BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA DOMINICANA

SUBGERENCIA DE OPERACIONES

# Boletín Estadístico Semestral

Num. 002

(Período 1990-2003)

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA DOMINICANA

Santo Domingo, D.N.
Julio de 2004

# BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA DOMINICANA

## SUBGERENCIA DE OPERACIONES

BANCO CENTRAL DE LA
BIB CA
REPUBLICA DOMINICANA

Boletín Estadístico Semestral
Número 002
(PERÍODO 1990 – 2003)

Santo Domingo, D. N.
Julio de 2004

# CONTENIDO


Integrantes Junta Monetaria ..... 13

Principales Funcionarios del Banco Central de la República Dominicana (BCRD) 14

Funcionarios y Técnicos participantes en la elaboración del Boletín..... 15

Agradecimientos ..... 17

Presentación ..... 19

Autoridades ..... 21

Gobernador ..... 23

Vicegobernador ..... 24

Gerente Técnico ..... 25

Gerente de Operaciones y Servicios..... 26

Subgerente de Servicios y Sistemas..... 27

Subgerente de Operaciones..... 28

Director de Planificación y Presupuesto..... 30

Contador ..... 31

Director de Tesorería..... 32

Director Oficina Regional Santiago..... 33

Subgerencia de Operaciones del Banco Central de la República Dominicana..... 35

Estructura Actual..... 37

Importancia de la Subgerencia de Operaciones..... 38

Comités en los que participa la Subgerencia y sus Departamentos... 40

Informes que generan los departamentos adscritos a la Subgerencia de Operaciones..... 41


## INFORMES ESTADÍSTICOS GENERADOS POR LOS DEPARTAMENTOS

### Planificación y Presupuesto, Período 1990-2003


Composición del Presupuesto General del Banco Central..... 48

**Informe Ejecución Presupuestaria Consolidada del Banco Central**..... 49

**Estadísticas Procesadas por el Departamento**..... 63

**Presupuesto de Capital**

Presupuesto de Capital, Consolidado..... 67

Ingresos de Capital, Consolidado..... 68

Ejecución Ingresos de Capital, Consolidado..... 69

Egresos de Capital, Consolidado..... 70

Ejecución Egresos de Capital, Consolidado..... 71

Mobiliarios, Equipos, Software, Construcciones, Remodelaciones y Adiciones, Consolidado..... 72

Ejecución Mobiliarios, Equipos, Software, Construcciones, Remodelaciones y Adiciones, Consolidado..... 73

Movimiento de Capital..... 74

**Presupuesto Financiero**

Presupuesto Financiero, Consolidado..... 77

Ingresos Corrientes, Consolidado..... 78

Ejecución Ingresos Corrientes, Consolidado..... 79

Gastos Financieros, Consolidado..... 80

Ejecución Gastos Financieros, Consolidado..... 81

**Presupuesto de Gastos Generales y Administrativos**

Consolidado de Gastos Generales y Administrativos..... 84

Consolidado de Ejecución de Gastos Generales y Administrativos, por Grupos de Partidas..... 85

Servicios Personales..... 86

Ejecución Servicios Personales..... 87

Servicios No Personales..... 88

Ejecución de Servicios No Personales..... 89

Gastos Diversos - Faltante en Caja y Bóveda..... 90

Ejecución Gastos Diversos - Faltante en Caja y Bóveda..... 91

Materiales y Suministros..... 92

Ejecución Materiales y Suministros..... 93
Aportes al Gobierno y Fondo de Jubilaciones y Pensiones..... 94
Ejecución Aportes al Gobierno y Fondo de Jubilaciones
y Pensiones..... 95
Depreciación y Amortización. ..... 96
Ejecución Depreciación y Amortización. ..... 97
Servicios Especiales – Policía Especial Bancos del Estado (PEBE). 98
Ejecución Servicios Especiales – Policía Especial
de Bancos del Estado (PEBE). ..... 99
Pérdida en Ventas de Activos..... 100
Ejecución Pérdida en Ventas de Activos..... 101
Imprevistos..... 102
Ejecución Imprevistos..... 103

**Resultado Operacional**..... 104

**Beneficios Extrasalariales para Funcionarios y Empleados del Banco Central de la República Dominicana, Año 2003**

Ejecución Por Partidas..... 107
Ejecución Por Departamentos..... 109

**Planificación Estratégica BCRD**

Informe ..... 135
Relación Proyectos Especiales Aprobados BCRD 2001-2004..... 138

**Departamento de Contabilidad, Período 1990-2003**

**Informe Estadístico**..... 141
**Estadísticas Procesadas por el Departamento**..... 155
Reservas Monetarias en US$..... 157
Reservas Monetarias en RD$..... 158
Emisión Monetaria RD$, Período 1990-1997..... 159
Emisión Monetaria RD$, Período 1998-2003..... 160
Cámaras de Compensación, Período 1990-1992..... 161

Cámaras de Compensación, Período 1993-1997 ..... 162
Cámaras de Compensación, Período 1998-2003 ..... 168
Comisión 0.15% Cámaras de Compensación, Año 2003 ..... 172
Estadísticas de Convenios e Inversiones ..... 174
Resumen Adelantos y Redescuentos Otorgados
a los Bancos Comerciales, Período 1990-1997 ..... 175
Resumen Adelantos y Redescuentos Otorgados
a los Bancos Comerciales, Período 1998-2003 ..... 176
Estadísticas de Cambio Extranjero ..... 177

**Departamento de Tesorería, Período 1990-2003.**

**Informe Estadístico** ..... 181
**Estadísticas Procesadas por el Departamento** ..... 199
Resumen de las Principales Variables del Departamento, año 2003. 201
Billetes Fabricados por Serie y Familia ..... 202
Costo de Impresión de Billetes por Serie en US$ ..... 203
Monedas Acuñadas por Año de Acuñación ..... 204
Costo de Monedas Metálicas Acuñadas
por Año de Acuñación en US$, Período 1991-2002 ..... 205
Billetes Destruidos ..... 206
Total de Billetes Procesados en Forma Automatizada, Período
Mayo 2002-Diciembre 2003 ..... 207
Billetes Procesados en Forma Automatizada, por Denominación,
Período Mayo 2002-Diciembre 2003 ..... 208
Total Billetes Procesados en Forma Automatizada, por Bancos
Comerciales, Período Mayo 2002-Diciembre 2003 ..... 209
Indicadores de Productividad Máquinas CPS-1800 y CPS 2000,
Período Mayo 2002-Diciembre 2003 ..... 210
Indicadores de Productividad Máquinas Destructoras de Billetes,
Período 2002-2003 ..... 211

Total de billetes Destruidos por las Máquinas CPS 2000, CPS 1800, CPS 1500 y Kuster, por Denominación, Período 2002-2003... 212
Balance de Billetes y Monedas Acumulados para Destruir:
En unidades de billetes..... 213
En valores de RD$..... 214
Inventario de Billetes y Monedas Nuevas..... 215
Billetes y Monedas aptos para Circular en Bóvedas..... 216
Billetes y Monedas en Circulación..... 217
Depósitos de Billetes y Monedas en RD$ Realizados por los Bancos Comerciales:
por Denominación..... 218
por Banco..... 219
Retiros de Billetes y Monedas en RD$ Realizados por los Bancos Comerciales:
por Denominación..... 220
por Banco..... 221
Flujo Neto de los Depósitos y Retiros de Billetes y Monedas en RD$ Realizados por los Bancos Comerciales, por Banco..... 222
Depósitos en US$ en Efectivo Realizados por los Bancos Comerciales:
por Denominación..... 223
por Banco..... 224
Remesas en US$, en Efectivo..... 225
Depósitos en US$ en Cheques, Período 1998-2003..... 226
Cheques de Gerencia Emitidos y Pagos Realizados, Período 1998-2003..... 227
Certificados de Participación en RD$ por Tipo de Inversionista, Período 1996-2003..... 228
Billetes Falsos Remitidos al Banco Central, por Denominaciones, Período 1996-2003..... 229

por Denominación y Tipo de Familia,
Período 2002-2003 ..... 230
por Bancos Comerciales, Otras Entidades y Dependencias,
Período 2002-2003 ..... 231
Reservas Internacionales Invertidas en el Exterior:
Depósitos a la Vista en US$, Período 1998-2003 ..... 232
Depósitos a Corto Plazo en US$, Período 1998-2003 ..... 233
Total de Reservas Internacionales Invertidas en el Exterior,
Tasa Promedio en US$, Período 1998-2003 ..... 234
Tasas de Interés del Mercado Internacional (a tres meses),
Período 1998-2003 ..... 235
Saldo de las Cuentas Regulares de los Bancos Comerciales
al Cierre de cada Mes, Período 2000-2003 ..... 236

**Oficina Regional Santiago, Período 1990-2003.**

**Informe Estadístico** ..... 239
**Estadísticas Procesadas por el Departamento** ..... 245
Remesas en US$ ..... 247
Depósitos de Billetes y Monedas en RD$ Realizados
por los Bancos Comerciales, por Banco ..... 248
Retiros de Billetes y Monedas en RD$ Realizados
por los Bancos Comerciales, por Banco ..... 250
Depósitos en US$ en Efectivo, Realizados
por los Bancos Comerciales, por Banco ..... 252
Depósitos en US$ en Cheques ..... 254
Total de Billetes Procesados en forma Automatizada,
Período Mayo 2002-Diciembre 2003 ..... 255
Total de Billetes Procesados en forma Automatizada, por
Bancos Comerciales, Período Mayo 2002-Diciembre 2003 ..... 256
Indicadores de Productividad Máquina CPS-1800,
Período Mayo 2002-Diciembre 2003 ..... 257
Certificados de Participación, Período 1998-2003 ..... 258

**Relación de Resoluciones de Emisiones de Títulos Valores, Período 1990-2003** ..... 259

**APÉNDICES** ..... 283

**I.** Plan Administración Estratégica de Capacitación y Desarrollo de Recursos Humanos ..... 285

**II.** Instituciones Extranjeras que ofrecen Eventos de Capacitación ..... 297

**III.** Sobre las AFP ..... 301

**IV.** Operaciones de Depósitos y Retiros por Fondo y por Bancos Comerciales, Período Julio-Diciembre 2003 ..... 315

**V.** Tipos de Pensiones del Banco Central de la República Dominicana ..... 327

**VI.** Sobre las ARS y ARS PLANSALUD BCRD ..... 333

**VII.** Índice de Precios al Consumidor (IPC) y Poder Adquisitivo del Dinero, Período 1960-2003 ..... 343

**VIII.** Compra y Venta de Divisas del Banco Central al Mercado Privado Período 1998-2003 ..... 349

**IX.** Tasa Promedio Compra y Venta de Divisas al Mercado Privado, Período 2001-2003 ..... 351

**X.** Tasa de Cambio Promedio Oficial para la Compra y Venta de Divisas Banco Central, Período 1991-2003 ..... 353

**XI.** Deuda Pública Externa Global, Período enero-diciembre 2003 ..... 355

**XII.** Señoreaje ..... 357

**XIII.** Préstamos Interbancarios a los Bancos Comerciales, Período 2000-2003 ..... 361

**XIV.** Tasas de Interés Activas Nominales de los Bancos Comerciales de Servicios Múltiples, Período 2001-2003 ..... 363

**XV.** Tasas de Interés Pasivas de los Bancos Comerciales de Servicios Múltiples, Período 1991-2003 ..... 367

**XVI.** Tasas de Interés Nominales para Colocaciones y Captaciones en Dólares de los Bancos Comerciales de Servicios Múltiples, Período 1996-2003 ..... 371

**XVII.** Tasas de Interés Activas Nominales de los Bancos de Desarrollo, Período 1998-2003 ..... 375

**XVIII.** Tasas de Interés Pasivas Nominales de los Bancos de Desarrollo, Período 1998-2003 ..... 379

**XIX.** Tasa de interés Activas Nominales de las Asociaciones de Ahorros y Préstamos, Período 1998-2003 ..... 383

**XX.** Tasas de Interés Pasivas Nominales de los Asociaciones de Ahorros y Préstamos, Período 1998-2003 ..... 387

**XXI.** Tasa de interés Activas Nominales de las Financieras, Período 1998-2003 ..... 391

**XXII.** Tasa de interés Pasivas Nominales de las Financieras, Período 1998-2003 ..... 395

**XXIII.** Valores en Circulación del Banco Central de la República Dominicana, Período 1994-2003 ..... 399

**XXIV.** Relación de Gobernadores del Banco Central ..... 405

**XXV.** Relación de Vicegobernadores del Banco Central ..... 409

**XXVI.** Relación de Gerentes del Banco Central ..... 411

**XXVII.** Relación Subgerentes del Banco Central ..... 413

**XXVIII.** Relación a la fecha de Funcionarios y Empleados del Banco Central Categoría XII o más ..... 417

**GLOSARIO DE TÉRMINOS** ..... 429

## INTEGRANTES DE LA JUNTA MONETARIA
(Al 31 de diciembre del año 2003)

**MIEMBROS EX –OFICIO:**

**JOSÉ ENRIQUE LOIS MALKÚN**
Gobernador del Banco Central de la República Dominicana
Presidente

**RAFAEL PORFIRIO CALDERÓN MARTÍNEZ**
Secretario de Estado de Finanzas

**SONIA GUZMÁN DE HERNÁNDEZ**
Secretaria de Estado de Industria y Comercio

| MIEMBROS TITULARES: | MIEMBROS SUPLENTES: |
|---|---|
| MIGUEL FERIS IGLESIAS | JULIO BRACHE ALVAREZ |
| FRANCISCO GARCÍA | |
| MANUEL JOSÉ CABRAL TAVARES | MANUEL GARCÍA ARÉVALO |
| LUIS MANUEL PIANTINI MUNNIGH | FRANK RAINIERI MARRANZINI |
| ÁNGEL OCTAVIO ROSARIO VIÑAS | |
| CARLOS AQUINO GONZÁLEZ | ROSA CAROLINA MEJÍA GÓMEZ |
| HÉCTOR J. RIZEK LLABALY | OSMAR BENÍTEZ |

**MANUEL EDUARDO RUBIO CRISTÓFORIS**
Secretario

## PRINCIPALES FUNCIONARIOS DEL BANCO CENTRAL
(Al 31 de diciembre del año 2003)

**José Enrique Lois Malkún**
Gobernador

**Félix Enrique Calvo Peralta**
Vicegobernador

**César Apolinar Veloz de la Rosa**
Gerente Técnico

**Héctor Leonidas Guilliani Cury**
Subgerente Técnico

**Otto Miguel Peralta Cruz**
Subgerente de Servicios y Sistemas

**Juan Antonio Núñez Cabrera**
Secretario del Banco

**Rafael Vásquez Tejeda**
Contador

**Juan Alberto Veloz Santana**
Director Departamento Financiero

**Alberto Germán Calderón Brito**
Director Departamento Cuentas Nacionales y Estadísticas Económicas

**Julio Enrique Caminero Sánchez**
Director Departamento Recursos Humanos

**José Ramón Suárez de Jesús**
Director Departamento Administrativo

**Ricardo Augusto Fiallo Saladín**
Director Departamento de Sistemas y Tecnología

**Víctor Manuel Brens Paulino**
Director Oficina Regional Santiago

**Ylma Bélgica González Durán**
Directora Fondo Jubilaciones y Pensiones

**Félix Antonio Santana García**
Director Departamento de Planificación y Presupuesto

**Bélgica Mercedes Beato de Gamundi**
Directora Ejecutiva ARS Plan Salud

**José Manuel del Castillo Pichardo**
Asesor de la Gobernación

**Sigfredo Arturo Miranda Valenzuela**
Asesor Financiero de la Gobernación

**Santiago José Tejada Escoboza**
Gerente de Operaciones y Servicios

**Eugenio Martín Tavera Almánzar**
Subgerente de Operaciones

**Manuel Eduardo Rubio Cristóforis**
Secretario de la Junta Monetaria

**José Manuel Taveras Lay**
Contralor

**Jorge Luis Polanco Rodríguez**
Consultor Jurídico

**José Roberto Sánchez Fung**
Director Departamento Programación Monetaria e Investigación Económica

**Ana Beatriz Rodríguez Alberti**
Directora Departamento Internacional

**Edra María Medina Aybar**
Directora Departamento de Auditoría

**Frank Amado Montaño Peña**
Director Departamento de Tesorería

**Racel Monique Molinari Martínez**
Asesora de la Gobernación, a cargo del Departamento de Comunicaciones

**Félix Víctor Molina Rodríguez**
Jefe Policía Especial de Bancos del Estado (PEBE)

**José Gabriel Alcántara Almánzar**
Director Departamento Cultural

**Martha Esther Rodríguez Tejada**
Directora Programa de Administración y Gestión de Realización de Activos (PROAGRA)

**Aída Margarita González Salcedo**
Directora del Proyecto Costa Norte

**Fernando Manuel Pellerano Morilla**
Asesor Económico de la Gobernación

**Luis Baldemiro Reyes Santos**
Asesor de la Gobernación

**FUNCIONARIOS Y TÉCNICOS QUE PARTICIPARON EN LA ELABORACIÓN DEL SEGUNDO BOLETÍN DE LA SUBGERENCIA DE OPERACIONES**

**Coordinación General:** **Eugenio Martín Tavera Almánzar**
Subgerente de Operaciones y Servicios

**Coordinación Técnica General:** **Xiomara Rafaelina Santana Herrera**
Subdirectora de Control y Evaluación Financiera del Departamento de Planificación y Presupuesto

| DEPARTAMENTO DE PLANIFICACIÓN Y PRESUPUESTO | DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD |
|---|---|
| 1. Félix Antonio Santana García<br>Director Departamento | 1. Rafael Vásquez Tejeda<br>Director Departamento |
| 2. Patricia Natalia Peña Díaz<br>Coordinación Departamental | 2. Severina Brito<br>Coordinación Departamental |
| 3. Eunice Durán Tapia | 3. Janet del Carmen Estévez Alcántara |
| 4. Lyssette Josefina Brito Cepeda | 4. Amarilis Del Carmen Cueto Cabrera |
| 5. Fabiola Aurelia Michel | 5. Carolina Díaz Pichardo |
| 6. Yocasta Cecilia Cruz Rodríguez | 6. Mercedes Luisa Castro |
| 7. Mayra Ramona Báez Mejía | 7. Guillermo Suero Feliz |
| 8. Rubén Darío Mesa Cordero | |
| 9. Romualdo Castillo Hernández | |
| 10. Juana María Montás | |
| 11. Luisa Fabiola Medina | |
| 12. Antonio Eugenio Alfau La Oz | |
| **DEPARTAMENTO DE TESORERÍA** | **OFICINA REGIONAL DE SANTIAGO** |
| 1. Frank Amado Montaño Peña<br>Director Departamento | 1. Víctor Manuel Brens Paulino<br>Director Departamento |
| 2. Francisco De La Cruz Sepúlveda<br>Coordinación Departamental | 2. Joaquín Alberto Lugo Mateo<br>Coordinación Departamental |
| 3. Rafael Perdomo Santana | 3. Paola María Portela Gómez |
| 4. Alexander Féliz Durán | 4. Eddy Samuel Álvarez Gómez |
| 5. Oscarina Del Carmen Durán Paulino | 5. Adones Enrique Díaz Betances |
| 6. Wendy Margarita Mercedes Núñez | 6. Yumaris Altagracia Sánchez Domínguez |
| | 7. Yuderka María Molina Gutiérrez |
| | 8. Bernardita Ureña |
| | 9. Raquel Altagracia Paulino García |
| | 10. Carmen Emilia Binet Cortez |
| | 11. Luisa Guillermina Castillo López |
| | 12. Mercedes Maria Montalvo Pérez |
| | 13. Ingrid Josefina Casanova Guzmán |
| **COMPILACIÓN Y MONTAJE GENERAL**<br>Ramón Milcíades Puello Matos,<br>Departamento Planificación y Presupuesto | **IMPRESIÓN Y ENCUADERNACIÓN**<br>Subdirección de Impresos y Publicaciones del Banco Central de la República Dominicana |

## AGRADECIMIENTOS

La Subgerencia de Operaciones expresa su agradecimiento a los departamentos: Secretaría de la Junta Monetaria, Gerencia, Secretaría del Banco, Contraloría, Administrativo (especialmente a la Subdirección de Impresos y Publicaciones), Recursos Humanos, Sistemas y Tecnología, Financiero, Internacional, Cuentas Nacionales y Estadísticas Económicas, Comunicaciones, Plan Salud y Fondo de Jubilaciones y Pensiones, tanto a sus funcionarios como a sus empleados; así como a todas aquellas personas que dentro de nuestra Institución, de una forma u otra, han colaborado en la conformación de este Segundo Boletín.

Apreciamos también las informaciones suministradas por la Superintendencia de Pensiones, en lo referente a las estadísticas de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) nacionales, tema actual e interesante para todos, por su incidencia en el desarrollo laboral, social y económico de nuestro país.

A todos ustedes, apreciados colaboradores, la Subgerencia de Operaciones les manifiesta su más alto reconocimiento por los aportes que han hecho posible exponer a la luz pública las estadísticas de una década de labor, así como otras informaciones que resultarán del interés general para el personal del Banco Central de la República Dominicana.

# PRESENTACIÓN

La Subgerencia de Operaciones se complace en presentarles este Segundo Boletín de informaciones estadísticas, con anexos y apéndice, que resultarán de su interés.

Antes de describir su contenido, agradeceremos a todas las personas, áreas e instituciones que hicieron posible el Primer Boletín, así como las críticas que hemos recibido acerca del mismo.

En ese sentido, y de manera muy especial, merecen nuestro reconocimiento el Ing. Jesús Geraldo Martínez Alcántara, entusiasta fundador y ejecutor del mismo, y cada uno de sus principales colaboradores.

Además, les damos las gracias al Lic. Miguel Ángel Frómeta Vásquez, Asesor de la Subdirección de Impresos y Publicaciones, así como a todo el personal que labora en esa Subdirección. Al Sr. Pedro Antonio Fernández Pérez, fotógrafo del Departamento de Comunicaciones, y a su efectiva Encargada, la Sra. Racel Monique Molinari Martínez, Asesora de la Gobernación.

A nuestras autoridades superiores: José Enrique Lois Malkún, Gobernador; Félix Enrique Calvo Peralta, Vicegobernador; César Apolinar Veloz de la Rosa, Gerente Técnico; y Santiago José Tejada Escoboza, Gerente de Operaciones y Servicios, muchas gracias por su apoyo, observaciones, autorización, comprensión y solidaridad.

Este Segundo Boletín ha sido preparado con la coordinación técnica general de la Lic. Xiomara Rafaelina Santana Herrera, y un equipo de profesionales que bajo su supervisión han hecho posible esta compilación.

Es propicio informar que, en cada ocasión, será nuestra costumbre el cambio del Coordinador Técnico General, así como de los Coordinadores Departamentales, de manera que demos oportunidad al desarrollo profesional de nuestros funcionarios y empleados en áreas especializadas de investigación científica, juicio crítico y analítico, liderazgo de equipos multidisciplinarios y presentación de informaciones técnicas.

Su contenido se ha estructurado en cuatro (4) capítulos. En el primer capítulo se expone el informe consolidado de la ejecución presupuestaria para el período 1990-2003,

efectuando un análisis minucioso del comportamiento mostrado en los diferentes renglones que componen el Presupuesto General del Banco Central. Es decir, los presupuestos de Capital, Financiero y de Gastos Generales y Administrativos, con sus respectivas estadísticas. Asimismo, presentamos una breve reseña del proceso de Planificación Estratégica de este Banco Central, iniciado en el mes de agosto del año 2000 en procura de establecer el Plan Estratégico de la Institución para el período 2000-2005, y una relación y status actual de los proyectos especiales correspondientes aprobados por la Junta Monetaria hasta el presente.

Antes de abordar el segundo capítulo, hemos querido elaborar una síntesis del comportamiento experimentado en los diferentes períodos, ya que la forma de presentación de las estadísticas del Departamento de contabilidad ha variado a través de este intervalo de tiempo. El informe elaborado de esta área, abarca las Reservas Monetarias Bruta y Neta en US$ y RD$, Emisión Monetaria, Convenios e Inversiones, Revaluación de Activos y Pasivos, Adelantos y Redescuentos y de Liquidez, entre otras informaciones para el período 1990-2003.

El tercer capítulo está dirigido al cumplimiento de los objetivos intermedios y finales de la política monetaria, para lo cual el Banco Central dispone de una serie de funciones y atribuciones operacionales relacionadas para el cumplimiento de estos objetivos, emisión de billetes y monedas, regulación de la cantidad y calidad del dinero en circulación en la economía y de crédito, regulación del mercado financiero y de divisas.

Por ultimo, el capítulo cuatro trata de informaciones de interés general, internas del Banco Central, y externas, las cuales se han colocado como apéndice de este Boletín.

Esperamos sus renovadas lecturas y nos remitimos a sus órdenes para elaborar las correcciones pertinentes en el tercer boletín, el cual esperamos publicar el próximo mes.

Muchas gracias,

***Eugenio Martín Tavera Almánzar***
Subgerente de Operaciones

# AUTORIDADES

## JOSE E. LOIS MALKUN
## GOBERNADOR DEL BANCO CENTRAL

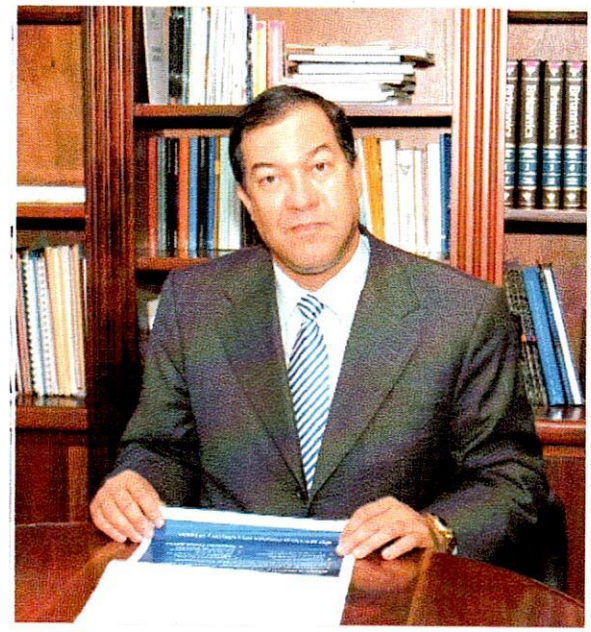
Nació el 25 de mayo de 1945, dominicano, casado. Fue designado Gobernador del Banco Central mediante el Decreto No. 280-03, del 26 de marzo de 2003. Posee grado de Maestría en Economía Latinoamericana, Universidad de la Florida, Gainesville, Estados Unidos, 1982; Postgrado en Estadísticas y Matemáticas, CIENES, Universidad de Chile (1973-74), y Licenciatura en Economía, Universidad Autónoma de Santo Domingo (UASD), 1972.

Otros cargos desempeñados han sido Secretario de Estado de Finanzas, por el Decreto No. 176-02, del 11 de marzo de 2002; Coordinador Ejecutivo de la Comisión de Reforma del Sector Salud, por el Decreto No. 631-00, del 29 de agosto del 2000, y Asesor Económico del Poder Ejecutivo.

Además, laboró en el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), 1990-2000, como Especialista en Operaciones en las áreas financiera, agrícola y de reforma institucional (El Salvador y Nicaragua); y en Costa Rica, coordinado al IICA, dirigiendo el área de Planeamiento Estratégico y Reforma Institucional. Administrador General de Industrias Asociadas, C. por A, 1985-90; Secretario Ejecutivo del Consejo Nacional de Agricultura, 1983-85; Subsecretario de Estado de Producción Agrícola y Mercadeo y Técnico de Planificación Sectorial Agropecuaria en la Secretaría de Estado de Agricultura, 1978-79.

En el Instituto Nacional de la Vivienda (INVI), fue Director de Programación (1962-72); además, ha sido asesor de empresas nacionales y profesor en la UASD, en Estadísticas Aplicadas y Macroeconomía (1974-79 y 1983-86); y en la Universidad Central del Este (UCE), de Estadística (1974-76). Ha preparado más de 50 trabajos de investigación en temas económicos, sociales y agrícolas, muchos de ellos presentados en conferencias internacionales. Igualmente, ha representado al país en organismos internacionales como la FAO, el IICA y el IFAD.

**FÉLIX ENRIQUE CALVO PERALTA**
**VICEGOBERNADOR**



Nació en Puerto Plata, República Dominicana, el 23 de Julio de 1953. Obtuvo un doctorado en economía, Magna Cum Laude, en la Humboldt Universitat zu Berlin, en el área de economía financiera, y ha realizado estudios en las áreas de economía latinoamericana, en pensamiento económico y en periodismo.

Fue designado Vicegobernador del Banco Central, mediante decreto del Poder Ejecutivo, el 26 de marzo del 2003. En agosto del 2000 fue designado Director General de la Corporación Dominicana de Empresas Estatales (CORDE), y del 1990 hasta el 2000 se desempeñó como economista, consultor de grupos industriales y financieros, y presidió la firma consultora Servicios Bursátiles. Asimismo, se desempeñó como docente en la Universidad Católica Madre y Maestra, donde impartió economía financiera, finanzas públicas y política económica, y dirigió el primer curso sobre bolsa de valores impartido en la República Dominicana. También fue funcionario y docente en el Instituto Tecnológico de Santo Domingo (INTEC), donde impartió docencia en las áreas monetaria y financiera.

Está casado con la doctora Mabel Artidiello, académica, con quien ha procreado 3 hijos. El Doctor Félix Calvo tiene varios libros publicados, tanto como autor individual como coautor, junto a monografías y decenas de artículos sobre temas económicos en diarios y revistas de la República Dominicana y en el extranjero.

**CÉSAR APOLINAR VELOZ DE LA ROSA**
**GERENTE TÉCNICO**

Maestría en Economía y Política Internacional, Centro de Investigación y Docencia Económica (CIDE), México, 1982-1984; y Postgrados en Planificación Global, Comisión Económica para América y el Caribe (CEPAL) y el Instituto de Planificación Económica y Social (ILPES), Santiago de Chile, Chile, 1981; y Planificación Regional, CEPAL y el Secretariado Técnico de la Presidencia, Santo Domingo, República Dominicana, 1980. Licenciado en Economía, Universidad Autónoma de Santo Domingo (UASD), 1978.

Ocupó la Gerencia del Banco Central desde el 27 de marzo de 2003 hasta que se subdividió la Gerencia en Gerencia Técnica y Gerencia de Operaciones y Servicios, el 17 de octubre de 2003, pasando a estar a cargo de la Gerencia Técnica. Fue Subsecretario de Estado de Finanzas, 2002-2003; Director del Departamento de Estudios Económicos del Banco de Reservas; Consultor Económico del Banco Central, 1996-1998; Asistente del Gerente, 1988-1989; y Asistente del Director del Departamento de Estudios Económicos (1985-1988). Analista Presupuestario, Oficina Nacional de Presupuesto (ONAPRES) y desde 1998, Asesor Económico del Senado de la República Dominicana, en la Comisión Permanente de Presupuesto.

En 1990, Consultor Internacional CEPAL, Santiago de Chile; 1993, Consultor INCAT, Miami, USA; y Gerente General de Operadora Puerto Viejo, OPUVISA, (1995-1996). Del 1996 a la fecha, participa como docente del Instituto Tecnológico de Santo Domingo (INTEC), llegando a ser Director del Departamento de Economía e impartiendo Teoría Monetaria, Microeconomía y Macroeconomía. Fue Editor Económico de los periódicos Listín Diario y El Siglo, y ha publicado libros y artículos periodísticos en materia económica y financiera, en diversos medios de información de masas.

**SANTIAGO JOSÉ TEJADA ESCOBOZA**
**GERENTE DE OPERACIONES Y SERVICIOS**

Nació el 28 de julio de 1949, en la República Dominicana. Casado, ha procreado tres hijos. Es Doctor en Finanzas Agrícolas de la Ohio State University, OSU-USA, 1983; MS Economía Agrícola, University of Wiscosin, USA, 1977; Ingeniero Agrónomo, Mención Agrinegocios, Magna Cum Laude, de la Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra (PUCMM), Rep. Dom., 1974; y Bachiller en Ciencias Agrícolas, Estudiante de Honor, del Instituto Superior de Agricultura (ISA), R. D. 1970.

Designado Gerente de Operaciones y Servicios el 17 de octubre de 2003, fue Subsecretario Encargado de Negociaciones Comerciales de la Secretaría de Relaciones Exteriores, del año 2000 al 2003; Vicepresidente Ejecutivo de la Financiera Profesional, S. A., del 1995 al 1998; Presidente de la Junta Empresarial Dominicana (JAD), 1995-1996; Presidente de la Asociación de Bancos de desarrollo, Inc., 1990–1991, y Gerente General del Banco de Desarrollo Agropecuario, S. A., del 1987 a 1995.

Desempeñó las funciones de Director Ejecutivo y Asesor Agrícola de la Secretaría de Estado de Agricultura (SEA) y del Consejo Nacional de Agricultura (1983 a 1987). Además, se desempeñó como Coordinador General del Departamento de Recursos Externos de la Subsecretaría de Planificación Sectorial de la SEA, 1980-1981, y Director del Departamento de Evaluación y Control, de la misma Subsecretaría, 1979-1980.

Asimismo, durante el período 1982 a 1983, en la Escuela de Economía Agrícola y Sociología Rural, OSU-USA, fue Presidente de la Asociación de Estudiantes Graduados y Miembro del Comité de Admisiones.

**OTTO MIGUEL PERALTA CRUZ**
**SUBGERENTE DE SERVICIOS Y SISTEMAS**

Dominicano, nació el 28 de diciembre de 1954. Casado, ha procreado tres (3) hijos. Es Licenciado en Economía, egresado del Instituto Superior de Economía, Kiev, Ukrania, 1980. Con Diplomado en Mercado de Valores, NASDAQ, R. D., 1999; y otros cursos sobre la materia, posee amplia experiencia como administrador de empresas comerciales internacionales, desarrollada durante los años del 1989 a 1998, en los Estados de New Jersey y Mariland, Estados Unidos de Norteamérica.

Ingresó al Banco Central el 28 de agosto del año 2000, desempeñándose como Consultor Técnico, a cargo de la Subdirección de Compras del Departamento Administrativo. Fue también Director del Programa de Gestión y Administración de Realización de Activos (PROAGRA) y más tarde Director del Departamento de Planificación y Presupuesto.

Es Subgerente de Servicios y Sistemas desde el 1$^{ro}$ de abril de 2003, y tiene a su cargo la supervisión de los departamentos de Sistema y Tecnología, Cultural, Recursos Humanos y Administrativo.

En el período de 1985 al 1988 fue Gerente de Materiales de la empresa Máximo Gómez P., habiendo ingresado como Especialista. Fue Encargado de la Unidad de Análisis Financiero en el Centro Dominicano de Promoción de Exportaciones (CEDOPEX) en el año 1980. Llegó a ocupar la posición de Jefe de División de Promociones de Exportación e Inversiones, 1984-85, en esa misma entidad.

Laboró en el Instituto de Estabilización de Precios (INESPRE), primero como Gerente de Comercialización, Encargado de los Departamentos de Comercio Interno y Estudios de Mercados, en el 1982; fue también Asesor del Director de Control de Precios, 1984-1985.

**EUGENIO MARTÍN TAVERA ALMÁNZAR**
**SUBGERENTE DE OPERACIONES**

Nació en Jarabacoa, República Dominicana, el 1ro enero 1956. Casado, ha procreado tres (03) hijos. Concluyó sus estudios de Economía, egresado en 1986 de la Universidad Autónoma de Santo Domingo. Posee un variado ejercicio profesional como investigador, ejecutivo, especialista en política fiscal, monetaria, financiera, cambiaria y crediticia.

Autor de numerosas investigaciones, informes, estudios, análisis, opiniones, evaluaciones, proyectos, presupuestos, etc., algunos de los cuales han sido publicados en los periódicos Listín Diario, La Noticia, La Nación y Revista ¡Ahora!, destacándose: "La inflación en Dominicana", "Desempleo e inflación", "El Marco Teórico para la Reforma Fiscal Integral en República Dominicana", "Aspectos a considerar en la Reforma Fiscal Integral", "Análisis de Ejecución Presupuestaria", "Resultados de la Política Económica".

Otros estudios e informes han sido: "El precio del dinero en el mercado informal", "Problemas estructurales de las tasas de interés y de cambio", "Los grupos económicos y financieros en Dominicana", "La canasta familiar", "Problemas económicos estructurales e institucionales de la República Dominicana", "Análisis comparativo de ejecución presupuestaria", "La política económica y el sector financiero", "Deuda externa, Balanza comercial y Política cambiaria", "Los indicadores financieros y la administración e inversión bancaria", "Informes anuales de la economía Dominicana".

Tiene cinco (05) libros en proceso de edición y ha impartido charlas, conferencias y docencia en cursos especializados, seminarios, talleres y simposios, dentro y fuera del país.

En 1997/8 se desempeñó como Coordinador General de la parte económica del programa de Gobierno del actual Presidente de la República, elaborando y escribiendo la política fiscal, finanzas públicas y administración tributaria del mismo.

Ha ocupado diferentes cargos y funciones en los sectores públicos y privados. Desde 1986, ha sido asesor económico y financiero, de inversión, proyectos, planificación y presupuesto y administrativo de varias empresas: Gerente General de la Financiera Alejandrina, S. A. (1982/83), Asesor Económico de Leo Industrial, C. Por A. (1986), Ejecutivo de Ventas de diferentes entidades (1992-1994), Director Ejecutivo de la Inmobiliaria Alejandrina, S. A. (1997), Asesor Económico de Andrómeda, S. A. (1999), Asesor Económico de INMECA (2001), es accionista de Constructores Asociados, S. A., y Presidente de la firma Econoservicios, S. A.

En el sector público, ha sido Supervisor de Impuestos y Rentas del Estado (1979-1982), Colector de Rentas Internas (1982-1983), Director Administrativo y Financiero de Bienestar Estudiantil, SEEBAC (1985/86), Director General de Impuestos y Rentas Municipales del Ayuntamiento del D. N. (1994-95), Asesor Económico del Síndico del D. N. (1995/97), Subcoordinador General de las siete (07) áreas impositivas del Ayuntamiento del D. N. (1998/99), Gerente General de Cobros de esa Corporación Edilicia (1999/2000), Asesor Económico del Superintendente de Seguros (2000/2002), Asesor y Consultor Económico y Financiero del Secretario de Estado de Agricultura (2001/2003).

En el Banco Central, laboró en el Departamento Financiero, ingresando el 21 Febrero 1986 como auxiliar de investigaciones, renunciando el 3 Agosto 1992, después de varios ascensos y labores en las divisiones Mercado Financiero Informal, Mercado de Valores, Encaje Legal y Análisis Financiero del Mercado Financiero no regulado por leyes especiales. Reingresó el 1 de Abril 2003 como Subgerente de Operaciones.

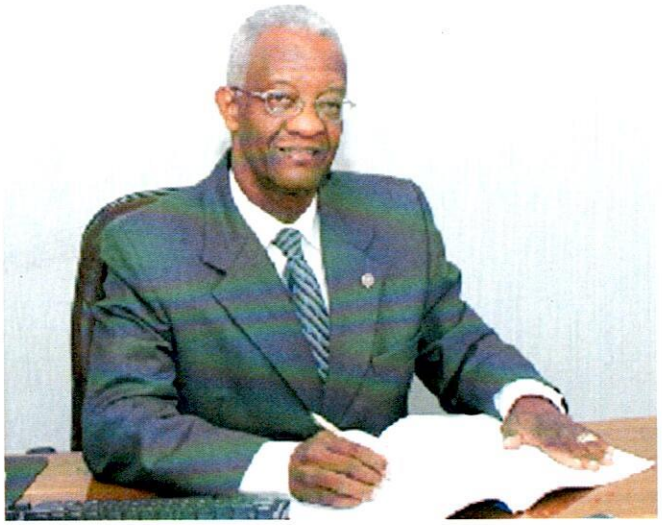
**FÉLIX ANTONIO SANTANA GARCÍA**
**DIRECTOR PLANIFICACIÓN Y PRESUPUESTO**

Dominicano, nació en San Francisco de Macorís, R. D., el 25 de marzo de 1953; casado y padre de dos hijas. Tiene Postgrado en Administración Financiera, de la Universidad Acción Pro Educación y Cultura (UNAPEC), 1996; y estudios en la Maestría Administración Pública de la Universidad Pontificia Madre y Maestra (PUCMM), 1983. Es Licenciado en Contabilidad, Universidad Autónoma de Santo Domingo, UASD, 1980.

Ingresó al Banco Central el 1ro de septiembre 1987, como Inspector Auditor del Departamento de Cambio Extranjero. Posteriormente, laboró en el Departamento de Deuda Externa como Economista I, donde, luego de la fusión de los dos Departamentos en el Departamento Internacional, alcanzó la posición de Coordinador Técnico, con rango de Subdirector. Estuvo a cargo de la Subdirección de Compras, Departamento Administrativo, 2001-03, hasta el 23 de mayo del 2003, cuando fue designado como Director de Planificación y Presupuesto.

En la Secretaría de Estado de Educación, Bellas Artes y Cultos (SEEBAC), fue Director Financiero, 1986; Director Administrativo Proyecto SEE/BID/OEA, 1985; Subdirector de la Oficina de Planificación y Presupuesto, 1983; y Encargado de la Oficina de Pagos, 1982. En 1979, se desempeñó como Contador en la Industria Cartonera Hernández; además, fue Contador General de la Financiera Préstamos Cómodos, S. A., 1977-79.

Su formación profesional bancaria y gerencial incluye estudios de: Aspectos Económicos y Operativos de la Banca Central; Importancia de las Cuentas Nacionales y Estadísticas Económicas; Planeación, Elaboración y Control Presupuestario; Formulación y Evaluación de Proyectos; Procedimientos de Desembolsos Internacionales, y Manejo de Operaciones Internacionales, entre otros. Ha sido docente de Contabilidad y Administración en las universidades UASD, UNIBE y UTESA.



**RAFAEL VASQUEZ TEJEDA**

**CONTADOR**

Nacido en Santo Domingo, el día 2 de octubre de 1946. Casado, ha procreado tres hijos. Posee grado de Magíster en Planeación y Desarrollo Económico de la Universidad Tecnológica de Santo Domingo (UTESA), 2001; y es Licenciado en Contabilidad, egresado de la Universidad Autónoma de Santo Domingo (UASD), en el año 1986.

Ingresó al Banco Central en 1983, ocupando distintas posiciones en los departamentos de Contabilidad y Tesorería, hasta alcanzar la posición que hoy ocupa como Contador del Banco Central, desde el 1ro. de noviembre de 2003, desempeñándose como Subcontador de Operaciones y Contador en Funciones, desde el 1ro de junio de ese año.

Ha sido también contador igualado de varias empresas privadas, y profesor de Contabilidad General, en la Universidad Mundial Dominicana, y de Contabilidad Financiera, en la Universidad Iberoamericana.

Ha participado en numerosos cursos especializados, seminarios y talleres nacionales e internacionales versados sobre Mercado Bursátil, Operaciones de la Banca Central y Comercial, Prevención de Fraude, Balanzas de Pagos y Mercado de Divisas, Deuda Externa, Impacto del Valor Agregado, y Sistemas de Pagos, entre otros.

**FRANK AMADO MONTAÑO PEÑA**
**DIRECTOR DE TESORERÍA**

Dominicano, nacido el 12 de septiembre de 1963. Casado, padre de cuatro (4) hijos. Es Licenciado en Economía, egresado de la Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra (PUCMM), 1986. Ha realizado cursos de Postgrado sobre Financiamiento del Desarrollo, CEMLA-BID-Banco Central de Venezuela, Venezuela 1993; y sobre Evaluación de Proyectos Agroindustriales, Instituto Latinoamericano de Fomento Agroindustrial, Costa Rica, 1990.

Ingresó al Banco Central en el 1984 como Auxiliar II, del Departamento FIDE, más tarde DEFINPRO, escalando posiciones hasta ocupar la Subdirección de Créditos, del 1 de julio de 2000 al 6 de junio de 2002, cuando fue trasladado al Departamento Administrativo, hasta el 18 de mayo de 2003, fecha en que fue promovido y trasladado como Consultor Técnico del Departamento Internacional. Seguidamente, el 22 de septiembre de 2003 fue designado como Director Interino del Departamento de Tesorería, cargo que le fue confirmado el 1 de noviembre de ese mismo año.

Docente de las universidades INTEC, PUCMM, APEC, y UASD, en materias de Proyectos, y de Política Comercial y Crediticia a nivel de maestría y postgrado, tiene en su haber otros cursos, talleres y seminarios nacionales e internacionales versados en materia de Evaluación Económica de Proyectos; Calificación, Evaluación y Supervisión de Intermediarias Financieras no Bancarias; Análisis del Riesgo Crediticio; Elementos del Crédito y Análisis de Cartera; y Comercio y Finanzas Internacionales, entre otros.

**VÍCTOR MANUEL BRENS PAULINO**
**DIRECTOR OFICINA REGIONAL**
**SANTIAGO**

Nació el 23 de diciembre de 1944, en San Francisco de Macorís, R. D. Licenciado en Trabajo Social, Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra (PUCMM), 1970. Maestría en Planificación Social y Económica, UPR, 1976, con Honor recibido por aportes teóricos en planificación; y estudios en Planificación Estratégica, Universidad de New Mexico, 1988, e Investigación Educativa, Universidad de Kansas, 1976.

Ha participado en seminarios internacionales sobre Mecanismos de Protección para Lavado de Dinero, Aspectos Contables y Presupuestarios de Banca Central, y Comercio y Finanzas Internacionales.

Se desempeña como Director Regional desde el 21 de agosto de 2000, y en rotación de puestos dentro del Banco Central ocupó la posición de Tesorero. En el sector público ha sido, además, Subsecretario de Estado de Educación, 1983-1986; Regidor del Ayuntamiento de Santiago, 1988-2000; y Miembro de los Consejos Nacional de Desarrollo, 1982-1986; Educación, 1982-1985; Tabacalera, 1982-1983; y Producción Pecuaria, 1982-1986. En el ámbito comunitario, fue Secretario Permanente del Diálogo Tripartito, 1988-1990.

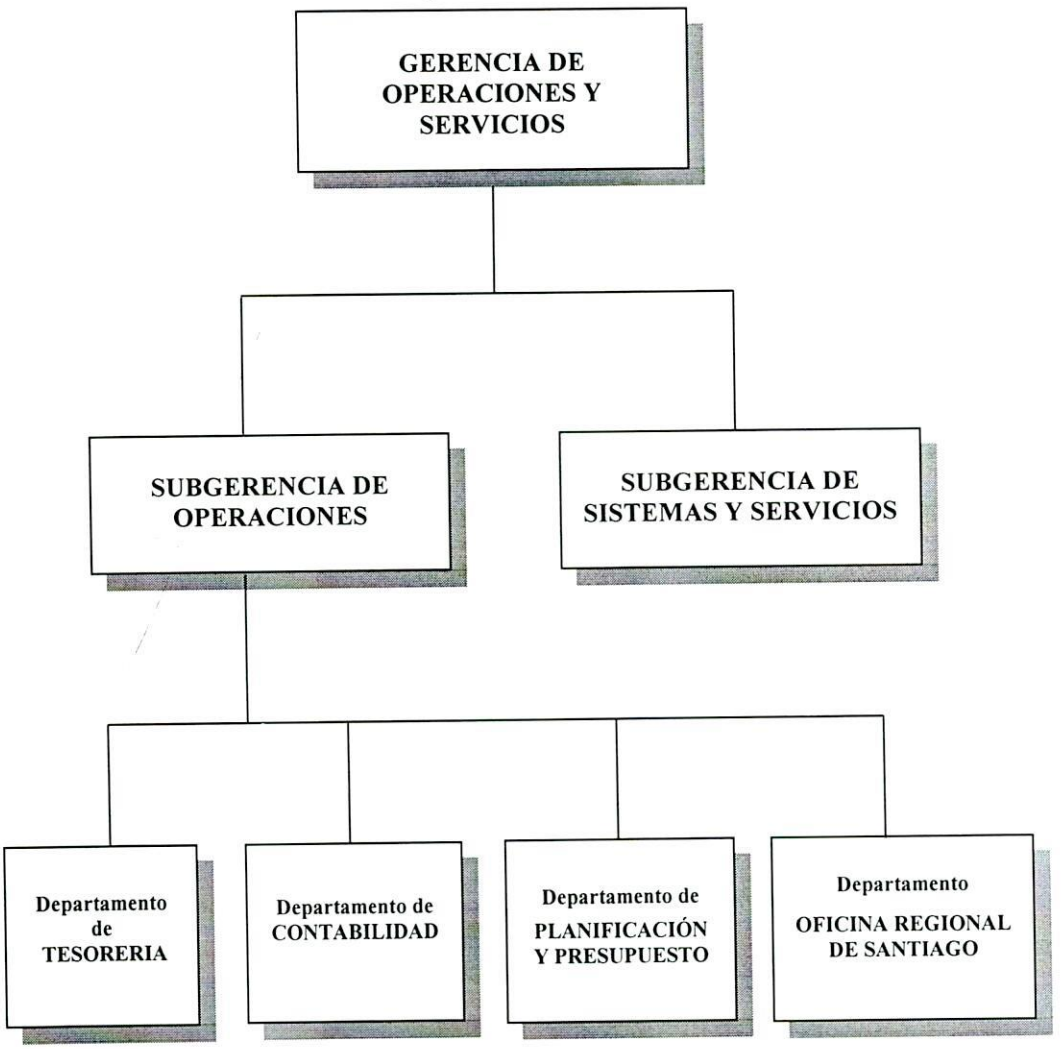
Académico de la PUCMM (1970-2000); y de la Junta de Directores del Instituto Tecnológico del Cibao Oriental, 1986-1990. Profesor universitario e investigador, laboró en el Programa de Investigación y Formación para Intervención Comunitaria, PUCMM, del 1992 al 2000. Vicerrector Administrativo y Financiero, 1988; Decano de la Facultad de Ciencias Sociales y Administrativas (1976-1979); Director Oficina Planificación (1986 y 1988); y Director de los Departamentos de Trabajo Social y Sociología (1973-1976) y Educación Continuada y Asistencia Técnica (1979-1981), de la PUCMM.

## SUBGERENCIA DE OPERACIONES

- Estructura actual
- Importancia de la Subgerencia
- Comités en lo que participa
- Informes que generan los Departamentos adscritos

# ESTRUCTURA ACTUAL DE LA SUBGERENCIA DE OPERACIONES

**GOBERNACIÓN**



## IMPORTANCIA DE LA SUBGERENCIA DE OPERACIONES

El Banco Central de la República Dominicana cumple una serie de funciones y atribuciones operacionales para alcanzar sus objetivos intermedios y finales, en materia de política monetaria, cambiaria y crediticia; entre las cuales se encuentran: emisión de billetes y monedas, regulación de la cantidad de dinero en circulación, regulación y supervisión del mercado financiero y cambiario, entre otras.

Por ende, la **Subgerencia de Operaciones** es quien tiene la responsabilidad de ejecutar todo el proceso operativo de todas las transacciones que se realizan en la Institución, la cual tiene bajo su supervisión cuatro (4) departamentos: Planificación y Presupuesto, Contabilidad, Tesorería y Oficina Regional de Santiago; amparados éstos por el Artículo No. 16, literales c y d, y el Artículo No. 25, literales a, b, c y d, de la Ley No. 183-02, de fecha 21 de noviembre de 2002, Ley Monetaria y Financiera.

La Subgerencia de operaciones tiene como **Misión:**

> Vigilar que las funciones y responsabilidades a cargo de las dependencias bajo su mando se realicen de manera eficiente y con apego a las disposiciones establecidas, así como colaborar con la Gerencia de Operaciones y Servicios en el despacho de los asuntos que le sean asignados.

Y sus **Funciones Principales** son:

- Colaborar con la Gerencia de Operaciones y Servicios en la planificación, coordinación y supervisión de las actividades ejecutadas por los departamentos bajo su dependencia, verificando que las mismas sean realizadas de manera eficiente, oportuna y con apego a las normas y disposiciones establecidas.
- Supervisar que se cumplan las actividades relacionadas con la planificación estratégica y los planes operativos del Banco Central de la República Dominicana.
- Supervisar la formulación y ejecución del presupuesto del Banco Central de la República Dominicana.
- Fiscalizar que se realicen los registros contables de las operaciones en moneda nacional y extranjera efectuadas en el Banco Central de la República Dominicana, conforme a las disposiciones vigentes y a las normas y principios de contabilidad generalmente aceptados.

- Velar para que se preparen oportunamente los Estados Financieros y demás informes contables que sean requeridos por las autoridades de la Institución, necesarios para la toma de decisiones.
- Evaluar, para fines de control, los informes periódicos de los Departamentos bajo su dependencia, y hacer las recomendaciones de lugar.
- Verificar que se ejecuten las medidas adoptadas por las autoridades monetarias, que sirven de fortalecimiento del mercado monetario, financiero y cambiario.
- Vigilar la calidad y seguridad de los billetes y monedas emitidos por el Banco Central de la República Dominicana e inspeccionar todos los días laborables las bóvedas del Banco Central de la República Dominicana.
- Tramitar a la Gerencia de Operaciones y Servicios los requerimientos, estudios, análisis y opiniones emitidos por los departamentos bajo su dependencia, para el conocimiento y/o decisión de las autoridades.
- Estudiar y emitir opinión sobre asuntos específicos sometidos a su consideración por la Gerencia de Operaciones y Servicios y/o las autoridades superiores.
- Ejecutar y/o cumplir las funciones y responsabilidades que le asigne la Gerencia de Operaciones y Servicios, en relación con sus atribuciones.
- Asistir a la Gerencia de Operaciones y Servicios en el despacho de los asuntos propios de la misma, así como sustituirla en los casos en que sea designado por las autoridades.
- Asistir a las secciones de los Comités y Comisiones en los cuales sea designado y/o aquellos en los que deba representar a la Gerencia de Operaciones y Servicios.
- Realizar otras actividades afines y complementarias a las funciones asignadas.
- Dirigir y coordinar la modernización, actualización y tecnificación del Banco.

En adición a las funciones anteriormente descritas, darle seguimiento al proyecto de Reforma de los Sistemas de Pagos en la República Dominicana y de Swift, a la vez de incorporar a las instituciones del sistema financiero a la utilización de estos instrumentos para mayor agilidad en las transacciones electrónicas, de protección y seguridad, minimizando de esta forma los diferentes tipos de riesgos, a la vez que incrementa la vigilancia del Banco Central al Sistema Financiero Nacional.

## COMITÉS EN LOS QUE PARTICIPA LA SUBGERENCIA DE OPERACIONES Y SUS DEPARTAMENTOS ADSCRITOS

### Subgerencia

- Gerencial de Planeamiento Estratégico (Secretario).
- Planeamiento Estratégico.
- De Auditoría.
- De Presupuesto (cuando asista como Suplente del Gerente, fungirá como Presidente del Comité).
- De Concurso para la Impresión de Billetes y Acuñación de Monedas.
- De Sistemas y Organización.

### Presupuesto

- De Presupuesto.
- De Planeamiento Estratégico.
- De Compras Diversas, Ventas y Dietas.
- Administrativo del Fondo de Jubilaciones y Pensiones del Personal del banco Central, Inc.

### Contabilidad

- Suplente del Subgerente de Operaciones y Servicios, por ante el Comité de Presupuesto.

### Tesorería

- Operación Mercado Abierto.

## INFORMES QUE GENERAN LOS DEPARTAMENTOS ADSCRITOS A LA SUBGERENCIA DE OPERACIONES

### Presupuesto

- Mensuales y acumulados de ejecución presupuestaria a las dependencias del Banco.
- Trimestrales de ejecución de los planes operativos, proyectos estratégicos y presupuestos del Banco.
- Diario de ejecución presupuestaria para las autoridades.
- Trimestral de ejecución presupuestaria para el informe de la economía.
- De ejecución presupuestaria de la Institución a la Oficina Nacional de Presupuesto, Cámara de Cuentas de la República Dominicana y la Contraloría de la República.

### Contabilidad

Para los Reportes Manejo Individualizado de Cuentas (MIC), se realizan los siguientes informes diarios:

- Estados financieros mensuales.
- Consulta de balances por cuentas.
- Análisis de movimientos en moneda de origen.
- Balances de cuentas auxiliares.
- Entradas de diario no autorizadas por área.
- Entradas de diario autorizadas por área.
- Reporte de cuentas auxiliares en monedas extranjeras.
- Reportes de movimientos transferidos de MIC a GL.
- Diario general.
- Diario general en detalle.
- Reporte de control de entradas de diario autorizadas MIC-GL.
- Cuentas con diferencias entre balances y movimientos en DOP.
- Relación de cuentas que necesitan transferencia presupuestaria.
- Balanza de Comprobación.

A requerimientos de las autoridades también se preparan los siguientes informes:

- Cuentas auxiliares por libro.
- Análisis de movimientos en DOP.
- Balance de cuentas por estructura.
- Movimientos de cuentas por rango de fechas.
- Emisión y reserva monetaria.
- Disponibilidades en dólares.

**Tesorería**

- Intereses devengados de las inversiones de las reservas internacionales y revaluación a precios de mercado de los títulos de Agencias Federales de los Estados Unidos, para fines de registro contable.
- Reportes diarios y semanales depósitos a corto plazo, calificación crediticia de las instituciones bancarias, inversiones por país de destino y cronogramas de vencimientos.
- Diarios principales indicadores económicos internacionales: tasas de interés, cotización de monedas extranjeras, indicadores de bolsa y otros.
- Intereses a pagar depósitos en dólares para encaje legal de los bancos comerciales y servicios múltiples.
- Mensuales estadísticos sobre Operaciones de Tesorería, Billetes Falsos Remitidos al Banco Central, Depósitos y Retiros Realizados por los Bancos Comerciales, Procesamiento Automatizado de Billetes y Depósitos y Retiros en Moneda Nacional y Dólares Estadounidenses Efectuados por los Bancos Comerciales.
- Para cada reunión de la Junta Monetaria sobre las negociaciones con el público, el Fondo de Jubilaciones y Pensiones del Banco Central, Inc., y las AFP.
- Diarios sobre destrucción de billetes.
- Evaluación de los certificados financieros.
- Depósito e inversiones de las reservas internacionales.

**Oficina Regional Santiago**

- Mensual cantidades de billetes enviados a destruir durante el mes.

Diarios:

- Reporte valor depositado en dólares (US$) y mercado privado.
- Reporte de depósitos en Euros.
- Reporte depósito en cuenta especial.
- Reporte de diferencias de dólares de mercado privado.
- Reporte de entrada diaria de paquetes.
- Reporte de paquetes pendientes por procesar.
- Indicadores de productividad de las máquinas CPS1800, CPS2000 y Kusters.
- Reporte de solicitud de retiro y depósitos de los bancos comerciales.
- Reporte de remesa en moneda extranjera.
- Total de billetes procesados en forma automatizada en la oficina regional.

## INFORMES ESTADISTICOS GENERADOS POR LOS DEPARTAMENTOS

- Planificación y Presupuesto
- Contabilidad
- Tesorería
- Oficina Regional de Santiago

# DEPARTAMENTO DE PLANIFICACION Y PRESUPUESTO

# COMPOSICION DEL PRESUPUESTO GENERAL DEL BANCO CENTRAL

## 1. PRESUPUESTO DE CAPITAL

INGRESOS DE CAPITAL

EGRESOS DE CAPITAL

MOBILIARIOS, EQUIPOS, SOFTWARE, CONSTRUCCIONES, REMODELACIONES Y ADICIONES

MOVIMIENTO DE CAPITAL

## 2. PRESUPUESTO FINANCIERO

INGRESOS CORRIENTES

GASTOS Y COSTOS FINANCIEROS

GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS

- SERVICIOS PERSONALES
- SERVICIOS NO PERSONALES
- MATERIALES Y SUMINISTROS
- APORTES AL GOBIERNO Y FONDO DE JUBILACIONES Y PENSIONES
- DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN
- IMPREVISTOS

RESULTADO OPERACIONAL

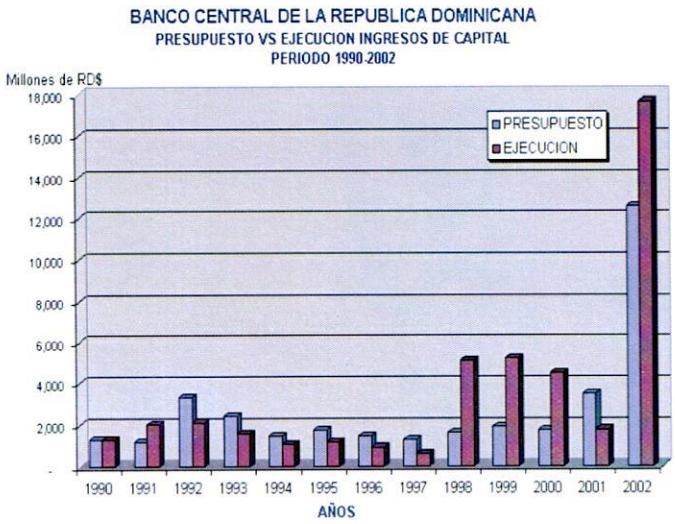
# EJECUCION PRESUPUESTARIA CONSOLIDADA

## INGRESOS Y EGRESOS DE CAPITAL

### INGRESOS DE CAPITAL

Los Ingresos de Capital para el período 1990-2002 experimentaron un comportamiento variable, tanto para el monto proyectado como para la ejecución presupuestaria, los cuales presentaron cifras promedios de RD$2,727.0 y RD$3,457.6 millones, respectivamente.

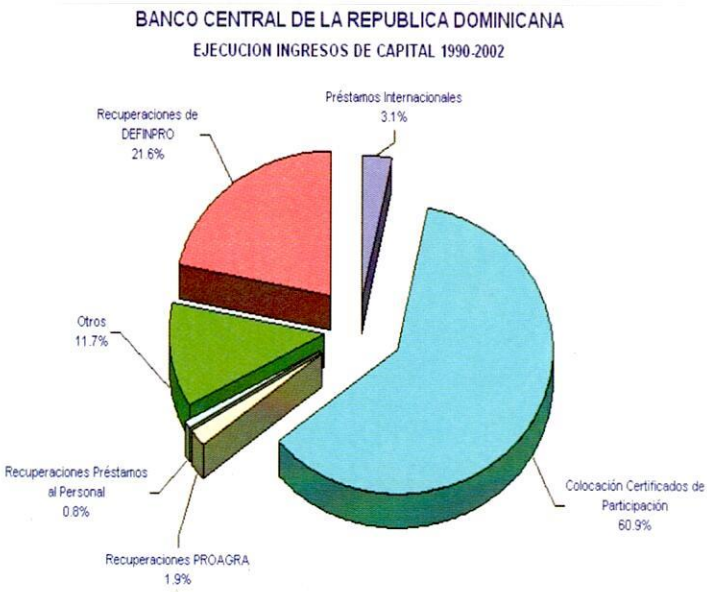
En ese sentido, es importante destacar que para los años 1991 y 1998 hasta 2002, excepto el 2001, los Ingresos de Capital presentaron una ejecución promedio por encima del monto presupuestado, equivalente a 81.4%.




Este comportamiento de los Ingresos de Capital fue debido, esencialmente, a las colocaciones de Certificados de Participación de las instituciones financieras y público en general, con un 60.9% del monto total ejecutado, las Recuperaciones de los Departamentos Desarrollo y Financiamiento de Proyectos (DEFINPRO), con un 21.6% y el restante 17.5% correspondiendo al Programa de Administración, Gestión y Realización de Activos (PROAGRA), los Préstamos Internacionales, las Recuperaciones de los Préstamos al Personal, así como a otras Recuperaciones.

No obstante, hay que destacar que la Junta Monetaria, mediante la Séptima Resolución del 9 de enero del año 2001, autoriza al Banco Central a suspender las colocaciones de los Certificados de Participación al público en general, exceptuando al Fondo de Jubilaciones y Pensiones de los Empleados del Banco Central, Inc.; las asociaciones de ahorros y préstamos para la vivienda y los depositantes de las entidades financieras en liquidación.

Medida tomada a los fines de contribuir al proceso de desmonte de títulos-valores y, en su lugar, autorizó establecer el mecanismo de **Mesa de Dinero,** como parte de la modernización de las operaciones de mercado abierto, con el objetivo de lograr adecuados niveles de liquidez bancaria, para contribuir al buen funcionamiento de los medios de pagos e influir en los niveles de tasa de interés.




Con respecto a la ejecución de los Ingresos de Capital para el año 2003, la misma fue de RD$299,941.3 millones, equivalente a un 161.2% del monto programado, el cual ascendió a RD$186,048.2 millones.

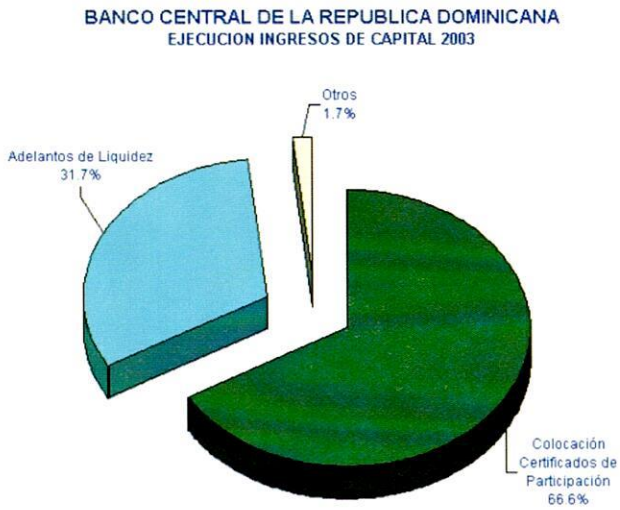
Este comportamiento se debió a la crisis financiera provocada por los bancos: Intercontinental (BANINTER), Nacional de Crédito (BANCREDITO) y Mercantil, en adición a los continuos incrementos en la tasa del dólar, lo que provocó que el Banco Central tomara una serie de medidas con la finalidad de restringir el medio circulante, frenar la tasa de cambio y posteriormente compensar la crisis financiera generada por los bancos comerciales citados anteriormente.

En este sentido, es importante destacar que la Política Monetaria está relacionada con un conjunto de instrumentos de los cuales disponen las Autoridades Monetarias para controlar el comportamiento de los agregados monetarios, a fin de adecuarlos a las necesidades de la economía y procurar estabilidad macroeconómica.

Estos instrumentos de Política Monetaria pueden ser: **Directos**, los cuales están bajo el control del Banco Central, como son los controles de crédito, adelantos y redescuentos, encaje legal, tasa de interés, entre otros; e **Indirectos,** que se utilizan para cumplir con los objetivos intermedios de Política Monetaria, es decir, están determinados por la ley de la oferta y la demanda del mercado.

Entre los instrumentos indirectos se encuentran los que conforman las operaciones de Mercado Abierto: mesa de dinero, interbancarios, los diferentes tipos de subastas, adelantos de liquidez, repos, entre otros, los cuales permiten a las autoridades monetarias enviar señales claras al mercado sobre los objetivos de Política Monetaria, ya sea restrictiva, expansiva o neutral.

Cabe señalar, que los Certificados de Participación del Banco Central forman parte de los instrumentos de Política Monetaria de carácter restrictivo del medio circulante, los cuales presentan una ejecución en el año 2003 de RD$201,457.7 millones, equivalentes a 66.8% del monto total de los Ingresos de Capital, el cual resultó ser de RD$301,706.8 millones.




Con relación a los **Adelantos y Redescuentos**, este instrumento de Política Monetaria fue creado mediante la Segunda Resolución de la Junta Monetaria, del 13 de diciembre de 1976. No obstante, hay que puntualizar que el mismo era utilizado por el Banco Central, para darle facilidades crediticias a las entidades que presentaban problemas de liquidez, es decir, el Banco Central actuaba como prestamista de última instancia.

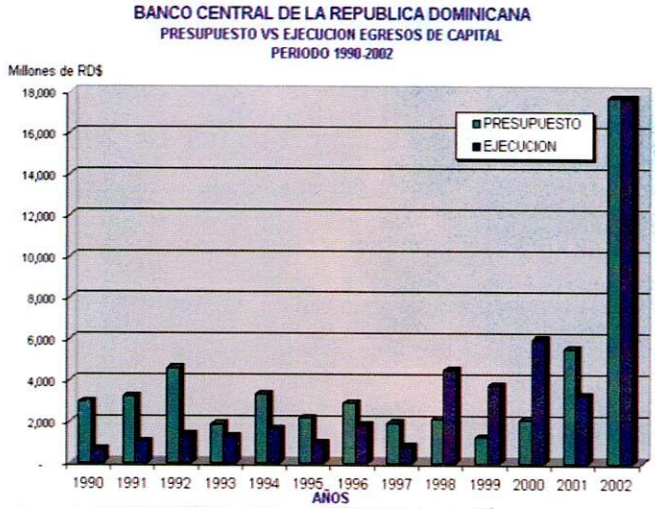
Asimismo, mediante la Tercera Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 14 de diciembre del 2000, el Banco Central concede **Adelantos de Liquidez**, al amparo de sus funciones de prestamista de última instancia, a los Bancos Comerciales y de Servicios Múltiples que registren bajas significativas de depósitos que puedan afectar su estabilidad financiera.

Posteriormente, la Junta Monetaria emite la Cuarta Resolución, de fecha 12 de septiembre del 2002, para flexibilizar el otorgamiento de facilidades de adelantos de liquidez, otorgadas a través de la mesa de dinero a los bancos comerciales, y sujeto a determinadas reglas, entre las cuales se encuentran: no darle estas facilidades crediticias a aquellas entidades que hayan registrado deficiencias de encaje legal por dos semanas consecutivas; frecuencia de utilización mensual; y hasta un monto total del 3% de los depósitos totales de los bancos comerciales y de servicios múltiples, en situaciones de escasa liquidez bancaria.

En ese tenor, los **Adelantos de Liquidez**, presentan una ejecución en el año 2003 de RD$95,135.7 millones, equivalentes a un 31.5% del total de Ingresos ejecutados.

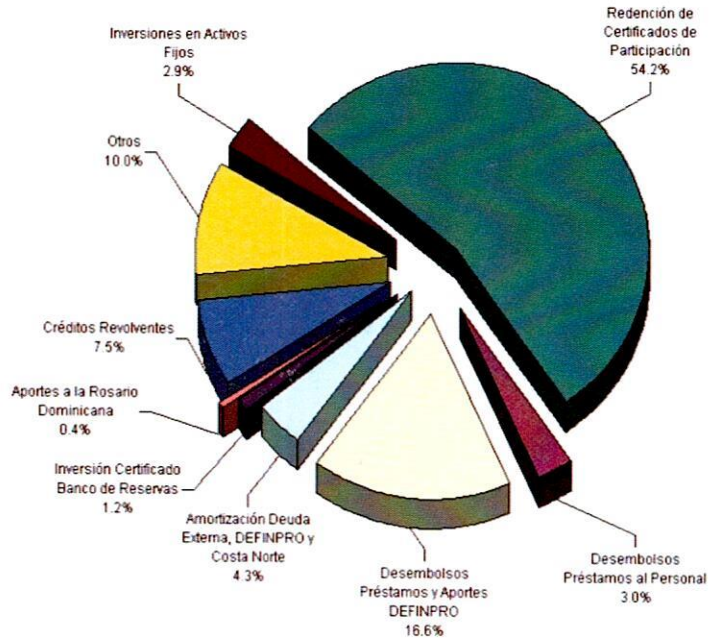
## EGRESOS DE CAPITAL

Durante los años 1990-2002, los Egresos de Capital experimentaron un comportamiento irregular, similar a los Ingresos de Capital en cuanto a su tendencia, presentando una ejecución promedio de RD$3,452.2 millones, un 86.4% del monto promedio presupuestado, el cual ascendió a RD$3,994.1 millones.

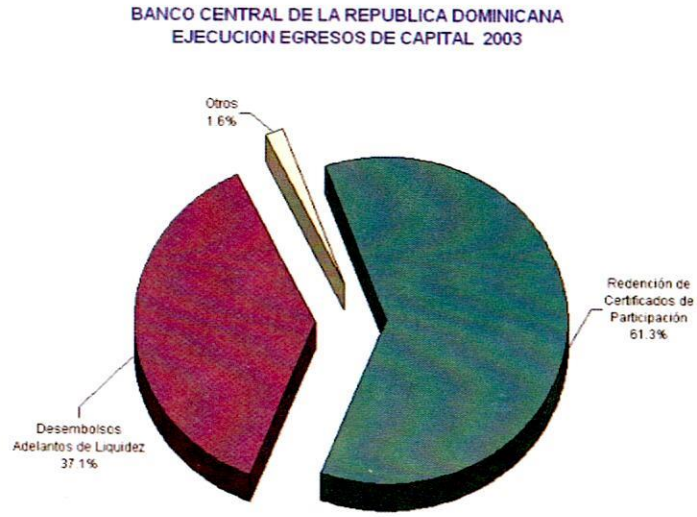



Este comportamiento se debió esencialmente a la redención de los Certificados de Participación, cuya ejecución en el período fue de un 54.2% del total ejecutado, desembolsos de Préstamos y Aportes DEFINPRO, un 16.6%; Créditos Revolventes, un 7.5%, y el 21.7% restante conformado por Amortizaciones de la Deuda Externa, DEFINPRO y Costa Norte; desembolsos Préstamos al Personal; inversión de Certificados Banco de Reservas; Aportes a la Rosario Dominicana y Otros.

En ese sentido, hay que destacar que del año 1998 al 2000, la ejecución de los Egresos de Capital sobrepasó el monto de lo presupuestado para esos años, en un 259.9 %.

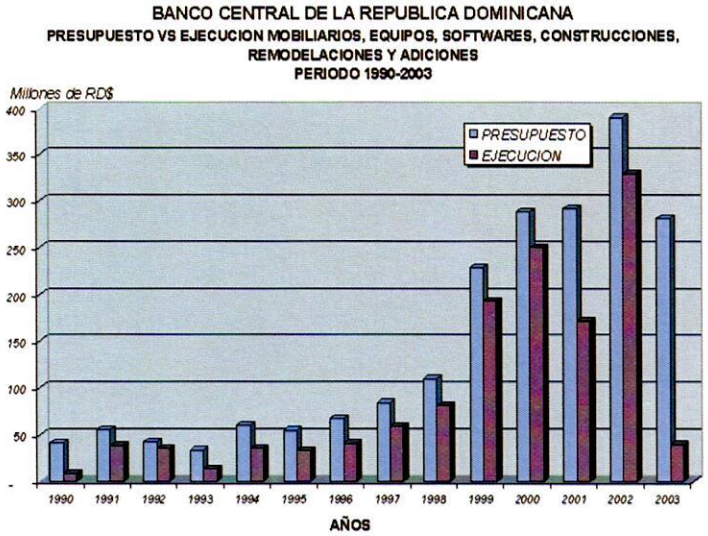



Durante el año 2003, los Egresos de Capital tuvieron una ejecución de RD$239,137.8 millones, un 175.8% del monto presupuestado, el cual ascendió a RD$136,048.1 millones. Debido, fundamentalmente, al aumento en las redenciones de Certificados de Participación, equivalente a un 61.3% del monto ejecutado, y a los desembolsos por Adelantos de Liquidez, equivalentes a un 37.1%.



En cuanto al presupuesto de **Mobiliarios, Equipos, Software, Construcciones, Remodelaciones y Adiciones**, el cual está contenido en el Presupuesto de Capital, para el período 1990-2003, su ejecución acumulada durante el período fue de RD$1,325.3 millones, equivalente a un 65.5% del monto presupuestado, el cual ascendió a RD$2,024.2 millones.

Del monto total ejecutado, el 58.5% corresponde a la adquisición de Mobiliarios y Equipos y el 41.5% a Construcciones y Adiciones.




## MOVIMIENTO DE CAPITAL

El resultado global del Movimiento de Capital durante el período 1990-2002 fue positivo, cuyo promedio ascendió a 5.4 millones.

No obstante, hay que señalar que, a pesar de que este resultado global fue positivo, para los años 1994, 1996, 1997 y 2000 al 2002 el resultado fue negativo, debido al incremento de la tasa de cambio, aumento de los precios del petróleo en los mercados internacionales y las crisis económica en el ámbito mundial que se refleja en países subdesarrollados como el nuestro.

Asimismo, en el 2003, el Movimiento de Capital presenta un saldo positivo de RD$62,569.0 millones, lo que representa un 125.1% del monto proyectado, el cual fue de RD$50,000.0 millones.

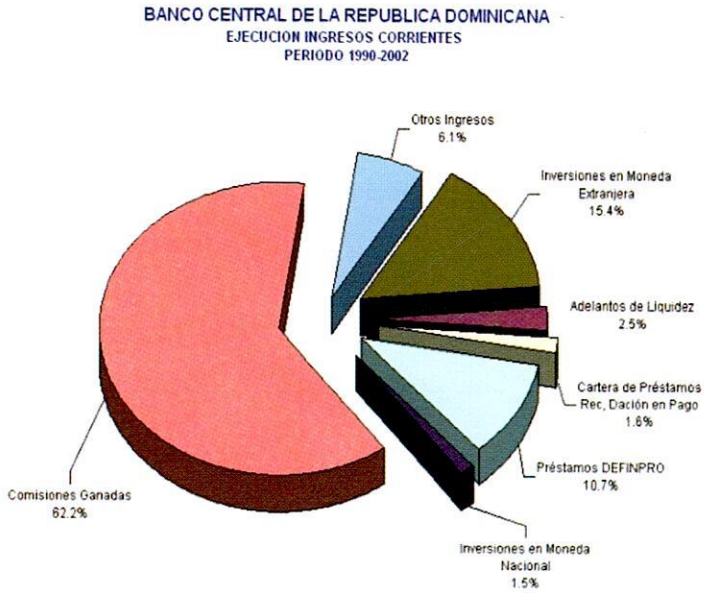
## INGRESOS CORRIENTES Y GASTOS FINANCIEROS

### INGRESOS CORRIENTES

Durante el periodo 1990-2002, los Ingresos Corrientes mantuvieron una ejecución promedio de RD$1,713.9 millones, un 16.8% por encima del monto promedio programado, el cual resultó ser de RD$1,467.9 millones. Conformado en un 62.2% por las Comisiones ganadas, un 15.4% por Inversiones en Moneda

Extranjera, 10.7% de Aportes del DEFINPRO y un restante 11.7% de Otros Ingresos Financieros.

Estos últimos ingresos están conformados por: Adelantos de Liquidez, Cartera de Préstamos Recibida Dación en Pago, Aporte de las Inversiones en Moneda Nacional y Otros. (Ver cuadro contenido en el informe de los Gastos Financieros).




En el año 2003, los Ingresos Corrientes tuvieron una ejecución de RD$95,843.6 millones, superando lo programado en RD$2,147.3 millones, un 2.3% por encima del monto proyectado, destacándose en dicho comportamiento la **Revaluación de Activos y Pasivos en Moneda Extranjera**, con 93.8% del monto total

INGRESOS CORRIENTES PRESUPUESTADOS VS. EJECUTADOS, BANCO CENTRAL
MES DE DICIEMBRE Y ACUMULADO ENERO - DICIEMBRE 2003
(Valores en RD$)

(Valores en RD$)

| DETALLE | Presupuesto Enero-Dic. | Ejecución Enero-Dic. | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|---|---|---|---|---|
| | 1 | 2 | 3=(2-1) | 4=(3/1) |
| **INGRESOS CORRIENTES** | | | | |
| **INGRESOS EN MONEDA EXTRANJERA** | | | | |
| **Intereses** | | | | |
| Inversiones en Moneda Extranjera | 480,455,915 | 310,759,502 | (169,696,413) | (35.3) |
| **INGRESOS EN MONEDA NACIONAL** | | | | |
| **Intereses** | | | | |
| Adelantos y Redescuentos | 550,577,381 | 993,811,505 | 443,234,124 | 80.5 |
| Cartera de Prést. Recibidos Dac. en Pago | 34,551,000 | 29,207,267 | (5,343,733) | 100.0 |
| Préstamos al Personal | 66,634,371 | 83,777,544 | 17,143,173 | 25.7 |
| Aportes a DEFINPRO | 57,734,020 | 47,808,644 | (9,925,376) | (17.2) |
| Inversiones en Moneda Nacional | 37,253,829 | 3,262,145 | (33,991,684) | (91.2) |
| Préstamos DEFINPRO | 73,210,534 | 72,925,160 | (285,374) | (0.4) |
| **Sub-Total** | **819,961,135** | **1,230,792,265** | **410,831,130** | **50.1** |
| **COMISIONES** | | | | |
| **Comisiones Ganadas** | | | | |
| - Comisión Cambiaria | 2,139,960,000 | 3,055,215,113 | 915,255,113 | 42.8 |
| - Servicios de Cámara | 0 | 517,244,992 | 517,244,992 | - |
| - Operaciones Mesa de Cambio | 214,000,000 | 526,714,809 | 312,714,809 | 146.1 |
| - Otras Comisiones | 86,841,080 | 183,576,019 | 96,734,939 | 111.4 |
| **Sub-Total** | **2,440,801,080** | **4,282,750,933** | **1,841,949,853** | **75.5** |
| **OTROS INGRESOS** | | | | |
| Revaluación de Activos y Pasivos en Moneda Extranjera | 89,887,740,361 | 89,887,740,361 | 0 | 0.0 |
| Otros Ingresos Banco Central | 12,951,337 | 61,813,899 | 48,862,562 | 377.3 |
| Operaciones Costa Norte | 48,819,831 | 63,955,406 | 15,135,575 | 31.0 |
| Intereses Operación Hotel Hispanola (DEFINPRO) | 5,579,027 | 3,471,558 | (2,107,417) | (37.8) |
| Operaciones INDOTEC | 0 | 2,354,864 | 2,354,864 | 100.0 |
| **Sub-Total** | **89,955,090,556** | **90,019,336,086** | **64,245,584** | **0.1** |
| **Total Ingresos Corrientes** | **93,696,308,686** | **95,843,638,786** | **2,147,330,154** | **2.3** |

ejecutado, y el 6.2% restante está conformado por las Inversiones en Moneda Nacional y Extranjera, las Comisiones y Otros Ingresos Corrientes descritas en el cuadro anterior.

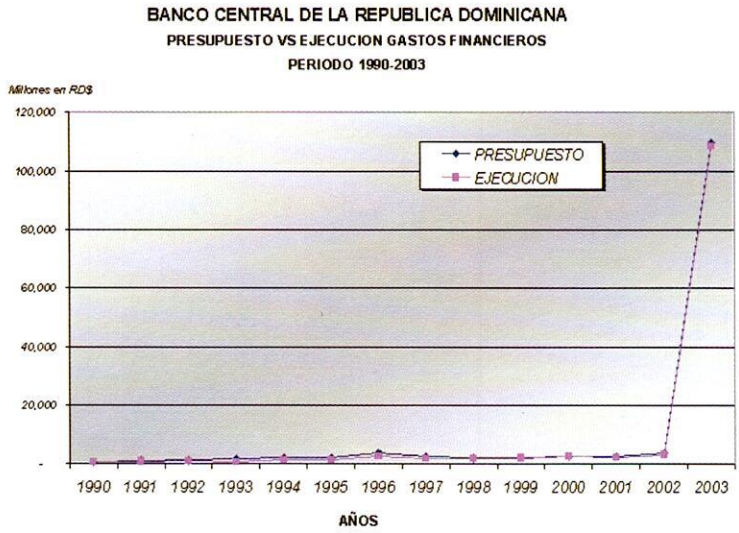
Es importante destacar que el 5.8% corresponde a los totales de **Ingresos en Moneda Nacional** y **Comisiones Ganadas,** contenido en el 6.2% citado anteriormente.

Los **Ingresos en Moneda Nacional** presentan una ejecución de RD$1,230.8 millones, superior en RD$410.8 millones, un 50.1%, respecto a lo programado, debido a un mayor uso de estas facilidades de liquidez a través de las **Operaciones de la Mesa de Dinero**.

Otra partida importante dentro de los Ingresos Corrientes son las **Comisiones Ganadas** (Operaciones Mesa de Cambio, Servicios de Cámara de Compensación, Comisión Cambiaria, Otras Comisiones), las cuales tuvieron una ejecución de RD$4,282.8 millones, un 75.5% del monto presupuestado.

En las Operaciones Mesa de Cambio, se programaron recibir ingresos de RD$214.0 millones. Sin embargo, se realizaron operaciones por RD$526.7 millones, es decir RD$312.7 millones por encima, debido al diferencial registrado entre la tasa de cambio aplicada por el Banco Central para contabilizar las transacciones de ventas de divisas, con relación a la tasa de cambio negociada con las instituciones financieras para dichas operaciones.

Asimismo, los ingresos recibidos por concepto de las operaciones de Servicios de Cámara no fueron programados, presentando estos una ejecución de RD$517.2 millones, debido a que, mediante la Segunda Resolución del 27 de junio de 2003, la Junta monetaria autorizó al Banco Central a establecer, a partir del 1ro. de julio del mismo año, una comisión por servicio de 0.15% del valor de cada cheque pagado diariamente por las entidades de intermediación financiera, a través de la Cámara de Compensación.




## GASTOS FINANCIEROS

Durante el período 1990-2002, la ejecución de los Gastos Financieros presentaron un comportamiento irregular, es decir, tanto hacia el alza como hacia la baja. Sin embargo, la ejecución resultó ser siempre menor que el monto presupuestado.

El monto promedio ejecutado ascendió a RD$1,603.3 millones, un 74.8% del monto promedio presupuestado de RD$2,142.7 millones, de los cuales el 49.8% corresponde a Intereses Deuda Externa propia del Banco Central, 24.7% a Intereses Certificados de Participación del Banco Central, 6.6% Intereses Deuda Externa DEFINPRO y Costa Norte, y el 18.9% restante está compuesto por Depósitos de Encaje Legal, Operaciones Cambiarias, Costo de Acuñación, Impresión Especies Monetarias y Otros.

En cuanto al año 2003, los Gastos Financieros tuvieron una ejecución de RD$108,496.2 millones, lo que representa un 99.0% del monto programado por RD$109,544.5 millones, lo cual se debió, fundamentalmente, a la Revaluación de Activos y Pasivos en Moneda Extranjera, con un 88.3% del monto ejecutado a causa del aumento registrado en la tasa de cambio, 5.1% corresponde al pago de los Intereses de Certificados de Participación, un 3.7% por concepto de Operaciones Cambiarias, y el 2.9% está distribuido en otros Gastos Financieros.

La Revaluación de Activos y Pasivos, con anterioridad al año 2003, era registrada como cuenta de activos y pasivos, pero a partir de este año se incluyó como parte de los Ingresos y Gastos Financieros.

**GASTOS FINANCIEROS PRESUPUESTADOS VS. EJECUTADOS, BANCO CENTRAL**
**MES DE DICIEMBRE Y ACUMULADO ENERO - DICIEMBRE 2003**
**(Valores en RD$)**

(Valores en RD$)

| DETALLE | Presupuesto Enero-Dic. | Ejecución Enero-Dic. | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|---|---|---|---|---|
| | 1 | 2 | 3=(2-1) | 4=(3/1) |
| **GASTOS FINANCIEROS** | | | | |
| **Intereses** | | | | |
| Certificados de Participación | 6,422,147,631 | 5,563,978,696 | (858,168,935) | (13.4) |
| Certificados de Inversión del B.C. Cero Cupón | 1,308,319,566 | 1,308,319,565 | (1) | (0.0) |
| Certificado Fondo Centroamericano de Estab. Monetaria | 5,522,547 | 5,076,372 | (446,175) | (8.1) |
| Cuentas Remuneradas en Moneda Nacional | 409,356,000 | 392,865,988 | (16,490,012) | (4.0) |
| Depósitos de Encaje Legal | 380,512,205 | 339,284,783 | (41,227,422) | (10.8) |
| Deuda Externa DEFINPRO | 37,047,969 | 26,358,394 | (10,689,575) | (28.9) |
| Deuda Externa Costa Norte | 337,517 | 750,176 | 412,659 | 122.3 |
| 5% sobre Aportes Banco Central a DEFINPRO | 40,891,280 | 36,987,573 | (3,903,707) | (9.5) |
| 5% sobre Aportes Banco Central a DEFINPRO | 16,842,740 | 10,821,071 | (6,021,669) | (35.8) |
| **Sub - Total** | **8,620,977,455** | **7,684,442,618** | **(936,534,837)** | **(10.9)** |
| **Comisiones** | | | | |
| Uso Comisión Cambiaria | 1,057,007,742 | 998,999,040 | (58,008,702) | (5.5) |
| Comisiones y Gastos Bancarios | 2,887,175 | 2,175,666 | (711,509) | (24.6) |
| Otras Comisiones | 2,937,500 | 111,311 | (2,826,189) | (96.2) |
| **Sub - Total** | **1,062,832,417** | **1,001,286,017** | **(61,546,400)** | **(5.8)** |
| **Otros Gastos** | | | | |
| Operaciones Cambiarias | 4,026,302,369 | 4,026,302,369 | 0 | 0.0 |
| Revaluación de Activos y Pasivos en Moneda Extranjera | 95,781,558,546 | 95,781,558,546 | 0 | 0.0 |
| Intereses Bono Dotal Familiar | 0 | 38,440 | 38,440 | 0.0 |
| Otros Gastos Conexos de la Deuda Externa | 1,118,629 | 1,116,010 | (2,619) | (0.2) |
| **Sub - Total** | **99,808,979,544** | **99,809,015,365** | **35,821** | **0.0** |
| **Total Gastos Financieros** | **109,492,789,416** | **108,494,744,000** | **(998,045,416)** | **(0.9)** |
| **Costos de Acuñación e Impresión de Especies Monetarias** | **51,695,680** | **1,491,859** | **(50,203,821)** | **(97.1)** |
| **Total Gastos y Costos** | **109,544,485,096** | **108,496,235,859** | **(1,048,249,237)** | **(1.0)** |

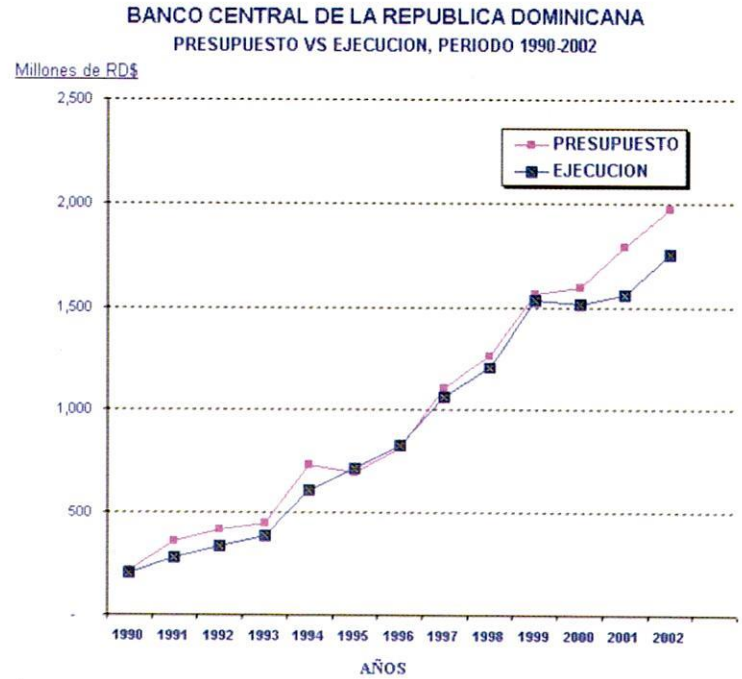
## GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS

El análisis estadístico de los Gastos Generales y Administrativos del Banco Central, en la serie histórica 1990-2003, está determinado por diferentes factores, los cuales estuvieron fundamentados en medidas emanadas de las autoridades monetarias, las políticas de austeridad, a lo interno de la Institución, y el Plan Estratégico del Banco Central (2001-2005), entre otras.

Este Plan Estratégico está orientado a retornar la Institución a sus funciones originales de ente emisor y regulador del Sistema Monetario y Financiero, trazando políticas monetarias, crediticias y cambiarias, con el objetivo de garantizar el nivel de precios, el crecimiento económico y la estabilidad del sistema financiero y cambiario.

En el análisis, el Consolidado de los Gastos Generales y Administrativos del período 1990-2002 presenta el presupuesto aprobado vs. la ejecución acumulada al 31 de diciembre de cada año. En tanto que el año 2003 muestra el comportamiento y las variaciones, tanto de su presupuesto como de su ejecución, mes por mes.

En el período 1990-2002, se observa una tendencia creciente en el presupuesto aprobado para los Gastos Generales y Administrativos, a excepción del año 1995, cuya programación descendió a RD$700.8 millones, resultando menor que la dispuesta para el año anterior, la cual había sido por valor de RD$739.8 millones, para una reducción de 5.3%.



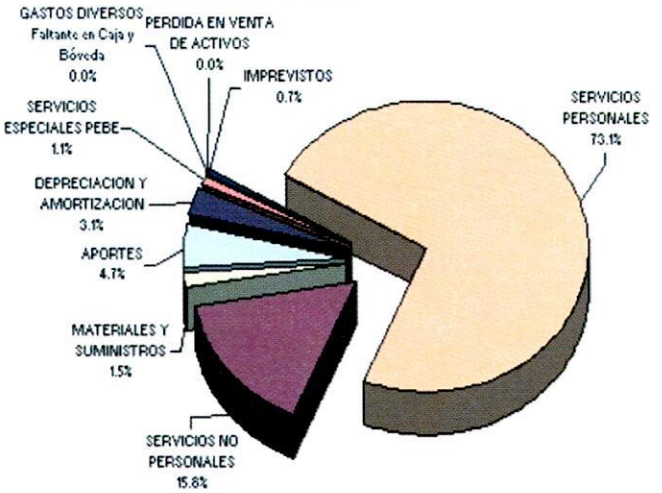
En cuanto a la ejecución de esos gastos, reflejan la misma tendencia, a excepción del año 2000, con una ejecución de RD$1,516.5, la cual se redujo en RD$22.4 millones, un 1.5%, en comparación con el año 1999, el cual presenta una ejecución de RD$1,538.8 millones.

La ejecución promedio de este período analizado asciende a RD$924.9 millones, un 92.3% del presupuesto promedio, el cual fue de RD$1,001.8 millones.

En la ejecución de cada uno de los renglones que conforman el presupuesto de Gastos Generales y Administrativos para el período 1990-2002, el más relevante es el renglón **Servicios Personales**, con una ejecución promedio de RD$676.6 millones. Es decir, un 73.1% del total promedio ejecutado.

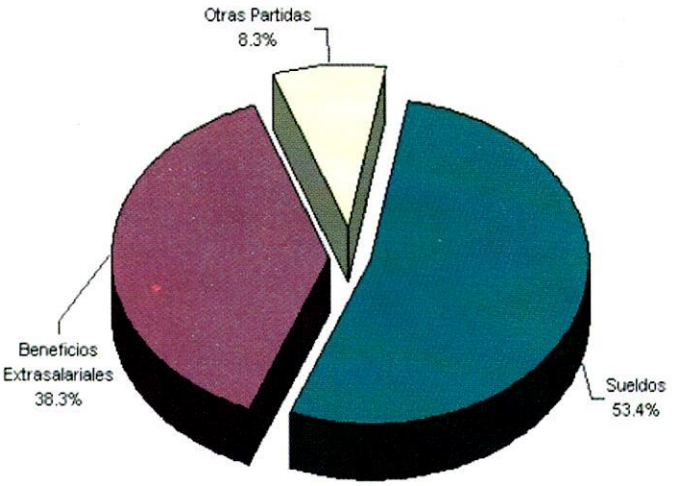
En tanto que los **Servicios No Personales** tienen una participación de un 15.8%, y el restante 11.1% está conformado por **Materiales y Suministros, Aportes, Depreciación y Amortización e Imprevistos,** entre otros.

**BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA DOMINICANA**
**EJECUCION GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS, POR RENGLONES, 1990-2002**




En ese sentido, dentro del renglón **Servicios Personales**, el renglón Sueldos representa el 53.4% del monto promedio total de la ejecución; los Beneficios Extrasalariales el 38.3% y el restante 8.3% esta conformado por otras partidas.

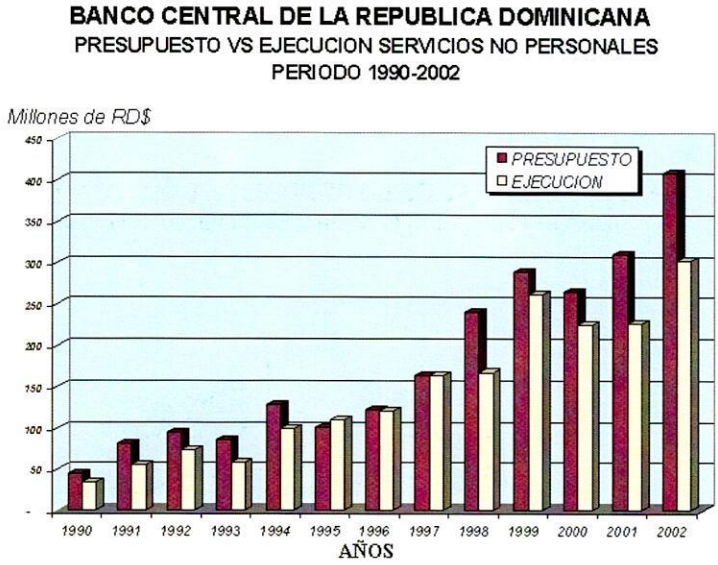
**BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA DOMINICANA**
**EJECUCION SERVICIOS PERSONALES, PERIODO 1990-2002**



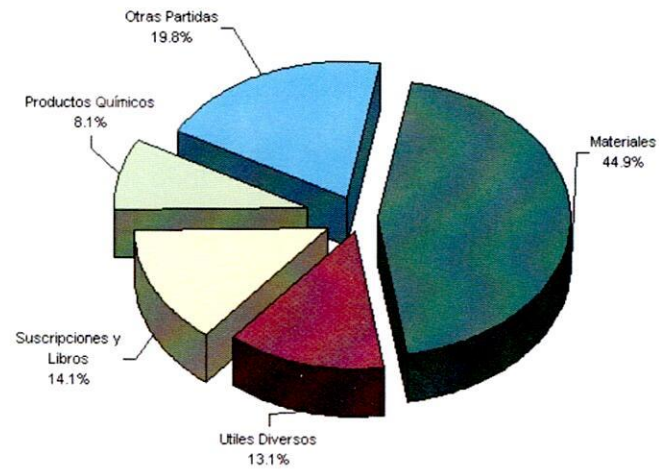

El renglón Beneficios Extrasalariales esta conformado por los Gastos de Representación, Vacaciones, Compensación Tiempo de Servicios, Gratificación Anual, Plan Servicios Médicos, Seguro de Vida en el País y Exterior, Programas Preventivos de Salud, Servicios Funerarios, Subsidio Escolar y Universitario, Compensación y Asignaciones a Funcionarios e Impuestos Sobre Retribuciones Complementarias.

El renglón **Servicios No Personales**, presenta una reducción promedio significativa de 18.7% en su ejecución, en relación con lo proyectado; donde se incluyen las partidas Honorarios Profesionales y Técnicos, Servicios de Energía Eléctrica, Reparación y Mantenimiento de Edificios y de Mobiliarios,

Seminarios y Eventos, Transporte de Valores y Servicios Telefónicos, entre otras.




En cuanto a los **Materiales y Suministros**, presentan una reducción promedio en el período analizado de 20.6% en su ejecución, en relación con lo proyectado, renglón que está conformado por las partidas **Materiales,** con una ejecución promedio de 44.9% del total ejecutado; **Suscripciones y Libros,** con un 14.1%; **Útiles Diversos,** con un 13.1%; **Productos Químicos**, con un 8.1% y el 19.8% restante distribuido en otras partidas de Materiales y Suministros.




**PERIODO ENERO-DICIEMBRE 2003**

Al comparar la ejecución presupuestaria de Gastos Generales y Administrativos para el año 2003, se verifica una disminución de RD$178.6 millones, equivalente a un 8.4% del total presupuestado, el cual ascendió a RD$2,124.6 millones.

**BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA DOMINICANA**
**PRESUPUESTO VS EJECUCION GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS POR RENGLONES, AÑO 2003**

| DETALLE | PRESUPUESTO | EJECUCION | VARIACION | |
|---|---|---|---|---|
| | | | ABSOLUTA | RELATIVA |
| SERVICIOS PERSONALES | 1,504,169,690 | 1,415,085,236 | (89,084,454) | (5.9) |
| SERVICIOS NO PERSONALES | 388,040,943 | 326,825,501 | (61,215,442) | (15.8) |
| MATERIALES Y SUMINISTROS | 33,869,357 | 25,869,935 | (7,999,422) | (23.6) |
| APORTES | 105,928,219 | 96,127,737 | (9,800,482) | (9.3) |
| DEPRECIACION Y AMORTIZACION | 88,791,198 | 81,113,607 | (7,677,591) | (8.6) |
| IMPREVISTOS | 3,791,115 | 928,393 | (2,862,722) | (75.5) |
| **TOTAL** | **2,124,590,522** | **1,945,950,409** | **(178,640,113)** | **(8.4)** |

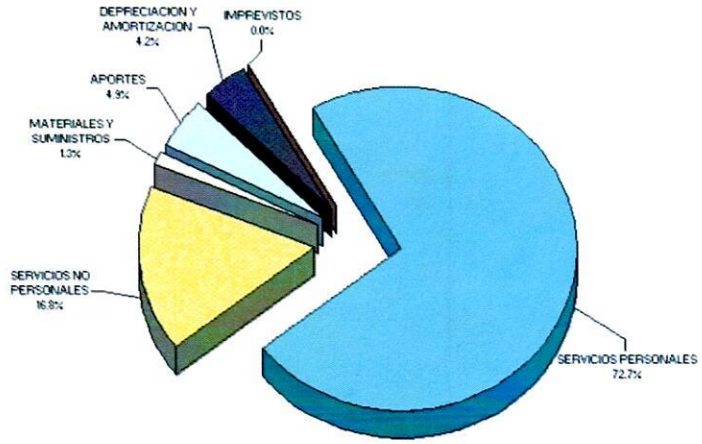
Los **Servicios Personales**, con una ejecución de RD$1,415.1 millones, resultaron inferior en RD$89.1 millones, un 5.9% del monto total presupuestado por RD$1,504.2 millones, influyendo en este comportamiento las partidas: **Sueldos**, inferior en RD$26.5 millones, debido a una **estimación del presupuesto por encima del monto real a pagar por concepto de nómina**; **Beneficios Extrasalariales**, inferior en RD$36.0 millones, entre los cuales se incluyen las **Vacaciones y Compensación Tiempo de Servicios**, inferior en RD$6.7 y RD$7.3 millones, respectivamente, ya que se incluyeron en la programación pagos por prestaciones a posible personal saliente que al 31 de diciembre del 2003 no se ejecutaron, y **Plan Servicios Médicos**, inferior en RD$3.7 millones, debido a atrasos de los afiliados en la remisión de sus facturas, entre otros.

**BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA DOMINICANA**
**PRESUPUESTO VS EJECUCION SERVICIOS PERSONALES, AÑO 2003**

| RENGLONES | PRESUPUESTO | EJECUCION | VARIACION | |
|---|---|---|---|---|
| | | | ABSOLUTA | RELATIVA |
| Sueldos | 714,331,335 | 687,793,703 | (26,537,632) | (3.7) |
| Beneficios Extrasalariales | 668,073,525 | 632,083,924 | (35,989,601) | (5.4) |
| Otras Partidas | 121,764,830 | 95,207,609 | (26,557,221) | (21.8) |
| **TOTAL** | **1,504,169,690** | **1,415,085,236** | **(89,084,454)** | **(5.9)** |

Los restantes RD$26.6 millones corresponden a otras partidas, entre las que se pueden citar: **Prestaciones Laborales**, inferior en RD$8.4 millones, debido al no registro de la provisión correspondiente al pasivo laboral del mes de diciembre del 2003; **Capacitación y Desarrollo Profesional en el País y en el Extranjero,** inferior en RD$3.6 millones, debido a que algunos de los cursos programados no se realizaron y otros no fueron aprobados por el Comité de Administración de Recursos Humanos, por considerar que no eran de relevancia al momento de ser solicitados, atendiendo al plan de austeridad de la Institución, entre otras.

**BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA DOMINICANA**
**EJECUCION GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS POR RENGLONES, AÑO 2003**



Así mismo, el análisis del período enero diciembre 2003 incluye cuadros de los Beneficios Extrasalariales, por partidas que lo conforman y por departamento. En estos, se visualiza cuál ha sido el gasto de cada departamento del Banco Central, mes por mes, por dicho concepto, siendo el monto ejecutado RD$632.1 millones, un 94.6% del total presupuestado de RD$668.1.

Los **Servicios No Personales,** cuya ejecución ascendió a RD$326.8 millones, reflejan una disminución de RD$61.2 millones, respecto a lo programado para el período de RD$388.1 millones.

Esta reducción de 15.8% obedece al comportamiento de las partidas: **Honorarios Profesionales y Técnicos,**

**BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA DOMINICANA**
**PRESUPUESTO VS EJECUCION SERVICIOS NO PERSONALES, AÑO 2003**
**(EN MILLONES DE RD$)**

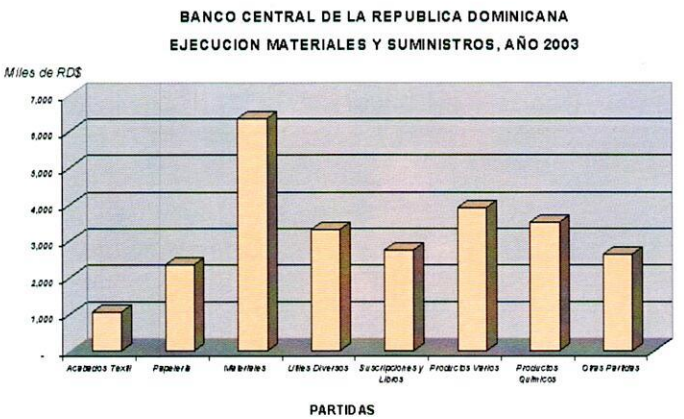
| PARTIDAS | PRESUPUESTO | EJECUCION | VARIACION | |
|---|---|---|---|---|
| | | | ABSOLUTA | RELATIVA |
| Honorarios Profesionales y Técnicos | 54.8 | 52.1 | (2.7) | (4.9) |
| Seminarios y Eventos | 6.8 | 1.4 | (5.4) | (79.4) |
| Atenciones | 15.0 | 8.4 | (6.6) | (44.0) |
| Arrendamientos y Alquileres | 25.4 | 19.2 | (6.2) | (24.4) |
| Reparación y Mant. Edificios | 24.8 | 14.7 | (10.1) | (40.7) |
| Otras Partidas | 261.3 | 231.1 | (30.2) | (11.6) |
| **TOTAL** | **388.1** | **326.9** | **(61.2)** | **(15.8)** |

inferior en RD$2.7 millones, debido a la no-contratación por parte de algunos departamentos de las asesorías programadas, y a la no-ejecución de proyectos programados; **Seminarios y Eventos**, inferior en RD$5.4 millones debido a eventos programados y suspendidos; **Atenciones a Relacionados; a Miembros de la Junta Monetaria; Aniversario; Actividades Navideñas; Otros Eventos Sociales**, con una reducción de RD$6.6 millones ya que no fueron efectuadas las celebraciones a Secretarias, Madres, Padres, Aniversario, Fiestas y Decoración Navideña, etc., debido al plan de austeridad implantado en la Institución.

Se incluye además la partida **Arrendamiento y Alquileres**, inferior en RD$6.2 millones, debido a que fue rescindido el contrato con la compañía Currency System International (CSI) para el alquiler de la máquina contadora de billetes, en virtud de que la Junta Monetaria, mediante la Sexta Resolución del 14 de agosto de 2003, autorizó la destrucción de los billetes viejos sin que sea necesario captar el número de la serie, y también debido a la disminución del alquiler de los carritos de golf en los Proyectos Playa Dorada y Playa Grande.

Otras economías presentadas fueron por no uso de fotocopiadoras, dado el desprendimiento del DEFINPRO e INDOTEC y al no registro contable del mes de noviembre del gasto por concepto del uso de la fotocopiadora, y **Reparación y Mantenimiento de Edificios**, inferior en RD$10.1 millones, ya que no se efectuaron las reparaciones como originalmente estaban programadas debido al plan de austeridad.

El renglón **Materiales y Suministros**, con una ejecución de RD$25.9 millones, inferior en RD$8.0 millones, del total programado RD$33.9 millones, originados por las nuevas políticas de reducción de gastos del Banco Central a partir del 12 de mayo del 2003, así como austeridad por parte de los Departamentos en el consumo de los mismos.




Es importante destacar, que en el año 2003, con el propósito de ajustar la Organización a sus funciones constitucionales de ente emisor y regulador del Sistema Monetario y Financiero, se llevó a cabo el desprendimiento de los Departamentos de Desarrollo y Financiamiento de Proyectos (DEFINPRO) e Instituto Dominicano de Tecnología (INDOTEC), mediante el Decreto Presidencial No.414-03, de fecha 29 de abril del 2003, y la Tercera Resolución de la Honorable Junta Monetaria de fecha 20 de mayo del mismo año.

En consecuencia, estos Departamentos, al 31 de diciembre del 2003, presentaron un ahorro por partidas no ejecutadas en el orden de RD$6.9 millones el DEFINPRO y RD$7.4 millones el INDOTEC.

Por otra parte, las operaciones al 30 de diciembre 2003 del **Departamento de Programa de Administración y Gestión de Realización de Activos (PROAGRA),** el cual había sido considerado hasta la fecha como un departamento desprendible del Banco Central, fueron transferidas al Banco Central y considerado éste como un departamento más de la Institución, a solicitud del Departamento de Contraloría, de acuerdo a la comunicación No. 37331, de fecha 17 de diciembre 2003.

## RESULTADO OPERACIONAL

El Resultado Operacional durante el período 1990-2002 muestra en general una tendencia negativa, totalmente irregular, cuya ejecución promedio resultó ser de (RD$813.9) millones, debido a que los Gastos y Costos Financieros y los Gastos Generales y Administrativos se incrementaron en una proporción mayor que las recaudaciones por concepto de Ingresos Corrientes.

Los Gastos y Costos que más incidieron en este comportamiento fueron los pagos de Intereses sobre Certificados de Participación, Intereses Deuda Externa Propia del Banco Central, Intereses deuda Externa de

## PRESUPUESTO FINANCIERO
### AÑO 2003

| DETALLE | PRESUPUESTO | EJECUCION | VARIACION | |
|---|---|---|---|---|
| | | | ABSOLUTA | RELATIVA |
| INGRESOS CORRIENTES | 93,696,308,684 | 95,843,638,786 | 2,147,330,102 | 2.3 |
| GASTOS Y COSTOS FINANCIEROS | 109,544,485,096 | 108,496,235,859 | (1,048,249,237) | (1.0) |
| GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS | 2,124,590,521 | 1,945,950,409 | (178,640,112) | (8.4) |
| **RESULTADO OPERACIONAL** | **(17,972,766,933)** | **(14,598,547,482)** | **3,374,219,451** | **(18.8)** |

Asimismo, la ejecución presupuestaria para el año 2003 refleja un resultado operacional negativo de (RD$14,598.5) millones, lo que representa una disminución de 18.8% del total presupuestado, el cual resultó ser de (RD$17,972.8) millones, debido fundamentalmente a los Gastos y Costos Financieros, los cuales representaron un 113.2% del total de Ingresos Corriente; en tanto, que los Gastos Generales y Administrativos tan solo reportan un 2.0% del total de los Ingresos.

Los Gastos y Costos que más incidieron en este comportamiento fueron la Reevaluación de Activos y Pasivos en Moneda Extranjera, los pagos de Intereses sobre Certificados de Participación, las Operaciones Cambiarias, los Certificados de Inversión del Banco Central Cero Cupón, Uso Comisión Cambiaria, entre otros.

En lo que concierne a los Ingresos, las mayores recaudaciones se obtuvieron de la Revaluación de Activos y Pasivos en Moneda Extranjera, Comisión Cambiaria, Adelantos y Redescuentos, Operaciones Mesa de Cambio, Servicios de Cámara, Inversiones en Moneda Extranjera, entre otros.

# Estadísticas Procesadas por el Departamento de Planificación y Presupuesto, Período 1990 - 2003

- **Presupuesto de Capital**

  Ingresos de Capital

  Egresos de Capital

  Mobiliarios, Equipos, Software, Construcciones, Remodelaciones y Adiciones

  Movimiento de Capital

- **Presupuesto Financiero**

  Ingresos Corrientes

  Gastos y Costos Financieros

  Gastos Generales y Administrativos

  - Servicios Personales
  - Servicios No Personales
  - Materiales y Suministros
  - Aportes al Gobierno y Fondo de Jubilaciones y Pensiones
  - Depreciación y Amortización
  - Imprevistos

  Resultado Operacional

- **Beneficios Extrasalariales**

# PRESUPUESTO DE CAPITAL

**PRESUPUESTO DE CAPITAL**
**Consolidado**
PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003
(Valores en RD$)

| AÑOS | MESES | INGRESOS DE CAPITAL | EGRESOS DE CAPITAL | MOVIMIENTO DE CAPITAL |
|---|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3=(1-2) |
| 1990 | Enero-Diciembre | 1,271,665,568 | 648,388,580 | 623,276,988 |
| 1991 | Enero-Diciembre | 2,034,193,934 | 1,013,927,289 | 1,020,266,645 |
| 1992 | Enero-Diciembre | 2,103,027,013 | 1,374,606,028 | 728,420,985 |
| 1993 | Enero-Diciembre | 1,556,438,065 | 1,299,558,487 | 256,879,578 |
| 1994 | Enero-Diciembre | 1,063,268,535 | 1,662,541,854 | (599,273,319) |
| 1995 | Enero-Diciembre | 1,164,973,123 | 963,765,815 | 201,207,308 |
| 1996 | Enero-Diciembre | 925,360,760 | 1,855,112,392 | (929,751,632) |
| 1997 | Enero-Diciembre | 606,723,881 | 788,320,949 | (181,597,068) |
| 1998 | Enero-Diciembre | 5,103,256,807 | 4,517,804,180 | 585,452,627 |
| 1999 | Enero-Diciembre | 5,213,770,231 | 3,794,085,797 | 1,419,684,434 |
| 2000 | Enero-Diciembre | 4,502,093,618 | 5,984,199,453 | (1,482,105,835) |
| 2001 | Enero-Diciembre | 1,757,991,239 | 3,292,221,229 | (1,534,229,990) |
| 2002 | Enero-Diciembre | 17,646,023,498 | 17,684,219,485 | (38,195,987) |
| 2003 | Enero-Diciembre | 299,941,251,407 | 239,137,746,926 | 60,803,504,481 |
| | Enero | 15,731,361,816 | 13,216,209,480 | 2,515,152,336 |
| | Febrero | 10,871,795,695 | 13,105,872,731 | (2,234,077,036) |
| | Marzo | 16,541,213,422 | 18,424,208,036 | (1,882,994,614) |
| | Abril | 43,864,995,638 | 22,681,277,503 | 21,183,718,135 |
| | Mayo | 28,475,120,614 | 27,669,245,694 | 805,874,920 |
| | Junio | 29,692,610,819 | 15,933,762,925 | 13,758,847,894 |
| | Julio | 29,492,532,720 | 20,711,250,539 | 8,781,282,181 |
| | Agosto | 28,140,376,974 | 14,807,780,393 | 13,332,596,581 |
| | Septiembre | 18,890,896,803 | 16,693,327,572 | 2,197,569,231 |
| | Octubre | 23,711,430,021 | 26,431,510,364 | (2,720,080,343) |
| | Noviembre | 29,011,103,239 | 24,928,958,025 | 4,082,145,214 |
| | Diciembre | 25,517,813,646 | 24,534,343,664 | 983,469,982 |

**Fuente:** Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD.

## INGRESOS DE CAPITAL
### Consolidado
PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003
(Valores en RD$)

| AÑOS | MESES | PRESUPUESTO ACUMULADO | EJECUCION ACUMULADA | EJECUCION PORCENTUAL | VARIACION ABSOLUTA | VARIACION RELATIVA (%) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3=(2/1) | 4=(2-1) | 5=(4/1) |
| **1990** | **Enero-Diciembre** | **1,271,665,568** | **1,271,665,568** | **100.0** | **-** | **0.00** |
| **1991** | **Enero-Diciembre** | **1,176,696,820** | **2,034,193,934** | **172.9** | **857,497,114** | **72.87** |
| **1992** | **Enero-Diciembre** | **3,316,711,351** | **2,103,027,013** | **63.4** | **-1,213,684,338** | **(36.59)** |
| **1993** | **Enero-Diciembre** | **2,395,659,106** | **1,556,438,065** | **65.0** | **-839,221,041** | **(35.03)** |
| **1994** | **Enero-Diciembre** | **1,465,288,295** | **1,063,268,535** | **72.6** | **-402,019,760** | **(27.44)** |
| **1995** | **Enero-Diciembre** | **1,747,398,701** | **1,164,973,123** | **66.7** | **-582,425,578** | **(33.33)** |
| **1996** | **Enero-Diciembre** | **1,462,915,875** | **925,360,760** | **63.3** | **-537,555,115** | **(36.75)** |
| **1997** | **Enero-Diciembre** | **1,292,913,527** | **606,723,881** | **46.9** | **-686,189,646** | **(53.07)** |
| **1998** | **Enero-Diciembre** | **1,631,473,334** | **5,103,256,807** | **312.8** | **3,471,783,473** | **212.80** |
| **1999** | **Enero-Diciembre** | **1,917,110,747** | **5,213,770,231** | **272.0** | **3,296,659,484** | **171.96** |
| **2000** | **Enero-Diciembre** | **1,722,046,202** | **4,502,093,618** | **261.4** | **2,780,047,416** | **161.44** |
| **2001** | **Enero-Diciembre** | **3,482,608,915** | **1,757,991,239** | **50.5** | **-1,724,617,676** | **(49.52)** |
| **2002** | **Enero-Diciembre** | **12,567,991,814** | **17,646,023,498** | **140.4** | **5,078,031,684** | **40.40** |
| **2003** | **Enero-Diciembre** | **186,048,128,535** | **299,941,251,407** | **161.2** | **113,893,122,872** | **61.22** |
| | Enero | 3,713,122,736 | 15,731,361,816 | 423.7 | 12,018,239,080 | 323.67 |
| | Febrero | 4,101,994,293 | 10,871,795,695 | 265.0 | 6,769,801,402 | 165.04 |
| | Marzo | 4,356,004,683 | 16,541,213,422 | 379.7 | 12,185,208,739 | 279.73 |
| | Abril | 11,201,993,328 | 43,864,995,638 | 391.6 | 32,663,002,310 | 291.58 |
| | Mayo | 13,847,468,945 | 28,475,120,614 | 205.6 | 14,627,651,669 | 105.63 |
| | Junio | 18,363,132,725 | 29,692,610,819 | 161.7 | 11,329,478,094 | 61.70 |
| | Julio | 17,430,615,224 | 29,492,532,720 | 169.2 | 12,061,917,496 | 69.20 |
| | Agosto | 18,784,875,106 | 28,140,376,974 | 149.8 | 9,355,501,868 | 49.80 |
| | Septiembre | 19,863,235,054 | 18,890,896,803 | 95.1 | -972,338,251 | (4.90) |
| | Octubre | 21,888,851,368 | 23,711,430,021 | 108.3 | 1,822,578,653 | 8.33 |
| | Noviembre | 27,523,571,253 | 29,011,103,239 | 105.4 | 1,487,531,986 | 5.40 |
| | Diciembre | 24,973,263,820 | 25,517,813,646 | 102.2 | 544,549,826 | 2.18 |

**Fuente:** Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD.

**EJECUCION INGRESOS DE CAPITAL**
**Consolidado**
PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003
(Valores en RD$)

| AÑOS | MESES | Préstamos Internacionales | Colocación Certificados de Participación | Adelantos y Redescuentos | Recuperaciones PROAGRA | Recuperaciones Préstamos al Personal | Otros | Recuperaciones de DEFINPRO | Totales |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **1990** | **Enero-Diciembre** | - | - | - | - | - | **385,476,000** | **886,189,568** | **1,271,665,568** |
| **1991** | **Enero-Diciembre** | - | - | - | - | - | **1,210,647,544** | **823,546,390** | **2,034,193,934** |
| **1992** | **Enero-Diciembre** | - | - | - | - | - | **1,162,167,026** | **940,859,987** | **2,103,027,013** |
| **1993** | **Enero-Diciembre** | - | - | - | - | - | **999,787,345** | **556,650,720** | **1,556,438,065** |
| **1994** | **Enero-Diciembre** | - | - | - | - | - | **435,823,957** | **627,444,578** | **1,063,268,535** |
| **1995** | **Enero-Diciembre** | - | - | - | - | - | **437,412,778** | **727,560,345** | **1,164,973,123** |
| **1996** | **Enero-Diciembre** | - | - | - | **86,517,967** | - | **496,904,341** | **341,938,452** | **925,360,760** |
| **1997** | **Enero-Diciembre** | | | | **131,694,815** | - | **34,500,357** | **440,528,709** | **606,723,881** |
| **1998** | **Enero-Diciembre** | **861,722,232** | **3,424,920,774** | - | **189,644,241** | **5,913,346** | **5,216,739** | **615,839,475** | **5,103,256,807** |
| **1999** | **Enero-Diciembre** | - | **4,560,878,790** | - | **100,809,651** | **28,098,877** | **214,013** | **523,768,900** | **5,213,770,231** |
| **2000** | **Enero-Diciembre** | - | **3,567,296,148** | - | **109,113,228** | **90,459,327** | - | **735,224,915** | **4,502,093,618** |
| **2001** | **Enero-Diciembre** | - | **413,519,319** | - | **82,305,451** | **93,630,656** | **29,180,559** | **1,139,355,254** | **1,757,991,239** |
| **2002** | **Enero-Diciembre** | **516,202,540** | **15,403,887,072** | - | **174,175,000** | **124,154,345** | **62,579,280** | **1,365,025,261** | **17,646,023,498** |
| **2003** | **Enero-Diciembre** | **4,498,924,338** | **199,692,165,060** | **95,135,674,276** | **60,874,485** | **138,869,447** | **39,077,652** | **375,666,149** | **299,941,251,407** |
| | Enero | - | 7,722,786,498 | 7,905,760,000 | 1,112,559 | 9,779,668 | - | 91,923,091 | 15,731,361,816 |
| | Febrero | - | 2,878,767,843 | 7,908,008,000 | 4,910,156 | 15,634,607 | - | 64,475,089 | 10,871,795,695 |
| | Marzo | - | 4,754,800,781 | 11,689,826,000 | 6,693,073 | 13,131,437 | - | 76,762,131 | 16,541,213,422 |
| | Abril | - | 28,064,820,056 | 15,721,187,000 | 1,720,791 | 10,727,868 | - | 66,539,923 | 43,864,995,638 |
| | Mayo | - | 17,228,682,265 | 11,137,274,000 | 20,393,934 | 9,726,848 | 3,077,652 | 75,965,915 | 28,475,120,614 |
| | Junio | - | 16,327,041,828 | 13,352,174,000 | 4,092,336 | 9,302,655 | - | - | 29,692,610,819 |
| | Julio | - | 25,048,551,074 | 4,398,761,000 | 1,693,841 | 13,526,805 | 30,000,000 | - | 29,492,532,720 |
| | Agosto | - | 19,303,350,610 | 8,826,684,276 | 598,794 | 9,743,294 | - | - | 28,140,376,974 |
| | Septiembre | - | 15,876,513,786 | 2,995,000,000 | 8,816,687 | 10,566,330 | - | - | 18,890,896,803 |
| | Octubre | - | 17,980,129,158 | 5,711,000,000 | 3,938,209 | 10,362,654 | 6,000,000 | - | 23,711,430,021 |
| | Noviembre | - | 23,505,084,126 | 5,490,000,000 | 2,976,351 | 13,042,762 | - | - | 29,011,103,239 |
| | Diciembre | 4,498,924,338 | 21,001,637,035 | - | 3,927,754 | 13,324,519 | - | - | 25,517,813,646 |

**Fuente:** Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD.

**EGRESOS DE CAPITAL**
**Consolidado**
PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003
(Valores en RD$)

| AÑOS | MESES | PRESUPUESTO ACUMULADO | EJECUCION ACUMULADA | EJECUCION PORCENTUAL | VARIACION ABSOLUTA | VARIACION RELATIVA (%) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3=(2/1) | 4=(2-1) | 5=(4/1) |
| 1990 | Enero-Diciembre | 3,003,230,090 | 648,388,580 | 21.6 | -2,354,841,510 | -78.4 |
| 1991 | Enero-Diciembre | 3,261,511,196 | 1,013,927,289 | 31.1 | -2,247,583,907 | -68.9 |
| 1992 | Enero-Diciembre | 4,604,892,454 | 1,374,606,028 | 29.9 | -3,230,286,426 | -70.1 |
| 1993 | Enero-Diciembre | 1,902,014,174 | 1,299,558,487 | 68.3 | -602,455,687 | -31.7 |
| 1994 | Enero-Diciembre | 3,344,158,738 | 1,662,541,854 | 49.7 | -1,681,616,884 | -50.3 |
| 1995 | Enero-Diciembre | 2,209,425,080 | 963,765,815 | 43.6 | -1,245,659,265 | -56.4 |
| 1996 | Enero-Diciembre | 2,930,106,913 | 1,855,112,392 | 63.3 | -1,074,994,521 | -36.7 |
| 1997 | Enero-Diciembre | 1,952,667,302 | 788,320,949 | 40.4 | -1,164,346,353 | -59.6 |
| 1998 | Enero-Diciembre | 2,157,262,859 | 4,517,804,180 | 209.4 | 2,360,541,321 | 109.4 |
| 1999 | Enero-Diciembre | 1,230,844,340 | 3,794,085,797 | 308.3 | 2,563,241,457 | 208.3 |
| 2000 | Enero-Diciembre | 2,113,063,992 | 5,984,199,453 | 283.2 | 3,871,135,461 | 183.2 |
| 2001 | Enero-Diciembre | 5,514,566,748 | 3,292,221,229 | 59.7 | -2,222,345,519 | -40.3 |
| 2002 | Enero-Diciembre | 17,699,402,434 | 17,684,219,485 | 99.9 | -15,182,949 | -0.1 |
| 2003 | Enero-Diciembre | 136,048,091,814 | 239,137,746,926 | 175.8 | 103,089,655,112 | 75.8 |
| | Enero | 4,178,895,560 | 13,216,209,480 | 316.3 | 9,037,313,920 | 216.3 |
| | Febrero | 4,495,739,036 | 13,105,872,731 | 291.5 | 8,610,133,695 | 191.5 |
| | Marzo | 4,332,624,271 | 18,424,208,036 | 425.2 | 14,091,583,765 | 325.2 |
| | Abril | 4,126,501,368 | 22,681,277,503 | 549.6 | 18,554,776,135 | 449.6 |
| | Mayo | 4,965,922,625 | 27,669,245,694 | 557.2 | 22,703,323,069 | 457.2 |
| | Junio | 4,568,661,259 | 15,933,762,925 | 348.8 | 11,365,101,666 | 248.8 |
| | Julio | 8,854,283,638 | 20,711,250,539 | 233.9 | 11,856,966,901 | 133.9 |
| | Agosto | 12,121,639,990 | 14,807,780,393 | 122.2 | 2,686,140,403 | 22.2 |
| | Septiembre | 13,969,163,277 | 16,693,327,572 | 119.5 | 2,724,164,295 | 19.5 |
| | Octubre | 21,739,462,190 | 26,431,510,364 | 121.6 | 4,692,048,174 | 21.6 |
| | Noviembre | 25,283,092,850 | 24,928,958,025 | 98.6 | -354,134,825 | -1.4 |
| | Diciembre | 27,412,105,750 | 24,534,343,664 | 89.5 | -2,877,762,086 | -10.5 |

**Fuente:** Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD.

## EJECUCION EGRESOS DE CAPITAL
### Consolidado

PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003

(Valores en RD$)

| AÑOS | MESES | Redención de Certificados de Participación | Desembolsos Préstamos al Personal | Desembolsos Préstamos y Aportes DEFINPRO | Amortización Deuda Externa, DEFINPRO y Costa Norte | Inversión Certificado Banco de Reservas | Aportes a la Rosario Dominicana | Créditos Revolventes | Desembolsos Adelantos y Redescuentos | Otros | Inversiones en Activos Fijos | Totales |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1990 | Enero-Diciembre | - | - | 352,334,152 | 43,629,999 | - | - | - | - | 244,306,180 | 8,118,249 | 648,388,580 |
| 1991 | Enero-Diciembre | - | - | 535,573,758 | 35,769,679 | - | - | - | - | 404,493,806 | 38,090,046 | 1,013,927,289 |
| 1992 | Enero-Diciembre | - | - | 485,577,761 | 203,729,705 | - | - | - | - | 649,769,173 | 35,529,389 | 1,374,606,028 |
| 1993 | Enero-Diciembre | - | - | 644,403,312 | 182,403,330 | - | - | - | - | 459,285,967 | 13,465,878 | 1,299,558,487 |
| 1994 | Enero-Diciembre | - | 170,332,948 | 393,338,214 | 154,599,529 | - | - | - | - | 908,647,264 | 35,623,899 | 1,662,541,854 |
| 1995 | Enero-Diciembre | - | 200,647,051 | 376,604,662 | 217,024,419 | - | - | - | - | 136,861,995 | 32,627,688 | 963,765,815 |
| 1996 | Enero-Diciembre | - | - | 332,966,286 | 208,309,387 | - | - | - | - | 1,273,196,765 | 40,639,954 | 1,855,112,392 |
| 1997 | Enero-Diciembre | - | - | 229,762,616 | 221,688,254 | - | - | - | - | 278,197,165 | 58,672,914 | 788,320,949 |
| 1998 | Enero-Diciembre | 3,635,501,339 | 402,635,678 | 276,199,300 | 123,263,518 | - | - | - | - | - | 80,204,345 | 4,517,804,180 |
| 1999 | Enero-Diciembre | 3,059,189,475 | 12,108,766 | 417,568,839 | 112,280,872 | - | - | - | - | - | 192,937,845 | 3,794,085,797 |
| 2000 | Enero-Diciembre | 4,336,554,439 | 177,603,975 | 953,045,221 | 129,407,267 | - | 62,305,262 | - | - | 75,416,446 | 249,866,843 | 5,984,199,453 |
| 2001 | Enero-Diciembre | 1,557,575,680 | 159,070,386 | 1,183,456,188 | 155,523,836 | - | 50,482,780 | - | - | 14,759,326 | 171,353,033 | 3,292,221,229 |
| 2002 | Enero-Diciembre | 11,732,029,163 | 221,756,589 | 1,253,591,199 | 163,412,702 | 525,000,000 | 48,962,517 | 3,347,887,001 | - | 62,725,260 | 328,855,054 | 17,684,219,485 |
| 2003 | Enero-Diciembre | 146,675,010,137 | 217,293,435 | 416,229,384 | 55,881,547 | - | 22,873,562 | 2,977,405,435 | 88,727,714,276 | 6,038,850 | 39,300,300 | 239,137,746,926 |
| | Enero | 6,886,031,700 | 12,067,291 | 42,871,249 | 28,228,648 | - | 2,745,093 | - | 6,244,208,000 | - | 57,499 | 13,216,209,480 |
| | Febrero | 5,465,971,015 | 23,072,230 | 51,973,090 | 4,380,933 | - | 1,658,414 | - | 7,558,713,000 | - | 104,049 | 13,105,872,731 |
| | Marzo | 2,538,386,494 | 33,188,101 | 119,957,125 | -792,080 | - | 4,876,223 | - | 15,727,787,000 | 65,312 | 739,861 | 18,424,208,036 |
| | Abril | 6,703,100,000 | 24,090,243 | 72,069,461 | 21,170,973 | - | 848,855 | - | 15,858,187,000 | 793,492 | 1,017,479 | 22,681,277,503 |
| | Mayo | 16,981,949,130 | 13,806,998 | 129,358,459 | 1,345,836 | - | 2,211,897 | - | 10,537,274,000 | 3,077,652 | 221,722 | 27,669,245,694 |
| | Junio | 6,846,323,017 | 15,059,387 | - | - | - | 7,743,637 | - | 9,063,861,000 | 503,808 | 272,076 | 15,933,762,925 |
| | Julio | 12,923,251,901 | 20,619,705 | - | - | - | 290,019 | - | 7,766,684,276 | 109,000 | 295,638 | 20,711,250,539 |
| | Agosto | 12,397,370,007 | 8,479,590 | - | 1,547,237 | - | 30,075 | - | 2,400,000,000 | 236,176 | 117,308 | 14,807,780,393 |
| | Septiembre | 12,260,155,727 | 11,464,288 | - | - | - | -9 | - | 4,421,000,000 | 249,816 | 457,750 | 16,693,327,572 |
| | Octubre | 20,312,553,279 | 16,215,101 | - | - | - | 821,500 | - | 6,100,000,000 | 258,031 | 1,662,453 | 26,431,510,364 |
| | Noviembre | 21,850,569,889 | 28,030,858 | - | - | - | - | - | 3,050,000,000 | 331,632 | 25,646 | 24,928,958,025 |
| | Diciembre | 21,509,347,978 | 11,199,643 | - | - | - | 1,647,858 | 2,977,405,435 | - | 413,931 | 34,328,819 | 24,534,343,664 |

Fuente: Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD.

**MOBILIARIOS, EQUIPOS, SOFTWARE, CONSTRUCCIONES, REMODELACIONES Y ADICIONES**
**Consolidado**
PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003
(Valores en RD$)

| AÑOS | MESES | PRESUPUESTO ACUMULADO | EJECUCION ACUMULADA | EJECUCION PORCENTUAL | VARIACION ABSOLUTA | VARIACION RELATIVA (%) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3=(2/1) | 4=(2-1) | 5=(4/1) |
| 1990 | Enero-Diciembre | 41,130,876 | 8,118,249 | 19.7 | (33,012,627) | (80) |
| 1991 | Enero-Diciembre | 55,168,056 | 38,090,046 | 69.0 | (17,078,010) | (31) |
| 1992 | Enero-Diciembre | 42,623,179 | 35,529,389 | 83.4 | (7,093,790) | (17) |
| 1993 | Enero-Diciembre | 33,660,026 | 13,465,878 | 40.0 | (20,194,148) | (60) |
| 1994 | Enero-Diciembre | 59,593,491 | 35,623,899 | 59.8 | (23,969,592) | (40) |
| 1995 | Enero-Diciembre | 54,475,660 | 32,627,688 | 59.9 | (21,847,972) | (40) |
| 1996 | Enero-Diciembre | 66,474,623 | 40,639,954 | 61.1 | (25,834,669) | (39) |
| 1997 | Enero-Diciembre | 83,231,238 | 58,672,914 | 70.5 | (24,558,324) | (30) |
| 1998 | Enero-Diciembre | 108,959,511 | 80,204,345 | 73.6 | (28,755,166) | (26) |
| 1999 | Enero-Diciembre | 228,475,727 | 192,937,845 | 84.4 | (35,537,882) | (16) |
| 2000 | Enero-Diciembre | 288,126,002 | 249,866,842 | 86.7 | (38,259,160) | (13) |
| 2001 | Enero-Diciembre | 291,332,602 | 171,353,034 | 58.8 | (119,979,568) | (41) |
| 2002 | Enero-Diciembre | 390,069,425 | 328,855,052 | 84.3 | (61,214,373) | (16) |
| 2003 | Enero-Diciembre | 280,893,787 | 39,300,300 | 14.0 | (241,593,487) | (86) |
| | Enero | 61,858,524 | 57,499 | 0.1 | (61,801,025) | (100) |
| | Febrero | 17,096,801 | 104,050 | 0.6 | (16,992,751) | (99) |
| | Marzo | 7,302,878 | 739,860 | 10.1 | (6,563,018) | (90) |
| | Abril | 10,786,163 | 1,017,479 | 9.4 | (9,768,684) | (91) |
| | Mayo | 3,391,004 | 221,512 | 6.5 | (3,169,492) | (93) |
| | Junio | 3,475,203 | 272,075 | 7.8 | (3,203,128) | (92) |
| | Julio | 75,296 | 295,637 | 392.6 | 220,341 | 293 |
| | Agosto | 497,011 | 117,308 | 23.6 | (379,703) | (76) |
| | Septiembre | 1,202,000 | 457,962 | 38.1 | (744,038) | (62) |
| | Octubre | 173,144,291 | 1,662,453 | 1.0 | (171,481,838) | (99) |
| | Noviembre | 837,615 | 25,646 | 3.1 | (811,969) | (97) |
| | Diciembre | 1,227,000 | 34,328,819 | 2,797.8 | 33,101,819 | 2,698 |

**Fuente:** Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD

## EJECUCION MOBILIARIOS, EQUIPOS, SOFTWARE, CONSTRUCCIONES, REMODELACIONES Y ADICIONES

**Consolidado**

PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003

(Valores en RD$)

| AÑOS | MESES | Mobiliarios y Equipos | Construcciones y Adiciones | Totales |
|---|---|---|---|---|
| 1990 | Enero-Diciembre | 3,737,382 | 4,380,867 | 8,118,249 |
| 1991 | Enero-Diciembre | 12,236,145 | 25,853,901 | 38,090,046 |
| 1992 | Enero-Diciembre | 27,650,025 | 7,879,364 | 35,529,389 |
| 1993 | Enero-Diciembre | 11,076,978 | 2,388,900 | 13,465,878 |
| 1994 | Enero-Diciembre | 32,308,047 | 3,315,852 | 35,623,899 |
| 1995 | Enero-Diciembre | 20,458,674 | 12,169,014 | 32,627,688 |
| 1996 | Enero-Diciembre | 27,742,612 | 12,897,342 | 40,639,954 |
| 1997 | Enero-Diciembre | 35,761,763 | 22,911,151 | 58,672,914 |
| 1998 | Enero-Diciembre | 61,356,077 | 18,848,268 | 80,204,345 |
| 1999 | Enero-Diciembre | 88,837,571 | 104,100,274 | 192,937,845 |
| 2000 | Enero-Diciembre | 37,211,422 | 212,655,420 | 249,866,842 |
| 2001 | Enero-Diciembre | 115,078,873 | 56,274,161 | 171,353,034 |
| 2002 | Enero-Diciembre | 296,568,009 | 32,287,043 | 328,855,052 |
| 2003 | Enero-Diciembre | 5,366,669 | 33,933,631 | 39,300,300 |
| | Enero | 57,499 | - | 57,499 |
| | Febrero | 72,104 | 31,946 | 104,050 |
| | Marzo | 739,860 | - | 739,860 |
| | Abril | 748,344 | 269,135 | 1,017,479 |
| | Mayo | 221,512 | - | 221,512 |
| | Junio | 272,075 | - | 272,075 |
| | Julio | 278,977 | 16,660 | 295,637 |
| | Agosto | 104,656 | 12,652 | 117,308 |
| | Septiembre | 450,752 | 7,210 | 457,962 |
| | Octubre | 1,557,513 | 104,940 | 1,662,453 |
| | Noviembre | 20,662 | 4,984 | 25,646 |
| | Diciembre | 842,715 | 33,486,104 | 34,328,819 |

**Fuente:** Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD

**MOVIMIENTO DE CAPITAL**
**Consolidado**
PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003
(Valores en RD$)

| AÑOS | MESES | PRESUPUESTO ACUMULADO | EJECUCION ACUMULADA | EJECUCION PORCENTUAL | VARIACION ABSOLUTA | VARIACION RELATIVA (%) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3=(2/1) | 4=(2-1) | 5=(4/1) |
| **1990** | **Enero-Diciembre** | **(1,731,564,522)** | **623,276,988** | **(36.0)** | **2,354,841,510** | **(136.0)** |
| **1991** | **Enero-Diciembre** | **(2,084,814,376)** | **1,020,266,645** | **(48.9)** | **3,105,081,021** | **(148.9)** |
| **1992** | **Enero-Diciembre** | **(1,288,181,103)** | **728,420,985** | **(56.5)** | **2,016,602,088** | **(156.5)** |
| **1993** | **Enero-Diciembre** | **493,644,932** | **256,879,578** | **52.0** | **(236,765,354)** | **(48.0)** |
| **1994** | **Enero-Diciembre** | **(1,878,870,443)** | **(599,273,319)** | **31.9** | **1,279,597,124** | **(68.1)** |
| **1995** | **Enero-Diciembre** | **(462,026,379)** | **201,207,308** | **(43.5)** | **663,233,687** | **(143.5)** |
| **1996** | **Enero-Diciembre** | **(1,467,191,038)** | **(929,751,632)** | **63.4** | **537,439,406** | **(36.6)** |
| **1997** | **Enero-Diciembre** | **(659,753,775)** | **(181,597,068)** | **27.5** | **478,156,707** | **(72.5)** |
| **1998** | **Enero-Diciembre** | **(525,789,525)** | **585,452,627** | **(111.3)** | **1,111,242,152** | **(211.3)** |
| **1999** | **Enero-Diciembre** | **686,266,407** | **1,419,684,434** | **206.9** | **733,418,027** | **106.9** |
| **2000** | **Enero-Diciembre** | **(391,017,790)** | **(1,482,105,835)** | **379.0** | **(1,091,088,045)** | **279.0** |
| **2001** | **Enero-Diciembre** | **(2,031,957,833)** | **(1,534,229,990)** | **75.5** | **497,727,843** | **(24.5)** |
| **2002** | **Enero-Diciembre** | **(5,131,410,620)** | **(38,195,987)** | **0.7** | **5,093,214,633** | **(99.3)** |
| **2003** | **Enero-Diciembre** | **50,000,036,721** | **60,803,504,481** | **121.6** | **10,803,467,760** | **21.6** |
| | Enero | (465,772,824) | 2,515,152,336 | (540.0) | 2,980,925,160 | (640.0) |
| | Febrero | (393,744,743) | (2,234,077,036) | 567.4 | (1,840,332,293) | 467.4 |
| | Marzo | 23,380,412 | (1,882,994,614) | (8,053.7) | (1,906,375,026) | (8153.7) |
| | Abril | 7,075,491,960 | 21,183,718,135 | 299.4 | 14,108,226,175 | 199.4 |
| | Mayo | 8,881,546,320 | 805,874,920 | 9.1 | (8,075,671,400) | (90.9) |
| | Junio | 13,794,471,466 | 13,758,847,894 | 99.7 | (35,623,572) | (0.3) |
| | Julio | 8,576,331,586 | 8,781,282,181 | 102.4 | 204,950,595 | 2.4 |
| | Agosto | 6,663,235,116 | 13,332,596,581 | 200.1 | 6,669,361,465 | 100.1 |
| | Septiembre | 5,894,071,777 | 2,197,569,231 | 37.3 | (3,696,502,546) | (62.7) |
| | Octubre | 149,389,178 | (2,720,080,343) | (1,820.8) | (2,869,469,521) | (1920.8) |
| | Noviembre | 2,240,478,403 | 4,082,145,214 | 182.2 | 1,841,666,811 | 82.2 |
| | Diciembre | (2,438,841,930) | 983,469,982 | (40.3) | 3,422,311,912 | (140.3) |

**Fuente:** Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD.

# PRESUPUESTO FINANCIERO

**PRESUPUESTO FINANCIERO**
**Consolidado**
PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003
(Valores en RD$)

| AÑOS | MESES | INGRESOS CORRIENTES | | GASTOS FINANCIEROS | | GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS | | RESULTADO OPERACIONAL | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Presupuesto | Ejecución | Presupuesto | Ejecución | Presupuesto | Ejecución | Presupuesto | Ejecución |
| **1990** | **Enero-Diciembre** | **359,580,826** | **359,580,826** | **617,256,307** | **516,332,435** | **221,651,788** | **207,219,203** | **(479,327,269)** | **(363,970,812)** |
| **1991** | **Enero-Diciembre** | **475,236,550** | **1,252,751,228** | **1,086,885,420** | **703,949,859** | **363,046,348** | **283,815,947** | **(974,695,218)** | **264,985,422** |
| **1992** | **Enero-Diciembre** | **973,168,619** | **1,042,543,195** | **1,154,166,612** | **952,967,156** | **419,854,677** | **336,536,080** | **(600,852,670)** | **(246,960,041)** |
| **1993** | **Enero-Diciembre** | **1,090,121,373** | **1,076,359,931** | **1,597,133,964** | **559,342,817** | **449,183,798** | **390,417,384** | **(956,196,389)** | **126,599,730** |
| **1994** | **Enero-Diciembre** | **1,059,974,804** | **993,381,162** | **2,284,848,315** | **1,255,670,268** | **739,784,865** | **611,826,346** | **(1,964,658,376)** | **(874,115,452)** |
| **1995** | **Enero-Diciembre** | **1,011,796,775** | **1,180,775,131** | **2,014,821,793** | **1,219,401,108** | **700,754,076** | **716,913,885** | **(1,703,779,094)** | **(755,539,862)** |
| **1996** | **Enero-Diciembre** | **1,242,952,968** | **1,205,266,718** | **3,609,367,790** | **2,404,419,582** | **819,453,334** | **834,303,718** | **(3,185,868,156)** | **(2,033,456,582)** |
| **1997** | **Enero-Diciembre** | **1,194,627,593** | **1,416,658,399** | **2,584,036,153** | **1,717,223,190** | **1,104,413,051** | **1,063,899,985** | **(2,493,821,611)** | **(1,364,464,776)** |
| **1998** | **Enero-Diciembre** | **1,572,068,298** | **1,753,896,419** | **1,986,554,965** | **1,829,850,523** | **1,268,551,045** | **1,208,309,403** | **(1,683,037,712)** | **(1,284,263,507)** |
| **1999** | **Enero-Diciembre** | **1,968,623,096** | **2,930,656,940** | **2,018,579,332** | **1,890,253,661** | **1,571,515,928** | **1,538,823,541** | **(1,621,472,164)** | **(498,420,262)** |
| **2000** | **Enero-Diciembre** | **2,553,884,958** | **3,132,262,313** | **2,610,317,728** | **2,567,993,921** | **1,598,456,839** | **1,516,454,275** | **(1,654,889,609)** | **(952,185,883)** |
| **2001** | **Enero-Diciembre** | **2,502,689,480** | **2,127,724,494** | **2,590,259,553** | **2,130,572,931** | **1,792,655,195** | **1,560,769,156** | **(1,880,225,268)** | **(1,563,617,593)** |
| **2002** | **Enero-Diciembre** | **3,077,336,638** | **3,808,622,049** | **3,700,663,458** | **3,094,892,425** | **1,974,413,346** | **1,754,675,819** | **(2,597,740,166)** | **(1,040,946,195)** |
| **2003** | **Enero-Diciembre** | **93,696,308,684** | **95,843,638,786** | **109,544,485,096** | **108,496,235,859** | **2,124,590,521** | **1,945,950,409** | **(17,972,766,933)** | **(14,598,547,482)** |
| | Enero | 349,273,481 | 284,366,887 | 450,340,094 | 409,689,388 | 210,695,182 | 122,321,173 | (311,761,795) | (247,643,674) |
| | Febrero | 349,643,164 | 320,251,609 | 501,940,915 | 508,141,254 | 174,041,162 | 142,743,022 | (326,338,913) | (330,632,667) |
| | Marzo | 317,860,757 | 400,348,332 | 574,525,178 | 565,637,847 | 193,313,022 | 176,194,270 | (449,977,443) | (341,483,785) |
| | Abril | 294,591,028 | 293,127,965 | 562,746,436 | 483,754,400 | 172,216,887 | 147,575,952 | (440,372,295) | (338,202,387) |
| | Mayo | 314,330,452 | 366,560,248 | 984,263,700 | 782,892,518 | 182,862,128 | 168,412,880 | (852,795,376) | (584,745,150) |
| | Junio | 22,387,705,108 | 22,251,524,608 | 26,549,994,235 | 27,005,357,466 | 151,742,059 | 137,855,622 | (4,314,031,186) | (4,891,688,480) |
| | Julio | 7,861,291,872 | 7,956,110,313 | 9,790,013,654 | 9,619,604,901 | 171,060,680 | 161,626,936 | (2,099,782,462) | (1,825,121,524) |
| | Agosto | 7,994,185,251 | 8,570,225,065 | 8,782,762,030 | 8,049,203,442 | 153,555,399 | 135,736,614 | (942,132,178) | 385,285,009 |
| | Septiembre | 15,981,476,019 | 16,287,143,353 | 16,929,371,627 | 17,523,023,093 | 166,299,647 | 158,023,923 | (1,114,195,255) | (1,393,903,663) |
| | Octubre | 10,620,835,258 | 10,688,704,647 | 12,123,151,892 | 11,746,043,171 | 213,036,448 | 207,212,069 | (1,715,353,082) | (1,264,550,593) |
| | Noviembre | 13,337,199,467 | 13,562,814,904 | 16,289,317,209 | 16,384,539,678 | 151,831,033 | 147,998,957 | (3,103,948,775) | (2,969,723,731) |
| | Diciembre | 13,887,916,827 | 14,862,460,855 | 16,006,058,126 | 15,418,348,701 | 183,936,874 | 240,248,991 | (2,302,078,173) | (796,136,837) |

**Fuente:** Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD.

**INGRESOS CORRIENTES**
**Consolidado**
PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003
(Valores en RD$)

| AÑOS | MESES | PRESUPUESTO ACUMULADO | EJECUCION ACUMULADA | EJECUCION PORCENTUAL | VARIACION ABSOLUTA | VARIACION RELATIVA (%) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3=(2/1) | 4=(2-1) | 5=(4/1) |
| **1990** | **Enero-Diciembre** | **359,580,826** | **359,580,826** | **100.0** | **0** | **0.0** |
| **1991** | **Enero-Diciembre** | **475,236,550** | **1,252,751,228** | **263.6** | **777,514,678** | **163.6** |
| **1992** | **Enero-Diciembre** | **973,168,619** | **1,042,543,195** | **107.1** | **69,374,576** | **7.1** |
| **1993** | **Enero-Diciembre** | **1,090,121,373** | **1,076,359,931** | **98.7** | **-13,761,442** | **(1.3)** |
| **1994** | **Enero-Diciembre** | **1,059,974,804** | **993,381,162** | **93.7** | **-66,593,642** | **(6.3)** |
| **1995** | **Enero-Diciembre** | **1,011,796,775** | **1,180,775,131** | **116.7** | **168,978,356** | **16.7** |
| **1996** | **Enero-Diciembre** | **1,242,952,968** | **1,205,266,718** | **97.0** | **-37,686,250** | **(3.0)** |
| **1997** | **Enero-Diciembre** | **1,194,627,593** | **1,416,658,399** | **118.6** | **222,030,806** | **18.6** |
| **1998** | **Enero-Diciembre** | **1,572,068,298** | **1,753,896,419** | **111.6** | **181,828,121** | **11.6** |
| **1999** | **Enero-Diciembre** | **1,968,623,096** | **2,930,656,940** | **148.9** | **962,033,844** | **48.9** |
| **2000** | **Enero-Diciembre** | **2,553,884,958** | **3,132,262,313** | **122.6** | **578,377,355** | **22.6** |
| **2001** | **Enero-Diciembre** | **2,502,689,480** | **2,127,724,494** | **85.0** | **-374,964,986** | **(15.0)** |
| **2002** | **Enero-Diciembre** | **3,077,336,638** | **3,808,622,049** | **123.8** | **731,285,411** | **23.8** |
| **2003** | **Enero-Diciembre** | **93,696,308,684** | **95,843,638,786** | **102.3** | **2,147,330,102** | **2.3** |
| | Enero | 349,273,481 | 284,366,887 | 81.4 | -64,906,594 | (18.6) |
| | Febrero | 349,643,164 | 320,251,609 | 91.6 | -29,391,555 | (8.4) |
| | Marzo | 317,860,757 | 400,348,332 | 126.0 | 82,487,575 | 26.0 |
| | Abril | 294,591,028 | 293,127,965 | 99.5 | -1,463,063 | (0.5) |
| | Mayo | 314,330,452 | 366,560,248 | 116.6 | 52,229,796 | 16.6 |
| | Junio | 22,387,705,108 | 22,251,524,608 | 99.4 | -136,180,500 | (0.6) |
| | Julio | 7,861,291,872 | 7,956,110,313 | 101.2 | 94,818,441 | 1.2 |
| | Agosto | 7,994,185,251 | 8,570,225,065 | 107.2 | 576,039,814 | 7.2 |
| | Septiembre | 15,981,476,019 | 16,287,143,353 | 101.9 | 305,667,334 | 1.9 |
| | Octubre | 10,620,835,258 | 10,688,704,647 | 100.6 | 67,869,389 | 0.6 |
| | Noviembre | 13,337,199,467 | 13,562,814,904 | 101.7 | 225,615,437 | 1.7 |
| | Diciembre | 13,887,916,827 | 14,862,460,855 | 107.0 | 974,544,028 | 7.0 |

**Fuente:** Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD.

## EJECUCION INGRESOS CORRIENTES
### Consolidado
PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003
(Valores en RD$)

| AÑOS | MESES | Inversiones en Moneda Extranjera | Adelantos y Redescuentos | Cartera de Préstamos Rec, Dación en Pago | Préstamos DEFINPRO | Inversiones en Moneda Nacional | Revaluación de Activos y Pasivos en Moneda Extranjera | Comisiones Ganadas | Otros Ingresos | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1990 | Enero-Diciembre | 44,180,652 | 42,000,000 | - | 97,369,256 | 56,391,386 | - | 65,439,000 | 54,200,532 | 359,580,826 |
| 1991 | Enero-Diciembre | 111,115,137 | 94,981,355 | - | 153,695,164 | 53,632,301 | - | 684,401,208 | 154,926,063 | 1,252,751,228 |
| 1992 | Enero-Diciembre | 180,233,180 | 40,647,223 | - | 226,584,732 | 25,147,119 | - | 538,181,039 | 31,749,902 | 1,042,543,195 |
| 1993 | Enero-Diciembre | 189,122,035 | 37,357,160 | - | 246,211,278 | 20,022,391 | - | 577,462,708 | 6,184,359 | 1,076,359,931 |
| 1994 | Enero-Diciembre | 176,639,845 | 40,784,183 | - | 171,072,371 | 17,051,704 | - | 529,277,413 | 58,555,646 | 993,381,162 |
| 1995 | Enero-Diciembre | 220,451,559 | 56,180,494 | - | 253,219,788 | 33,489,896 | - | 564,415,443 | 53,017,951 | 1,180,775,131 |
| 1996 | Enero-Diciembre | 287,832,888 | - | 48,940,653 | 198,010,025 | 15,230,437 | - | 613,567,121 | 41,685,594 | 1,205,266,718 |
| 1997 | Enero-Diciembre | 253,335,427 | - | 44,717,028 | 205,316,262 | 1,464,307 | - | 853,128,123 | 58,697,252 | 1,416,658,399 |
| 1998 | Enero-Diciembre | 233,280,459 | - | 30,432,783 | 146,410,991 | 5,222,042 | - | 1,264,108,123 * | 74,442,021 | 1,753,896,419 |
| 1999 | Enero-Diciembre | 361,554,430 | 34,438,282 | 58,066,163 | 130,810,130 | 18,769,171 | - | 2,289,369,659 * | 37,649,105 | 2,930,656,940 |
| 2000 | BALANCE | 500,907,860 | 47,354,340 | 60,177,714 | 168,124,961 | 76,778,210 | - | 2,196,601,171 * | 82,318,057 | 3,132,262,313 |
| 2001 | BALANCE | 518,326,152 | 41,208,978 | 52,462,451 | 206,981,908 | 4,366,138 | - | 1,179,363,834 * | 125,015,033 | 2,127,724,494 |
| 2002 | BALANCE | 347,218,331 | 119,908,466 | 50,666,632 | 190,935,580 | 5,047,496 | - | 2,508,941,433 * | 585,904,111 | 3,808,622,049 |
| 2003 | BALANCE | 310,759,502 | 993,811,505 | 29,207,267 | 72,925,160 | 3,262,145 | 89,887,740,361 | 4,282,750,933 | 263,181,913 | 95,843,638,786 |
| | Enero | 18,182,894 | 98,171,612 | 129,828 | 20,141,790 | 290,955 | - | 124,939,362 * | 22,510,446 | 284,366,887 |
| | Febrero | 22,568,117 | 145,941,280 | 621,248 | 11,677,156 | 357,640 | - | 118,405,115 * | 20,681,053 | 320,251,609 |
| | Marzo | 23,616,704 | 157,249,203 | 2,646,265 | 8,116,544 | 270,268 | - | 162,958,376 * | 45,490,972 | 400,348,332 |
| | Abril | 23,489,671 | 148,264,362 | 123,244 | 16,060,552 | 269,680 | - | 85,909,343 * | 19,011,113 | 293,127,965 |
| | Mayo | 29,924,952 | 210,744,159 | 4,799,353 | 16,929,118 | 269,091 | - | 77,583,362 * | 26,310,213 | 366,560,248 |
| | Junio | 26,444,274 | 20,360,333 | 575,168 | - | 255,306 | 22,092,976,002 | 102,145,524 * | 8,768,001 | 22,251,524,608 |
| | Julio | 30,326,002 | 66,851,017 | 335,463 | - | 281,115 | 7,571,013,099 | 266,940,355 | 20,363,262 | 7,956,110,313 |
| | Agosto | 25,908,914 | -13,237,127 | 209,523 | - | 339,651 | 7,713,722,011 | 821,204,635 | 22,077,458 | 8,570,225,065 |
| | Septiembre | 25,865,229 | 35,040,694 | 15,616,861 | - | 266,741 | 15,662,111,444 | 533,670,355 | 14,572,029 | 16,287,143,353 |
| | Octubre | 27,823,017 | 75,415,556 | 1,248,210 | - | 261,154 | 10,257,266,348 | 318,549,035 | 8,141,327 | 10,688,704,647 |
| | Noviembre | 29,820,019 | 46,482,639 | 147,703 | - | 260,565 | 13,013,592,013 | 459,817,502 | 12,694,463 | 13,562,814,904 |
| | Diciembre | 26,789,709 | 2,527,777 | 2,754,401 | - | 139,979 | 13,577,059,444 | 1,210,627,969 | 42,561,576 | 14,862,460,855 |

**Fuente:** Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD.

* Incluye Ingresos de la Comisión Cambiaria.

**GASTOS FINANCIEROS**
**Consolidado**
PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003
(Valores en RD$)

| AÑOS | MESES | PRESUPUESTO ACUMULADO | EJECUCION ACUMULADA | EJECUCION PORCENTUAL | VARIACION ABSOLUTA | VARIACION RELATIVA (%) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3=(2/1) | 4=(2-1) | 5=(4/1) |
| 1990 | Enero-Diciembre | 617,256,307 | 516,332,435 | 83.6 | -100,923,872 | -16.4 |
| 1991 | Enero-Diciembre | 1,086,885,420 | 703,949,859 | 64.8 | -382,935,561 | -35.2 |
| 1992 | Enero-Diciembre | 1,154,166,612 | 952,967,156 | 82.6 | -201,199,456 | -17.4 |
| 1993 | Enero-Diciembre | 1,597,133,964 | 559,342,817 | 35.0 | -1,037,791,147 | -65.0 |
| 1994 | Enero-Diciembre | 2,284,848,315 | 1,255,670,268 | 55.0 | -1,029,178,047 | -45.0 |
| 1995 | Enero-Diciembre | 2,014,821,793 | 1,219,401,108 | 60.5 | -795,420,685 | -39.5 |
| 1996 | Enero-Diciembre | 3,609,367,790 | 2,404,419,582 | 66.6 | -1,204,948,208 | -33.4 |
| 1997 | Enero-Diciembre | 2,584,036,153 | 1,717,223,190 | 66.5 | -866,812,963 | -33.5 |
| 1998 | Enero-Diciembre | 1,986,554,965 | 1,829,850,523 | 92.1 | -156,704,442 | -7.9 |
| 1999 | Enero-Diciembre | 2,018,579,332 | 1,890,253,661 | 93.6 | -128,325,671 | -6.4 |
| 2000 | Enero-Diciembre | 2,610,317,728 | 2,567,993,921 | 98.4 | -42,323,807 | -1.6 |
| 2001 | Enero-Diciembre | 2,590,259,553 | 2,130,572,931 | 82.3 | -459,686,622 | -17.7 |
| 2002 | Enero-Diciembre | 3,700,663,458 | 3,094,892,425 | 83.6 | -605,771,033 | -16.4 |
| 2003 | Enero-Diciembre | 109,544,485,096 | 108,496,235,859 | 99.0 | -1,048,249,237 | -1.0 |
| | Enero | 450,340,094 | 409,689,388 | 91.0 | -40,650,706 | -9.0 |
| | Febrero | 501,940,915 | 508,141,254 | 101.2 | 6,200,339 | 1.2 |
| | Marzo | 574,525,178 | 565,637,847 | 98.5 | -8,887,331 | -1.5 |
| | Abril | 562,746,436 | 483,754,400 | 86.0 | -78,992,036 | -14.0 |
| | Mayo | 984,263,700 | 782,892,518 | 79.5 | -201,371,182 | -20.5 |
| | Junio | 26,549,994,235 | 27,005,357,466 | 101.7 | 455,363,231 | 1.7 |
| | Julio | 9,790,013,654 | 9,619,604,901 | 98.3 | -170,408,753 | -1.7 |
| | Agosto | 8,782,762,030 | 8,049,203,442 | 91.6 | -733,558,588 | -8.4 |
| | Septiembre | 16,929,371,627 | 17,523,023,093 | 103.5 | 593,651,466 | 3.5 |
| | Octubre | 12,123,151,892 | 11,746,043,171 | 96.9 | -377,108,721 | -3.1 |
| | Noviembre | 16,289,317,209 | 16,384,539,678 | 100.6 | 95,222,469 | 0.6 |
| | Diciembre | 16,006,058,126 | 15,418,348,701 | 96.3 | -587,709,425 | -3.7 |

Fuente: Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD.

**EJECUCION GASTOS FINANCIEROS**
**Consolidado**
PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003
(Valores en RD$)

| AÑOS | MESES | Certificados de Participación | Certificados de Inversión del B.C. Cero Cupón | Cuentas Remuneradas en Moneda Nacional | Depósitos de Encaje Legal | Intereses Deuda Externa de DEFINPRO y Costa Norte | Intereses Deuda Externa propia del Banco Central | Operaciones Cambiarias | Costo de Acuñación e Impresión Especies Monetarias | Revaluación de Activos y Pasivos en Moneda Extranjera | Otros Gastos Financieros | Totales |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1990 | Enero-Diciembre | 27,248,135 | - | - | 9,968,910 | 12,432,619 | 280,365,247 | - | 72,968,173 | - | 113,349,351 | 516,332,435 |
| 1991 | Enero-Diciembre | 113,843,022 | - | - | 18,748,511 | 77,408,769 | 430,249,753 | - | 17,712,319 | - | 45,987,485 | 703,949,859 |
| 1992 | Enero-Diciembre | 160,792,723 | - | - | 121,280,925 | 217,065,324 | 420,451,639 | | 15,556,064 | - | 17,820,481 | 952,967,156 |
| 1993 | Enero-Diciembre | 35,365,989 | - | - | 24,150,466 | 229,554,278 | 252,392,434 | - | 17,630,413 | - | 249,237 | 559,342,817 |
| 1994 | Enero-Diciembre | 44,264,522 | - | - | 50,765,237 | 131,441,533 | 977,806,524 | - | 12,371,750 | - | 39,020,702 | 1,255,670,268 |
| 1995 | Enero-Diciembre | 231,802,505 | - | - | 36,372,290 | 131,584,321 | 764,065,990 | - | 14,089,232 | - | 41,486,770 | 1,219,401,108 |
| 1996 | Enero-Diciembre | 496,425,856 | - | - | 38,095,903 | 129,261,752 | 1,690,442,946 | - | 12,729,737 | - | 37,463,388 | 2,404,419,582 |
| 1997 | Enero-Diciembre | 634,666,798 | - | - | 44,521,915 | 81,429,113 | 861,618,434 | 20,064,619 | 22,391,678 | - | 52,530,633 | 1,717,223,190 |
| 1998 | Enero-Diciembre | 508,956,301 | - | 14,790,827 | 145,826,024 | 114,947,365 | 973,135,174 | 12,442,574 | 33,072,355 | - | 26,679,903 | 1,829,850,523 |
| 1999 | Enero-Diciembre | 689,373,952 | - | - | 104,353,752 | 14,187,538 | 863,833,549 | 144,173,750 | 25,402,713 | - | 48,928,407 | 1,890,253,661 |
| 2000 | Enero-Diciembre | 904,573,268 | - | - | 103,422,020 | 81,133,879 | 1,177,671,676 | 75,563,353 | 34,261,731 | - | 191,367,994 | 2,567,993,921 |
| 2001 | Enero-Diciembre | 528,105,783 | - | - | 155,096,124 | 72,811,201 | 1,105,169,577 | 172,392,917 | 46,523,445 | - | 50,473,888 | 2,130,572,935 |
| 2002 | Enero-Diciembre | 781,885,283 | - | 31,124,700 | 119,648,148 | 87,243,154 | 588,445,557 | 169,408 | 523,324,803 | - | 963,051,373 | 3,094,892,426 |
| 2003 | Enero-Diciembre | 5,563,978,696 | 1,308,319,565 | 392,865,988 | 339,284,783 | 27,108,570 | 998,999,040 | 4,026,302,369 | 1,491,859 | 95,781,558,546 | 56,326,443 | 108,496,235,859 |
| | Enero | 103,775,560 | - | 34,246,333 | 9,001,586 | 77,311 | 92,953,732 | 159,370,000 | 5,831 | - | 10,259,035 | 409,689,388 |
| | Febrero | 90,780,473 | - | 33,285,954 | 9,028,763 | 1,353,317 | 95,817,556 | 268,585,556 | -565 | - | 9,290,200 | 508,141,254 |
| | Marzo | 83,989,756 | - | 32,533,370 | 10,801,310 | 11,484,499 | 75,398,695 | 341,140,078 | 24,000 | - | 10,266,139 | 565,637,847 |
| | Abril | 306,736,147 | - | 32,533,370 | 10,939,175 | 13,630,106 | 50,225,661 | 59,467,032 | 45,000 | - | 10,177,909 | 483,754,400 |
| | Mayo | 549,024,743 | - | 32,533,370 | 9,110,906 | 396,421 | 48,151,479 | 135,987,308 | 38,500 | - | 7,649,791 | 782,892,518 |
| | Junio | 422,045,399 | - | 32,533,370 | 18,396,423 | - | 59,836,969 | 431,130,026 | 18,475 | 26,039,653,036 | 1,743,768 | 27,005,357,466 |
| | Julio | 522,085,455 | - | 32,533,370 | 60,149,502 | - | 55,309,786 | - | 58,500 | 8,948,423,948 | 1,044,340 | 9,619,604,901 |
| | Agosto | 873,971,003 | - | - | 126,889,935 | 66,103 | 88,340,372 | - | 14,500 | 6,959,107,409 | 814,120 | 8,049,203,442 |
| | Septiembre | 790,905,361 | 171,301,986 | 65,066,740 | 17,718,908 | - | 32,147,837 | 585,000,000 | - | 15,860,277,159 | 605,102 | 17,523,023,093 |
| | Octubre | 729,390,422 | 1,658,191 | 32,533,370 | 13,925,356 | 100,813 | 31,939,710 | - | - | 10,936,216,920 | 278,389 | 11,746,043,171 |
| | Noviembre | 581,163,555 | 487,039,822 | 32,533,370 | 26,898,015 | - | -16,155,282 | - | 1,274,618 | 15,271,767,935 | 17,645 | 16,384,539,678 |
| | Diciembre | 510,110,822 | 648,319,566 | 32,533,371 | 26,424,904 | - | 385,032,525 | 2,045,622,369 | 13,000 | 11,766,112,139 | 4,180,005 | 15,418,348,701 |

**Fuente:** Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD.

# PRESUPUESTO DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS

## CONSOLIDADO DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS

PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003

Valores en RD$

| AÑOS | MESES | PRESUPUESTO ACUMULADO | EJECUCION ACUMULADA | EJECUCION PORCENTUAL | VARIACION ABSOLUTA | VARIACION RELATIVA (%) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3=(2/1) | 4=(2-1) | 5=(4/1) |
| **1990** | **Enero - Diciembre** | **221,651,788** | **207,219,203** | **93.5** | **(14,432,585)** | **(6.5)** |
| **1991** | **Enero - Diciembre** | **363,046,348** | **283,815,947** | **78.2** | **(79,230,401)** | **(21.8)** |
| **1992** | **Enero - Diciembre** | **419,854,677** | **336,536,080** | **80.2** | **(83,318,597)** | **(19.8)** |
| **1993** | **Enero - Diciembre** | **449,183,798** | **390,417,384** | **86.9** | **(58,766,414)** | **(13.1)** |
| **1994** | **Enero - Diciembre** | **739,784,865** | **611,826,346** | **82.7** | **(127,958,519)** | **(17.3)** |
| **1995** | **Enero - Diciembre** | **700,754,076** | **716,913,885** | **102.3** | **16,159,809** | **2.3** |
| **1996** | **Enero - Diciembre** | **819,453,334** | **834,303,718** | **101.8** | **14,850,384** | **1.8** |
| **1997** | **Enero - Diciembre** | **1,104,413,051** | **1,063,899,985** | **96.3** | **(40,513,066)** | **(3.7)** |
| **1998** | **Enero - Diciembre** | **1,268,551,045** | **1,208,309,403** | **95.3** | **(60,241,642)** | **(4.7)** |
| **1999** | **Enero - Diciembre** | **1,571,515,928** | **1,538,823,541** | **97.9** | **(32,692,387)** | **(2.1)** |
| **2000** | **Enero - Diciembre** | **1,598,456,839** | **1,516,454,275** | **94.9** | **(82,002,564)** | **(5.1)** |
| **2001** | **Enero - Diciembre** | **1,792,655,195** | **1,560,769,156** | **87.1** | **(231,886,039)** | **(12.9)** |
| **2002** | **Enero - Diciembre** | **1,932,971,117** | **1,754,675,819** | **90.8** | **(178,295,298)** | **(9.2)** |
| **2003 *** | | **2,124,590,521** | **1,945,950,409** | **91.6** | **(178,640,112)** | **(8.4)** |
| | Enero | 210,695,182 | 122,321,173 | 58.1 | (88,374,009) | (41.9) |
| | Febrero | 174,041,162 | 142,743,022 | 82.0 | (31,298,140) | (18.0) |
| | Marzo | 193,313,022 | 176,194,270 | 91.1 | (17,118,752) | (8.9) |
| | Abril | 172,216,887 | 147,575,952 | 85.7 | (24,640,935) | (14.3) |
| | Mayo | 182,862,128 | 168,412,880 | 92.1 | (14,449,248) | (7.9) |
| | Junio | 151,742,059 | 137,855,622 | 90.8 | (13,886,437) | (9.2) |
| | Julio | 171,060,680 | 161,626,936 | 94.5 | (9,433,744) | (5.5) |
| | Agosto | 153,555,399 | 135,736,614 | 88.4 | (17,818,785) | (11.6) |
| | Septiembre | 166,299,647 | 158,023,923 | 95.0 | (8,275,724) | (5.0) |
| | Octubre | 213,036,448 | 207,212,069 | 97.3 | (5,824,379) | (2.7) |
| | Noviembre | 151,831,033 | 147,998,957 | 97.5 | (3,832,076) | (2.5) |
| | Diciembre | 183,936,874 | 240,248,991 | 130.6 | 56,312,117 | 30.6 |

Fuente: Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD.

NOTA: * Para el período enero-junio 2003 se incluyeron ajustes por reclasificación de cuentas del Programa Costa Norte.

## CONSOLIDADO DE EJECUCION DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS
## POR GRUPOS DE PARTIDAS

PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003

Valores en RD$

| AÑOS | MESES | SERVICIOS PERSONALES | SERVICIOS NO PERSONALES | MATERIALES Y SUMINISTROS | APORTES | DEPRECIACION Y AMORTIZACION | SERVICIOS ESPECIALES PEBE | PERDIDA EN VENTA DE ACTIVOS | GASTOS DIVERSOS Faltante en Caja y Bóveda | IMPREVISTOS | TOTAL |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| **1990** | **Enero - Diciembre** | **142,374,901** | **34,518,643** | **3,813,383** | **10,222,948** | **3,812,824** | **9,639,692** | | | **2,836,812** | **207,219,203** |
| **1991** | **Enero - Diciembre** | **188,653,062** | **55,970,663** | **7,097,348** | **13,021,866** | **4,123,445** | **13,121,271** | | | **1,828,292** | **283,815,947** |
| **1992** | **Enero - Diciembre** | **216,127,678** | **73,932,789** | **7,095,502** | **14,485,818** | **5,897,027** | **17,260,655** | | | **1,736,611** | **336,536,080** |
| **1993** | **Enero - Diciembre** | **272,324,947** | **58,649,802** | **8,353,684** | **18,956,892** | **11,406,059** | **18,092,409** | | | **2,633,591** | **390,417,384** |
| **1994** | **Enero - Diciembre** | **415,998,644** | **99,654,940** | **12,193,968** | **30,280,627** | **13,820,638** | **39,380,623** | | | **496,906** | **611,826,346** |
| **1995** | **Enero - Diciembre** | **514,756,026** | **110,413,558** | **11,664,047** | **32,041,157** | **16,534,454** | **30,856,994** | | | **647,649** | **716,913,885** |
| **1996** | **Enero - Diciembre** | **629,158,288** | **120,648,365** | **10,910,410** | **44,283,431** | **28,668,033** | **-** | | | **635,191** | **834,303,718** |
| **1997** | **Enero - Diciembre** | **792,774,310** | **163,942,288** | **12,846,874** | **53,659,712** | **31,573,269** | **-** | | | **9,103,532** | **1,063,899,985** |
| **1998** | **Enero - Diciembre** | **908,493,298** | **167,795,457** | **15,474,180** | **65,290,075** | **33,492,082** | **-** | | | **17,764,311** | **1,208,309,403** |
| **1999** | **Enero - Diciembre** | **1,145,341,999** | **261,262,469** | **17,288,005** | **72,855,112** | **35,499,549** | **-** | **27,792** | | **6,548,615** | **1,538,823,541** |
| **2000** | **Enero - Diciembre** | **1,122,791,969** | **224,934,977** | **19,617,854** | **70,338,428** | **43,777,342** | **-** | | | **34,993,705** | **1,516,454,275** |
| **2001** | **Enero - Diciembre** | **1,167,535,281** | **227,321,841** | **25,770,166** | **69,482,968** | **70,546,580** | **-** | | | **112,320** | **1,560,769,156** |
| **2002** | **Enero - Diciembre** | **1,279,002,024** | **303,345,627** | **23,374,397** | **72,132,134** | **76,760,927** | **-** | | **3,000** | **57,710** | **1,754,675,819** |
| **2003** * | | **1,415,085,236** | **326,825,501** | **25,869,935** | **96,127,737** | **81,113,607** | | | | **928,393** | **1,945,950,409** |
| | Enero | 95,314,128 | 13,292,888 | 792,364 | 5,820,731 | 7,101,062 | | | | 0 | 122,321,173 |
| | Febrero | 112,109,134 | 15,701,471 | 2,304,264 | 6,350,069 | 6,262,854 | | | | 15,230 | 142,743,022 |
| | Marzo | 128,012,007 | 31,043,094 | 2,483,256 | 7,558,505 | 7,104,942 | | | | (7,534) | 176,194,270 |
| | Abril | 114,643,688 | 18,123,325 | 1,948,865 | 6,014,199 | 6,845,875 | | | | 0 | 147,575,952 |
| | Mayo | 115,175,756 | 23,262,398 | 1,734,295 | 21,241,404 | 7,006,723 | | | | (7,696) | 168,412,880 |
| | Junio | 106,121,653 | 17,717,743 | 1,499,229 | 6,204,995 | 6,260,131 | | | | 51,871 | 137,855,622 |
| | Julio | 119,552,795 | 27,025,523 | 2,283,112 | 5,567,287 | 7,163,809 | | | | 34,410 | 161,626,936 |
| | Agosto | 95,357,663 | 25,472,096 | 2,232,394 | 5,498,303 | 6,871,353 | | | | 304,805 | 135,736,614 |
| | Septiembre | 109,987,583 | 24,347,796 | 2,282,025 | 5,520,218 | 6,519,379 | | | | 9,366,922 | 158,023,923 |
| | Octubre | 168,866,808 | 23,559,577 | 2,670,401 | 5,383,502 | 6,731,781 | | | | 0 | 207,212,069 |
| | Noviembre | 105,239,543 | 28,076,133 | 2,279,586 | 5,901,079 | 6,502,616 | | | | 0 | 147,998,957 |
| | Diciembre | 144,704,478 | 79,203,457 | 3,360,144 | 15,067,445 | 6,743,082 | | | | (8,829,615) | 240,248,991 |

Fuente: Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD.

NOTA: * Para el período enero-junio 2003 se incluyeron ajustes por reclasificación de cuentas del Programa Costa Norte.

## SERVICIOS PERSONALES

PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003

Valores en RD$

| AÑOS | MESES | PRESUPUESTO ACUMULADO | EJECUCION ACUMULADA | EJECUCION PORCENTUAL | VARIACION ABSOLUTA | VARIACION RELATIVA (%) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3=(2/1) | 4=(2-1) | 5=(4/1) |
| **1990** | **Enero - Diciembre** | **158,410,137** | **142,374,901** | **89.9** | **(16,035,236)** | **(10.1)** |
| **1991** | **Enero - Diciembre** | **230,903,172** | **188,653,062** | **81.7** | **(42,250,110)** | **(18.3)** |
| **1992** | **Enero - Diciembre** | **292,939,155** | **216,127,678** | **73.8** | **(76,811,477)** | **(26.2)** |
| **1993** | **Enero - Diciembre** | **326,920,091** | **272,324,947** | **83.3** | **(54,595,144)** | **(16.7)** |
| **1994** | **Enero - Diciembre** | **547,847,262** | **415,998,644** | **75.9** | **(131,848,618)** | **(24.1)** |
| **1995** | **Enero - Diciembre** | **509,174,362** | **514,756,026** | **101.1** | **5,581,664** | **1.1** |
| **1996** | **Enero - Diciembre** | **640,768,985** | **629,158,288** | **98.2** | **(11,610,697)** | **(1.8)** |
| **1997** | **Enero - Diciembre** | **863,948,411** | **792,774,310** | **91.8** | **(71,174,101)** | **(8.2)** |
| **1998** | **Enero - Diciembre** | **941,870,460** | **908,493,298** | **96.5** | **(33,377,162)** | **(3.5)** |
| **1999** | **Enero - Diciembre** | **1,184,751,032** | **1,145,341,999** | **96.7** | **(39,409,033)** | **(3.3)** |
| **2000** | **Enero - Diciembre** | **1,156,640,011** | **1,122,791,969** | **97.1** | **(33,848,042)** | **(2.9)** |
| **2001** | **Enero - Diciembre** | **1,293,144,164** | **1,167,535,281** | **90.3** | **(125,608,883)** | **(9.7)** |
| **2002** | **Enero - Diciembre** | **1,315,645,570** | **1,279,002,024** | **97.4** | **(34,669,716)** | **(2.6)** |
| **2003 *** | | **1,504,169,690** | **1,415,085,236** | **94.1** | **(89,084,454)** | **(5.9)** |
| | Enero | 143,754,108 | 95,314,128 | 66.3 | (48,439,980) | (33.7) |
| | Febrero | 124,009,379 | 112,109,134 | 90.4 | (11,900,245) | (9.6) |
| | Marzo | 130,788,282 | 128,012,007 | 97.9 | (2,776,275) | (2.1) |
| | Abril | 123,218,434 | 114,643,688 | 93.0 | (8,574,746) | (7.0) |
| | Mayo | 118,452,411 | 115,175,756 | 97.2 | (3,276,655) | (2.8) |
| | Junio | 108,100,701 | 106,121,653 | 98.2 | (1,979,048) | (1.8) |
| | Julio | 124,861,554 | 119,552,795 | 95.7 | (5,308,759) | (4.3) |
| | Agosto | 106,949,371 | 95,357,663 | 89.2 | (11,591,708) | (10.8) |
| | Septiembre | 115,472,548 | 109,987,583 | 95.2 | (5,484,965) | (4.8) |
| | Octubre | 173,703,894 | 168,866,808 | 97.2 | (4,837,086) | (2.8) |
| | Noviembre | 119,767,016 | 105,239,543 | 87.9 | (14,527,473) | (12.1) |
| | Diciembre | 115,091,992 | 144,704,478 | 125.7 | 29,612,486 | 25.7 |

Fuente: Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD.

NOTA: * Para el período enero-junio 2003 se incluyeron ajustes por reclasificación de cuentas del Programa Costa Norte.

**EJECUCION SERVICIOS PERSONALES**

PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003

Valores en RD$

| AÑOS | MESES | Sueldos | Gastos de Representacion | Vacaciones | Compensación Tiempo de Servicios | Gratificación Anual | Plan Servicios Medicos/Seguro de Vida País y Ext. y Preventivo de Salud | Servicios Funerarios | Subsidio Escolar/Textos/ Uniformes/ Comp. Y Universitario | Compensaciones y Asig. a Funcionarios | Impuestos S/Retribuciones Complementarias | Otras Partidas | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **1990** | **Enero - Diciembre** | **90,383,777** | **3,865,517** | **4,872,981** | **6,157,411** | **13,424,414** | **6,938,950** | **9,674** | **1,904,367** | **780,085** | **-** | **14,037,725** | **142,374,901** |
| **1991** | **Enero - Diciembre** | **114,767,300** | **5,350,237** | **6,311,591** | **8,570,189** | **17,393,520** | **10,362,068** | **7,021** | **2,937,488** | **1,402,966** | **-** | **21,550,682** | **188,653,062** |
| **1992** | **Enero - Diciembre** | **135,342,862** | **5,494,655** | **7,204,419** | **8,452,783** | **18,977,242** | **12,123,099** | **5,095** | **2,321,873** | **1,280,210** | **1,561,461** | **23,363,979** | **216,127,678** |
| **1993** | **Enero - Diciembre** | **154,046,776** | **7,637,701** | **9,322,188** | **16,045,632** | **20,105,392** | **14,937,373** | **-** | **5,838,227** | **612,248** | **1,979,284** | **41,800,126** | **272,324,947** |
| **1994** | **Enero - Diciembre** | **261,766,103** | **15,496,312** | **15,825,926** | **15,766,315** | **49,950,482** | **19,481,258** | **-** | **7,965,447** | **111,598** | **2,526,843** | **27,108,360** | **415,998,644** |
| **1995** | **Enero - Diciembre** | **278,748,620** | **19,684,282** | **18,047,463** | **21,782,154** | **59,181,896** | **33,523,441** | **-** | **13,382,485** | **1,273,384** | **11,314,481** | **57,817,820** | **514,756,026** |
| **1996** | **Enero - Diciembre** | **347,899,781** | **11,360,548** | **22,116,737** | **29,817,786** | **103,624,402** | **37,033,193** | **94,050** | **19,145,317** | **3,314,128** | **2,929,853** | **51,822,493** | **629,158,288** |
| **1997** | **Enero - Diciembre** | **442,231,424** | **28,791,360** | **26,737,304** | **32,126,779** | **135,032,241** | **48,591,243** | **69,355** | **28,003,589** | **4,782,799** | **4,334,668** | **42,073,548** | **792,774,310** |
| **1998** | **Enero - Diciembre** | **475,026,992** | **18,610,048** | **34,018,281** | **71,972,833** | **151,714,554** | **58,259,761** | **361,296** | **30,150,238** | **6,391,372** | **4,901,823** | **57,086,100** | **908,493,298** |
| **1999** | **Enero - Diciembre** | **536,431,473** | **17,587,041** | **37,559,415** | **85,537,551** | **185,811,330** | **61,875,845** | **396,991** | **33,665,936** | **15,596,976** | **41,176,854** | **129,702,587** | **1,145,341,999** |
| **2000** | **Enero - Diciembre** | **595,584,603** | **18,831,592** | **38,503,270** | **58,166,883** | **158,826,355** | **75,411,343** | **503,374** | **39,035,130** | **13,653,778** | **27,742,392** | **96,533,249** | **1,122,791,969** |
| **2001** | **Enero - Diciembre** | **611,783,431** | **19,856,996** | **39,469,010** | **49,209,873** | **172,971,885** | **84,169,263** | **554,843** | **46,265,785** | **12,642,692** | **47,774,374** | **82,837,129** | **1,167,535,281** |
| **2002** | **Enero - Diciembre** | **650,921,914** | **19,816,013** | **41,184,313** | **104,140,186** | **182,338,817** | **87,430,888** | **591,119** | **49,043,555** | **13,306,442** | **44,557,372** | **85,671,405** | **1,279,002,024** |
| **2003 *** | | **687,793,703** | **26,776,655** | **49,368,910** | **112,522,343** | **199,244,299** | **106,022,684** | **562,700** | **48,172,470** | **18,825,998** | **70,587,865** | **95,207,609** | **1,415,085,236** |
| | Enero | 52,654,734 | 1,524,990 | 9,301,681 | 2,560,827 | 14,943,924 | 2,094,656 | - | 5,019,719 | 1,168,880 | 4,201,490 | 1,843,227 | 95,314,128 |
| | Febrero | 52,791,228 | 1,874,997 | 7,501,150 | 6,919,435 | 15,000,601 | 7,119,109 | 5,000 | 4,814,159 | 1,150,182 | 4,230,325 | 10,702,948 | 112,109,134 |
| | Marzo | 65,024,539 | 1,989,442 | 6,218,991 | 5,770,914 | 18,308,842 | 7,846,961 | - | 5,582,297 | 1,393,523 | 8,377,148 | 7,499,350 | 128,012,007 |
| | Abril | 55,520,829 | 199,094 | 8,839,528 | 5,485,923 | 15,718,917 | 7,454,802 | 200,000 | 4,530,472 | 614,637 | 8,028,335 | 8,051,152 | 114,643,688 |
| | Mayo | 56,014,170 | 3,528,840 | 4,011,835 | 7,426,772 | 15,771,780 | 9,307,556 | - | 4,872,889 | 1,628,616 | 5,908,657 | 6,704,641 | 115,175,756 |
| | Junio | 57,716,659 | 2,445,132 | 2,744,769 | 2,363,964 | 16,294,335 | 6,624,438 | 174,200 | 4,338,585 | 1,427,698 | 6,529,677 | 5,462,196 | 106,121,653 |
| | Julio | 57,175,860 | 2,396,310 | 4,254,654 | 8,102,763 | 16,241,640 | 9,849,403 | 5,700 | 684,906 | 1,442,515 | 7,424,255 | 11,974,789 | 119,552,795 |
| | Agosto | 57,495,952 | 2,004,378 | 2,187,013 | 2,466,661 | 16,326,045 | 6,864,922 | - | 509,583 | 1,541,980 | 3,734,406 | 2,226,723 | 95,357,663 |
| | Septiembre | 57,832,492 | 2,456,603 | 1,425,299 | 6,404,714 | 16,392,572 | 9,115,691 | - | 1,129,528 | 1,255,763 | 2,806,440 | 11,168,481 | 109,987,583 |
| | Octubre | 58,057,571 | 2,600,246 | 433,032 | 58,082,980 | 16,472,065 | 9,268,502 | 1,200 | 662,599 | 1,676,076 | 11,217,453 | 10,395,084 | 168,866,808 |
| | Noviembre | 58,691,536 | 2,547,700 | 549,682 | 4,422,964 | 16,696,393 | 9,960,772 | 175,000 | 267,394 | 2,497,115 | 2,615,136 | 6,815,851 | 105,239,543 |
| | Diciembre | 58,818,133 | 3,208,923 | 1,901,276 | 2,514,426 | 21,077,185 | 20,515,872 | 1,600 | 15,760,339 | 3,029,013 | 5,514,543 | 12,363,168 | 144,704,478 |

Fuente: Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD.

NOTA: * Para el período enero-junio 2003 se incluyeron ajustes por reclasificación de cuentas del Programa Costa Norte.

## SERVICIOS NO PERSONALES

PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003

Valores en RD$

| AÑOS | MESES | PRESUPUESTO ACUMULADO | EJECUCION ACUMULADA | EJECUCION PORCENTUAL | VARIACION ABSOLUTA | VARIACION RELATIVA (%) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3=(2/1) | 4=(2-1) | 5=(4/1) |
| **1990** | **Enero - Diciembre** | **45,171,067** | **34,518,643** | **76.4** | **(10,652,424)** | **(23.6)** |
| **1991** | **Enero - Diciembre** | **80,898,005** | **55,970,663** | **69.2** | **(24,927,342)** | **(30.8)** |
| **1992** | **Enero - Diciembre** | **95,759,879** | **73,932,789** | **77.2** | **(21,827,090)** | **(22.8)** |
| **1993** | **Enero - Diciembre** | **86,086,961** | **58,649,802** | **68.1** | **(27,437,159)** | **(31.9)** |
| **1994** | **Enero - Diciembre** | **128,832,786** | **99,654,940** | **77.4** | **(29,177,846)** | **(22.6)** |
| **1995** | **Enero - Diciembre** | **101,493,250** | **110,413,558** | **108.8** | **8,920,308** | **8.8** |
| **1996** | **Enero - Diciembre** | **122,143,728** | **120,648,365** | **98.8** | **(1,495,363)** | **(1.2)** |
| **1997** | **Enero - Diciembre** | **164,535,181** | **163,942,288** | **99.6** | **(592,893)** | **(0.4)** |
| **1998** | **Enero - Diciembre** | **240,720,300** | **167,795,457** | **69.7** | **(72,924,843)** | **(30.3)** |
| **1999** | **Enero - Diciembre** | **289,701,612** | **261,262,469** | **90.2** | **(28,439,143)** | **(9.8)** |
| **2000** | **Enero - Diciembre** | **264,746,746** | **224,934,977** | **85.0** | **(39,811,769)** | **(15.0)** |
| **2001** | **Enero - Diciembre** | **311,146,370** | **227,321,841** | **73.1** | **(83,824,529)** | **(26.9)** |
| **2002** | **Enero - Diciembre** | **377,169,057** | **303,345,627** | **80.4** | **(73,823,430)** | **(19.6)** |
| **2003 *** | | **388,040,943** | **326,825,501** | **84.2** | **(61,215,442)** | **(15.8)** |
| | Enero | 40,641,416 | 13,292,888 | 32.7 | (27,348,528) | (67.3) |
| | Febrero | 26,590,901 | 15,701,471 | 59.0 | (10,889,430) | (41.0) |
| | Marzo | 37,533,655 | 31,043,094 | 82.7 | (6,490,561) | (17.3) |
| | Abril | 30,561,160 | 18,123,325 | 59.3 | (12,437,835) | (40.7) |
| | Mayo | 32,551,265 | 23,262,398 | 71.5 | (9,288,867) | (28.5) |
| | Junio | 27,333,246 | 17,717,743 | 64.8 | (9,615,503) | (35.2) |
| | Julio | 28,286,076 | 27,025,523 | 95.5 | (1,260,553) | (4.5) |
| | Agosto | 30,402,752 | 25,472,096 | 83.8 | (4,930,656) | (16.2) |
| | Septiembre | 33,288,419 | 24,347,796 | 73.1 | (8,940,623) | (26.9) |
| | Octubre | 33,803,523 | 23,559,577 | 69.7 | (10,243,946) | (30.3) |
| | Noviembre | 17,388,254 | 28,076,133 | 161.5 | 10,687,879 | 61.5 |
| | Diciembre | 49,660,276 | 79,203,457 | 159.5 | 29,543,181 | 59.5 |

Fuente: Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD.

NOTA: * Para el período enero-junio 2003 se incluyeron ajustes por reclasificación de cuentas del Programa Costa Norte.

## EJECUCION SERVICIOS NO PERSONALES

PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003

Valores en RD$

| AÑOS | MESES | Honorarios Profesionales y Técnicos | Seminarios y Eventos | Servicios Telefónicos | Servicios de Energía Electrica | Publicidad | Reparación y Mant. Edificios | Reparación y Mant. Mobiliarios | Combustibles y Lubricantes | Transporte de Valores | Donaciones | Otras Partidas | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1990 | Enero - Diciembre | 1,138,951 | 1,450,211 | 1,301,583 | 379,759 | 4,132,875 | 1,996,495 | 757,213 | 1,792,645 | 1,431,536 | 377,935 | 19,759,440 | 34,518,643 |
| 1991 | Enero - Diciembre | 779,440 | 573,445 | 1,728,762 | 10,105,638 | 2,767,211 | 2,639,045 | 1,554,665 | 2,678,392 | 4,066,569 | 1,963,902 | 27,113,594 | 55,970,663 |
| 1992 | Enero - Diciembre | 728,690 | 9,773,819 | 2,472,358 | 12,761,705 | 2,338,000 | 8,304,971 | 2,634,465 | 3,068,971 | 3,075,658 | 581,738 | 28,192,414 | 73,932,789 |
| 1993 | Enero - Diciembre | 1,405,812 | 1,166,007 | 3,217,696 | 10,240,374 | 3,809,575 | 4,552,399 | 1,394,801 | 3,220,564 | 3,267,225 | 2,333,645 | 24,041,704 | 58,649,802 |
| 1994 | Enero - Diciembre | 6,490,963 | 13,663,690 | 3,891,557 | 11,948,322 | 7,859,597 | 7,534,249 | 1,600,536 | 3,471,248 | 2,023,095 | 4,972,965 | 36,198,718 | 99,654,940 |
| 1995 | Enero - Diciembre | 13,056,887 | 7,345,414 | 4,280,637 | 17,329,430 | 13,163,840 | 5,823,874 | 2,031,807 | 3,019,451 | 7,251,516 | 7,732,606 | 29,378,096 | 110,413,558 |
| 1996 | Enero - Diciembre | 4,682,303 | 6,622,084 | 4,259,069 | 20,005,499 | 11,115,873 | 13,581,129 | 2,781,676 | 3,615,680 | 6,252,085 | 9,569,419 | 38,163,548 | 120,648,365 |
| 1997 | Enero - Diciembre | 15,010,674 | 4,338,352 | 4,496,388 | 21,035,922 | 19,970,246 | 35,844,609 | 4,598,389 | 5,216,771 | 8,001,225 | 10,964,582 | 34,465,130 | 163,942,288 |
| 1998 | Enero - Diciembre | 12,284,186 | 651,596 | 5,535,053 | 22,577,458 | 17,202,487 | 23,178,846 | 5,968,322 | 4,571,980 | 9,596,596 | 9,354,046 | 56,874,887 | 167,795,457 |
| 1999 | Enero - Diciembre | 45,451,768 | 4,919,545 | 5,373,337 | 26,754,228 | 33,022,122 | 34,543,735 | 6,433,870 | 4,595,138 | 13,139,573 | 14,290,126 | 72,739,027 | 261,262,469 |
| 2000 | Enero - Diciembre | 22,501,677 | 4,330,683 | 5,525,211 | 26,552,892 | 14,086,716 | 27,398,206 | 6,601,450 | 5,248,430 | 15,819,525 | 25,440,571 | 71,429,616 | 224,934,977 |
| 2001 | Enero - Diciembre | 35,209,906 | 2,784,545 | 8,240,790 | 30,886,033 | 4,803,896 | 20,289,889 | 10,241,882 | 6,984,352 | 15,865,493 | 8,869,963 | 125,710,871 | 227,321,841 |
| 2002 | Enero - Diciembre | 38,344,571 | 4,897,957 | 6,795,194 | 33,850,991 | 7,748,444 | 19,264,800 | 10,701,298 | 7,506,226 | 15,434,857 | 34,391,679 | 197,583,845 | 303,345,627 |
| 2003 * | | 52,120,337 | 1,370,625 | 6,933,477 | 46,690,926 | 19,860,734 | 14,667,326 | 22,083,405 | 9,440,392 | 27,887,270 | 6,502,495 | 119,268,514 | 326,825,501 |
| | Enero | 1,800,739 | - | 370,127 | 2,665,139 | 377,816 | 271,535 | 585,054 | 28,932 | 1,636,304 | 513,345 | 5,043,896 | 13,292,888 |
| | Febrero | 1,570,154 | 37,661 | 575,209 | 3,918,337 | 533,663 | 512,920 | 838,964 | 997,217 | 1,020,032 | 43,500 | 5,653,814 | 15,701,471 |
| | Marzo | 2,176,040 | 131,371 | 442,285 | 2,494,429 | 1,219,581 | 670,184 | 1,168,972 | 471,506 | 2,271,898 | 1,275,203 | 18,721,625 | 31,043,094 |
| | Abril | 2,528,525 | 70,675 | 360,508 | 1,634,733 | 783,832 | 1,172,483 | 832,084 | 881,844 | 1,759,843 | 43,500 | 8,055,298 | 18,123,325 |
| | Mayo | 2,172,627 | 151,200 | 572,258 | 6,550,167 | 1,583,161 | 1,626,053 | 579,765 | 522,169 | 2,408,124 | 495,145 | 6,601,729 | 23,262,398 |
| | Junio | 5,151,770 | - | 509,571 | 1,132,536 | 1,540,298 | 673,811 | 233,687 | 362,754 | 718,398 | 959,800 | 6,435,118 | 17,717,743 |
| | Julio | 7,744,237 | 159,536 | 579,660 | 3,284,239 | 1,092,209 | 786,615 | 928,102 | 873,415 | 3,195,036 | 33,500 | 8,348,974 | 27,025,523 |
| | Agosto | 3,999,526 | 432,032 | 521,040 | 3,872,554 | 4,747,463 | 818,488 | 450,218 | 552,189 | 2,801,709 | 351,070 | 6,925,807 | 25,472,096 |
| | Septiembre | 3,085,418 | 120,652 | 543,835 | 4,676,558 | 1,198,445 | 1,174,055 | 321,439 | 1,127,350 | 3,315,634 | 313,837 | 8,470,573 | 24,347,796 |
| | Octubre | 2,198,379 | 239,964 | 118,129 | 4,287,865 | 1,827,006 | 1,368,189 | 586,182 | 768,467 | 2,186,374 | - | 9,979,022 | 23,559,577 |
| | Noviembre | 6,305,825 | 3,570 | 1,012,993 | 4,362,539 | 925,521 | 2,075,183 | 319,865 | 1,096,404 | 2,596,282 | 1,185,020 | 8,192,931 | 28,076,133 |
| | Diciembre | 13,387,097 | 23,964 | 1,327,861 | 7,811,830 | 4,031,739 | 3,517,810 | 15,239,073 | 1,758,145 | 3,977,636 | 1,288,575 | 26,839,727 | 79,203,457 |

Fuente: Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD.

NOTA: * Para el período enero-junio 2003 se incluyeron ajustes por reclasificación de cuentas del Programa Costa Norte.

## GASTOS DIVERSOS - Faltante en Caja y Bóveda -

AÑO 2002

Valores en RD$

| AÑO | MESES | GASTOS DIVERSOS Faltante en Caja y Bóveda | Total |
|---|---|---|---|
| 2002 | Enero - Diciembre | 3,000 | 3,000 |
| | | - | - |

Fuente: Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD.

NOTA: Los gastos correspondientes a la ejecución presupuestaria de los años 1990-1995 se presentaban en una cuenta como Servicios Especiales Pebe, a partir del año 1996 dichos gastos fueron reclasificados y presentados en las diferentes partidas del catalogo de cuentas del Banco Central .

## EJECUCION GASTOS DIVERSOS - Faltante en Caja y Bóveda -

AÑO 2002

Valores en RD$

| AÑO | MESES | PRESUPUESTO ACUMULADO | EJECUCION ACUMULADA | EJECUCION PORCENTUAL | VARIACION ABSOLUTA | VARIACION RELATIVA (%) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3=(2/1) | 4=(2-1) | 5=(4/1) |
| 2002 | Enero - Diciembre | 3,000 | 3,000 | - | - | - |

Fuente: Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD.

NOTA: Los gastos correspondientes a la ejecución presupuestaria de los años 1990-1995 se presentaban en una cuenta como Servicios Especiales Pebe, a partir de año 1996 dichos gastos fueron reclasificados y presentados en las diferentes a partidas del catalogo de cuentas del Banco Central.

## MATERIALES Y SUMINISTROS

PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003

Valores en RD$

| AÑOS | MESES | PRESUPUESTO ACUMULADO | EJECUCION ACUMULADA | EJECUCION PORCENTUAL | VARIACION ABSOLUTA | VARIACION RELATIVA (%) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3=(2/1) | 4=(2-1) | 5=(4/1) |
| **1990** | **Enero - Diciembre** | **6,242,799** | **3,813,383** | **61.1** | **(2,429,416)** | **(38.9)** |
| **1991** | **Enero - Diciembre** | **10,977,659** | **7,097,348** | **64.7** | **(3,880,311)** | **(35.3)** |
| **1992** | **Enero - Diciembre** | **9,950,103** | **7,095,502** | **71.3** | **(2,854,601)** | **(28.7)** |
| **1993** | **Enero - Diciembre** | **10,288,219** | **8,353,684** | **81.2** | **(1,934,535)** | **(18.8)** |
| **1994** | **Enero - Diciembre** | **16,411,975** | **12,193,968** | **74.3** | **(4,218,007)** | **(25.7)** |
| **1995** | **Enero - Diciembre** | **12,084,487** | **11,664,047** | **96.5** | **(420,440)** | **(3.5)** |
| **1996** | **Enero - Diciembre** | **12,113,873** | **10,910,410** | **90.1** | **(1,203,463)** | **(9.9)** |
| **1997** | **Enero - Diciembre** | **14,550,240** | **12,846,874** | **88.3** | **(1,703,366)** | **(11.7)** |
| **1998** | **Enero - Diciembre** | **16,817,434** | **15,474,180** | **92.0** | **(1,343,254)** | **(8.0)** |
| **1999** | **Enero - Diciembre** | **19,849,023** | **17,288,005** | **87.1** | **(2,561,018)** | **(12.9)** |
| **2000** | **Enero - Diciembre** | **24,299,473** | **19,617,854** | **80.7** | **(4,681,619)** | **(19.3)** |
| **2001** | **Enero - Diciembre** | **37,129,858** | **25,770,166** | **69.4** | **(11,359,692)** | **(30.6)** |
| **2002** | **Enero - Diciembre** | **31,860,823** | **23,374,397** | **73.4** | **(8,486,426)** | **(26.6)** |
| **2003 *** | | **33,869,356** | **25,869,935** | **76.4** | **(7,999,421)** | **(23.6)** |
| | Enero | 6,529,810 | 792,364 | 12.1 | (5,737,446) | (87.9) |
| | Febrero | 3,311,762 | 2,304,264 | 69.6 | (1,007,498) | (30.4) |
| | Marzo | 2,744,037 | 2,483,256 | 90.5 | (260,781) | (9.5) |
| | Abril | 1,923,431 | 1,948,865 | 101.3 | 25,434 | 1.3 |
| | Mayo | 1,913,463 | 1,734,295 | 90.6 | (179,168) | (9.4) |
| | Junio | 1,578,545 | 1,499,229 | 95.0 | (79,316) | (5.0) |
| | Julio | 3,072,616 | 2,283,112 | 74.3 | (789,504) | (25.7) |
| | Agosto | 1,439,688 | 2,232,394 | 155.1 | 792,706 | 55.1 |
| | Septiembre | 2,357,603 | 2,282,025 | 96.8 | (75,578) | (3.2) |
| | Octubre | 2,428,862 | 2,670,401 | 109.9 | 241,539 | 9.9 |
| | Noviembre | 2,014,413 | 2,279,586 | 113.2 | 265,173 | 13.2 |
| | Diciembre | 4,555,126 | 3,360,144 | 73.8 | (1,194,982) | (26.2) |

Fuente: Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD.

NOTA: * Para el período enero-junio 2003 se incluyeron ajustes por reclasificación de cuentas del Programa Costa Norte.

## EJECUCION MATERIALES Y SUMINISTROS

PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003

Valores en RD$

| AÑOS | MESES | Acabado Textil | Papelería | Materiales | Utiles Diversos | Suscripciones y Libros | Productos Varios | Productos Químicos | Otras Partidas | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1990 | Enero - Diciembre | 143,646 | 49,661 | 2,433,366 | 336,201 | 521,694 | 9,633 | 203,532 | 115,650 | 3,813,383 |
| 1991 | Enero - Diciembre | 323,661 | 87,645 | 4,294,614 | 631,880 | 1,276,402 | 18,363 | 263,277 | 201,506 | 7,097,348 |
| 1992 | Enero - Diciembre | 307,759 | 81,553 | 3,996,100 | 403,826 | 1,574,463 | 14,132 | 428,547 | 289,122 | 7,095,502 |
| 1993 | Enero - Diciembre | 281,950 | 87,240 | 4,274,749 | 579,557 | 2,194,341 | 119,888 | 462,029 | 353,930 | 8,353,684 |
| 1994 | Enero - Diciembre | 230,347 | 89,041 | 4,362,987 | 1,273,045 | 2,235,548 | 206,478 | 295,409 | 3,501,113 | 12,193,968 |
| 1995 | Enero - Diciembre | 265,637 | 125,495 | 6,149,262 | 1,383,718 | 1,864,309 | 408,969 | 607,088 | 859,569 | 11,664,047 |
| 1996 | Enero - Diciembre | 309,828 | 18,718 | 5,963,195 | 1,545,919 | 1,597,180 | 612,233 | 501,426 | 361,911 | 10,910,410 |
| 1997 | Enero - Diciembre | 846,768 | 22,588 | 5,967,242 | 2,485,450 | 1,883,916 | 331,642 | 958,793 | 350,475 | 12,846,874 |
| 1998 | Enero - Diciembre | 660,406 | 14,322 | 6,637,794 | 2,859,634 | 2,259,423 | 641,627 | 1,783,671 | 617,303 | 15,474,180 |
| 1999 | Enero - Diciembre | 838,740 | 125,094 | 7,629,000 | 2,714,536 | 2,485,506 | 668,983 | 2,320,695 | 505,451 | 17,288,005 |
| 2000 | Enero - Diciembre | 1,236,695 | 922,785 | 8,150,384 | 3,571,197 | 2,496,097 | 1,027,374 | 1,646,231 | 567,091 | 19,617,854 |
| 2001 | Enero - Diciembre | 1,319,963 | 2,482,848 | 13,311,877 | 2,356,623 | 2,295,953 | 347,747 | 1,685,338 | 1,969,817 | 25,770,166 |
| 2002 | Enero - Diciembre | 687,965 | 2,077,690 | 5,693,807 | 2,869,535 | 2,144,318 | 4,328,983 | 3,139,397 | 2,432,702 | 23,374,397 |
| 2003 * | | 1,049,125 | 2,343,192 | 6,340,080 | 3,328,863 | 2,739,277 | 3,914,644 | 3,521,924 | 2,632,829 | 25,869,935 |
| | Enero | 96,160 | 73,504 | 199,687 | 129,807 | 68,885 | - | 78,872 | 145,449 | 792,364 |
| | Febrero | 168,393 | 104,208 | 1,189,807 | 170,416 | 232,081 | 176,865 | 59,644 | 202,851 | 2,304,264 |
| | Marzo | 45,919 | 151,827 | 451,988 | 242,644 | 377,845 | 479,797 | 374,518 | 358,718 | 2,483,256 |
| | Abril | 28,134 | 136,209 | 444,768 | 333,205 | 269,976 | 459,951 | 88,034 | 188,588 | 1,948,865 |
| | Mayo | 24,986 | 206,283 | 322,098 | 272,936 | 11,400 | 386,830 | 288,568 | 221,194 | 1,734,295 |
| | Junio | 54,600 | 92,870 | 453,787 | 234,167 | 271,127 | 195,621 | 71,373 | 125,684 | 1,499,229 |
| | Julio | 50,793 | 199,570 | 497,313 | 293,520 | 91,207 | 485,921 | 351,734 | 313,054 | 2,283,112 |
| | Agosto | 81,484 | 232,506 | 453,528 | 200,554 | 159,855 | 320,024 | 562,773 | 221,670 | 2,232,394 |
| | Septiembre | 97,451 | 212,772 | 600,026 | 396,146 | 190,296 | 295,363 | 281,410 | 208,561 | 2,282,025 |
| | Octubre | 114,594 | 326,397 | 466,536 | 388,131 | 211,272 | 263,513 | 705,547 | 194,411 | 2,670,401 |
| | Noviembre | 212,793 | 322,420 | 492,197 | 348,368 | 445,300 | 190,402 | 90,190 | 177,916 | 2,279,586 |
| | Diciembre | 73,818 | 284,626 | 768,346 | 318,969 | 410,033 | 660,357 | 569,261 | 274,734 | 3,360,144 |

Fuente: Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD.

NOTA: * Para el período enero-junio 2003 se incluyeron ajustes por reclasificación de cuentas del Programa Costa Norte.

## APORTES AL GOBIERNO Y FONDO DE JUBILACIONES Y PENSIONES

PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003

Valores en RD$

| AÑOS | MESES | PRESUPUESTO ACUMULADO | EJECUCION ACUMULADA | EJECUCION PORCENTUAL | VARIACION ABSOLUTA | VARIACION RELATIVA (%) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3=(2/1) | 4=(2-1) | 5=(4/1) |
| **1990** | **Enero - Diciembre** | **470,915** | **10,222,948** | **2,170.9** | **9,752,033** | **2,070.9** |
| **1991** | **Enero - Diciembre** | **18,924,241** | **13,021,866** | **68.8** | **(5,902,375)** | **(31.2)** |
| **1992** | **Enero - Diciembre** | **34,767** | **14,485,818** | **41,665.4** | **14,451,051** | **41,565.4** |
| **1993** | **Enero - Diciembre** | **2,198,436** | **18,956,892** | **862.3** | **16,758,456** | **762.3** |
| **1994** | **Enero - Diciembre** | **2,395,549** | **30,280,627** | **1,264.0** | **27,885,078** | **1,164.0** |
| **1995** | **Enero - Diciembre** | **37,237,173** | **32,041,157** | **86.0** | **(5,196,016)** | **(14.0)** |
| **1996** | **Enero - Diciembre** | **43,184,734** | **44,283,431** | **102.5** | **1,098,697** | **2.5** |
| **1997** | **Enero - Diciembre** | **58,875,883** | **53,659,712** | **91.1** | **(5,216,171)** | **(8.9)** |
| **1998** | **Enero - Diciembre** | **64,160,702** | **65,290,075** | **101.8** | **1,129,373** | **1.8** |
| **1999** | **Enero - Diciembre** | **71,161,428** | **72,855,112** | **102.4** | **1,693,684** | **2.4** |
| **2000** | **Enero - Diciembre** | **72,603,542** | **70,338,428** | **96.9** | **(2,265,114)** | **(3.1)** |
| **2001** | **Enero - Diciembre** | **78,448,262** | **69,482,968** | **88.6** | **(8,965,294)** | **(11.4)** |
| **2002** | **Enero - Diciembre** | **73,358,004** | **72,132,134** | **98.3** | **(1,225,870)** | **(1.7)** |
| **2003** * | | **105,928,219** | **96,127,737** | **90.7** | **(9,800,482)** | **(9.3)** |
| | Enero | 6,979,811 | 5,820,731 | 83.4 | (1,159,080) | (16.6) |
| | Febrero | 7,253,315 | 6,350,069 | 87.5 | (903,246) | (12.5) |
| | Marzo | 7,065,348 | 7,558,505 | 107.0 | 493,157 | 7.0 |
| | Abril | 6,683,749 | 6,014,199 | 90.0 | (669,550) | (10.0) |
| | Mayo | 21,628,399 | 21,241,404 | 98.2 | (386,995) | (1.8) |
| | Junio | 6,724,643 | 6,204,995 | 92.3 | (519,648) | (7.7) |
| | Julio | 6,640,964 | 5,567,287 | 83.8 | (1,073,677) | (16.2) |
| | Agosto | 6,385,397 | 5,498,303 | 86.1 | (887,094) | (13.9) |
| | Septiembre | 6,853,207 | 5,520,218 | 80.5 | (1,332,989) | (19.5) |
| | Octubre | 6,675,546 | 5,383,502 | 80.6 | (1,292,044) | (19.4) |
| | Noviembre | 7,191,398 | 5,901,079 | 82.1 | (1,290,319) | (17.9) |
| | Diciembre | 15,846,442 | 15,067,445 | 95.1 | (778,997) | (4.9) |

Fuente: Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD.

NOTA: * Para el período enero-junio 2003 se incluyeron ajustes por reclasificación de cuentas del Programa Costa Norte.

## EJECUCION APORTES AL GOBIERNO Y FONDO DE JUBILACIONES Y PENSIONES

PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003

Valores en RD$

| AÑOS | MESES | Aportes al Gobierno | Aportes al Fondo de Jubilaciones y Pensiones | Total |
|---|---|---|---|---|
| **1990** | **Enero - Diciembre** | 5,787 | 10,217,161 | 10,222,948 |
| **1991** | **Enero - Diciembre** | 254,501 | 12,767,365 | 13,021,866 |
| **1992** | **Enero - Diciembre** | 44,300 | 14,441,518 | 14,485,818 |
| **1993** | **Enero - Diciembre** | 2,172,315 | 16,784,577 | 18,956,892 |
| **1994** | **Enero - Diciembre** | 844,418 | 29,436,209 | 30,280,627 |
| **1995** | **Enero - Diciembre** | 58,546 | 31,982,611 | 32,041,157 |
| **1996** | **Enero - Diciembre** | 180,643 | 44,102,788 | 44,283,431 |
| **1997** | **Enero - Diciembre** | 1,536,492 | 52,123,220 | 53,659,712 |
| **1998** | **Enero - Diciembre** | 1,331,780 | 63,958,295 | 65,290,075 |
| **1999** | **Enero - Diciembre** | 1,192,388 | 71,662,724 | 72,855,112 |
| **2000** | **Enero - Diciembre** | 1,674,587 | 68,663,841 | 70,338,428 |
| **2001** | **Enero - Diciembre** | 1,013,631 | 68,469,337 | 69,482,968 |
| **2002** | **Enero - Diciembre** | 783,500 | 71,348,634 | 72,132,134 |
| **2003** * | | **26,446,872** | **69,680,865** | **96,127,737** |
| | Enero | - | 5,820,731 | 5,820,731 |
| | Febrero | 351,200 | 5,998,869 | 6,350,069 |
| | Marzo | 230,250 | 7,328,255 | 7,558,505 |
| | Abril | - | 6,014,199 | 6,014,199 |
| | Mayo | 15,257,000 | 5,984,404 | 21,241,404 |
| | Junio | 155,000 | 6,049,995 | 6,204,995 |
| | Julio | 176,400 | 5,390,887 | 5,567,287 |
| | Agosto | 170,700 | 5,327,603 | 5,498,303 |
| | Septiembre | 162,100 | 5,358,118 | 5,520,218 |
| | Octubre | - | 5,383,502 | 5,383,502 |
| | Noviembre | 413,000 | 5,488,079 | 5,901,079 |
| | Diciembre | 9,531,222 | 5,536,223 | 15,067,445 |

Fuente: Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD

NOTA: * Para el período enero-junio 2003 se incluyeron ajustes por reclasificación de cuentas del Programa Costa Norte.

## DEPRECIACION Y AMORTIZACION

PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003

Valores en RD$

| AÑOS | MESES | PRESUPUESTO ACUMULADO | EJECUCION ACUMULADA | EJECUCION PORCENTUAL | VARIACION ABSOLUTA | VARIACION RELATIVA (%) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3=(2/1) | 4=(2-1) | 5=(4/1) |
| **1990** | **Enero - Diciembre** | - | **3,812,824** | - | **3,812,824** | - |
| **1991** | **Enero - Diciembre** | - | **4,123,445** | - | **4,123,445** | - |
| **1992** | **Enero - Diciembre** | - | **5,897,027** | - | **5,897,027** | - |
| **1993** | **Enero - Diciembre** | - | **11,406,059** | - | **11,406,059** | - |
| **1994** | **Enero - Diciembre** | - | **13,820,638** | - | **13,820,638** | - |
| **1995** | **Enero - Diciembre** | - | **16,534,454** | - | **16,534,454** | - |
| **1996** | **Enero - Diciembre** | - | **28,668,033** | - | **28,668,033** | - |
| **1997** | **Enero - Diciembre** | - | **31,573,269** | - | **31,573,269** | - |
| **1998** | **Enero - Diciembre** | - | **33,492,082** | - | **33,492,082** | - |
| **1999** | **Enero - Diciembre** | - | **35,499,549** | - | **35,499,549** | - |
| **2000** | **Enero - Diciembre** | **44,948,072** | **43,777,342** | **97.4** | **(1,170,730)** | **(2.6)** |
| **2001** | **Enero - Diciembre** | **45,860,764** | **70,546,580** | **153.8** | **24,685,816** | **53.8** |
| **2002** | **Enero - Diciembre** | **94,232,232** | **76,760,927** | **81.5** | **(17,471,305)** | **(18.5)** |
| **2003 *** | | **88,791,198** | **81,113,607** | **91.4** | **(7,677,591)** | **(8.6)** |
| | Enero | 10,911,276 | 7,101,062 | 65.1 | (3,810,214) | (34.9) |
| | Febrero | 10,798,996 | 6,262,854 | 58.0 | (4,536,142) | (42.0) |
| | Marzo | 13,186,342 | 7,104,942 | 53.9 | (6,081,400) | (46.1) |
| | Abril | 7,773,678 | 6,845,875 | 88.1 | (927,803) | (11.9) |
| | Mayo | 6,321,608 | 7,006,723 | 110.8 | 685,115 | 10.8 |
| | Junio | 5,693,385 | 6,260,131 | 110.0 | 566,746 | 10.0 |
| | Julio | 5,577,829 | 7,163,809 | 128.4 | 1,585,980 | 28.4 |
| | Agosto | 5,537,798 | 6,871,353 | 124.1 | 1,333,555 | 24.1 |
| | Septiembre | 5,447,048 | 6,519,379 | 119.7 | 1,072,331 | 19.7 |
| | Octubre | 5,366,820 | 6,731,781 | 125.4 | 1,364,961 | 25.4 |
| | Noviembre | 4,801,856 | 6,502,616 | 135.4 | 1,700,760 | 35.4 |
| | Diciembre | 7,374,562 | 6,743,082 | 91.4 | (631,480) | (8.6) |

Fuente: Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD.

NOTA: * Para el período enero-junio 2003 se incluyeron ajustes por reclasificación de cuentas del Programa Costa Norte.

## EJECUCION DEPRECIACION Y AMORTIZACION

PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003

Valores en RD$

| AÑOS | MESES | Depreciación | Amortización | Total |
|---|---|---|---|---|
| **1990** | **Enero - Diciembre** | **3,812,824** | **-** | **3,812,824** |
| **1991** | **Enero - Diciembre** | **4,123,445** | **-** | **4,123,445** |
| **1992** | **Enero - Diciembre** | **5,897,027** | **-** | **5,897,027** |
| **1993** | **Enero - Diciembre** | **11,406,059** | **-** | **11,406,059** |
| **1994** | **Enero - Diciembre** | **13,820,638** | **-** | **13,820,638** |
| **1995** | **Enero - Diciembre** | **16,534,454** | **-** | **16,534,454** |
| **1996** | **Enero - Diciembre** | **27,587,728** | **1,080,305** | **28,668,033** |
| **1997** | **Enero - Diciembre** | **29,728,815** | **1,844,454** | **31,573,269** |
| **1998** | **Enero - Diciembre** | **31,714,560** | **1,777,522** | **33,492,082** |
| **1999** | **Enero - Diciembre** | **33,315,712** | **2,183,837** | **35,499,549** |
| **2000** | **Enero - Diciembre** | **39,972,498** | **3,804,844** | **43,777,342** |
| **2001** | **Enero - Diciembre** | **62,046,021** | **8,500,559** | **70,546,580** |
| **2002** | **Enero - Diciembre** | **70,483,093** | **6,277,834** | **76,760,927** |
| **2003** * | | **73,029,755** | **8,083,853** | **81,113,607** |
| | Enero | 6,432,229 | 668,833 | 7,101,062 |
| | Febrero | 5,658,878 | 603,976 | 6,262,854 |
| | Marzo | 6,398,333 | 706,609 | 7,104,942 |
| | Abril | 6,189,777 | 656,098 | 6,845,875 |
| | Mayo | 6,329,572 | 677,151 | 7,006,723 |
| | Junio | 5,609,923 | 650,208 | 6,260,131 |
| | Julio | 6,496,017 | 667,792 | 7,163,809 |
| | Agosto | 6,162,630 | 708,724 | 6,871,354 |
| | Septiembre | 5,872,203 | 647,175 | 6,519,378 |
| | Octubre | 6,020,793 | 710,988 | 6,731,781 |
| | Noviembre | 5,818,044 | 684,572 | 6,502,616 |
| | Diciembre | 6,041,356 | 701,726 | 6,743,082 |

Fuente: Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD.

NOTA: * Para el período enero-junio 2003 se incluyeron ajustes por reclasificación de cuentas del Programa Costa Norte.

## SERVICIOS ESPECIALES - POLICIA ESPECIAL BANCOS DEL ESTADO -PEBE-

PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 1995

Valores en RD$

| AÑOS | MESES | PRESUPUESTO ACUMULADO | EJECUCION ACUMULADA | EJECUCION PORCENTUAL | VARIACION ABSOLUTA | VARIACION RELATIVA (%) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3=(2/1) | 4=(2-1) | 5=(4/1) |
| 1990 | Enero - Diciembre | 10,598,423 | 9,639,692 | 91.0 | (958,731) | (9.0) |
| 1991 | Enero - Diciembre | 16,805,465 | 13,121,271 | 78.1 | (3,684,194) | (21.9) |
| 1992 | Enero - Diciembre | 19,056,174 | 17,260,655 | 90.6 | (1,795,519) | (9.4) |
| 1993 | Enero - Diciembre | 20,613,648 | 18,092,409 | 87.8 | (2,521,239) | (12.2) |
| 1994 | Enero - Diciembre | 39,194,592 | 39,380,623 | 100.5 | 186,031 | 0.5 |
| 1995 | Enero - Diciembre | 40,224,677 | 30,856,994 | 76.7 | (9,367,683) | (23.3) |

Fuente: Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD.

Nota : Los gastos correspondientes a la ejecución presupuestaria de los años 1990-1995 se presentaban en la cuenta "Servicios Especiales Pebe". A partir del año 1996 dichos gastos fueron reclasificados y presentados en las diferentes cuentas de Gastos Generales del Banco Central.

## EJECUCION SERVICIOS ESPECIALES - POLICIA ESPECIAL BANCOS DEL ESTADO -PEBE-

PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 1995

Valores en RD$

| AÑOS | MESES | Servicios Especiales PEBE | Total |
|---|---|---|---|
| 1990 | Enero - Diciembre | 9,639,692 | 9,639,692 |
| 1991 | Enero - Diciembre | 13,121,271 | 13,121,271 |
| 1992 | Enero - Diciembre | 17,260,655 | 17,260,655 |
| 1993 | Enero - Diciembre | 18,092,409 | 18,092,409 |
| 1994 | Enero - Diciembre | 39,380,623 | 39,380,623 |
| 1995 | Enero - Diciembre | 30,856,994 | 30,856,994 |

Fuente: Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD.

**Nota** : Los gastos correspondientes a la ejecución presupuestaria de los años 1990-1995 se presentaban en la cuenta "Servicios Especiales Pebe". A partir del año 1996 dichos gastos fueron reclasificados y presentados en las diferentes cuentas de Gastos Generales del Banco Central.

## PERDIDA EN VENTAS DE ACTIVOS

AÑO 1999

Valores en RD$

| AÑO | MESES | PRESUPUESTO ACUMULADO | EJECUCION ACUMULADA | EJECUCION PORCENTUAL | VARIACION ABSOLUTA | VARIACION RELATIVA (%) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3=(2/1) | 4=(2-1) | 5=(4/1) |
| 1999 | Enero - Diciembre | 34,393 | 27,792 | 80.8 | (6,601) | (19.2) |

Fuente: Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD.

## EJECUCION PERDIDA VENTAS DE ACTIVOS

AÑO 1999

Valores en RD$

| AÑOS | MESES | Perdidas en Ventas de Activos | Total |
|---|---|---|---|
| **1999** | **Enero - Diciembre** | **27,792** | 27,792 |

Fuente: Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD.

## IMPREVISTOS

PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003

Valores en RD$

| AÑOS | MESES | PRESUPUESTO ACUMULADO | EJECUCION ACUMULADA | EJECUCION PORCENTUAL | VARIACION ABSOLUTA | VARIACION RELATIVA (%) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3=(2/1) | 4=(2-1) | 5=(4/1) |
| **1990** | **Enero - Diciembre** | **758,447** | **2,836,812** | **374.0** | **2,078,365** | **274.0** |
| **1991** | **Enero - Diciembre** | **4,537,806** | **1,828,292** | **40.3** | **(2,709,514)** | **(59.7)** |
| **1992** | **Enero - Diciembre** | **2,114,599** | **1,736,611** | **82.1** | **(377,988)** | **(17.9)** |
| **1993** | **Enero - Diciembre** | **3,076,443** | **2,633,591** | **85.6** | **(442,852)** | **(14.4)** |
| **1994** | **Enero - Diciembre** | **5,102,701** | **496,906** | **9.7** | **(4,605,795)** | **(90.3)** |
| **1995** | **Enero - Diciembre** | **540,127** | **647,649** | **119.9** | **107,522** | **19.9** |
| **1996** | **Enero - Diciembre** | **1,242,014** | **635,191** | **51.1** | **(606,823)** | **(48.9)** |
| **1997** | **Enero - Diciembre** | **2,503,336** | **9,103,532** | **363.7** | **6,600,196** | **263.7** |
| **1998** | **Enero - Diciembre** | **4,982,149** | **17,764,311** | **356.6** | **12,782,162** | **256.6** |
| **1999** | **Enero - Diciembre** | **6,018,440** | **6,548,615** | **108.8** | **530,175** | **8.8** |
| **2000** | **Enero - Diciembre** | **35,218,995** | **34,993,705** | **99.4** | **(225,290)** | **(0.6)** |
| **2001** | **Enero - Diciembre** | **26,925,777** | **112,320** | **0.4** | **(26,813,457)** | **(99.6)** |
| **2002** | **Enero - Diciembre** | **40,702,431** | **57,710** | **0.1** | **(40,644,721)** | **(99.9)** |
| **2003** * | | **3,791,115** | **928,393** | **24.5** | **(2,862,722)** | **(75.5)** |
| | Enero | 1,878,761 | 0 | 0.0 | (1,878,761) | (100.0) |
| | Febrero | 2,076,809 | 15,230 | 0.7 | (2,061,579) | (99.3) |
| | Marzo | 1,995,358 | (7,534) | (0.4) | (2,002,892) | (100.4) |
| | Abril | 2,056,435 | 0 | 0.0 | (2,056,435) | (100.0) |
| | Mayo | 1,994,982 | (7,696) | (0.4) | (2,002,678) | (100.4) |
| | Junio | 2,311,539 | 51,871 | 2.2 | (2,259,668) | (97.8) |
| | Julio | 2,621,641 | 34,410 | 1.3 | (2,587,231) | (98.7) |
| | Agosto | 2,840,393 | 304,805 | 10.7 | (2,535,588) | (89.3) |
| | Septiembre | 2,880,822 | 9,366,922 | 325.1 | 6,486,100 | 225.1 |
| | Octubre | (8,942,197) | 0 | 0.0 | 8,942,197 | (100.0) |
| | Noviembre | 668,096 | 0 | 0.0 | (668,096) | (100.0) |
| | Diciembre | (8,591,524) | (8,829,615) | 102.8 | (238,091) | 2.8 |

Fuente: Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD.

NOTA: * Para el período enero-junio 2003 se incluyeron ajustes por reclasificación de cuentas del Programa Costa Norte.

## EJECUCION IMPREVISTOS

PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003

Valores en RD$

| AÑOS | MESES | Imprevistos y Varios | Total |
|---|---|---|---|
| **1990** | **Enero - Diciembre** | **2,836,812** | **2,836,812** |
| **1991** | **Enero - Diciembre** | **1,828,292** | **1,828,292** |
| **1992** | **Enero - Diciembre** | **1,736,611** | **1,736,611** |
| **1993** | **Enero - Diciembre** | **2,633,591** | **2,633,591** |
| **1994** | **Enero - Diciembre** | **496,906** | **496,906** |
| **1995** | **Enero - Diciembre** | **647,649** | **647,649** |
| **1996** | **Enero - Diciembre** | **635,191** | **635,191** |
| **1997** | **Enero - Diciembre** | **9,103,532** | **9,103,532** |
| **1998** | **Enero - Diciembre** | **17,764,311** | **17,764,311** |
| **1999** | **Enero - Diciembre** | **6,548,615** | **6,548,615** |
| **2000** | **Enero - Diciembre** | **34,993,705** | **34,993,705** |
| **2001** | **Enero - Diciembre** | **112,320** | **112,320** |
| **2002** | **Enero - Diciembre** | **57,710** | **57,710** |
| **2003** * | | **928,393** | **928,393** |
| | Enero | 0 | 0 |
| | Febrero | 15,230 | 15,230 |
| | Marzo | (7,534) | (7,534) |
| | Abril | 0 | 0 |
| | Mayo | (7,696) | (7,696) |
| | Junio | 51,871 | 51,871 |
| | Julio | 34,410 | 34,410 |
| | Agosto | 304,805 | 304,805 |
| | Septiembre | 9,366,922 | 9,366,922 |
| | Octubre | 0 | 0 |
| | Noviembre | 0 | 0 |
| | Diciembre | (8,829,615) | (8,829,615) |

Fuente: Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD

NOTA: * Para el período enero-junio 2003 se incluyeron ajustes por reclasificación de

**RESULTADO OPERACIONAL**
**Consolidado**
PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003
(Valores en RD$)

| AÑOS | MESES | INGRESOS CORRIENTES | GASTOS FINANCIEROS | GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS | RESULTADO OPERACIONAL |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3 | 4=(1-2-3) |
| **1990** | **Enero-Diciembre** | **359,580,826** | **516,332,435** | **207,219,203** | **(363,970,812)** |
| **1991** | **Enero-Diciembre** | **1,252,751,228** | **703,949,859** | **283,815,947** | **264,985,422** |
| **1992** | **Enero-Diciembre** | **1,042,543,195** | **952,967,156** | **336,536,080** | **(246,960,041)** |
| **1993** | **Enero-Diciembre** | **1,076,359,931** | **559,342,817** | **390,417,384** | **126,599,730** |
| **1994** | **Enero-Diciembre** | **993,381,162** | **1,255,670,268** | **611,826,346** | **(874,115,452)** |
| **1995** | **Enero-Diciembre** | **1,180,775,131** | **1,219,401,108** | **716,913,885** | **(755,539,862)** |
| **1996** | **Enero-Diciembre** | **1,205,266,718** | **2,404,419,582** | **834,303,718** | **(2,033,456,582)** |
| **1997** | **Enero-Diciembre** | **1,416,658,399** | **1,717,223,190** | **1,063,899,985** | **(1,364,464,776)** |
| **1998** | **Enero-Diciembre** | **1,753,896,419** | **1,829,850,523** | **1,208,309,403** | **(1,284,263,507)** |
| **1999** | **Enero-Diciembre** | **2,930,656,940** | **1,890,253,661** | **1,538,823,541** | **(498,420,262)** |
| **2000** | **Enero-Diciembre** | **3,132,262,313** | **2,567,993,921** | **1,516,454,275** | **(952,185,883)** |
| **2001** | **Enero-Diciembre** | **2,127,724,494** | **2,130,572,931** | **1,560,769,156** | **(1,563,617,593)** |
| **2002** | **Enero-Diciembre** | **3,808,622,049** | **3,094,892,425** | **1,754,675,819** | **(1,040,946,195)** |
| **2003** | **Enero-Diciembre** | **95,843,638,786** | **108,496,235,859** | **1,945,950,409** | **(14,598,547,482)** |
| | Enero | 284,366,887 | 409,689,388 | 122,321,173 | (247,643,674) |
| | Febrero | 320,251,609 | 508,141,254 | 142,743,022 | (330,632,667) |
| | Marzo | 400,348,332 | 565,637,847 | 176,194,270 | (341,483,785) |
| | Abril | 293,127,965 | 483,754,400 | 147,575,952 | (338,202,387) |
| | Mayo | 366,560,248 | 782,892,518 | 168,412,880 | (584,745,150) |
| | Junio | 22,251,524,608 | 27,005,357,466 | 137,855,622 | (4,891,688,480) |
| | Julio | 7,956,110,313 | 9,619,604,901 | 161,626,936 | (1,825,121,524) |
| | Agosto | 8,570,225,065 | 8,049,203,442 | 135,736,614 | 385,285,009 |
| | Septiembre | 16,287,143,353 | 17,523,023,093 | 158,023,923 | (1,393,903,663) |
| | Octubre | 10,688,704,647 | 11,746,043,171 | 207,212,069 | (1,264,550,593) |
| | Noviembre | 13,562,814,904 | 16,384,539,678 | 147,998,957 | (2,969,723,731) |
| | Diciembre | 14,862,460,855 | 15,418,348,701 | 240,248,991 | (796,136,837) |

**Fuente:** Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD.

# BENEFICIOS EXTRASALARIALES

## EJECUCION "BENEFICIOS EXTRASALARIALES" PARA EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS
## POR PARTIDAS
## AÑO 2003
## (VALORES EN RD$)

| DETALLE | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | TOTAL EJECUCION |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **GASTOS DE REPRESENTACION** | | | | | | | | | | | | | |
| Asignación a Funcionario Personal Activo | 1,488,538 | 1,821,006 | 1,958,006 | 167,657 | 3,149,969 | 1,998,248 | 1,706,920 | 1,228,361 | 1,618,796 | 1,717,166 | 1,750,967 | 2,228,138 | 20,833,773 |
| Asignación a Funcionario Personal Pasivo | 36,452 | 53,991 | 31,436 | 31,436 | 378,871 | 446,884 | 689,390 | 776,017 | 837,807 | 883,080 | 796,733 | 980,785 | 5,942,882 |
| **Total** | **1,524,990** | **1,874,997** | **1,989,442** | **199,093** | **3,528,840** | **2,445,132** | **2,396,310** | **2,004,378** | **2,456,603** | **2,600,246** | **2,547,700** | **3,208,923** | **26,776,655** |
| **VACACIONES** | | | | | | | | | | | | | |
| Vacaciones Bonificadas | 9,239,420 | 7,418,067 | 5,758,308 | 7,650,804 | 3,075,115 | 1,962,228 | 2,705,946 | 1,939,878 | 986,365 | 352,709 | 544,977 | 876,530 | 42,510,347 |
| Vacaciones Compensadas | 62,262 | 83,083 | 460,683 | 1,188,724 | 936,719 | 782,541 | 1,548,708 | 247,135 | 438,934 | 80,322 | 4,705 | 1,024,747 | 6,858,564 |
| **Total** | **9,301,681** | **7,501,150** | **6,218,991** | **8,839,528** | **4,011,835** | **2,744,769** | **4,254,654** | **2,187,013** | **1,425,299** | **433,032** | **549,682** | **1,901,276** | **49,368,911** |
| **COMPENSACION TIEMPO DE SERVICIOS** | | | | | | | | | | | | | |
| Comps. e Incentivos al Personal - por Antiguedad | 2,560,827 | 1,984,384 | 4,269,163 | 1,872,691 | 4,576,688 | 1,843,115 | 3,330,886 | 2,466,661 | 3,056,640 | 2,107,238 | 2,186,928 | 1,776,933 | 32,032,153 |
| Comps. e Incentivos al Personal - por Tiempo en Servicios | 0 | 4,935,051 | 1,501,751 | 3,580,731 | 2,850,084 | 520,849 | 4,771,877 | 0 | 3,348,074 | 3,144,246 | 2,178,716 | 730,743 | 27,562,122 |
| Comps. e Incentivos al Personal - Premios al Personal | 0 | 0 | 0 | 2,500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 52,831,496 | 57,320 | 0 | 52,891,316 |
| Comps. e Incentivos al Personal - Riesgo Ocupacional | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Comps. e Incentivos al Personal - Otras Compensaciones | 0 | 0 | 0 | 30,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,750 | 36,750 |
| **Total** | **2,560,827** | **6,919,435** | **5,770,914** | **5,485,923** | **7,426,772** | **2,363,964** | **8,102,763** | **2,466,661** | **6,404,714** | **58,082,980** | **4,422,964** | **2,514,426** | **112,522,341** |
| **GRATIFICACION ANUAL** | | | | | | | | | | | | | |
| Gratificación Anual Personal Activo | 10,394,248 | 10,442,403 | 12,753,534 | 10,454,829 | 10,142,783 | 10,104,804 | 9,615,808 | 9,514,727 | 9,569,878 | 9,614,843 | 9,799,616 | 27,890 | 112,435,364 |
| Gratificación Anual Personal Pasivo | 4,519,990 | 4,528,512 | 5,526,872 | 5,235,652 | 5,579,270 | 6,166,603 | 6,587,286 | 6,761,943 | 6,792,990 | 6,834,722 | 6,862,277 | 20,939,317 | 86,335,433 |
| Gratificación Anual Personal Contratado | 29,686 | 29,686 | 28,436 | 28,436 | 49,727 | 21,052 | 38,546 | 49,374 | 29,705 | 22,500 | 34,500 | -68,189 | 293,460 |
| Gratificación Anual Personal a Destajo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,875 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 178,167 | 180,042 |
| **Total** | **14,943,924** | **15,000,601** | **18,308,842** | **15,718,917** | **15,771,780** | **16,294,335** | **16,241,640** | **16,326,045** | **16,392,572** | **16,472,065** | **16,696,393** | **21,077,185** | **199,244,298** |
| **PLAN SERVICIOS MEDICOS** | | | | | | | | | | | | | |
| Plan Servs. Médicos Personal Activo | 710,893 | 3,650,485 | 4,447,805 | 3,767,228 | 4,608,797 | 2,967,716 | 4,539,084 | 3,226,456 | 4,347,548 | 4,249,544 | 3,795,836 | 7,284,474 | 47,595,865 |
| Plan Servs. Médicos Personal Pasivo | 513,498 | 2,627,619 | 2,787,947 | 2,963,785 | 2,606,711 | 2,274,074 | 3,910,383 | 2,717,616 | 4,336,586 | 3,429,519 | 4,266,130 | 6,057,535 | 38,491,403 |
| **Total** | **1,224,391** | **6,278,105** | **7,235,751** | **6,731,013** | **7,215,508** | **5,241,790** | **8,449,467** | **5,944,071** | **8,684,134** | **7,679,063** | **8,061,965** | **13,342,009** | **86,087,268** |
| **SEGURO DE VIDA EN EL PAIS** | | | | | | | | | | | | | |
| Seguro de Vida en el País Personal Activo | 224,242 | 224,242 | 32,127 | 0 | 1,520,157 | 581,927 | 624,072 | 90,699 | 28,957 | 1,342,602 | 1,345,165 | 2,005,185 | 8,019,376 |
| Seguro de Vida en el País Personal Pasivo | 136,089 | 136,089 | 26,964 | 150,147 | 39,888 | 146,754 | 168,048 | 0 | 340,686 | 0 | 347,058 | 393,255 | 1,884,978 |
| Seguro de Vida Complementario para Funcionarios - en el País | 0 | 0 | 11,200 | 58,800 | 0 | 117,531 | 53,031 | 56,552 | 52,011 | 66,218 | 144,833 | 562,853 | 1,123,030 |
| **Total** | **360,331** | **360,331** | **70,291** | **208,947** | **1,560,045** | **846,212** | **845,152** | **147,252** | **421,654** | **1,408,820** | **1,837,056** | **2,961,294** | **11,027,383** |
| **PROGRAMAS PREVENTIVOS DE SALUD** | | | | | | | | | | | | | |
| Programas Preventivos de Salud | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Total** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **SEGURO DE VIDA EN EL EXTRANJERO** | | | | | | | | | | | | | |
| Seguro de Vida en el Extranjero Personal Activo | 307,354 | 297,698 | 338,338 | 318,796 | 329,423 | 314,918 | 339,259 | 558,630 | 9,903 | 18,305 | 61,751 | 1,596,629 | 4,491,005 |
| Seguro de Vida en el Extranjero Personal Pasivo | 169,579 | 153,168 | 169,579 | 164,108 | 169,579 | 164,108 | 169,579 | 169,579 | 0 | 0 | 0 | 1,926,858 | 3,256,136 |
| Seguro de Vida en el Ext. Miembro J.M. | 33,001 | 29,808 | 33,001 | 31,937 | 33,001 | 57,410 | 45,947 | 45,390 | 0 | 162,315 | 0 | 689,083 | 1,160,893 |
| **Total** | **509,934** | **480,673** | **540,918** | **514,842** | **532,003** | **536,436** | **554,784** | **773,599** | **9,903** | **180,619** | **61,751** | **4,212,569** | **8,908,033** |

**EJECUCION "BENEFICIOS EXTRASALARIALES" PARA EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS**
**POR PARTIDAS**
**AÑO 2003**
**(VALORES EN RD$)**

| DETALLE | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | TOTAL EJECUCION |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **SERVICIOS FUNERARIOS** | | | | | | | | | | | | | |
| Servicios Funerarios | 0 | 5,000 | 0 | 200,000 | 0 | 174,200 | 5,700 | 0 | 0 | 1,200 | 175,000 | 1,600 | 562,700 |
| **Total** | **0** | **5,000** | **0** | **200,000** | **0** | **174,200** | **5,700** | **0** | **0** | **1,200** | **175,000** | **1,600** | **562,700** |
| **SUBSIDIO ESCOLAR** | | | | | | | | | | | | | |
| Subsidio Escolar Personal Activo | 3,007,546 | 3,014,148 | 3,685,393 | 3,272,558 | 3,244,608 | 2,965,635 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11,436,124 | 30,626,010 |
| Subsidio Escolar Personal Pasivo | 598,994 | 599,794 | 708,555 | 629,459 | 628,459 | 569,494 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,548,752 | 7,283,506 |
| Subsidio Escolar Primera Infancia - Personal Activo | 195,000 | 193,500 | 202,500 | 178,500 | 171,000 | 174,000 | 165,000 | 166,500 | 166,500 | 159,750 | 0 | 299,250 | 2,071,500 |
| **Total** | **3,801,539** | **3,807,441** | **4,596,447** | **4,080,517** | **4,044,067** | **3,709,128** | **165,000** | **166,500** | **166,500** | **159,750** | **0** | **15,284,126** | **39,981,016** |
| **SUBSIDIO PARA TEXTOS Y UNIFORMES ESCOLARES - CENTROS EDUCATIVOS PUBLICOS** | | | | | | | | | | | | | |
| Subsidio para Textos y Uniformes Escolares - Personal Activo | 6,135 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 149,209 | 54,283 | 38,541 | 16,562 | 264,730 |
| Subsidio para Textos y Uniformes Escolares - Personal Pasivo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18,745 | 11,960 | 2,247 | 15,936 | 48,887 |
| **Total** | **6,135** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **167,954** | **66,243** | **40,788** | **32,498** | **313,618** |
| **SUBSIDIO ESTUDIOS DE COMPUTACION** | | | | | | | | | | | | | |
| Subsidio - Estudios Computación - Personal Activo | 0 | 9,150 | 13,060 | 15,445 | 10,285 | 7,960 | 17,385 | 5,460 | 7,925 | 5,095 | 0 | 27,025 | 118,790 |
| Subsidio Computadoras - Personal Pasivo | 0 | 0 | 6,550 | 1,850 | 5,550 | 4,050 | 10,450 | 4,150 | 600 | 0 | 0 | 650 | 33,850 |
| **Total** | **0** | **9,150** | **19,610** | **17,295** | **15,835** | **12,010** | **27,835** | **9,610** | **8,525** | **5,095** | **0** | **27,675** | **152,640** |
| **SUBSIDIO UNIVERSITARIO** | | | | | | | | | | | | | |
| Subsidio Universitario Personal Activo | 733,387 | 631,685 | 556,865 | 245,161 | 482,900 | 306,999 | 194,011 | 165,060 | 380,224 | 161,762 | 79,275 | 132,060 | 4,069,389 |
| Subsidio Universitario Personal Pasivo | 478,659 | 365,884 | 409,375 | 187,499 | 330,087 | 310,447 | 298,060 | 168,413 | 406,325 | 269,750 | 147,331 | 283,980 | 3,655,809 |
| **Total** | **1,212,045** | **997,568** | **966,240** | **432,660** | **812,987** | **617,447** | **492,071** | **333,473** | **786,549** | **431,511** | **226,606** | **416,040** | **7,725,198** |
| **COMPENSACION Y ASIGNACIONES A FUNCIONARIOS** | | | | | | | | | | | | | |
| Comps. Asignaciones a Funcionarios por uso de su Vehículo | 712,651 | 776,082 | 881,469 | 370,976 | 1,256,069 | 941,377 | 991,837 | 942,481 | 774,194 | 1,025,100 | 1,937,156 | 1,867,017 | 12,476,408 |
| Comps. y Asignaciones a Funcionarios por no uso de Chofer | 52,732 | 62,462 | 79,258 | 8,986 | 133,952 | 120,349 | 88,664 | 135,609 | 117,517 | 88,664 | 125,698 | 131,696 | 1,145,586 |
| Comps. y Asignaciones a Funcionarios por Combustible | 147,521 | 164,006 | 182,628 | 171,093 | 171,645 | 191,747 | 204,388 | 358,575 | 240,934 | 229,949 | 236,559 | 574,274 | 2,873,317 |
| Comps. y Asignaciones a Funcionarios por Neumáticos y Seguros | 255,976 | 147,632 | 250,168 | 63,581 | 66,951 | 174,224 | 157,626 | 105,316 | 123,119 | 332,364 | 197,703 | 456,027 | 2,330,688 |
| **Total** | **1,168,880** | **1,150,182** | **1,393,523** | **614,637** | **1,628,616** | **1,427,698** | **1,442,515** | **1,541,980** | **1,255,763** | **1,676,076** | **2,497,115** | **3,029,013** | **18,826,000** |
| **IMPUESTOS SOBRE RETRIBUCIONES COMPLEMENTARIAS** | | | | | | | | | | | | | |
| Impuestos/Retribuciones Complementarias | 4,201,490 | 4,230,325 | 8,377,148 | 8,028,335 | 5,908,657 | 6,529,677 | 7,424,255 | 3,734,406 | 2,806,440 | 11,217,453 | 2,615,136 | 5,514,543 | 70,587,865 |
| **Total** | **4,201,490** | **4,230,325** | **8,377,148** | **8,028,335** | **5,908,657** | **6,529,677** | **7,424,255** | **3,734,406** | **2,806,440** | **11,217,453** | **2,615,136** | **5,514,543** | **70,587,865** |
| Total General | **40,816,167** | **48,614,959** | **55,488,117** | **51,071,705** | **52,456,945** | **42,942,797** | **50,402,147** | **35,634,989** | **40,986,612** | **100,414,154** | **39,732,156** | **73,523,177** | **632,083,924** |

**FUENTE: Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD.**

**EJECUCION "BENEFICIOS EXTRASALARIALES" PARA EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS**
**POR DEPARTAMENTOS**
**AÑO 2003**
**(VALORES EN RD$)**

| DETALLE | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | TOTAL EJECUCION |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Asignación a Funcionario Personal Activo** | **1,488,538** | **1,821,006** | **1,958,006** | **167,657** | **3,149,969** | **1,998,248** | **1,706,920** | **1,228,361** | **1,618,796** | **1,717,166** | **1,750,967** | **2,228,138** | **20,833,773** |
| JUNTA MONETARIA | 36,518 | 45,097 | 41,079 | 0 | 82,158 | 41,079 | 41,079 | 41,079 | 41,079 | 41,079 | 42,749 | 40,746 | 493,742 |
| GOBERNACION | 111,119 | 135,567 | 123,343 | 104,695 | 320,640 | 225,941 | 220,533 | 227,261 | 228,524 | 209,043 | 268,811 | 279,602 | 2,455,079 |
| SECRETARIA DEL BANCO | 24,405 | 29,777 | 27,091 | 0 | 60,505 | 54,966 | 28,360 | 28,559 | 28,559 | 10,506 | 10,506 | 10,506 | 313,741 |
| GERENCIA | 91,971 | 112,207 | 102,089 | 19,551 | 94,892 | 112,763 | 106,876 | 121,567 | 121,852 | 147,587 | 125,305 | 153,759 | 1,310,418 |
| JUBILACIONES Y PENSIONES | 26,126 | 31,876 | 29,001 | 11,974 | 25,400 | 66,437 | 36,449 | 9,005 | 37,862 | 57,206 | 36,991 | 70,381 | 438,707 |
| PEBE - BANCO | 16,965 | 61,595 | 39,280 | 12,611 | 61,170 | 30,585 | 20,883 | 20,883 | 20,883 | 42,770 | 9,130 | 20,149 | 356,904 |
| PEBE - DIRECCION SUPERIOR | 7,048 | -7,048 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| PROGRAMA COSTA NORTE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14,691 | 0 | 1,397 | 15,698 | 15,698 | 15,698 | 63,182 |
| CONSULTORIA JURIDICA | 51,003 | 62,225 | 28,411 | 0 | 97,893 | 42,506 | 45,524 | 45,847 | 45,847 | 45,847 | 64,222 | 61,392 | 590,717 |
| CONTRALORIA | 63,221 | 77,133 | 70,177 | 2,189 | 123,061 | 59,171 | 57,069 | 31,529 | 36,950 | 41,834 | 44,314 | 44,314 | 650,961 |
| CONTABILIDAD | 50,880 | 62,078 | 56,479 | 0 | 112,958 | 55,778 | 39,996 | 30,072 | 30,072 | 30,072 | 33,695 | 33,695 | 535,775 |
| ADMINISTRATIVO | 89,954 | 109,750 | 99,852 | 5,467 | 199,341 | 150,185 | 137,031 | 0 | 147,077 | 137,031 | 137,031 | 262,309 | 1,475,028 |
| CLUB BANCO CENTRAL | 22,067 | 26,923 | 24,495 | 0 | 48,990 | 24,495 | 24,495 | 24,495 | 13,299 | 13,299 | 13,299 | 13,299 | 249,156 |
| RECURSOS HUMANOS | 82,203 | 100,295 | 91,249 | 0 | 176,742 | 74,983 | 63,870 | 1,348 | 63,967 | 90,074 | 90,074 | 148,571 | 983,376 |
| ADMINISTRADORA RIESGO DE SALUD | 22,039 | 26,887 | 24,463 | 0 | 48,926 | 25,154 | 24,463 | 24,463 | 26,204 | 10,506 | 10,506 | 26,204 | 269,815 |
| PROGRAMACION MONETARIA | 82,671 | 96,555 | 91,767 | 1,620 | 112,425 | 242,382 | 109,012 | 130,728 | 99,320 | 134,752 | 121,871 | 121,871 | 1,344,974 |
| INTERNACIONAL | 106,293 | 129,683 | 117,988 | 0 | 235,976 | 135,661 | 149,077 | 142,219 | 131,713 | 121,790 | 137,720 | 125,232 | 1,533,352 |
| SISTEMAS Y TECNOLOGIA | 91,805 | 112,005 | 101,905 | 0 | 203,810 | 118,487 | 96,395 | 96,395 | 96,395 | 122,839 | 109,617 | 109,617 | 1,259,270 |
| CUENTAS NACIONALES | 57,463 | 70,109 | 63,786 | 0 | 101,885 | 71,134 | 64,154 | 0 | 64,154 | 64,154 | 65,824 | 129,978 | 752,640 |
| FINANCIERO | 82,844 | 101,072 | 92,587 | 13,364 | 182,451 | 93,330 | 86,558 | 85,713 | 80,597 | 82,175 | 101,385 | 96,716 | 1,098,791 |
| DEFINPRO | 0 | 0 | 336,669 | 0 | 230,163 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 566,832 |
| COSTA NORTE | 11,420 | 13,934 | 12,677 | 0 | 19,477 | 25,354 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 82,862 |
| DEFINPRO-BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -14,250 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -14,250 |
| OFICINA REGIONAL DE STGO. | 42,101 | 51,367 | 46,734 | 0 | 93,468 | 46,734 | 46,734 | 16,483 | 16,483 | 16,483 | 16,483 | 16,483 | 409,553 |
| INDOTEC | 60,301 | 73,571 | 66,936 | 0 | 66,936 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 267,744 |
| CULTURAL | 46,861 | 57,171 | 52,016 | 0 | 105,783 | 61,693 | 80,020 | 0 | 69,446 | 69,446 | 70,534 | 139,436 | 752,405 |
| PLANIFICACION Y PRESUPUESTO | 35,782 | 26,117 | 38,049 | 0 | 60,229 | 37,928 | 40,345 | 43,202 | 40,309 | 41,572 | 43,242 | 43,242 | 450,017 |
| COMUNICACIONES | 32,864 | 40,096 | 36,480 | -17,539 | 45,719 | 9,239 | 9,239 | 0 | 9,239 | 9,239 | 18,478 | 9,239 | 202,293 |
| PROAGRA | 49,214 | 60,044 | 38,760 | 0 | 77,520 | 51,641 | 68,134 | 9,647 | 136,809 | 68,675 | 66,613 | -627,057 | 0 |
| PROAGRA - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 693,670 | 693,670 |
| TESORERIA | 69,267 | 85,475 | 77,854 | 1,751 | 138,586 | 89,955 | 87,319 | 75,002 | 0 | 61,387 | 64,768 | 156,984 | 908,348 |
| AUDITORIA | 24,133 | 29,445 | 26,789 | 11,974 | 22,865 | 50,669 | 22,864 | 22,864 | 30,761 | 32,102 | 32,102 | 32,102 | 338,670 |
| **Asignación a Funcionario Personal Pasivo** | **36,452** | **53,991** | **31,436** | **31,436** | **378,871** | **446,884** | **689,390** | **776,017** | **837,807** | **883,080** | **796,733** | **980,785** | **5,942,882** |
| GOBERNACION | 0 | 0 | 0 | 0 | 63,271 | 63,271 | 63,271 | 63,271 | 63,271 | 82,752 | 82,752 | 100,291 | 582,150 |
| GERENCIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 89,679 | 102,089 | 119,358 | 135,518 | 148,359 | 119,358 | 74,197 | 119,358 | 907,916 |
| JUBILACIONES Y PENSIONES | 0 | 0 | 0 | 0 | 16,160 | 16,160 | 16,160 | 0 | 0 | 29,001 | 74,162 | 29,001 | 180,644 |
| PEBE - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9,702 | 9,702 | 9,702 | 9,702 | 9,702 | 9,702 | 58,212 |
| CONTRALORIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 19,482 | 19,482 | 19,482 | 45,022 | 45,022 | 45,022 | 45,022 | 45,022 | 283,556 |
| CONTABILIDAD | 0 | 0 | 0 | 0 | 16,483 | 32,966 | 47,879 | 57,803 | 57,803 | 57,803 | 57,803 | 57,803 | 386,343 |
| ADMINISTRATIVO | 0 | 0 | 0 | 0 | 27,940 | 56,378 | 56,378 | 56,378 | 79,327 | 79,327 | -22,392 | 136,262 | 469,598 |
| CLUB BANCO CENTRAL | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 33,588 | 11,196 | 44,784 |
| RECURSOS HUMANOS | 0 | 0 | 0 | 0 | 17,269 | 38,281 | 63,122 | 63,122 | 73,628 | 73,628 | 42,110 | 63,122 | 434,282 |
| ADMINISTRADORA RIESGO DE SALUD | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10,506 | 10,506 | 10,506 | 0 | 0 | 21,012 | 21,012 | 73,542 |

## EJECUCION "BENEFICIOS EXTRASALARIALES" PARA EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS
## POR DEPARTAMENTOS
## AÑO 2003
## (VALORES EN RD$)

| DETALLE | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | TOTAL EJECUCION |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| INTERNACIONAL | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 17,539 | 26,878 | 26,878 | 37,384 | 47,307 | 47,307 | 47,307 | 250,600 |
| SISTEMAS Y TECNOLOGIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21,012 | 21,012 | 21,012 | 21,012 | 21,012 | 21,012 | 126,072 |
| CUENTAS NACIONALES | 0 | 0 | 0 | 0 | 32,548 | 32,548 | 32,548 | 32,548 | 32,548 | 32,548 | 32,548 | 32,548 | 260,384 |
| FINANCIERO | 13,897 | 13,897 | 13,897 | 13,897 | 13,897 | 40,774 | 40,774 | 40,774 | 55,180 | 55,180 | 41,283 | 41,283 | 384,733 |
| DEFINPRO-BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 69,872 | 69,872 | 69,872 | 69,872 | 69,872 | 69,872 | 419,232 |
| OFICINA REGIONAL DE STGO. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30,251 | 30,251 | 30,251 | 30,251 | 30,251 | 151,255 |
| INDOTEC | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| INDOTEC - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 37,779 | -37,779 | 37,779 | 37,779 | 37,779 | 37,779 | 37,779 | 37,779 | 226,674 |
| PLANIFICACION Y PRESUPUESTO | 0 | 17,539 | 17,539 | 17,539 | 17,539 | 17,539 | 17,539 | 17,539 | 17,539 | 17,539 | 17,539 | 17,539 | 192,929 |
| COMUNICACIONES | 0 | 0 | 0 | 0 | 9,702 | 9,702 | 9,702 | 18,941 | 9,702 | 9,702 | 463 | 9,702 | 77,616 |
| PROAGRA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10,327 | 10,327 | 25,753 | -46,407 | 0 |
| PROAGRA - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 72,160 | 72,160 |
| TESORERIA | 22,555 | 22,555 | 0 | 0 | 17,122 | 17,122 | 17,122 | 28,795 | 28,795 | 44,664 | 44,664 | 44,664 | 288,058 |
| AUDITORIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10,306 | 10,306 | 10,306 | 10,306 | 10,306 | 10,306 | 10,306 | 72,142 |
| **Total** | **1,524,990** | **1,874,997** | **1,989,442** | **199,093** | **3,528,840** | **2,445,132** | **2,396,310** | **2,004,378** | **2,456,603** | **2,600,246** | **2,547,700** | **3,208,923** | **26,776,655** |
| **Vacaciones Bonificadas** | **9,239,420** | **7,418,067** | **5,758,308** | **7,650,804** | **3,075,115** | **1,962,228** | **2,705,946** | **1,939,878** | **986,365** | **352,709** | **544,977** | **876,530** | **42,510,347** |
| JUNTA MONETARIA | 219,971 | 142,462 | 50,026 | 59,496 | 0 | 0 | 26,526 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12,183 | 510,664 |
| GOBERNACION | 386,246 | 164,270 | 118,845 | 104,864 | 34,860 | 5,734 | 0 | 14,907 | 86,853 | 1,860 | 5,030 | 40,974 | 964,441 |
| SECRETARIA DEL BANCO | 237,315 | 130,024 | 98,878 | 124,142 | -2,617 | 22,906 | 13,725 | 0 | 7,567 | 0 | 0 | 24,925 | 656,866 |
| GERENCIA | 183,272 | 198,819 | 158,698 | 356,448 | 33,471 | 37,742 | 83,294 | 55,770 | 2,693 | 9,872 | 0 | 30,676 | 1,150,755 |
| JUBILACIONES Y PENSIONES | 156,199 | 64,833 | 44,173 | 81,592 | 73,880 | 0 | 38,795 | 30,016 | 0 | 0 | 2,522 | 1,732 | 493,741 |
| PEBE - BANCO | 414,727 | 488,011 | 295,966 | 227,152 | 251,775 | 170,616 | 314,798 | 140,874 | 78,497 | 90,505 | 57,550 | 57,173 | 2,587,646 |
| PEBE - DEFINPRO | 47,953 | 43,312 | 31,648 | 20,430 | 69,773 | 27,765 | 23,603 | 3,511 | 21,007 | 20,054 | 4,897 | 1,020 | 314,973 |
| PEBE - DIRECCION SUPERIOR | 928 | -928 | 6,306 | 24,137 | 0 | 0 | 0 | -30,443 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| PROGRAMA COSTA NORTE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9,956 | 0 | 0 | 7,924 | 24,199 | 0 | 42,078 |
| CONSULTORIA JURIDICA | 55,435 | 18,121 | 10,091 | 84,721 | 53,251 | 0 | 46,475 | 29,560 | 2,693 | 3,240 | 9,675 | 7,913 | 321,176 |
| CONTRALORIA | 494,266 | 609,861 | 352,585 | 369,291 | 141,268 | 182,511 | 129,354 | 71,038 | 84,222 | 7,737 | 39,861 | 4,329 | 2,486,322 |
| CONTABILIDAD | 314,364 | 189,800 | 194,809 | 485,291 | 63,083 | 92,341 | 131,680 | 59,342 | 8,608 | 16,482 | 8,829 | 13,849 | 1,578,478 |
| ADMINISTRATIVO | 1,284,391 | 723,672 | 330,606 | 455,453 | 227,480 | 152,000 | 176,835 | 170,596 | 100,071 | 37,916 | 65,894 | 97,688 | 3,822,602 |
| CLUB BANCO CENTRAL | 88,964 | 38,909 | 107,079 | 80,551 | 102,806 | 40,891 | 47,987 | 12,975 | 3,864 | 2,946 | 16,838 | 49,873 | 593,683 |
| RECURSOS HUMANOS | 569,321 | 320,904 | 176,409 | 590,245 | 251,267 | 69,087 | 45,322 | 85,985 | 45,764 | -8,777 | 19,679 | 14,183 | 2,179,390 |
| ADMINISTRADORA RIESGO DE SALUD | 0 | 243,650 | 11,979 | 118,876 | 5,895 | 91,291 | 84,877 | 49,714 | 25,926 | 6,631 | 9,225 | 20,324 | 668,387 |
| PROGRAMACION MONETARIA | 374,441 | 177,405 | 146,145 | 181,600 | 4,073 | 0 | 57,115 | 152,809 | 20,312 | 21,730 | 25,034 | 82,300 | 1,242,965 |
| INTERNACIONAL | 398,898 | 393,416 | 302,093 | 696,811 | 256,518 | 49,513 | 239,401 | 130,623 | 81,114 | 8,570 | 41,686 | 70,525 | 2,669,168 |
| SISTEMAS Y TECNOLOGIA | 328,333 | 631,142 | 173,673 | 514,733 | 182,054 | 247,399 | 99,488 | 155,816 | 119,220 | 17,095 | 26,338 | 47,093 | 2,542,383 |
| PROYECTO BANCARIO EN LINEA | 0 | 0 | 26,641 | 0 | 10,432 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 37,073 |
| CUENTAS NACIONALES | 385,268 | 372,276 | 240,984 | 393,477 | 139,618 | 24,873 | 209,781 | 129,035 | 61,863 | 8,078 | 13,202 | 34,777 | 2,013,234 |
| FINANCIERO | 815,364 | 573,657 | 267,161 | 452,695 | 237,901 | 303,272 | 106,680 | 74,412 | 0 | 43,807 | 23,384 | 43,612 | 2,941,944 |
| DEFINPRO | 0 | 0 | 1,400,428 | 685,844 | 161,278 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,247,549 |
| COSTA NORTE | 48,778 | 25,194 | 47,716 | 18,300 | 4,111 | 0 | 5,579 | 0 | 0 | 13,362 | 0 | 0 | 163,040 |
| DEFINPRO-BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 194,690 | 0 | 2,686 | -8,493 | 1,791 | 2,301 | 192,974 |
| OFICINA REGIONAL DE STGO. | 385,018 | 304,312 | 80,104 | 346,821 | 85,805 | 44,197 | 108,234 | 83,834 | 34,013 | 9,744 | 16,940 | 55,945 | 1,554,968 |
| INDOTEC | 595,105 | 402,628 | 383,768 | 318,257 | 284,611 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,984,370 |
| INDOTEC - BANCO | 0 | 0 | 3,506 | -3,506 | 0 | 0 | 5,087 | 0 | 46,371 | 0 | 0 | 0 | 51,458 |

## EJECUCION "BENEFICIOS EXTRASALARIALES" PARA EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS
## POR DEPARTAMENTOS
## AÑO 2003
## (VALORES EN RD$)

| DETALLE | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | TOTAL EJECUCION |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| CULTURAL | 106,857 | 157,759 | 70,117 | 173,966 | 171,110 | 57,336 | 48,452 | 141,053 | 0 | 29,651 | 8,085 | 28,291 | 992,677 |
| PLANIFICACION Y PRESUPUESTO | 193,044 | 176,074 | 80,650 | 74,270 | 3,240 | 26,958 | 50,983 | 92,439 | 0 | 0 | 10,746 | 0 | 708,406 |
| COMUNICACIONES | 87,204 | 138,811 | 77,988 | 99,860 | 27,773 | 0 | 0 | 24,105 | 27,537 | 4,038 | 14,186 | 4,766 | 506,268 |
| PROAGRA | 130,672 | 74,535 | 115,859 | 35,311 | 37,588 | 6,877 | 183,440 | 149,936 | 66,587 | 0 | 0 | -800,805 | 0 |
| PROAGRA - BANCO | 0 | 0 | 0 | 6,877 | 0 | 64,903 | -34,084 | -37,697 | 12,888 | 28,354 | 4,073 | 890,253 | 935,568 |
| TESORERIA | 693,162 | 378,802 | 240,257 | 366,436 | 131,649 | 193,067 | 94,342 | 106,181 | 46,010 | -35,985 | 95,312 | 36,554 | 2,345,786 |
| AUDITORIA | 243,926 | 236,340 | 113,119 | 106,362 | 31,161 | 50,947 | 163,531 | 43,484 | 0 | 16,370 | 0 | 4,073 | 1,009,313 |
| **Vacaciones Compensadas** | **62,262** | **83,083** | **460,683** | **1,188,724** | **936,719** | **782,541** | **1,548,708** | **247,135** | **438,934** | **80,322** | **4,705** | **1,024,747** | **6,858,564** |
| JUNTA MONETARIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| GOBERNACION | 0 | 0 | 262,747 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 130,763 | 7,727 | 0 | 186,589 | 587,826 |
| SECRETARIA DEL BANCO | 0 | 0 | 0 | 34,676 | -16,367 | -16,367 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,943 |
| GERENCIA | 0 | 3,866 | 107,956 | 283,406 | 27,599 | 73,944 | 162,390 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 659,162 |
| JUBILACIONES Y PENSIONES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| PEBE - BANCO | 33,431 | 29,042 | 18,163 | 7,515 | 45,035 | 52,630 | 222,812 | 37,979 | 0 | 2,254 | 385 | 11,474 | 460,719 |
| PEBE - DEFINPRO | 0 | 0 | 0 | 11,120 | 0 | 0 | 0 | 1,062 | 0 | 0 | 0 | 1,020 | 13,202 |
| CONSULTORIA JURIDICA | 0 | 0 | 20,182 | 0 | 0 | 0 | 3,354 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8,452 | 31,988 |
| CONTRALORIA | 0 | 0 | 0 | 126,106 | -12,220 | 26,110 | 140,994 | 0 | 0 | 0 | 0 | 121,934 | 402,924 |
| CONTABILIDAD | 0 | 0 | 0 | 137,993 | 50,405 | 52,304 | 128,970 | 2,685 | 0 | 0 | 0 | 124,029 | 496,386 |
| ADMINISTRATIVO | 0 | 1,962 | 0 | 177,189 | 131,175 | 83,580 | 6,814 | 21,896 | 5,932 | 6,742 | 0 | 14,700 | 449,989 |
| CLUB BANCO CENTRAL | 0 | 0 | 0 | 2,038 | 0 | 4,406 | 7,822 | 0 | 0 | 0 | 0 | 41,537 | 55,802 |
| RECURSOS HUMANOS | 0 | 0 | 0 | 81,460 | 77,503 | 48,479 | 59,351 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 266,793 |
| ADMINISTRADORA RIESGO DE SALUD | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 124,388 | 2,908 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 127,295 |
| PROGRAMACION MONETARIA | 0 | 0 | 0 | 81,301 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -5,679 | 0 | 30,429 | 106,051 |
| INTERNACIONAL | 0 | 0 | 10,020 | 45,695 | 0 | 90,818 | 13,433 | 43,175 | 79,765 | -14,137 | 0 | 142,553 | 411,322 |
| SISTEMAS Y TECNOLOGIA | 0 | 0 | 0 | 42,415 | -6,739 | 37,777 | 198,767 | 0 | 0 | 0 | 0 | 65,101 | 337,321 |
| PROYECTO BANCARIO EN LINEA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CUENTAS NACIONALES | 0 | 0 | 0 | 81,914 | 23,667 | 36,829 | 761 | 39,251 | 0 | 0 | 4,320 | 0 | 186,743 |
| FINANCIERO | 0 | 0 | 0 | -517 | 80,661 | 68,922 | 79,023 | 25,365 | 0 | 0 | 0 | 69,242 | 322,696 |
| DEFINPRO | 0 | 0 | 6,728 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,728 |
| COSTA NORTE | 0 | 3,093 | 0 | 0 | 3,758 | 1,221 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9,859 | 17,931 |
| DEFINPRO-BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 258,278 | 28,732 | 2,992 | 19,067 | 0 | 0 | 309,069 |
| OFICINA REGIONAL DE STGO. | 0 | -8,320 | 1,190 | 0 | 1,401 | 0 | 118,743 | 0 | 0 | 679 | 0 | 0 | 113,694 |
| INDOTEC | 0 | 42,875 | 0 | 13,929 | 532,430 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 589,235 |
| INDOTEC - BANCO | 0 | 0 | 3,506 | -3,506 | -4,256 | -4,096 | -4,084 | 0 | 94,949 | 0 | 0 | 0 | 82,512 |
| CULTURAL | 0 | 2,942 | 0 | 1,781 | 0 | 0 | 0 | 9,643 | 0 | -2,314 | 0 | 0 | 12,052 |
| PLANIFICACION Y PRESUPUESTO | 28,831 | 0 | 0 | -4,674 | 0 | 5,509 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 65,215 | 94,881 |
| COMUNICACIONES | 0 | 0 | 3,621 | 53,848 | 2,667 | 0 | 7,973 | 0 | 27,537 | 0 | 0 | 0 | 95,645 |
| PROAGRA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8,702 | 922 | 80,557 | 0 | 21,758 | 0 | -111,940 | 0 |
| PROAGRA - BANCO | 0 | 0 | 0 | 8,702 | 0 | -8,702 | 43,210 | -43,210 | 37,216 | 44,225 | 0 | 111,940 | 193,381 |
| TESORERIA | 0 | 7,622 | 26,570 | 6,567 | 0 | 14,292 | 51,489 | 0 | 59,780 | 0 | 0 | 91,274 | 257,595 |
| AUDITORIA | 0 | 0 | 0 | -234 | 0 | 81,796 | 44,779 | 0 | 0 | 0 | 0 | 41,339 | 167,680 |
| **Total** | **9,301,681** | **7,501,150** | **6,218,991** | **8,839,528** | **4,011,835** | **2,744,769** | **4,254,654** | **2,187,013** | **1,425,299** | **433,032** | **549,682** | **1,901,276** | **49,368,911** |
| **Comps. e Incentivos al Personal - por Antiguedad** | **2,560,827** | **1,984,384** | **4,269,163** | **1,872,691** | **4,576,688** | **1,843,115** | **3,330,886** | **2,466,661** | **3,056,640** | **2,107,238** | **2,186,928** | **1,776,933** | **32,032,153** |

**EJECUCION "BENEFICIOS EXTRASALARIALES" PARA EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS**
**POR DEPARTAMENTOS**
**AÑO 2003**
**(VALORES EN RD$)**

| DETALLE | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | TOTAL EJECUCION |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| JUNTA MONETARIA | 11,983 | 1,320 | 13,547 | 0 | 163,873 | 11,206 | 0 | 32,880 | 100,038 | 41,736 | 50,642 | 8,129 | 435,354 |
| GOBERNACION | 20,838 | 1,639 | 433,182 | 0 | 158,665 | 0 | 93,791 | 70,098 | 29,260 | 199,542 | 19,390 | 12,859 | 1,039,265 |
| SECRETARIA DEL BANCO | 54,674 | 19,518 | 23,846 | 28,670 | 34,603 | -3,596 | 6,686 | 0 | 64,908 | 55,574 | 13,442 | 193,588 | 491,915 |
| GERENCIA | 0 | 63,191 | 444,590 | 25,856 | 301,330 | 73,658 | 49,662 | 32,052 | 53,518 | 70,926 | 8,772 | 30,276 | 1,153,831 |
| JUBILACIONES Y PENSIONES | 24,451 | 63,974 | 38,388 | 0 | 86,214 | 34,018 | 39,782 | 0 | 0 | 0 | 18,443 | 5,418 | 310,688 |
| PEBE - BANCO | 180,208 | 159,459 | 162,658 | 95,120 | 346,729 | 83,462 | 352,325 | 154,886 | 62,223 | 86,830 | 101,731 | 93,152 | 1,878,784 |
| PEBE - DEFINPRO | 30,479 | 3,356 | 29,686 | 7,076 | 22,488 | 14,256 | 19,561 | 739 | 22,135 | 9,312 | 1,277 | 9,731 | 170,095 |
| PEBE - DIRECCION SUPERIOR | 0 | 4,675 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -4,675 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| PROGRAMA COSTA NORTE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 46,066 | 29,514 | 58,486 | 134,065 |
| CONSULTORIA JURIDICA | 2,530 | 12,619 | 23,323 | 0 | 6,455 | 6,455 | 4,081 | 40,247 | 33,696 | 24,854 | 27,410 | 22,645 | 204,314 |
| CONTRALORIA | 213,248 | 123,144 | 310,207 | 249,375 | 193,128 | 105,785 | 202,661 | 93,852 | 216,800 | 45,242 | 159,368 | 18,238 | 1,931,049 |
| CONTABILIDAD | 63,788 | 81,487 | 270,756 | 77,468 | 109,300 | 216,757 | 286,143 | 2,240 | 99,258 | 92,983 | 61,259 | 26,381 | 1,387,820 |
| ADMINISTRATIVO | 210,504 | 266,440 | 442,577 | 405,541 | 257,576 | 142,557 | 202,313 | 195,951 | 287,202 | 185,802 | 195,952 | 318,989 | 3,111,403 |
| CLUB BANCO CENTRAL | 0 | 3,079 | 52,242 | 2,551 | 97,688 | 0 | 65,554 | 11,285 | 75,679 | 19,346 | 37,963 | 73,650 | 439,037 |
| RECURSOS HUMANOS | 183,436 | 71,252 | 70,723 | 97,119 | 118,818 | 205,846 | 89,990 | 116,363 | 266,237 | 157,684 | 135,880 | 62,129 | 1,575,476 |
| ADMINISTRADORA RIESGO DE SALUD | 0 | 100,352 | 38,492 | 38,477 | 115,504 | 32,847 | 64,976 | 32,980 | 40,830 | 30,150 | 37,000 | 90,460 | 622,067 |
| PROGRAMACION MONETARIA | 84,091 | 43,366 | 144,682 | 104,898 | 74,732 | 20,054 | 0 | 93,498 | 19,147 | 143,267 | 30,120 | 48,133 | 805,988 |
| INTERNACIONAL | 219,846 | 118,396 | 154,293 | 37,846 | 145,111 | 169,196 | 220,496 | 449,136 | 178,549 | 97,742 | 340,458 | 62,210 | 2,193,278 |
| SISTEMAS Y TECNOLOGIA | 268,021 | 100,688 | 155,998 | 163,923 | 290,822 | 192,189 | 239,854 | 51,829 | 222,586 | 85,322 | 142,421 | 30,568 | 1,944,221 |
| PROYECTO BANCARIO EN LINEA | 18,770 | 2,066 | 0 | 0 | 5,440 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 26,276 |
| CUENTAS NACIONALES | 87,174 | 27,845 | 344,474 | 113,360 | 164,132 | 22,613 | 74,338 | 229,582 | 81,882 | 45,348 | 80,384 | 139,889 | 1,411,021 |
| FINANCIERO | 149,273 | 264,258 | 124,793 | 95,882 | 289,772 | 181,307 | 489,539 | 174,787 | 179,171 | 65,964 | 210,956 | 147,532 | 2,373,234 |
| DEFINPRO | 0 | 0 | 634,141 | 27,691 | 217,128 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 878,960 |
| COSTA NORTE | 15,979 | 33,648 | 43,169 | 0 | 0 | 2,858 | 21,240 | 0 | 3,878 | 0 | 0 | 0 | 120,773 |
| DEFINPRO-BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 236,887 | 4,267 | 0 | 6,400 | 0 | 0 | 247,554 |
| OFICINA REGIONAL DE STGO. | 29,153 | 64,764 | 59,403 | 6,138 | 228,791 | 11,520 | 53,299 | 139,589 | 329,755 | 93,413 | 118,460 | 51,755 | 1,186,039 |
| INDOTEC | 158,780 | 135,120 | 113,906 | 57,268 | 576,959 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,042,033 |
| INDOTEC - BANCO | 0 | 0 | 2,437 | -2,437 | 0 | 0 | 4,325 | 0 | 19,654 | 0 | 0 | 0 | 23,978 |
| CULTURAL | 44,021 | 36,846 | 48,636 | 10,902 | 93,190 | 31,901 | 47,164 | 79,148 | 179,450 | 57,059 | 28,172 | 95,670 | 752,157 |
| PLANIFICACION Y PRESUPUESTO | 134,726 | 11,934 | 11,480 | 31,628 | 44,736 | 33,506 | 65,674 | 20,954 | 97,354 | 36,428 | 41,950 | 21,240 | 551,611 |
| COMUNICACIONES | 102,502 | 70,934 | 9,352 | 12,277 | 85,099 | 1,938 | 16,169 | 33,079 | 42,957 | 33,242 | 32,864 | 10,236 | 450,650 |
| PROAGRA | 11,989 | 1,320 | 5,501 | 22,903 | 11,513 | 48,367 | 123,468 | 103,909 | 62,722 | 141,824 | 72,679 | -606,194 | 0 |
| PROAGRA - BANCO | 0 | 0 | 0 | 1,025 | -1,025 | 0 | 10,972 | -10,972 | 22,824 | -10,435 | -12,389 | 662,078 | 662,078 |
| TESORERIA | 164,203 | 68,572 | 62,681 | 92,328 | 242,182 | 97,474 | 213,112 | 295,916 | 229,749 | 181,474 | 185,284 | 38,376 | 1,871,351 |
| AUDITORIA | 76,158 | 29,120 | 0 | 69,809 | 95,734 | 106,941 | 36,827 | 23,040 | 35,178 | 64,142 | 17,525 | 51,312 | 605,786 |
| **Comps. e Incentivos al Personal - por Tiempo en Servicios** | **0** | **4,935,051** | **1,501,751** | **3,580,731** | **2,850,084** | **520,849** | **4,771,877** | **0** | **3,348,074** | **3,144,246** | **2,178,716** | **730,743** | **27,562,122** |
| JUNTA MONETARIA | 0 | 0 | 0 | 133,368 | 21,525 | 0 | 39,920 | 0 | 68,147 | 0 | 18,697 | 0 | 281,657 |
| GOBERNACION | 0 | 48,006 | 0 | 0 | 5,621 | 0 | 73,437 | 0 | 163,320 | 876,950 | 16,281 | 509,493 | 1,693,108 |
| SECRETARIA DEL BANCO | 0 | 65,210 | 0 | 26,812 | 14,799 | 0 | 65,511 | 0 | 38,304 | 99,800 | 0 | 0 | 310,435 |
| GERENCIA | 0 | 20,762 | 0 | 85,044 | 64,544 | 0 | 42,062 | 0 | 55,975 | 8,308 | 32,761 | 0 | 309,456 |
| JUBILACIONES Y PENSIONES | 0 | 338,224 | 0 | 7,025 | 125,667 | 0 | 75,777 | 0 | 28,810 | 20,828 | 0 | 0 | 596,331 |
| PEBE - BANCO | 0 | 174,762 | 0 | 223,922 | 140,683 | 57,275 | 173,699 | 7,495 | 224,954 | 94,282 | 155,953 | 0 | 1,253,025 |
| PEBE - DEFINPRO | 0 | 18,890 | 0 | 23,965 | 14,155 | 0 | 0 | 0 | 28,776 | 12,076 | 0 | 0 | 97,862 |
| PEBE - DIRECCION SUPERIOR | 0 | 0 | 0 | 7,495 | 0 | 0 | 0 | -7,495 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CONSULTORIA JURIDICA | 0 | 0 | 0 | 6,448 | 0 | 0 | 0 | 0 | 49,214 | 14,814 | 24,374 | 0 | 94,850 |

**EJECUCION "BENEFICIOS EXTRASALARIALES" PARA EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS**
**POR DEPARTAMENTOS**
**AÑO 2003**
**(VALORES EN RD$)**

| DETALLE | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | TOTAL EJECUCION |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| CONTRALORIA | 0 | 323,396 | 480,100 | 415,262 | 775,717 | 0 | 225,623 | 0 | 218,898 | 72,448 | 96,129 | 0 | 2,607,573 |
| CONTABILIDAD | 0 | 77,123 | 0 | 243,185 | 82,297 | 0 | 825,738 | 0 | 70,133 | 48,726 | 48,008 | 0 | 1,395,210 |
| ADMINISTRATIVO | 0 | 376,458 | 395,950 | 372,124 | 156,051 | 0 | 246,573 | 0 | 675,244 | 116,597 | 120,026 | 0 | 2,459,023 |
| CLUB BANCO CENTRAL | 0 | 26,640 | 69,500 | 53,863 | 55,728 | 0 | 25,208 | 0 | 61,107 | 14,333 | 46,945 | 0 | 353,324 |
| RECURSOS HUMANOS | 0 | 506,678 | 0 | 109,688 | 61,210 | 0 | 230,119 | 0 | 144,474 | 96,415 | 162,856 | 0 | 1,311,440 |
| ADMINISTRADORA RIESGO DE SALUD | 0 | 78,180 | 0 | 83,006 | 0 | 0 | 50,207 | 0 | 15,937 | 58,844 | 27,249 | 0 | 313,423 |
| PROGRAMACION MONETARIA | 0 | 174,191 | 0 | 99,764 | 0 | 0 | 0 | 0 | 125,875 | 347,866 | 5,894 | 0 | 753,589 |
| INTERNACIONAL | 0 | 378,330 | 0 | 121,005 | 95,890 | 0 | 802,677 | 0 | 343,431 | 90,745 | 328,744 | 0 | 2,160,822 |
| SISTEMAS Y TECNOLOGIA | 0 | 134,247 | 0 | 241,698 | 309,441 | 0 | 210,651 | 0 | 36,802 | 94,494 | 142,497 | 0 | 1,169,830 |
| PROYECTO BANCARIO EN LINEA | 0 | 21,616 | 0 | 14,437 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 36,053 |
| CUENTAS NACIONALES | 0 | 112,798 | 0 | 195,927 | 72,052 | 0 | 229,155 | 0 | 122,365 | 0 | 93,440 | 0 | 825,737 |
| FINANCIERO | 0 | 263,598 | 245,472 | 150,510 | 308,257 | 0 | 665,215 | 0 | 156,599 | 83,675 | 146,175 | 0 | 2,019,501 |
| DEFINPRO | 0 | 0 | 310,729 | 243,887 | 172,958 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 727,574 |
| COSTA NORTE | 0 | 192,600 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 192,600 |
| DEFINPRO-BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 98,308 | 206,689 | 0 | 304,997 |
| OFICINA REGIONAL DE STGO | 0 | 92,082 | 0 | 131,324 | 74,422 | 0 | 49,800 | 0 | 181,873 | 41,511 | 145,254 | 0 | 716,266 |
| INDOTEC | 0 | 361,900 | 0 | 306,731 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 668,631 |
| INDOTEC - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 204,153 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 204,153 |
| CULTURAL | 0 | 311,850 | 0 | 63,269 | 75,402 | 0 | 107,625 | 0 | 78,518 | 68,830 | 41,110 | 0 | 746,604 |
| PLANIFICACION Y PRESUPUESTO | 0 | 106,034 | 0 | 24,328 | 29,210 | 0 | 50,817 | 0 | 47,842 | 123,173 | 55,264 | 0 | 436,667 |
| COMUNICACIONES | 0 | 444,089 | 0 | 5,313 | 0 | 0 | 6,925 | 0 | 39,340 | 0 | 22,255 | 0 | 517,922 |
| PROAGRA | 0 | 5,297 | 0 | 0 | 0 | 0 | 518,709 | 0 | 69,622 | 58,785 | 0 | -652,413 | 0 |
| PROAGRA - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 463,574 | -463,574 | 0 | 0 | 0 | 0 | 873,663 | 873,663 |
| TESORERIA | 0 | 202,606 | 0 | 109,972 | 153,392 | 0 | 267,372 | 0 | 241,739 | 556,938 | 211,895 | 0 | 1,743,914 |
| AUDITORIA | 0 | 79,485 | 0 | 81,360 | 41,065 | 0 | 48,479 | 0 | 60,775 | 45,500 | 30,220 | 0 | 386,883 |
| **Comps. e Incentivos al Personal - Premios al Personal** | **0** | **0** | **0** | **2,500** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **52,831,496** | **57,320** | **0** | **52,891,316** |
| JUNTA MONETARIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 776,923 | 0 | 0 | 776,923 |
| GOBERNACION | 0 | 0 | 0 | 2,500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,196,323 | 16,595 | 0 | 2,215,418 |
| SECRETARIA DEL BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 835,330 | 0 | 0 | 835,330 |
| GERENCIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,238,053 | 0 | 0 | 2,238,053 |
| JUBILACIONES Y PENSIONES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,497,934 | 0 | 0 | 4,497,934 |
| PEBE - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,931,044 | 0 | 0 | 2,931,044 |
| PEBE - DEFINPRO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 285,695 | 10,235 | 0 | 295,930 |
| PROGRAMA COSTA NORTE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,688,511 | 0 | 0 | 1,688,511 |
| CONSULTORIA JURIDICA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 629,073 | 0 | 0 | 629,073 |
| CONTRALORIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,571,075 | 0 | 0 | 2,571,075 |
| CONTABILIDAD | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,544,603 | 0 | 0 | 1,544,603 |
| ADMINISTRATIVO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,540,802 | 15,000 | 0 | 4,555,802 |
| CLUB BANCO CENTRAL | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 656,600 | 0 | 0 | 656,600 |
| RECURSOS HUMANOS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,654,415 | 0 | 0 | 2,654,415 |
| ADMINISTRADORA RIESGO DE SALUD | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 662,955 | 0 | 0 | 662,955 |
| PROGRAMACION MONETARIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,541,415 | 0 | 0 | 1,541,415 |
| INTERNACIONAL | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,056,760 | 0 | 0 | 3,056,760 |
| SISTEMAS Y TECNOLOGIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,743,163 | 0 | 0 | 2,743,163 |
| PROYECTO BANCARIO EN LINEA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 104,625 | 0 | 0 | 104,625 |

**EJECUCION "BENEFICIOS EXTRASALARIALES" PARA EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS**
**POR DEPARTAMENTOS**
**AÑO 2003**
**(VALORES EN RD$)**

| DETALLE | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | TOTAL EJECUCION |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| CUENTAS NACIONALES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,406,095 | 15,490 | 0 | 2,421,585 |
| FINANCIERO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,097,120 | 0 | 0 | 3,097,120 |
| DEFINPRO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| COSTA NORTE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18,108 | 0 | 0 | 18,108 |
| DEFINPRO-BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| OFICINA REGIONAL DE STGO. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,730,810 | 0 | 0 | 1,730,810 |
| INDOTEC | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| INDOTEC - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 788,477 | 0 | 0 | 788,477 |
| CULTURAL | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,299,910 | 0 | 0 | 1,299,910 |
| PLANIFICACION Y PRESUPUESTO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 970,453 | 0 | 0 | 970,453 |
| COMUNICACIONES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 587,140 | 0 | 0 | 587,140 |
| PROAGRA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,315,215 | 0 | -1,315,215 | 0 |
| PROAGRA - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,315,215 | 1,315,215 |
| TESORERIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,587,118 | 0 | 0 | 3,587,118 |
| AUDITORIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 875,758 | 0 | 0 | 875,758 |
| **Comps. e Incentivos al Personal - Riesgo Ocupacional** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| TESORERIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Comps. e Incentivos al Personal - Otras Compensaciones** | **0** | **0** | **0** | **30,000** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **6,750** | **36,750** |
| RECURSOS HUMANOS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,750 | 6,750 |
| OFICINA REGIONAL DE STGO. | 0 | 0 | 0 | 30,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30,000 |
| TESORERIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Total** | **2,560,827** | **6,919,435** | **5,770,914** | **5,485,923** | **7,426,772** | **2,363,964** | **8,102,763** | **2,466,661** | **6,404,714** | **58,082,980** | **4,422,964** | **2,514,426** | **112,522,341** |
| **Gratificación Anual Personal Activo** | **10,394,248** | **10,442,403** | **12,753,534** | **10,454,829** | **10,142,783** | **10,104,804** | **9,615,808** | **9,514,727** | **9,569,878** | **9,614,843** | **9,799,616** | **27,890** | **112,435,364** |
| JUNTA MONETARIA | 114,104 | 114,783 | 114,783 | 114,783 | 120,770 | 122,114 | 118,335 | 118,335 | 120,770 | 120,770 | 120,354 | 84,935 | 1,384,834 |
| GOBERNACION | 263,400 | 269,807 | 269,960 | 309,376 | 367,271 | 392,543 | 391,542 | 403,345 | 378,014 | 378,303 | 483,493 | 277,460 | 4,184,515 |
| SECRETARIA DEL BANCO | 182,455 | 184,527 | 185,195 | 174,500 | 173,691 | 171,574 | 170,402 | 170,650 | 163,901 | 177,675 | 184,018 | 324,937 | 2,263,525 |
| GERENCIA | 207,950 | 209,725 | 188,154 | 171,269 | 200,963 | 255,704 | 249,538 | 262,566 | 219,231 | 224,954 | 281,582 | -67,951 | 2,403,683 |
| JUBILACIONES Y PENSIONES | 125,804 | 125,804 | 125,804 | 120,571 | 101,910 | 132,231 | 129,581 | 121,859 | 144,343 | 135,089 | 137,099 | -156,614 | 1,243,480 |
| PEBE - BANCO | 788,524 | 790,332 | 776,037 | 687,467 | 739,656 | 725,402 | 675,424 | 563,124 | 565,184 | 562,748 | 574,008 | -628,729 | 6,819,174 |
| PEBE - DEFINPRO | 95,783 | 97,033 | 107,216 | 95,694 | 96,060 | 90,619 | 0 | 74,450 | 71,424 | 76,731 | 73,983 | 30,247 | 909,238 |
| PEBE - DIRECCION SUPERIOR | 0 | 192 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -192 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| PROGRAMA COSTA NORTE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 151,349 | 173,848 | 146,949 | 1,091,951 | 1,564,097 |
| CONSULTORIA JURIDICA | 142,214 | 150,305 | 125,416 | 124,579 | 124,579 | 119,029 | 125,851 | 123,087 | 124,613 | 126,356 | 123,162 | -121,456 | 1,287,734 |
| CONTRALORIA | 660,405 | 662,964 | 662,964 | 595,926 | 587,148 | 581,777 | 539,420 | 539,420 | 544,319 | 548,605 | 551,705 | 164,860 | 6,639,512 |
| CONTABILIDAD | 372,579 | 372,579 | 372,579 | 343,140 | 345,786 | 383,706 | 334,914 | 328,229 | 304,845 | 307,227 | 309,809 | -109,764 | 3,665,629 |
| ADMINISTRATIVO | 1,009,781 | 1,005,664 | 1,026,934 | 887,688 | 916,700 | 964,149 | 950,861 | 946,041 | 934,919 | 936,265 | 929,528 | 364,814 | 10,873,344 |
| CLUB BANCO CENTRAL | 150,860 | 150,860 | 134,236 | 144,372 | 130,458 | 156,488 | 156,720 | 158,734 | 158,734 | 152,963 | 146,559 | 45,095 | 1,686,078 |
| RECURSOS HUMANOS | 573,770 | 573,770 | 550,179 | 531,239 | 533,030 | 540,457 | 473,382 | 490,871 | 560,613 | 570,136 | 561,026 | 262,307 | 6,220,781 |
| ADMINISTRADORA RIESGO DE SALUD | 210,221 | 210,221 | 233,813 | 177,068 | 188,281 | 210,755 | 210,755 | 210,755 | 164,937 | 165,739 | 169,558 | -271,303 | 1,880,800 |
| PROGRAMACION MONETARIA | 321,469 | 323,610 | 329,305 | 294,665 | 296,084 | 351,082 | 325,047 | 327,925 | 370,969 | 372,079 | 370,325 | 173,352 | 3,855,911 |
| INTERNACIONAL | 656,141 | 650,371 | 653,753 | 627,644 | 635,026 | 717,082 | 712,474 | 690,834 | 660,730 | 673,351 | 660,579 | 376,061 | 7,714,046 |
| SISTEMAS Y TECNOLOGIA | 648,132 | 649,224 | 650,088 | 632,007 | 629,279 | 693,461 | 607,431 | 611,947 | 626,415 | 627,083 | 625,275 | 221,346 | 7,221,688 |

**EJECUCION "BENEFICIOS EXTRASALARIALES" PARA EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS**
**POR DEPARTAMENTOS**
**AÑO 2003**
**(VALORES EN RD$)**

| DETALLE | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | TOTAL EJECUCION |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| PROYECTO BANCARIO EN LINEA | 27,451 | 23,716 | 29,532 | 18,156 | 25,305 | 18,156 | 26,156 | 26,156 | 26,156 | 26,156 | 26,156 | 104,715 | 377,814 |
| CUENTAS NACIONALES | 516,205 | 524,809 | 526,184 | 481,969 | 489,055 | 499,551 | 504,774 | 492,863 | 486,395 | 491,186 | 495,839 | 173,632 | 5,682,461 |
| FINANCIERO | 632,904 | 635,029 | 640,300 | 622,046 | 632,674 | 655,528 | 656,706 | 622,284 | 647,979 | 653,666 | 670,593 | 575,775 | 7,645,484 |
| DEFINPRO | 0 | 0 | 2,364,079 | 785,616 | 709,386 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,859,081 |
| COSTA NORTE | 52,895 | 52,895 | 53,037 | 53,625 | 48,336 | 7,349 | 2,020 | 2,020 | 2,020 | 0 | 0 | 0 | 274,197 |
| DEFINPRO-BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 107,176 | 28,756 | 14,880 | 10,859 | 0 | 0 | -3,329,775 | -3,168,104 |
| OFICINA REGIONAL DE STGO. | 404,343 | 408,542 | 404,750 | 405,243 | 414,988 | 418,011 | 380,198 | 380,198 | 380,198 | 376,064 | 375,773 | 216,505 | 4,564,810 |
| INDOTEC | 637,860 | 634,479 | 620,741 | 560,382 | 23,535 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,476,997 |
| INDOTEC - BANCO | 0 | 0 | 1,502 | -1,502 | 0 | 0 | 0 | 0 | 410 | 0 | 0 | -1,275,342 | -1,274,933 |
| CULTURAL | 233,378 | 233,378 | 233,805 | 231,680 | 232,446 | 255,355 | 259,485 | 267,395 | 268,259 | 268,939 | 268,939 | 257,405 | 3,010,463 |
| PLANIFICACION Y PRESUPUESTO | 184,617 | 194,553 | 194,553 | 169,797 | 207,857 | 192,269 | 202,819 | 188,100 | 200,730 | 211,910 | 209,294 | 295,550 | 2,452,049 |
| COMUNICACIONES | 142,171 | 143,100 | 141,415 | 106,620 | 103,065 | 118,712 | 121,027 | 118,445 | 114,611 | 118,191 | 111,193 | -14,234 | 1,324,316 |
| PROAGRA | 208,557 | 188,721 | 184,991 | 163,733 | 229,844 | 342,568 | 398,813 | 384,297 | 299,811 | 271,926 | 288,433 | -2,961,692 | 0 |
| PROAGRA - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 582 | -582 | 0 | 3,286,980 | 3,286,980 |
| TESORERIA | 593,539 | 624,674 | 615,495 | 599,184 | 612,581 | 677,386 | 667,630 | 680,365 | 674,096 | 673,434 | 710,645 | 732,857 | 7,861,886 |
| AUDITORIA | 236,738 | 236,738 | 236,738 | 226,294 | 227,021 | 204,569 | 195,747 | 195,748 | 192,465 | 194,031 | 193,743 | -96,035 | 2,243,794 |
| **Gratificación Anual Personal Pasivo** | **4,519,990** | **4,528,512** | **5,526,872** | **5,235,652** | **5,579,270** | **6,166,603** | **6,587,286** | **6,761,943** | **6,792,990** | **6,834,722** | **6,862,277** | **20,939,317** | **86,335,433** |
| JUNTA MONETARIA | 148,716 | 148,716 | 148,716 | 148,716 | 148,716 | 167,038 | 167,038 | 169,458 | 169,458 | 172,079 | 172,079 | 607,374 | 2,368,103 |
| GOBERNACION | 452,039 | 452,039 | 452,039 | 531,128 | 531,128 | 514,440 | 514,440 | 514,102 | 525,815 | 525,815 | 547,739 | 1,832,251 | 7,392,972 |
| SECRETARIA DEL BANCO | 73,889 | 73,889 | 73,889 | 73,889 | 73,889 | 73,889 | 73,889 | 73,889 | 73,889 | 73,889 | 73,889 | 190,768 | 1,003,545 |
| GERENCIA | 638,622 | 638,622 | 650,415 | 786,165 | 816,660 | 833,258 | 840,467 | 864,515 | 864,515 | 864,515 | 864,287 | 1,838,854 | 10,500,896 |
| JUBILACIONES Y PENSIONES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| PEBE - BANCO | 209,840 | 209,598 | 215,588 | 215,588 | 209,598 | 234,733 | 377,738 | 399,952 | 398,363 | 398,363 | 398,363 | 1,783,663 | 5,051,387 |
| PEBE - DEFINPRO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CONSULTORIA JURIDICA | 81,685 | 81,685 | 81,685 | 81,685 | 81,685 | 81,685 | 81,685 | 81,685 | 81,685 | 81,685 | 81,685 | 186,888 | 1,085,423 |
| CONTRALORIA | 239,179 | 239,179 | 239,179 | 263,531 | 263,531 | 271,001 | 312,501 | 312,501 | 312,501 | 312,501 | 312,501 | 798,268 | 3,876,375 |
| CONTABILIDAD | 91,374 | 91,374 | 91,374 | 111,977 | 132,581 | 151,223 | 193,775 | 200,775 | 200,775 | 200,775 | 200,775 | 730,659 | 2,397,436 |
| ADMINISTRATIVO | 415,643 | 413,834 | 411,928 | 454,201 | 482,048 | 510,411 | 510,411 | 537,679 | 532,317 | 534,997 | 534,997 | 1,505,333 | 6,843,800 |
| CLUB BANCO CENTRAL | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,190 | 2,190 |
| RECURSOS HUMANOS | 166,590 | 166,590 | 166,590 | 175,954 | 194,104 | 280,566 | 300,950 | 298,769 | 298,769 | 298,769 | 298,769 | 947,057 | 3,593,474 |
| ADMINISTRADORA RIESGO DE SALUD | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| PROGRAMACION MONETARIA | 81,861 | 81,861 | 81,861 | 89,465 | 89,465 | 89,465 | 89,465 | 89,465 | 89,465 | 89,465 | 89,465 | 273,103 | 1,234,406 |
| INTERNACIONAL | 251,187 | 251,187 | 251,187 | 251,187 | 251,187 | 273,111 | 284,785 | 314,745 | 315,650 | 321,439 | 321,439 | 1,256,295 | 4,343,402 |
| SISTEMAS Y TECNOLOGIA | 121,549 | 121,549 | 121,549 | 121,549 | 121,549 | 121,549 | 192,624 | 192,624 | 192,624 | 192,624 | 192,624 | 620,514 | 2,312,927 |
| CUENTAS NACIONALES | 154,940 | 154,940 | 154,940 | 182,346 | 195,625 | 208,870 | 209,568 | 228,181 | 228,181 | 228,181 | 228,181 | 504,851 | 2,678,805 |
| FINANCIERO | 130,936 | 130,936 | 130,936 | 130,936 | 147,626 | 164,533 | 164,533 | 182,540 | 182,540 | 182,540 | 182,716 | 578,226 | 2,308,998 |
| DEFINPRO | 0 | 0 | 995,591 | 331,864 | 331,864 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,659,319 |
| COSTA NORTE | 9,054 | 9,054 | 9,054 | 9,054 | 9,054 | 9,054 | 9,054 | 9,054 | 9,054 | 0 | 9,054 | 18,108 | 108,645 |
| DEFINPRO-BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 624,326 | 624,326 | 636,474 | 636,158 | 638,178 | 638,178 | 2,459,242 | 6,256,882 |
| OFICINA REGIONAL DE STGO | 138,518 | 137,650 | -137,284 | 137,284 | 137,284 | 137,284 | 179,067 | 178,853 | 178,390 | 177,985 | 177,985 | 576,375 | 2,293,958 |
| INDOTEC | 207,261 | 210,265 | 207,261 | 207,261 | 424,145 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,256,194 |
| INDOTEC - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 435,819 | 435,819 | 435,819 | 435,236 | 435,236 | 431,866 | 1,372,080 | 3,981,874 |
| CULTURAL | 176,400 | 176,400 | 176,400 | 176,400 | 176,400 | 176,400 | 176,400 | 178,495 | 178,495 | 178,495 | 178,495 | 278,785 | 2,227,565 |
| PLANIFICACION Y PRESUPUESTO | 97,701 | 107,603 | 107,603 | 107,603 | 107,603 | 115,219 | 115,219 | 115,219 | 115,219 | 115,219 | 115,219 | 319,474 | 1,538,898 |
| COMUNICACIONES | 47,756 | 47,756 | 50,706 | 57,174 | 62,834 | - 62,834 | 67,015 | 67,015 | 76,986 | 76,986 | 76,986 | 229,786 | 923,835 |

## EJECUCION "BENEFICIOS EXTRASALARIALES" PARA EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS
## POR DEPARTAMENTOS
## AÑO 2003
## (VALORES EN RD$)

| DETALLE | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | TOTAL EJECUCION |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| PROAGRA | 62,109 | 62,109 | 62,109 | 61,155 | 61,155 | 61,155 | 84,013 | 96,922 | 104,526 | 133,524 | 133,524 | -922,301 | 0 |
| PROAGRA - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,596,754 | 1,596,754 |
| TESORERIA | 502,563 | 501,098 | 488,409 | 508,960 | 508,960 | 513,349 | 506,992 | 517,756 | 526,923 | 536,007 | 536,007 | 1,064,872 | 6,711,897 |
| AUDITORIA | 20,579 | 20,579 | 20,579 | 20,579 | 20,579 | 55,393 | 75,514 | 65,456 | 65,456 | 65,456 | 65,456 | 289,849 | 785,475 |
| **Gratificación Anual Personal Contratado** | **29,686** | **29,686** | **28,436** | **28,436** | **49,727** | **21,052** | **38,546** | **49,374** | **29,705** | **22,500** | **34,500** | **-68,189** | **293,460** |
| GOBERNACION | 0 | 0 | 0 | 0 | 20,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -20,000 | 0 |
| GERENCIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12,419 | 12,419 |
| PROGRAMA COSTA NORTE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 56,183 | 56,183 |
| ADMINISTRATIVO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15,065 | 15,065 |
| CLUB BANCO CENTRAL | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CUENTAS NACIONALES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15,000 | 15,000 | 15,000 | 15,000 | 15,000 | 350,936 | 425,936 |
| COSTA NORTE | 29,686 | 29,686 | 28,436 | 28,436 | 29,727 | 13,552 | 13,552 | 13,553 | 7,205 | 0 | 0 | -474,336 | -280,502 |
| DEFINPRO-BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,493 | 0 | 0 | 0 | 0 | -2,493 | 0 |
| COMUNICACIONES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13,322 | 0 | 0 | 0 | -13,322 | 0 |
| TESORERIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7,500 | 7,500 | 7,500 | 7,500 | 7,500 | 19,500 | 7,359 | 64,359 |
| **Gratificación Anual Personal a Destajo** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **1,875** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **178,167** | **180,042** |
| GOBERNACION | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7,176 | 7,176 |
| GERENCIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| JUBILACIONES Y PENSIONES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,500 | 2,500 |
| PEBE - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12,310 | 12,310 |
| ADMINISTRATIVO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 90,909 | 90,909 |
| CLUB BANCO CENTRAL | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,875 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16,725 | 18,600 |
| RECURSOS HUMANOS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| COSTA NORTE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| DEFINPRO-BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| OFICINA REGIONAL DE STGO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 27,407 | 27,407 |
| INDOTEC | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| INDOTEC - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| PROAGRA - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21,140 | 21,140 |
| TESORERIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Total** | **14,943,924** | **15,000,601** | **18,308,842** | **15,718,917** | **15,771,780** | **16,294,335** | **16,241,640** | **16,326,045** | **16,392,572** | **16,472,065** | **16,696,393** | **21,077,185** | **199,244,298** |
| **Plan Servs. Médicos Personal Activo** | **710,893** | **3,650,485** | **4,447,805** | **3,767,228** | **4,608,797** | **2,967,716** | **4,539,084** | **3,226,456** | **4,347,548** | **4,249,544** | **3,795,836** | **7,284,474** | **47,595,865** |
| JUNTA MONETARIA | 29,009 | 28,881 | 25,755 | 43,363 | 43,980 | 26,480 | 52,286 | 48,347 | 63,137 | 64,594 | 35,414 | 53,005 | 514,251 |
| GOBERNACION | 13,686 | 66,018 | 98,364 | 61,220 | 68,399 | 50,265 | 110,922 | 103,621 | 146,915 | 322,089 | 144,135 | 150,158 | 1,335,792 |
| SECRETARIA DEL BANCO | 22,727 | 47,525 | 51,080 | 71,068 | 53,633 | 48,860 | 80,639 | 50,745 | 51,233 | 46,812 | 73,917 | 130,808 | 729,048 |
| GERENCIA | 20,143 | 51,175 | 47,973 | 89,574 | 48,307 | 58,286 | 47,890 | 54,794 | 188,744 | 70,502 | 115,584 | 147,014 | 939,987 |
| JUBILACIONES Y PENSIONES | 1,657 | 14,254 | 38,194 | 42,769 | 42,060 | 42,155 | 38,203 | 27,902 | 33,747 | 37,576 | 81,863 | 56,893 | 457,273 |
| PEBE - BANCO | 96,450 | 594,607 | 511,397 | 368,049 | 518,466 | 324,221 | 484,464 | 365,405 | 468,942 | 330,891 | 445,399 | 982,949 | 5,491,241 |
| PEBE - DEFINPRO | 4,955 | 103,472 | 49,456 | 57,980 | 111,939 | 53,036 | 78,034 | 34,627 | 37,309 | 64,442 | 25,294 | 181,591 | 802,135 |
| PROGRAMA COSTA NORTE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,483 | 2,649 | 7,752 | 22,677 | 45,254 | 113,917 | 195,732 |
| CONSULTORIA JURIDICA | 7,860 | 13,540 | 13,073 | 27,154 | 31,239 | 14,556 | 22,953 | 19,555 | 32,009 | 17,739 | 16,149 | 30,406 | 246,234 |
| CONTRALORIA | 41,206 | 151,356 | 171,361 | 239,127 | 260,177 | 153,467 | 251,084 | 199,371 | 203,852 | 219,003 | 246,290 | 357,618 | 2,493,912 |
| CONTABILIDAD | 16,893 | 136,669 | 90,976 | 78,111 | 94,362 | 90,900 | 154,329 | 94,549 | 185,226 | 114,859 | 100,904 | 150,296 | 1,308,076 |

**EJECUCION "BENEFICIOS EXTRASALARIALES" PARA EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS**
**POR DEPARTAMENTOS**
**AÑO 2003**
**(VALORES EN RD$)**

| DETALLE | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | TOTAL EJECUCION |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ADMINISTRATIVO | 84,720 | 432,484 | 527,043 | 442,384 | 655,201 | 434,027 | 624,590 | 476,178 | 517,937 | 445,274 | 390,738 | 1,043,135 | 6,073,710 |
| CLUB BANCO CENTRAL | 5,799 | 51,791 | 45,786 | 39,900 | 55,166 | 55,799 | 70,323 | 58,918 | 66,294 | 125,896 | 43,420 | 81,714 | 700,804 |
| RECURSOS HUMANOS | 60,087 | 275,096 | 211,008 | 171,331 | 204,282 | 144,518 | 224,610 | 124,681 | 253,338 | 282,767 | 176,402 | 376,841 | 2,504,961 |
| ADMINISTRADORA RIESGO DE SALUD | 0 | 1,659 | 83,140 | 81,295 | 72,372 | 87,785 | 54,051 | 74,355 | 73,189 | 52,505 | 139,956 | 77,372 | 797,679 |
| PROGRAMACION MONETARIA | 15,063 | 66,803 | 48,950 | 74,672 | 44,944 | 47,416 | 163,679 | 31,519 | 88,677 | 83,993 | 87,128 | 181,650 | 934,493 |
| INTERNACIONAL | 24,397 | 169,471 | 122,296 | 108,870 | 154,565 | 144,146 | 137,337 | 162,139 | 179,436 | 181,759 | 208,083 | 339,081 | 1,931,581 |
| SISTEMAS Y TECNOLOGIA | 27,540 | 234,488 | 149,462 | 161,493 | 189,772 | 175,920 | 226,172 | 116,172 | 205,074 | 192,389 | 233,162 | 448,801 | 2,360,444 |
| PROYECTO BANCARIO EN LINEA | 831 | 11,908 | 11,145 | 2,186 | 3,308 | 831 | 240 | 130 | 2,905 | 9,938 | 6,019 | 6,176 | 55,618 |
| CUENTAS NACIONALES | 32,728 | 148,902 | 329,695 | 153,115 | 157,487 | 179,964 | 169,311 | 103,989 | 161,540 | 216,291 | 102,881 | 374,983 | 2,130,885 |
| FINANCIERO | 43,997 | 187,462 | 259,725 | 229,138 | 205,741 | 197,933 | 271,805 | 232,688 | 297,860 | 267,043 | 247,688 | 555,026 | 2,996,106 |
| DEFINPRO | 0 | 0 | 671,627 | 367,486 | 473,778 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,512,891 |
| COSTA NORTE | 2,455 | 18,823 | 34,308 | 22,441 | 18,559 | 9,112 | 6,453 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 112,151 |
| DEFINPRO-BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 212,506 | 36,277 | 163,322 | 104,731 | 40,698 | 178,374 | 735,908 |
| OFICINA REGIONAL DE STGO. | 13,282 | 140,434 | 92,942 | 152,556 | 284,136 | 94,357 | 309,345 | 160,353 | 133,745 | 122,629 | 131,893 | 255,585 | 1,891,257 |
| INDOTEC | 39,661 | 247,647 | 237,934 | 159,148 | 192,315 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 876,704 |
| INDOTEC - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 89,726 | 15,682 | 13,037 | 130 | 2,385 | 515 | 121,475 |
| CULTURAL | 23,459 | 78,416 | 102,077 | 114,636 | 133,461 | 58,882 | 122,444 | 107,438 | 105,662 | 104,100 | 103,251 | 167,599 | 1,221,425 |
| PLANIFICACION Y PRESUPUESTO | 13,165 | 44,553 | 54,859 | 51,152 | 72,028 | 32,221 | 97,384 | 54,043 | 76,300 | 94,014 | 90,663 | 87,761 | 768,143 |
| COMUNICACIONES | 8,552 | 20,201 | 27,263 | 28,431 | 70,384 | 28,663 | 55,493 | 36,362 | 61,892 | 32,668 | 45,475 | 104,016 | 519,401 |
| PROAGRA | 10,609 | 64,591 | 84,831 | 58,416 | 66,565 | 131,608 | 74,445 | 121,432 | 99,472 | 113,136 | 87,255 | -912,359 | 0 |
| PROAGRA - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | -10,279 | 0 | 0 | -10,279 | 0 | 20,558 | 0 | 1,080,567 | 1,080,567 |
| TESORERIA | 30,183 | 166,584 | 169,497 | 173,003 | 186,265 | 193,932 | 237,247 | 250,948 | 355,007 | 414,647 | 263,748 | 398,908 | 2,839,969 |
| AUDITORIA | 19,780 | 81,678 | 86,588 | 97,159 | 106,182 | 88,375 | 67,636 | 71,866 | 73,997 | 73,890 | 64,788 | 84,077 | 916,015 |
| **Plan Servs. Médicos Personal Pasivo** | **513,498** | **2,627,619** | **2,787,947** | **2,963,785** | **2,606,711** | **2,274,074** | **3,910,383** | **2,717,616** | **4,336,586** | **3,429,519** | **4,266,130** | **6,057,535** | **38,491,403** |
| JUNTA MONETARIA | 7,515 | 81,117 | 33,019 | 86,312 | 41,200 | 95,604 | 70,908 | 78,208 | 71,064 | 58,320 | 74,252 | 159,208 | 856,726 |
| GOBERNACION | 26,863 | 237,884 | 271,262 | 194,039 | 186,756 | 168,334 | 347,193 | 203,537 | 441,923 | 165,333 | 254,918 | 417,270 | 2,915,312 |
| SECRETARIA DEL BANCO | 8,854 | 154,775 | 67,121 | 64,101 | 37,754 | 75,963 | 77,134 | 79,495 | 98,552 | 81,082 | 80,877 | 131,094 | 956,802 |
| GERENCIA | 18,385 | 160,759 | 110,627 | 129,803 | 90,812 | 128,669 | 315,196 | 163,476 | 208,133 | 227,157 | 190,863 | 391,309 | 2,135,190 |
| PEBE - BANCO | 31,808 | 135,055 | 147,268 | 190,942 | 101,623 | 131,496 | 268,034 | 318,956 | 272,042 | 286,168 | 330,522 | 305,177 | 2,519,090 |
| PROGRAMA COSTA NORTE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 45,715 | 16,059 | 52,507 | 37,389 | 33,161 | 68,178 | 253,009 |
| CONSULTORIA JURIDICA | 13,655 | 22,411 | 22,993 | 31,589 | 34,806 | 36,037 | 71,050 | 16,399 | 72,229 | 49,354 | 40,316 | 66,187 | 477,026 |
| CONTRALORIA | 16,967 | 56,666 | 76,704 | 99,942 | 72,774 | 102,456 | 95,131 | 68,645 | 163,467 | 86,728 | 115,838 | 158,928 | 1,114,245 |
| CONTABILIDAD | 19,476 | 75,602 | 71,932 | 82,114 | 87,122 | 92,606 | 94,543 | 98,979 | 121,713 | 75,667 | 134,649 | 175,070 | 1,129,473 |
| ADMINISTRATIVO | 121,460 | 523,325 | 327,968 | 412,771 | 312,322 | 320,831 | 424,284 | 230,057 | 562,498 | 428,715 | 645,370 | 832,757 | 5,142,357 |
| CLUB BANCO CENTRAL | 0 | 0 | 5,714 | 0 | 1,233 | 0 | 980 | 1,700 | 815 | 2,594 | 2,167 | 8,508 | 23,711 |
| RECURSOS HUMANOS | 15,639 | 127,516 | 145,729 | 159,589 | 127,089 | 113,995 | 222,748 | 132,416 | 229,486 | 181,906 | 195,766 | 267,554 | 1,919,433 |
| ADMINISTRADORA RIESGO DE SALUD | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 160 | 0 | 0 | 160 |
| PROGRAMACION MONETARIA | 11,716 | 56,755 | 36,968 | 64,131 | 40,873 | 33,777 | 27,105 | 28,005 | 64,065 | 26,137 | 38,988 | 100,658 | 529,177 |
| INTERNACIONAL | 73,753 | 238,718 | 249,443 | 356,560 | 350,125 | 229,968 | 342,034 | 115,374 | 341,428 | 304,205 | 388,365 | 724,226 | 3,714,199 |
| SISTEMAS Y TECNOLOGIA | 5,298 | 71,351 | 59,246 | 64,244 | 82,380 | 55,619 | 88,786 | 54,469 | 116,924 | 96,936 | 73,733 | 138,579 | 907,565 |
| CUENTAS NACIONALES | 18,753 | 44,924 | 62,767 | 70,356 | 57,829 | 50,042 | 98,936 | 37,242 | 120,811 | 76,712 | 180,333 | 141,001 | 959,705 |
| FINANCIERO | 9,680 | 61,220 | 127,952 | 107,344 | 125,537 | 125,525 | 115,404 | 83,322 | 151,303 | 75,766 | 90,418 | 221,911 | 1,295,382 |
| DEFINPRO | 0 | 0 | 407,509 | 161,563 | 159,206 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 728,278 |
| COSTA NORTE | 3,380 | 8,120 | 17,663 | 41,846 | 35,739 | 24,750 | 20,629 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 152,127 |
| DEFINPRO-BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 282,353 | 223,377 | 232,632 | 229,916 | 248,213 | 214,503 | 1,430,995 |

**EJECUCION "BENEFICIOS EXTRASALARIALES" PARA EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS**
**POR DEPARTAMENTOS**
**AÑO 2003**
**(VALORES EN RD$)**

| DETALLE | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | TOTAL EJECUCION |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| OFICINA REGIONAL DE STGO. | 5,505 | 38,803 | 31,170 | 43,514 | 83,050 | 44,059 | 102,983 | 94,616 | 76,005 | 96,960 | 60,429 | 190,000 | 867,094 |
| INDOTEC | 16,797 | 131,162 | 116,314 | 183,670 | 185,459 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 633,401 |
| INDOTEC - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 222,628 | 240,027 | 296,978 | 249,434 | 292,931 | 419,874 | 1,721,872 |
| CULTURAL | 34,529 | 113,765 | 93,674 | 80,853 | 82,222 | 96,003 | 83,045 | 76,010 | 129,259 | 65,221 | 155,590 | 192,608 | 1,202,779 |
| PLANIFICACION Y PRESUPUESTO | 11,529 | 26,829 | 22,319 | 23,988 | 46,993 | 24,717 | 35,731 | 26,826 | 62,182 | 23,415 | 38,817 | 45,454 | 388,800 |
| COMUNICACIONES | 8,216 | 19,627 | 38,830 | 7,671 | 13,162 | 13,087 | 16,305 | 7,635 | 14,197 | 9,079 | 29,622 | 36,648 | 214,079 |
| PROAGRA | 1,530 | 37,735 | 22,116 | 24,403 | 30,685 | 36,675 | 49,763 | 33,592 | 70,383 | 251,441 | 119,146 | -677,469 | 0 |
| PROAGRA - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 766,445 | 766,445 |
| TESORERIA | 32,192 | 200,585 | 218,910 | 281,325 | 216,646 | 271,472 | 371,530 | 258,486 | 347,002 | 239,653 | 425,903 | 527,944 | 3,391,648 |
| AUDITORIA | 0 | 2,915 | 2,730 | 1,115 | 3,314 | 2,391 | 20,234 | 30,708 | 18,990 | 4,070 | 24,944 | 33,912 | 145,323 |
| **Total** | **1,224,391** | **6,278,105** | **7,235,751** | **6,731,013** | **7,215,508** | **5,241,790** | **8,449,467** | **5,944,071** | **8,684,134** | **7,679,063** | **8,061,965** | **13,342,009** | **86,087,268** |
| | | | | | | | | | | | | | |
| **Seguro de Vida en el País Personal Activo** | **224,242** | **224,242** | **32,127** | **0** | **1,520,157** | **581,927** | **624,072** | **90,699** | **28,957** | **1,342,602** | **1,345,165** | **2,005,185** | **8,019,376** |
| JUNTA MONETARIA | 3,134 | 3,134 | 0 | 0 | 12,246 | 8,181 | 9,553 | 0 | 0 | 19,245 | 16,645 | 24,967 | 97,104 |
| GOBERNACION | 4,766 | 4,766 | 0 | 0 | 21,200 | 10,244 | 12,832 | 9,482 | 4,142 | 32,394 | 34,714 | 50,138 | 184,678 |
| SECRETARIA DEL BANCO | 3,689 | 3,689 | 0 | 0 | 24,245 | 10,541 | 10,808 | 0 | 0 | 23,839 | 23,864 | 35,795 | 136,470 |
| GERENCIA | 3,644 | 3,644 | 0 | 0 | 17,543 | 7,774 | 9,124 | 6,568 | 2,142 | 25,094 | 25,023 | 36,535 | 137,089 |
| JUBILACIONES Y PENSIONES | 2,374 | 2,374 | 0 | 0 | 13,334 | 6,027 | 6,702 | 0 | 0 | 17,600 | 20,276 | 30,413 | 99,100 |
| PEBE - BANCO | 19,099 | 19,099 | 0 | 0 | 129,755 | 54,471 | 51,434 | 13,311 | 0 | 104,045 | 104,768 | 157,152 | 653,135 |
| PEBE - DEFINPRO | 3,019 | 3,019 | 0 | 0 | 15,703 | 7,632 | 7,408 | 0 | 0 | 14,573 | 14,573 | 21,859 | 87,786 |
| PEBE - DIRECCION SUPERIOR | 0 | 0 | 0 | 0 | 13,311 | 0 | 0 | -13,311 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| PROGRAMA COSTA NORTE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8,481 | 12,722 | 21,203 |
| CONSULTORIA JURIDICA | 2,640 | 2,640 | 0 | 0 | 19,265 | 7,507 | 7,020 | 1,028 | 335 | 14,969 | 15,200 | 22,644 | 93,249 |
| CONTRALORIA | 13,257 | 13,257 | 0 | 0 | 87,365 | 37,960 | 34,963 | 0 | 0 | 70,279 | 71,329 | 106,994 | 435,405 |
| CONTABILIDAD | 7,213 | 7,213 | 0 | 0 | 33,835 | 20,524 | 18,994 | 0 | 0 | 38,663 | 40,171 | 60,257 | 226,869 |
| ADMINISTRATIVO | 22,879 | 22,879 | 0 | 0 | 144,679 | 63,681 | 58,170 | 5,186 | 1,381 | 125,635 | 128,222 | 191,689 | 764,401 |
| CLUB BANCO CENTRAL | 3,843 | 3,843 | 0 | 0 | 19,927 | 9,204 | 8,737 | 0 | 0 | 18,979 | 20,501 | 30,751 | 115,786 |
| RECURSOS HUMANOS | 15,502 | 15,502 | 0 | 0 | 81,004 | 34,616 | 31,851 | 7,548 | 2,301 | 73,946 | 75,122 | 111,609 | 449,003 |
| ADMINISTRADORA RIESGO DE SALUD | 0 | 0 | 0 | 0 | 9,709 | 9,709 | 9,486 | 0 | 0 | 21,871 | 21,871 | 32,806 | 105,450 |
| PROGRAMACION MONETARIA | 5,566 | 5,566 | 0 | 0 | 42,504 | 18,171 | 17,498 | 2,613 | 852 | 37,057 | 41,638 | 62,060 | 233,525 |
| INTERNACIONAL | 12,549 | 12,549 | 0 | 0 | 83,391 | 35,587 | 34,349 | 8,795 | 2,410 | 75,513 | 76,078 | 112,993 | 454,212 |
| SISTEMAS Y TECNOLOGIA | 11,951 | 11,951 | 0 | 0 | 82,713 | 35,538 | 34,863 | 4,665 | 1,521 | 73,873 | 74,831 | 112,487 | 444,393 |
| PROYECTO BANCARIO EN LINEA | 377 | 377 | 0 | 0 | 2,221 | 1,133 | 2,222 | 0 | 0 | 4,504 | 4,504 | 6,755 | 22,093 |
| CUENTAS NACIONALES | 9,467 | 9,467 | 0 | 0 | 70,818 | 30,255 | 30,007 | 4,723 | 1,540 | 60,827 | 64,512 | 96,049 | 377,665 |
| FINANCIERO | 12,816 | 12,816 | 0 | 0 | 86,751 | 37,684 | 37,922 | 8,432 | 2,750 | 80,683 | 82,231 | 122,063 | 484,146 |
| DEFINPRO | 0 | 0 | 32,127 | 0 | 104,077 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 136,204 |
| COSTA NORTE | 1,528 | 1,528 | 0 | 0 | 22,432 | 4,586 | 0 | 0 | 0 | 28,492 | 0 | 0 | 58,566 |
| DEFINPRO-BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 44,030 | 0 | 0 | 74,232 | 75,820 | 113,730 | 307,811 |
| OFICINA REGIONAL DE STGO | 10,442 | 10,442 | 0 | 0 | 60,966 | 26,513 | 26,513 | 3,012 | 982 | 53,009 | 51,099 | 76,191 | 319,170 |
| INDOTEC | 14,156 | 14,156 | 0 | 0 | 85,563 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 113,874 |
| INDOTEC - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 17,981 | 5,704 | 1,118 | 35,677 | 35,791 | 53,165 | 149,438 |
| CULTURAL | 4,821 | 4,821 | 0 | 0 | 29,443 | 13,028 | 12,875 | 1,412 | 460 | 28,214 | 29,351 | 43,811 | 168,234 |
| PLANIFICACION Y PRESUPUESTO | 4,536 | 4,536 | 0 | 0 | 23,860 | 10,977 | 10,478 | 4,841 | 1,579 | 22,714 | 23,219 | 34,092 | 140,832 |
| COMUNICACIONES | 2,714 | 2,714 | 0 | 0 | 19,794 | 8,592 | 7,419 | 6,053 | 1,974 | 17,167 | 17,869 | 25,882 | 110,177 |
| PROAGRA | 4,959 | 4,959 | 0 | 0 | 26,914 | 12,539 | 11,885 | 0 | 0 | 25,995 | 26,671 | -113,921 | 0 |

**EJECUCION "BENEFICIOS EXTRASALARIALES" PARA EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS**
**POR DEPARTAMENTOS**
**AÑO 2003**
**(VALORES EN RD$)**

| DETALLE | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | TOTAL EJECUCION |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| PROAGRA - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 153,927 | 153,927 |
| TESORERIA | 18,795 | 18,795 | 0 | 0 | 111,112 | 44,759 | 44,165 | 10,638 | 3,469 | 93,790 | 90,789 | 134,565 | 570,876 |
| AUDITORIA | 4,508 | 4,508 | 0 | 0 | 24,478 | 14,493 | 14,784 | 0 | 0 | 29,723 | 30,004 | 45,006 | 167,504 |
| **Seguro de Vida en el País Personal Pasivo** | **136,089** | **136,089** | **26,964** | **150,147** | **39,888** | **146,754** | **168,048** | **0** | **340,686** | **0** | **347,058** | **393,255** | **1,884,978** |
| JUNTA MONETARIA | 1,980 | 1,980 | 0 | 2,340 | 720 | 2,700 | 2,700 | 0 | 5,400 | 0 | 6,120 | 7,200 | 31,140 |
| GOBERNACION | 7,083 | 7,083 | 0 | 7,488 | 810 | 7,488 | 7,848 | 0 | 15,696 | 0 | 15,966 | 16,866 | 86,328 |
| SECRETARIA DEL BANCO | 2,745 | 2,745 | 0 | 2,745 | 0 | 2,745 | 2,700 | 0 | 5,400 | 0 | 5,400 | 5,355 | 29,835 |
| GERENCIA | 12,780 | 12,780 | 0 | 10,440 | 0 | 10,440 | 10,440 | 0 | 20,880 | 0 | 20,880 | 18,540 | 117,180 |
| JUBILACIONES Y PENSIONES | 0 | 0 | 0 | 360 | 11,160 | 5,580 | 4,005 | 0 | 5,580 | 0 | 11,160 | 16,740 | 54,585 |
| PEBE - BANCO | 3,357 | 3,357 | 0 | 0 | 14,202 | 10,566 | 10,566 | 0 | 14,463 | 0 | 21,132 | 28,341 | 105,984 |
| CONSULTORIA JURIDICA | 2,295 | 2,295 | 0 | 2,295 | 0 | 2,295 | 2,295 | 0 | 4,590 | 0 | 4,590 | 4,590 | 25,245 |
| CONTRALORIA | 7,515 | 7,515 | 0 | 7,695 | 360 | 7,695 | 7,695 | 0 | 15,390 | 0 | 15,390 | 15,570 | 84,825 |
| CONTABILIDAD | 3,798 | 3,798 | 0 | 3,978 | 360 | 3,978 | 3,978 | 0 | 7,956 | 0 | 7,956 | 8,136 | 43,938 |
| ADMINISTRATIVO | 22,302 | 22,302 | 0 | 22,365 | 126 | 22,365 | 22,095 | 0 | 56,439 | 0 | 44,460 | 44,388 | 256,842 |
| RECURSOS HUMANOS | 4,950 | 4,950 | 0 | 5,625 | 1,350 | 5,625 | 5,625 | 0 | 10,530 | 0 | 10,530 | 10,845 | 60,030 |
| PROGRAMACION MONETARIA | 2,925 | 2,925 | 0 | 2,925 | 0 | 3,240 | 3,240 | 0 | 6,480 | 0 | 6,480 | 6,795 | 35,010 |
| INTERNACIONAL | 11,313 | 11,313 | 0 | 11,313 | 0 | 11,313 | 10,728 | 0 | 21,456 | 0 | 21,456 | 20,871 | 119,763 |
| SISTEMAS Y TECNOLOGIA | 4,833 | 4,833 | 0 | 4,833 | 0 | 4,833 | 4,833 | 0 | 9,666 | 0 | 10,116 | 10,341 | 54,288 |
| CUENTAS NACIONALES | 6,525 | 6,525 | 0 | 6,525 | 0 | 6,525 | 6,525 | 0 | 13,050 | 0 | 13,266 | 13,374 | 72,315 |
| FINANCIERO | 4,905 | 4,905 | 0 | 5,040 | 270 | 5,040 | 5,040 | 0 | 10,080 | 0 | 10,080 | 10,215 | 55,575 |
| DEFINPRO | 0 | 0 | 26,964 | 14,517 | 2,070 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 43,551 |
| DEFINPRO-BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14,517 | 0 | 29,034 | 0 | 29,250 | 43,875 | 116,676 |
| OFICINA REGIONAL DE STGO. | 3,348 | 3,348 | 0 | 4,383 | 2,070 | 4,518 | 4,518 | 0 | 9,036 | 0 | 10,206 | 11,961 | 53,388 |
| INDOTEC | 8,757 | 8,757 | 0 | 8,487 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 26,001 |
| INDOTEC - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8,487 | 0 | 16,974 | 0 | 16,974 | 25,461 | 67,896 |
| CULTURAL | 5,940 | 5,940 | 0 | 5,625 | 1,530 | 6,705 | 6,705 | 0 | 13,410 | 0 | 13,410 | 14,175 | 73,440 |
| PLANIFICACION Y PRESUPUESTO | 2,565 | 2,565 | 0 | 2,565 | 0 | 2,565 | 2,565 | 0 | 5,130 | 0 | 5,130 | 5,130 | 28,215 |
| COMUNICACIONES | 1,170 | 1,170 | 0 | 1,170 | 0 | 1,170 | 1,170 | 0 | 2,340 | 0 | 2,340 | 2,340 | 12,870 |
| PROAGRA | 2,340 | 2,340 | 0 | 2,340 | 0 | 0 | 2,340 | 2,475 | 0 | 4,950 | 0 | -16,785 | 0 |
| PROAGRA - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,340 | 135 | -2,475 | 4,950 | -4,950 | 4,950 | 21,870 | 26,820 |
| TESORERIA | 12,033 | 12,033 | 0 | 14,463 | 4,860 | 16,398 | 16,668 | 0 | 35,496 | 0 | 38,556 | 45,801 | 196,308 |
| AUDITORIA | 630 | 630 | 0 | 630 | 0 | 630 | 630 | 0 | 1,260 | 0 | 1,260 | 1,260 | 6,930 |
| **Seguro de Vida Complementario para Funcionarios - en el País** | **0** | **0** | **11,200** | **58,800** | **0** | **117,531** | **53,031** | **56,552** | **52,011** | **66,218** | **144,833** | **562,853** | **1,123,030** |
| JUNTA MONETARIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,089 | 476 | 476 | 460 | 476 | 460 | 11,676 | 15,112 |
| GOBERNACION | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 25,330 | 11,890 | 15,412 | 12,197 | 16,654 | 15,879 | 27,609 | 124,972 |
| SECRETARIA DEL BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,961 | 1,427 | 1,427 | 1,381 | 1,427 | 2,777 | 7,502 | 18,902 |
| GERENCIA | 0 | 0 | 0 | 19,600 | 0 | 15,250 | 6,659 | 6,659 | 6,444 | 7,595 | 35,142 | 84,798 | 182,146 |
| JUBILACIONES Y PENSIONES | 0 | 0 | 0 | 11,200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11,200 |
| PEBE - BANCO | 0 | 0 | 5,600 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16,800 | 22,400 |
| CONSULTORIA JURIDICA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 936 | 476 | 476 | 460 | 476 | 460 | 476 | 3,759 |
| CONTRALORIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,991 | 2,616 | 2,616 | 2,532 | 2,616 | 7,418 | 23,881 | 47,669 |
| CONTABILIDAD | 0 | 0 | 0 | 5,600 | 0 | 4,971 | 1,902 | 1,902 | 1,841 | 1,902 | 12,121 | 26,205 | 56,445 |
| ADMINISTRATIVO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,204 | 1,902 | 1,902 | 1,841 | 3,774 | 8,500 | 32,756 | 54,880 |
| CLUB BANCO CENTRAL | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,268 | 1,427 | 1,427 | 1,381 | 1,427 | 1,381 | 1,427 | 11,737 |

**EJECUCION "BENEFICIOS EXTRASALARIALES" PARA EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS**
**POR DEPARTAMENTOS**
**AÑO 2003**
**(VALORES EN RD$)**

| DETALLE | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | TOTAL EJECUCION |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| RECURSOS HUMANOS | 0 | 0 | 5,600 | 0 | 0 | 5,447 | 2,378 | 2,378 | 2,301 | 3,314 | 8,346 | 43,956 | 73,721 |
| ADMINISTRADORA RIESGO DE SALUD | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| PROGRAMACION MONETARIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,268 | 1,427 | 1,427 | 1,381 | 3,299 | 3,698 | 19,654 | 34,152 |
| INTERNACIONAL | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9,804 | 4,281 | 4,281 | 4,142 | 4,281 | 12,535 | 34,659 | 73,981 |
| SISTEMAS Y TECNOLOGIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,536 | 2,854 | 2,854 | 2,762 | 2,854 | 4,158 | 14,529 | 36,546 |
| CUENTAS NACIONALES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,293 | 2,378 | 2,378 | 2,301 | 2,378 | 3,698 | 14,054 | 32,480 |
| FINANCIERO | 0 | 0 | 0 | 11,200 | 0 | 7,625 | 3,329 | 3,329 | 3,222 | 5,201 | 5,539 | 15,956 | 55,402 |
| DEFINPRO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| COSTA NORTE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| DEFINPRO-BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 33,600 | 33,600 |
| OFICINA REGIONAL DE STGO. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,792 | 23,351 | 26,144 |
| INDOTEC | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| INDOTEC - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 951 | 951 | 921 | 951 | 921 | 951 | 5,646 |
| CULTURAL | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,357 | 1,902 | 1,902 | 1,841 | 1,902 | 2,777 | 7,978 | 22,661 |
| PLANIFICACION Y PRESUPUESTO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,179 | 951 | 951 | 921 | 1,887 | 4,173 | 19,178 | 30,240 |
| COMUNICACIONES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11,200 | 11,200 |
| PROAGRA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,565 | 476 | 460 | 476 | 3,253 | -6,229 | 0 |
| PROAGRA - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,089 | -1,089 | 0 | 0 | 0 | 0 | 58,056 | 58,056 |
| TESORERIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,060 | 2,378 | 2,378 | 2,301 | 2,378 | 6,490 | 31,805 | 53,791 |
| AUDITORIA | 0 | 0 | 0 | 11,200 | 0 | 1,872 | 951 | 951 | 921 | 951 | 2,317 | 7,027 | 26,190 |
| **Total** | **360,331** | **360,331** | **70,291** | **208,947** | **1,560,045** | **846,212** | **845,152** | **147,252** | **421,654** | **1,408,820** | **1,837,056** | **2,961,294** | **11,027,383** |
| | | | | | | | | | | | | | |
| **Programas Preventivos de Salud** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| RECURSOS HUMANOS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| INDOTEC | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Total** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| | | | | | | | | | | | | | |
| **Seguro de Vida en el Extranjero Personal Activo** | **307,354** | **297,698** | **338,338** | **318,796** | **329,423** | **314,918** | **339,259** | **558,630** | **9,903** | **18,305** | **61,751** | **1,596,629** | **4,491,005** |
| JUNTA MONETARIA | 11,028 | 9,961 | 11,028 | 10,672 | 11,028 | 10,672 | 11,028 | 88,986 | 0 | 0 | 0 | 33,876 | 198,277 |
| GOBERNACION | 58,835 | 53,141 | 58,835 | 56,937 | 58,835 | 59,559 | 58,835 | 128,185 | 9,903 | 10,234 | 21,296 | 138,355 | 712,951 |
| SECRETARIA DEL BANCO | 1,570 | 1,418 | 1,570 | 1,520 | 1,570 | 1,520 | 1,570 | 1,570 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12,309 |
| GERENCIA | 37,968 | 34,294 | 37,968 | 36,743 | 37,968 | 36,743 | 37,968 | 57,457 | 0 | 0 | 0 | 201,269 | 518,377 |
| JUBILACIONES Y PENSIONES | 8,602 | 7,769 | 8,602 | 8,324 | 8,602 | 8,324 | 8,602 | 8,602 | 0 | 0 | 0 | 23,429 | 90,856 |
| CONSULTORIA JURIDICA | 9,030 | 8,156 | 9,030 | 8,739 | 9,030 | 20,168 | 14,839 | 14,589 | 0 | 0 | 0 | 53,213 | 146,795 |
| CONTRALORIA | 6,476 | 5,850 | 8,023 | 6,267 | 6,476 | 6,267 | 6,476 | 6,476 | 0 | 0 | 0 | 4,928 | 57,241 |
| CONTABILIDAD | 6,476 | 5,850 | 6,476 | 6,267 | 6,476 | 6,267 | 6,476 | 6,476 | 0 | 0 | 0 | 0 | 50,766 |
| ADMINISTRATIVO | 21,750 | 19,646 | 21,750 | 21,049 | 21,750 | 21,049 | 21,750 | 21,751 | 0 | 0 | 0 | 137,566 | 308,061 |
| CLUB BANCO CENTRAL | 6,311 | 5,700 | 6,311 | 6,107 | 6,311 | 6,107 | 6,311 | 6,311 | 0 | 0 | 0 | 55,732 | 105,201 |
| RECURSOS HUMANOS | 16,867 | 15,234 | 16,867 | 16,322 | 16,867 | 16,322 | 16,867 | 16,867 | 0 | 0 | 15,221 | 125,867 | 273,301 |
| ADMINISTRADORA RIESGO DE SALUD | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| PROGRAMACION MONETARIA | 7,372 | 6,658 | 8,670 | 7,134 | 7,372 | 7,134 | 7,372 | 30,645 | 0 | 0 | 11,466 | 68,466 | 162,287 |
| INTERNACIONAL | 16,843 | 15,213 | 18,806 | 16,300 | 16,843 | 21,962 | 19,911 | 20,783 | 0 | 8,071 | 0 | 153,601 | 308,331 |
| SISTEMAS Y TECNOLOGIA | 9,696 | 8,758 | 9,696 | 9,384 | 9,696 | 9,384 | 9,696 | 9,696 | 0 | 0 | 0 | 174,415 | 250,423 |
| CUENTAS NACIONALES | 14,014 | 12,658 | 15,312 | 13,562 | 14,014 | 13,562 | 14,014 | 16,179 | 0 | 0 | 0 | 82,864 | 196,177 |

**EJECUCION "BENEFICIOS EXTRASALARIALES" PARA EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS**
**POR DEPARTAMENTOS**
**AÑO 2003**
**(VALORES EN RD$)**

| DETALLE | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | TOTAL EJECUCION |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FINANCIERO | 11,137 | 10,059 | 11,137 | 10,777 | 11,137 | 10,777 | 11,137 | 11,137 | 0 | 0 | 13,768 | 14,227 | 115,292 |
| DEFINPRO | 0 | 19,933 | 22,069 | 21,357 | 22,069 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 85,428 |
| COSTA NORTE | 0 | 154 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 154 |
| DEFINPRO-BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 22,069 | 22,069 | 0 | 0 | 0 | 0 | 44,138 |
| OFICINA REGIONAL DE STGO. | 9,188 | 8,299 | 9,188 | 8,891 | 9,188 | 8,891 | 9,188 | 9,188 | 0 | 0 | 0 | 80,312 | 152,333 |
| INDOTEC | 6,798 | 6,141 | 6,798 | 6,579 | 6,798 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 33,115 |
| INDOTEC - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,798 | 6,798 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13,597 |
| CULTURAL | 15,034 | 13,579 | 15,034 | 14,549 | 15,034 | 14,549 | 15,034 | 15,034 | 0 | 0 | 0 | 137,323 | 255,169 |
| PLANIFICACION Y PRESUPUESTO | 6,311 | 5,700 | 6,311 | 6,107 | 6,311 | 6,107 | 6,311 | 6,311 | 0 | 0 | 0 | 5,713 | 55,181 |
| COMUNICACIONES | 7,250 | 6,549 | 7,250 | 7,016 | 7,250 | 7,016 | 7,250 | 7,250 | 0 | 0 | 0 | 0 | 56,832 |
| PROAGRA | 6,476 | 5,850 | 6,476 | 6,267 | 6,476 | 6,267 | 6,476 | 6,476 | 0 | 0 | 0 | -50,766 | 0 |
| PROAGRA - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 91,826 | 91,826 |
| TESORERIA | 6,476 | 5,850 | 9,285 | 6,267 | 6,476 | 10,611 | 7,436 | 6,476 | 0 | 0 | 0 | 11,704 | 70,581 |
| AUDITORIA | 5,846 | 5,280 | 5,846 | 5,657 | 5,846 | 5,657 | 5,846 | 33,318 | 0 | 0 | 0 | 52,709 | 126,006 |
| **Seguro de Vida en el Extranjero Personal Pasivo** | **169,579** | **153,168** | **169,579** | **164,108** | **169,579** | **164,108** | **169,579** | **169,579** | **0** | **0** | **0** | **1,926,858** | **3,256,136** |
| JUNTA MONETARIA | 25,794 | 23,298 | 25,794 | 24,962 | 25,794 | 24,962 | 25,794 | 25,794 | 0 | 0 | 0 | 271,252 | 473,444 |
| GOBERNACION | 34,250 | 30,935 | 34,250 | 33,145 | 34,250 | 33,145 | 34,250 | 34,250 | 0 | 0 | 0 | 216,999 | 485,472 |
| SECRETARIA DEL BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13,775 | 13,775 |
| GERENCIA | 49,651 | 44,846 | 49,651 | 48,050 | 49,651 | 48,050 | 49,651 | 49,651 | 0 | 0 | 0 | 604,932 | 994,133 |
| JUBILACIONES Y PENSIONES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 75,785 | 75,785 |
| CONSULTORIA JURIDICA | 5,846 | 5,280 | 5,846 | 5,657 | 5,846 | 5,657 | 5,846 | 5,846 | 0 | 0 | 0 | 0 | 45,825 |
| CONTRALORIA | 5,383 | 4,862 | 5,383 | 5,210 | 5,383 | 5,210 | 5,383 | 5,383 | 0 | 0 | 0 | 103,434 | 145,633 |
| CONTABILIDAD | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 114,022 | 114,022 |
| ADMINISTRATIVO | 4,824 | 4,357 | 4,824 | 4,668 | 4,824 | 4,668 | 4,824 | 4,824 | 0 | 0 | 0 | 127,196 | 165,010 |
| RECURSOS HUMANOS | 10,080 | 9,104 | 10,080 | 9,755 | 10,080 | 9,755 | 10,080 | 10,080 | 0 | 0 | 0 | 97,673 | 176,686 |
| PROGRAMACION MONETARIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 51,569 | 51,569 |
| INTERNACIONAL | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 39,781 | 39,781 |
| CUENTAS NACIONALES | 4,511 | 4,074 | 4,511 | 4,365 | 4,511 | 4,365 | 4,511 | 4,511 | 0 | 0 | 0 | 50,705 | 86,064 |
| FINANCIERO | 6,937 | 6,266 | 6,937 | 6,713 | 6,937 | 6,713 | 6,937 | 6,937 | 0 | 0 | 0 | 36,424 | 90,800 |
| DEFINPRO-BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| PLANIFICACION Y PRESUPUESTO | 7,250 | 6,549 | 7,250 | 7,016 | 7,250 | 7,016 | 7,250 | 7,250 | 0 | 0 | 0 | 55,732 | 112,564 |
| TESORERIA | 15,053 | 13,596 | 15,053 | 14,567 | 15,053 | 14,567 | 15,053 | 15,053 | 0 | 0 | 0 | 67,579 | 185,572 |
| **Seguro de Vida en el Ext. Miembro J.M.** | **33,001** | **29,808** | **33,001** | **31,937** | **33,001** | **57,410** | **45,947** | **45,390** | **0** | **162,315** | **0** | **689,083** | **1,160,893** |
| JUNTA MONETARIA | 33,001 | 29,808 | 33,001 | 31,937 | 33,001 | 57,410 | 45,947 | 45,390 | 0 | 162,315 | 0 | 436,000 | 907,810 |
| GOBERNACION | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 253,082 | 253,082 |
| **Total** | **509,934** | **480,673** | **540,918** | **514,842** | **532,003** | **536,436** | **554,784** | **773,599** | **9,903** | **180,619** | **61,751** | **4,212,569** | **8,908,033** |
| **Servicios Funerarios** | **0** | **5,000** | **0** | **200,000** | **0** | **174,200** | **5,700** | **0** | **0** | **1,200** | **175,000** | **1,600** | **562,700** |
| JUNTA MONETARIA | 0 | 0 | 0 | 4,220 | 0 | 3,220 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7,440 |
| GOBERNACION | 0 | 0 | 0 | 4,144 | 0 | 5,144 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,144 | 0 | 14,432 |
| SECRETARIA DEL BANCO | 0 | 0 | 0 | 3,051 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,000 | 0 | 5,051 |
| GERENCIA | 0 | 0 | 0 | 5,440 | 0 | 5,440 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,000 | 0 | 11,880 |
| JUBILACIONES Y PENSIONES | 0 | 0 | 0 | 4,387 | 0 | - 3,387 | 700 | 0 | 0 | 1,200 | 1,648 | 1,600 | 12,922 |
| PEBE - BANCO | 0 | 5,000 | 0 | 32,981 | 0 | 26,032 | 0 | 0 | 0 | 0 | 28,032 | 0 | 92,045 |

**EJECUCION "BENEFICIOS EXTRASALARIALES" PARA EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS**
**POR DEPARTAMENTOS**
**AÑO 2003**
**(VALORES EN RD$)**

| DETALLE | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | TOTAL EJECUCION |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| PEBE - DEFINPRO | 0 | 0 | 0 | 6,012 | 0 | 6,012 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,012 | 0 | 18,036 |
| PROGRAMA COSTA NORTE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,000 |
| CONSULTORIA JURIDICA | 0 | 0 | 0 | 1,757 | 0 | 1,757 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,757 | 0 | 5,271 |
| CONTRALORIA | 0 | 0 | 0 | 9,894 | 0 | 9,894 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9,894 | 0 | 29,682 |
| CONTABILIDAD | 0 | 0 | 0 | 5,402 | 0 | 5,402 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,402 | 0 | 16,206 |
| ADMINISTRATIVO | 0 | 0 | 0 | 23,024 | 0 | 26,156 | 0 | 0 | 0 | 0 | 24,000 | 0 | 73,180 |
| CLUB BANCO CENTRAL | 0 | 0 | 0 | 3,976 | 0 | 3,976 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,500 | 0 | 11,452 |
| RECURSOS HUMANOS | 0 | 0 | 0 | 10,356 | 0 | 13,488 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10,000 | 0 | 33,844 |
| PROGRAMACION MONETARIA | 0 | 0 | 0 | 3,660 | 0 | 3,660 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,000 | 0 | 10,320 |
| INTERNACIONAL | 0 | 0 | 0 | 8,599 | 0 | 8,599 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9,000 | 0 | 26,198 |
| SISTEMAS Y TECNOLOGIA | 0 | 0 | 0 | 7,397 | 0 | 7,397 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11,000 | 0 | 25,794 |
| CUENTAS NACIONALES | 0 | 0 | 0 | 6,380 | 0 | 6,380 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,380 | 0 | 19,140 |
| FINANCIERO | 0 | 0 | 0 | 8,322 | 0 | 8,322 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,000 | 0 | 21,644 |
| DEFINPRO | 0 | 0 | 0 | 7,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7,000 |
| COSTA NORTE | 0 | 0 | 0 | 4,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,000 |
| OFICINA REGIONAL DE STGO. | 0 | 0 | 0 | 8,700 | 0 | 7,700 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12,220 | 0 | 28,620 |
| INDOTEC | 0 | 0 | 0 | 6,264 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,264 |
| CULTURAL | 0 | 0 | 0 | 3,514 | 0 | 3,514 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,514 | 0 | 10,542 |
| PLANIFICACION Y PRESUPUESTO | 0 | 0 | 0 | 3,236 | 0 | 3,236 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,000 | 0 | 9,472 |
| COMUNICACIONES | 0 | 0 | 0 | 2,497 | 0 | 2,497 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,497 | 0 | 7,491 |
| PROAGRA | 0 | 0 | 0 | 3,421 | 0 | 3,421 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,000 | -9,842 | 0 |
| PROAGRA - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9,842 | 9,842 |
| TESORERIA | 0 | 0 | 0 | 9,130 | 0 | 9,130 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13,000 | 0 | 31,260 |
| AUDITORIA | 0 | 0 | 0 | 3,236 | 0 | 436 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,000 | 0 | 8,672 |
| **Total** | **0** | **5,000** | **0** | **200,000** | **0** | **174,200** | **5,700** | **0** | **0** | **1,200** | **175,000** | **1,600** | **562,700** |
| | | | | | | | | | | | | | |
| **Subsidio Escolar Personal Activo** | **3,007,546** | **3,014,148** | **3,685,393** | **3,272,558** | **3,244,608** | **2,965,635** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **11,436,124** | **30,626,010** |
| JUNTA MONETARIA | 17,850 | 17,850 | 17,850 | 17,850 | 17,850 | 17,850 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 86,888 | 193,988 |
| GOBERNACION | 47,833 | 47,833 | 47,833 | 47,833 | 53,833 | 55,333 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 276,700 | 577,196 |
| SECRETARIA DEL BANCO | 45,751 | 45,751 | 45,751 | 45,751 | 45,751 | 45,751 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 230,705 | 505,209 |
| GERENCIA | 28,044 | 28,044 | 28,044 | 28,044 | 28,044 | 30,524 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 186,463 | 357,207 |
| JUBILACIONES Y PENSIONES | 21,085 | 21,085 | 21,085 | 21,085 | 21,085 | 25,585 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 126,032 | 257,039 |
| PEBE - BANCO | 529,920 | 535,097 | 529,515 | 567,065 | 529,515 | 531,915 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,651,708 | 4,874,737 |
| PEBE - DEFINPRO | 37,665 | 37,665 | 37,665 | 41,165 | 41,165 | 41,165 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 136,663 | 373,153 |
| PEBE - DIRECCION SUPERIOR | 650 | -650 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| PROGRAMA COSTA NORTE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 198,754 | 198,754 |
| CONSULTORIA JURIDICA | 25,395 | 25,395 | 25,395 | 25,395 | 25,395 | 25,395 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 83,400 | 235,770 |
| CONTRALORIA | 164,070 | 164,070 | 164,070 | 164,070 | 164,070 | 164,070 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 596,832 | 1,581,253 |
| CONTABILIDAD | 109,992 | 110,992 | 113,092 | 112,092 | 112,092 | 116,592 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 405,676 | 1,080,529 |
| ADMINISTRATIVO | 408,746 | 411,796 | 415,341 | 410,861 | 412,461 | 439,847 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,440,809 | 3,939,862 |
| CLUB BANCO CENTRAL | 61,553 | 62,653 | 61,553 | 61,553 | 61,553 | 64,553 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 274,774 | 648,194 |
| RECURSOS HUMANOS | 134,602 | 134,602 | 134,602 | 134,602 | 134,602 | 134,602 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 496,858 | 1,304,467 |
| ADMINISTRADORA RIESGO DE SALUD | 73,000 | 73,000 | 73,000 | 73,000 | 73,000 | 73,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 244,888 | 682,888 |
| PROGRAMACION MONETARIA | 36,450 | 37,950 | 39,450 | 36,450 | 36,450 | 44,064 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 192,578 | 423,392 |
| INTERNACIONAL | 147,718 | 143,668 | 143,668 | 143,668 | 143,668 | 143,668 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 576,038 | 1,442,097 |

## EJECUCION "BENEFICIOS EXTRASALARIALES" PARA EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS
## POR DEPARTAMENTOS
## AÑO 2003
## (VALORES EN RD$)

| DETALLE | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | TOTAL EJECUCION |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| SISTEMAS Y TECNOLOGIA | 131,682 | 131,682 | 131,682 | 134,682 | 134,122 | 136,786 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 552,801 | 1,353,435 |
| PROYECTO BANCARIO EN LINEA | 7,070 | 7,070 | 11,150 | 8,150 | 8,710 | 8,430 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 20,000 | 70,580 |
| CUENTAS NACIONALES | 115,916 | 115,916 | 115,916 | 115,916 | 115,916 | 115,916 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 490,139 | 1,185,637 |
| FINANCIERO | 179,783 | 178,433 | 178,433 | 178,433 | 178,433 | 178,433 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 768,156 | 1,840,107 |
| DEFINPRO | 0 | 0 | 663,607 | 218,202 | 220,202 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,102,012 |
| COSTA NORTE | 19,239 | 19,239 | 19,239 | 19,239 | 19,239 | 19,239 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 115,431 |
| DEFINPRO-BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| OFICINA REGIONAL DE STGO. | 127,211 | 127,211 | 127,211 | 127,211 | 127,211 | 141,211 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 509,367 | 1,286,633 |
| INDOTEC | 159,279 | 159,279 | 159,279 | 159,279 | 159,279 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 796,394 |
| CULTURAL | 41,849 | 41,849 | 41,849 | 41,849 | 41,849 | 41,849 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 193,680 | 444,772 |
| PLANIFICACION Y PRESUPUESTO | 41,378 | 41,378 | 42,878 | 42,878 | 42,878 | 42,878 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 190,692 | 444,961 |
| COMUNICACIONES | 34,389 | 34,389 | 34,389 | 34,389 | 34,389 | 34,389 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 157,866 | 364,198 |
| PROAGRA | 38,218 | 38,218 | 38,218 | 38,218 | 38,218 | 38,218 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -229,308 | 0 |
| PROAGRA - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 532,477 | 532,477 |
| TESORERIA | 168,959 | 168,959 | 171,379 | 171,379 | 171,379 | 199,123 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 820,159 | 1,871,338 |
| AUDITORIA | 52,249 | 53,724 | 52,249 | 52,249 | 52,249 | 55,249 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 224,331 | 542,301 |
| **Subsidio Escolar Personal Pasivo** | **598,994** | **599,794** | **708,555** | **629,459** | **628,459** | **569,494** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **3,548,752** | **7,283,506** |
| JUNTA MONETARIA | 1,500 | 1,500 | 1,500 | 1,500 | 1,500 | 1,500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9,000 |
| GOBERNACION | 11,279 | 11,279 | 11,279 | 11,279 | 11,279 | 11,279 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 45,330 | 113,004 |
| SECRETARIA DEL BANCO | 16,382 | 16,382 | 16,382 | 16,382 | 16,382 | 16,382 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 37,070 | 135,362 |
| GERENCIA | 65,340 | 63,040 | 60,140 | 60,140 | 60,140 | 60,140 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 255,350 | 624,290 |
| JUBILACIONES Y PENSIONES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30,000 | 30,000 |
| PEBE - BANCO | 30,764 | 30,764 | 30,764 | 30,764 | 30,764 | 30,764 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 448,619 | 633,200 |
| PEBE - DEFINPRO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 33,180 | 33,180 |
| PROGRAMA COSTA NORTE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18,000 | 18,000 |
| CONSULTORIA JURIDICA | 10,380 | 10,380 | 10,380 | 10,380 | 10,380 | 10,380 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 42,000 | 104,280 |
| CONTRALORIA | 18,120 | 18,120 | 18,120 | 18,120 | 18,120 | 18,120 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 88,254 | 196,974 |
| CONTABILIDAD | 9,635 | 9,635 | 9,635 | 9,635 | 9,635 | 9,635 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 108,200 | 166,010 |
| ADMINISTRATIVO | 108,023 | 106,923 | 103,523 | 103,523 | 103,523 | 103,523 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 473,572 | 1,102,608 |
| CLUB BANCO CENTRAL | 450 | 450 | 450 | 450 | 450 | 450 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12,000 | 14,700 |
| RECURSOS HUMANOS | 18,350 | 18,350 | 18,350 | 18,350 | 18,350 | 18,350 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 86,600 | 196,700 |
| ADMINISTRADORA RIESGO DE SALUD | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30,000 | 30,000 |
| PROGRAMACION MONETARIA | 3,250 | 3,250 | 3,250 | 3,250 | 3,250 | 3,250 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16,450 | 35,950 |
| INTERNACIONAL | 33,977 | 33,977 | 35,742 | 33,977 | 33,977 | 33,977 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 145,646 | 351,273 |
| SISTEMAS Y TECNOLOGIA | 11,725 | 11,725 | 11,725 | 11,725 | 11,725 | 11,725 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 74,796 | 145,146 |
| CUENTAS NACIONALES | 21,946 | 21,946 | 21,946 | 21,946 | 21,946 | 21,946 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 103,440 | 235,116 |
| FINANCIERO | 21,990 | 21,990 | 21,990 | 21,990 | 21,990 | 21,990 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 79,448 | 211,388 |
| DEFINPRO | 0 | 0 | 117,496 | 40,165 | 39,165 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 196,827 |
| COSTA NORTE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| DEFINPRO-BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 350,260 | 350,260 |
| OFICINA REGIONAL DE STGO | 20,454 | 20,454 | 20,454 | 20,454 | 20,454 | 20,454 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 98,026 | 220,750 |
| INDOTEC | 19,800 | 19,800 | 19,800 | 19,800 | 19,800 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 99,000 |
| INDOTEC - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 204,400 | 204,400 |
| CULTURAL | 7,340 | 7,340 | 7,340 | 7,340 | 7,340 | 7,340 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23,760 | 67,800 |
| PLANIFICACION Y PRESUPUESTO | 14,130 | 14,130 | 14,130 | 14,130 | 14,130 | 14,130 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 46,960 | 131,740 |

**EJECUCION "BENEFICIOS EXTRASALARIALES" PARA EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS**
**POR DEPARTAMENTOS**
**AÑO 2003**
**(VALORES EN RD$)**

| DETALLE | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | TOTAL EJECUCION |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| COMUNICACIONES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,760 | 1,760 |
| PROAGRA | 19,760 | 19,760 | 19,760 | 19,760 | 19,760 | 19,760 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -118,560 | 0 |
| PROAGRA - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 235,058 | 235,058 |
| TESORERIA | 132,804 | 136,504 | 132,804 | 132,804 | 132,804 | 132,804 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 542,901 | 1,343,427 |
| AUDITORIA | 1,595 | 2,095 | 1,595 | 1,595 | 1,595 | 1,595 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 36,232 | 46,302 |
| **Subsidio Escolar Primera Infancia - Personal Activo** | **195,000** | **193,500** | **202,500** | **178,500** | **171,000** | **174,000** | **165,000** | **166,500** | **166,500** | **159,750** | **0** | **299,250** | **2,071,500** |
| JUNTA MONETARIA | 1,500 | 1,500 | 750 | 750 | 750 | 750 | 750 | 750 | 2,250 | 2,250 | 0 | 3,000 | 15,000 |
| GOBERNACION | 750 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 750 | 750 | 750 | 0 | 0 | 750 | 3,750 |
| SECRETARIA DEL BANCO | 4,500 | 4,500 | 4,500 | 5,250 | 5,250 | 6,750 | 6,750 | 6,000 | 6,000 | 5,250 | 0 | 7,500 | 62,250 |
| GERENCIA | 1,500 | 1,500 | 750 | 750 | 750 | 750 | 750 | 2,250 | 2,250 | 2,250 | 0 | 750 | 14,250 |
| JUBILACIONES Y PENSIONES | 750 | 750 | 750 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,500 | 1,500 | 0 | 3,000 | 8,250 |
| PEBE - BANCO | 53,250 | 54,000 | 53,250 | 42,750 | 39,750 | 38,250 | 39,000 | 36,750 | 36,000 | 36,750 | 0 | 70,500 | 500,250 |
| PEBE - DEFINPRO | 5,250 | 4,500 | 5,250 | 6,000 | 6,000 | 6,750 | 5,250 | 5,250 | 5,250 | 4,500 | 0 | 7,500 | 61,500 |
| PROGRAMA COSTA NORTE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,250 | 1,500 | 0 | 3,750 | 7,500 |
| CONSULTORIA JURIDICA | 3,750 | 3,750 | 3,000 | 3,000 | 3,000 | 3,000 | 3,750 | 3,750 | 3,000 | 2,250 | 0 | 3,750 | 36,000 |
| CONTRALORIA | 11,250 | 11,250 | 11,250 | 12,000 | 11,250 | 9,750 | 9,000 | 9,000 | 9,000 | 9,000 | 0 | 16,500 | 119,250 |
| CONTABILIDAD | 7,500 | 6,750 | 6,750 | 3,750 | 6,000 | 10,500 | 8,250 | 8,250 | 5,250 | 5,250 | 0 | 10,500 | 78,750 |
| ADMINISTRATIVO | 19,500 | 20,250 | 19,500 | 16,500 | 15,000 | 18,750 | 15,750 | 17,250 | 17,250 | 15,750 | 0 | 30,750 | 206,250 |
| CLUB BANCO CENTRAL | 3,000 | 3,000 | 2,250 | 2,250 | 3,750 | 3,750 | 3,750 | 4,500 | 4,500 | 4,500 | 0 | 9,000 | 44,250 |
| RECURSOS HUMANOS | 6,000 | 6,750 | 7,500 | 7,500 | 6,750 | 7,500 | 6,750 | 6,750 | 6,750 | 8,250 | 0 | 15,750 | 86,250 |
| PROGRAMACION MONETARIA | 4,500 | 4,500 | 4,500 | 4,500 | 4,500 | 4,500 | 5,250 | 5,250 | 4,500 | 3,000 | 0 | 6,000 | 51,000 |
| INTERNACIONAL | 4,500 | 4,500 | 4,500 | 4,500 | 5,250 | 4,500 | 4,500 | 3,750 | 3,750 | 5,250 | 0 | 10,500 | 55,500 |
| SISTEMAS Y TECNOLOGIA | 11,250 | 11,250 | 12,750 | 11,250 | 11,250 | 11,250 | 12,750 | 13,500 | 13,500 | 12,000 | 0 | 27,000 | 147,750 |
| PROYECTO BANCARIO EN LINEA | 750 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 750 |
| CUENTAS NACIONALES | 4,500 | 4,500 | 4,500 | 2,250 | 2,250 | 3,750 | 3,000 | 3,000 | 5,250 | 5,250 | 0 | 10,500 | 48,750 |
| FINANCIERO | 9,000 | 9,000 | 9,000 | 7,500 | 11,250 | 8,250 | 8,250 | 8,250 | 8,250 | 7,500 | 0 | 12,000 | 98,250 |
| DEFINPRO | 0 | 0 | 20,250 | 6,750 | 6,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 33,000 |
| COSTA NORTE | 750 | 750 | 750 | 750 | 750 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,750 |
| OFICINA REGIONAL DE STGO. | 8,250 | 7,500 | 6,750 | 7,500 | 7,500 | 9,000 | 7,500 | 8,250 | 7,500 | 7,500 | 0 | 12,750 | 90,000 |
| INDOTEC | 6,000 | 6,000 | 0 | 9,750 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21,750 |
| CULTURAL | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 750 | 750 | 750 | 750 | 0 | 1,500 | 4,500 |
| PLANIFICACION Y PRESUPUESTO | 1,500 | 750 | 750 | 750 | 750 | 750 | 750 | 750 | 750 | 750 | 0 | 1,500 | 9,750 |
| COMUNICACIONES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| PROAGRA | 1,500 | 4,500 | 3,000 | 1,500 | 3,750 | 5,250 | 6,750 | 5,250 | 3,750 | 3,000 | 0 | -38,250 | 0 |
| PROAGRA - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,500 | -1,500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 45,000 | 45,000 |
| TESORERIA | 16,500 | 15,000 | 13,500 | 15,000 | 15,000 | 14,250 | 12,000 | 12,750 | 13,500 | 12,000 | 0 | 21,000 | 160,500 |
| AUDITORIA | 7,500 | 6,750 | 6,750 | 6,000 | 4,500 | 4,500 | 4,500 | 3,750 | 3,000 | 3,750 | 0 | 6,750 | 57,750 |
| **Total** | **3,801,539** | **3,807,441** | **4,596,447** | **4,080,517** | **4,044,067** | **3,709,128** | **165,000** | **166,500** | **166,500** | **159,750** | **0** | **15,284,126** | **39,981,016** |
| **Subsidio para Textos y Uniformes Escolares - Personal Activo** | **6,135** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **149,209** | **54,283** | **38,541** | **16,562** | **264,730** |
| GERENCIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| PEBE - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 49,602 | 28,346 | 9,197 | 4,362 | 91,507 |
| PEBE - DEFINPRO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 80,393 | 0 | 9,624 | 0 | 90,017 |
| PROGRAMA COSTA NORTE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7,230 | 2,307 | 0 | 0 | 9,537 |

## EJECUCION "BENEFICIOS EXTRASALARIALES" PARA EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS
## POR DEPARTAMENTOS
## AÑO 2003
## (VALORES EN RD$)

| DETALLE | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | TOTAL EJECUCION |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| CONTRALORIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,500 | 0 | 2,500 |
| CONTABILIDAD | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,000 | 0 | 0 | 0 | 5,000 |
| ADMINISTRATIVO | 6,135 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,985 | 1,674 | 14,975 | 7,200 | 36,969 |
| CLUB BANCO CENTRAL | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,500 | 2,500 |
| RECURSOS HUMANOS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| INTERNACIONAL | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| SISTEMAS Y TECNOLOGIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CUENTAS NACIONALES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,500 | 2,500 |
| DEFINPRO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| COSTA NORTE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| OFICINA REGIONAL DE STGO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7,500 | 0 | 0 | 7,500 |
| INDOTEC | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CULTURAL | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7,500 | 0 | 0 | 7,500 |
| PROAGRA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,956 | 0 | -6,956 | 0 |
| PROAGRA - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,956 | 6,956 |
| TESORERIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,245 | 0 | 2,245 |
| AUDITORIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Subsidio para Textos y Uniformes Escolares - Personal Pasivo** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **18,745** | **11,960** | **2,247** | **15,936** | **48,887** |
| GERENCIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15,000 | 9,460 | 0 | 2,473 | 26,933 |
| PEBE - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,543 | 1,543 |
| PEBE - DEFINPRO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,066 | 2,066 |
| CONTRALORIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ADMINISTRATIVO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,247 | 4,854 | 7,101 |
| CLUB BANCO CENTRAL | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,000 | 5,000 |
| DEFINPRO-BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| OFICINA REGIONAL DE STGO. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CULTURAL | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TESORERIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,745 | 0 | 0 | 0 | 3,745 |
| AUDITORIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,500 | 0 | 0 | 2,500 |
| **Total** | **6,135** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **167,954** | **66,243** | **40,788** | **32,498** | **313,618** |
| **Subsidio - Estudios Computación - Personal Activo** | **0** | **9,150** | **13,060** | **15,445** | **10,285** | **7,960** | **17,385** | **5,460** | **7,925** | **5,095** | **0** | **27,025** | **118,790** |
| JUNTA MONETARIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| GOBERNACION | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8,000 |
| SECRETARIA DEL BANCO | 0 | 400 | 400 | 0 | 400 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,200 |
| GERENCIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,200 | 0 | 2,400 | 3,600 |
| JUBILACIONES Y PENSIONES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| PEBE - BANCO | 0 | 3,650 | 1,600 | 3,085 | 2,785 | 2,760 | 260 | 2,510 | 2,250 | 2,620 | 0 | 9,800 | 31,320 |
| PEBE - DEFINPRO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| PROGRAMA COSTA NORTE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,200 | 1,200 |
| CONSULTORIA JURIDICA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CONTRALORIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 250 | 250 | 275 | 275 | 0 | 275 | 1,325 |
| CONTABILIDAD | 0 | 1,000 | 0 | 500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,500 |
| ADMINISTRATIVO | 0 | 2,400 | 4,860 | 3,700 | 5,550 | 2,600 | 2,300 | 0 | 5,150 | 1,000 | 0 | 4,550 | 32,110 |

**EJECUCION "BENEFICIOS EXTRASALARIALES" PARA EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS**
**POR DEPARTAMENTOS**
**AÑO 2003**
**(VALORES EN RD$)**

| DETALLE | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | TOTAL EJECUCION |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| CLUB BANCO CENTRAL | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 800 | 800 |
| RECURSOS HUMANOS | 0 | 0 | 500 | 700 | 700 | 700 | 700 | 700 | 0 | 0 | 0 | 2,000 | 6,000 |
| ADMINISTRADORA RIESGO DE SALUD | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 250 | 0 | 0 | 0 | 250 |
| PROGRAMACION MONETARIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| INTERNACIONAL | 0 | 0 | 350 | 0 | 0 | 1,550 | 2,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,900 |
| SISTEMAS Y TECNOLOGIA | 0 | 0 | 0 | 2,000 | 0 | 0 | 2,375 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,800 | 6,175 |
| PROYECTO BANCARIO EN LINEA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CUENTAS NACIONALES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| FINANCIERO | 0 | 1,000 | 500 | 500 | 0 | 0 | 1,500 | 2,000 | 0 | 0 | 0 | 1,950 | 7,450 |
| DEFINPRO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| COSTA NORTE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| DEFINPRO-BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| OFICINA REGIONAL DE STGO. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| INDOTEC | 0 | 0 | 1,400 | 3,960 | 400 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,760 |
| CULTURAL | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,450 | 1,450 |
| PLANIFICACION Y PRESUPUESTO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| COMUNICACIONES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| PROAGRA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| PROAGRA - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TESORERIA | 0 | 0 | 1,000 | 550 | 450 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 800 | 2,800 |
| AUDITORIA | 0 | 700 | 2,450 | 450 | 0 | 350 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,950 |
| **Subsidio Computadoras - Personal Pasivo** | **0** | **0** | **6,550** | **1,850** | **5,550** | **4,050** | **10,450** | **4,150** | **600** | **0** | **0** | **650** | **33,850** |
| JUNTA MONETARIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| GOBERNACION | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| SECRETARIA DEL BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| GERENCIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| JUBILACIONES Y PENSIONES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| PEBE - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,250 | 0 | 0 | 0 | 0 | 650 | 2,900 |
| PEBE - DEFINPRO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,000 |
| CONSULTORIA JURIDICA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CONTRALORIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CONTABILIDAD | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ADMINISTRATIVO | 0 | 0 | 1,000 | 0 | 500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,500 |
| CLUB BANCO CENTRAL | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RECURSOS HUMANOS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| PROGRAMACION MONETARIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,800 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,800 |
| INTERNACIONAL | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| SISTEMAS Y TECNOLOGIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CUENTAS NACIONALES | 0 | 0 | 0 | 1,050 | 350 | 700 | 350 | 350 | 600 | 0 | 0 | 0 | 3,400 |
| FINANCIERO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| DEFINPRO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| DEFINPRO-BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,700 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,700 |
| OFICINA REGIONAL DE STGO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,000 |
| INDOTEC | 0 | 0 | 0 | 400 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 400 |
| INDOTEC - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

**EJECUCION "BENEFICIOS EXTRASALARIALES" PARA EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS**
**POR DEPARTAMENTOS**
**AÑO 2003**
**(VALORES EN RD$)**

| DETALLE | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | TOTAL EJECUCION |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| CULTURAL | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| PLANIFICACION Y PRESUPUESTO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| COMUNICACIONES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| PROAGRA | 0 | 0 | 600 | 0 | 1,600 | 950 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -3,150 | 0 |
| PROAGRA - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,150 | 3,150 |
| TESORERIA | 0 | 0 | 4,950 | 400 | 3,100 | 2,400 | 4,150 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15,000 |
| AUDITORIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Total** | **0** | **9,150** | **19,610** | **17,295** | **15,835** | **12,010** | **27,835** | **9,610** | **8,525** | **5,095** | **0** | **27,675** | **152,640** |
| **Subsidio Universitario Personal Activo** | **733,387** | **631,685** | **556,865** | **245,161** | **482,900** | **306,999** | **194,011** | **165,060** | **380,224** | **161,762** | **79,275** | **132,060** | **4,069,389** |
| JUNTA MONETARIA | 0 | 12,000 | 11,900 | 16,000 | 0 | 8,100 | 0 | 0 | 6,667 | 6,667 | 0 | 0 | 61,333 |
| GOBERNACION | 4,500 | 33,021 | 9,365 | 0 | 6,466 | 2,260 | 15,125 | 0 | 20,203 | 10,973 | 11,925 | 1,550 | 115,388 |
| SECRETARIA DEL BANCO | 13,715 | 2,340 | 2,239 | 4,813 | 5,460 | 7,740 | 2,239 | 2,293 | 9,983 | 2,512 | 2,667 | 1,250 | 57,250 |
| GERENCIA | 12,534 | 35,770 | 9,550 | 0 | 2,200 | 4,300 | 10,240 | 4,600 | 23,809 | 0 | 0 | 0 | 103,003 |
| JUBILACIONES Y PENSIONES | 47,808 | 8,265 | 10,485 | 16,000 | 5,520 | 17,188 | 963 | 0 | 6,296 | 7,221 | 513 | 1,513 | 121,769 |
| PEBE - BANCO | 61,623 | 10,477 | 18,732 | 37,136 | 49,239 | 17,320 | 11,999 | 6,479 | 10,202 | 1,600 | 1,800 | 2,356 | 228,963 |
| PEBE - DEFINPRO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,000 | 0 | 0 | 3,520 | 0 | 0 | 2,667 | 7,187 |
| PROGRAMA COSTA NORTE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 635 | 0 | 0 | 5,333 | 5,968 |
| CONSULTORIA JURIDICA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CONTRALORIA | 57,620 | 70,570 | 28,590 | 36,436 | 29,583 | 45,585 | 13,315 | 12,931 | 33,537 | 11,902 | 6,888 | 7,132 | 354,088 |
| CONTABILIDAD | 18,445 | 42,896 | 0 | 4,557 | 24,020 | 3,024 | 0 | 1,504 | 4,680 | 0 | 0 | 0 | 99,126 |
| ADMINISTRATIVO | 30,480 | 68,476 | 12,358 | 9,509 | 54,383 | 15,052 | 16,235 | 9,638 | 35,118 | 19,192 | 8,796 | 12,716 | 291,950 |
| CLUB BANCO CENTRAL | 22,055 | 11,550 | 2,355 | 2,205 | 6,945 | 16,975 | 18,175 | 775 | 4,035 | 6,125 | 7,082 | 9,465 | 107,742 |
| RECURSOS HUMANOS | 42,913 | 17,112 | 14,855 | 9,532 | 23,826 | 2,100 | 7,400 | 8,497 | 16,733 | 0 | 3,612 | 975 | 147,554 |
| ADMINISTRADORA RIESGO DE SALUD | 0 | 0 | 16,938 | 0 | 2,813 | 7,050 | 5,680 | 0 | 11,354 | 6,667 | 5,649 | 7,909 | 64,059 |
| PROGRAMACION MONETARIA | 15,978 | 19,725 | 0 | 0 | 12,327 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,075 | 0 | 51,105 |
| INTERNACIONAL | 44,043 | 33,946 | 22,015 | 9,136 | 17,120 | 38,511 | 11,030 | 35,235 | 22,037 | 16,142 | 4,050 | 7,783 | 261,047 |
| SISTEMAS Y TECNOLOGIA | 23,010 | 0 | 11,650 | 0 | 20,010 | 8,130 | 4,350 | 0 | 5,580 | 0 | 0 | 0 | 72,730 |
| PROYECTO BANCARIO EN LINEA | 0 | 4,600 | 750 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,667 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12,017 |
| CUENTAS NACIONALES | 61,590 | 32,760 | 5,100 | 2,800 | 25,400 | 22,655 | 4,700 | 8,147 | 2,200 | 0 | 0 | 6,667 | 172,018 |
| FINANCIERO | 13,575 | 43,600 | 30,942 | 13,760 | 6,940 | 13,251 | 22,825 | 36,550 | 14,100 | 18,220 | 4,714 | 9,357 | 227,834 |
| DEFINPRO | 0 | 0 | 243,487 | 4,247 | 41,176 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 288,909 |
| COSTA NORTE | 15,065 | 3,063 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18,128 |
| DEFINPRO-BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| OFICINA REGIONAL DE STGO | 52,000 | 60,785 | 39,882 | 30,857 | 20,940 | 45,237 | 2,776 | 2,050 | 39,523 | 10,109 | 4,148 | 12,755 | 321,060 |
| INDOTEC | 95,253 | 28,674 | 29,566 | 24,515 | 2,300 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 180,308 |
| INDOTEC - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CULTURAL | 17,207 | 33,227 | 24,886 | 5,659 | 22,219 | 20,848 | 29,857 | 13,171 | 35,093 | 20,102 | 11,908 | 4,233 | 238,409 |
| PLANIFICACION Y PRESUPUESTO | 9,340 | 1,500 | 4,600 | 0 | 20,973 | 0 | 0 | 0 | 24,494 | 3,500 | 0 | 6,000 | 70,407 |
| COMUNICACIONES | 7,365 | 10,655 | 830 | 820 | 8,080 | 0 | 0 | 1,750 | 11,102 | 18,132 | 900 | 5,155 | 64,788 |
| PROAGRA | 22,995 | 11,045 | 1,400 | 13,565 | 28,355 | 0 | 11,200 | 7,970 | 7,460 | 0 | 0 | 103,990 | 0 |
| PROAGRA - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 110,940 | 110,940 |
| TESORERIA | 26,008 | 17,640 | 1,205 | 1,235 | 24,242 | 1,075 | 5,905 | 1,800 | 21,795 | 2,700 | 1,550 | 20,295 | 125,450 |
| AUDITORIA | 18,265 | 17,988 | 3,186 | 2,380 | 22,365 | 9,600 | 0 | 5,005 | 10,070 | 0 | 0 | 0 | 88,859 |
| **Subsidio Universitario Personal Pasivo** | **478,659** | **365,884** | **409,375** | **187,499** | **330,087** | **310,447** | **298,060** | **168,413** | **406,325** | **269,750** | **147,331** | **283,980** | **3,655,809** |

**EJECUCION "BENEFICIOS EXTRASALARIALES" PARA EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS**
**POR DEPARTAMENTOS**
**AÑO 2003**
**(VALORES EN RD$)**

| DETALLE | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | TOTAL EJECUCION |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| JUNTA MONETARIA | 2,680 | 0 | 2,289 | 1,147 | 2,580 | 1,170 | 1,119 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10,985 |
| GOBERNACION | 38,597 | 0 | 27,300 | 0 | 935 | 10,950 | 4,700 | 0 | 5,050 | 6,800 | 0 | 8,468 | 102,800 |
| SECRETARIA DEL BANCO | 0 | 8,080 | 2,520 | 10,500 | 0 | 5,400 | 0 | 0 | 5,500 | 0 | 0 | 0 | 32,000 |
| GERENCIA | 56,707 | 59,729 | 45,945 | 6,597 | 24,180 | 60,265 | 29,893 | 10,542 | 40,473 | 7,473 | 19,527 | 10,332 | 371,663 |
| JUBILACIONES Y PENSIONES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,270 | 2,703 | 0 | 5,333 | 0 | 0 | 0 | 12,306 |
| PEBE - BANCO | 9,290 | 24,550 | 4,252 | 9,193 | 10,370 | 8,240 | 13,963 | 9,200 | 55,322 | 19,055 | 10,378 | 10,681 | 184,493 |
| PEBE - DEFINPRO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9,790 | 9,790 |
| PROGRAMA COSTA NORTE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 935 | 0 | 0 | 0 | 935 |
| CONSULTORIA JURIDICA | 2,305 | 0 | 4,795 | 0 | 0 | 20,795 | 0 | 0 | 0 | 4,105 | 0 | 0 | 32,000 |
| CONTRALORIA | 18,685 | 13,405 | 2,585 | 3,050 | 10,250 | 37,955 | 41,557 | 24,233 | 9,820 | 5,000 | 7,000 | 5,333 | 178,873 |
| CONTABILIDAD | 10,334 | 17,275 | 2,175 | 2,175 | 6,390 | 10,800 | 2,850 | 7,375 | 5,630 | 12,417 | 6,445 | 3,867 | 87,732 |
| ADMINISTRATIVO | 36,140 | 55,001 | 29,343 | 13,304 | 33,295 | 19,971 | 25,742 | 16,376 | 52,916 | 20,167 | 6,108 | 28,730 | 337,091 |
| RECURSOS HUMANOS | 0 | 11,532 | 0 | 3,150 | 8,468 | 9,745 | 6,227 | 4,823 | 14,186 | 6,152 | 3,730 | 11,768 | 79,780 |
| PROGRAMACION MONETARIA | 21,550 | 0 | 4,068 | 0 | 7,920 | 16,860 | 0 | 0 | 8,022 | 0 | 0 | 0 | 58,420 |
| INTERNACIONAL | 19,631 | 1,150 | 17,454 | 9,950 | 26,260 | 1,450 | 0 | 1,438 | 15,721 | 4,800 | 7,000 | 2,925 | 107,778 |
| SISTEMAS Y TECNOLOGIA | 12,104 | 4,250 | 0 | 21,800 | 0 | 14,977 | 16,000 | 0 | 3,070 | 0 | 6,360 | 0 | 78,561 |
| CUENTAS NACIONALES | 8,033 | 23,530 | 0 | 6,350 | 10,917 | 12,195 | 2,050 | 5,900 | 11,588 | 11,925 | 5,675 | 26,500 | 124,663 |
| FINANCIERO | 18,980 | 21,220 | 1,550 | 1,588 | 15,330 | 5,000 | 0 | 6,667 | 2,383 | 12,077 | 7,087 | 5,333 | 97,213 |
| DEFINPRO | 0 | 0 | 127,220 | 20,832 | 16,125 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 164,177 |
| COSTA NORTE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| DEFINPRO-BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 47,472 | 27,618 | 8,585 | 45,873 | 15,406 | 28,465 | 173,418 |
| OFICINA REGIONAL DE STGO. | 13,640 | 6,868 | 13,075 | 3,155 | 27,830 | 11,325 | 7,275 | 550 | 12,150 | 20,756 | 3,630 | 22,907 | 143,160 |
| INDOTEC | 64,315 | 31,805 | 45,683 | 16,368 | 39,425 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 197,596 |
| INDOTEC - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 42,243 | 14,025 | 33,501 | 54,867 | 17,367 | 43,765 | 205,766 |
| CULTURAL | 14,060 | 5,410 | 1,464 | 22,630 | 3,539 | 7,040 | 6,930 | 0 | 0 | 0 | 23,586 | 28,777 | 113,435 |
| PLANIFICACION Y PRESUPUESTO | 12,600 | 7,320 | 12,330 | 5,900 | 1,300 | 13,900 | 16,000 | 5,775 | 1,325 | 0 | 4,800 | 16,417 | 97,667 |
| COMUNICACIONES | 0 | 2,270 | 0 | 0 | 10,558 | 1,150 | 0 | 0 | 2,525 | 3,540 | 0 | 0 | 20,043 |
| PROAGRA | 21,830 | 24,660 | 15,980 | 5,390 | 14,790 | 3,450 | 9,200 | 2,850 | 19,195 | 8,733 | 0 | -126,078 | 0 |
| PROAGRA - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,000 | 0 | 130,278 | 135,278 |
| TESORERIA | 97,178 | 47,829 | 49,349 | 24,420 | 59,626 | 33,539 | 18,207 | 19,825 | 91,696 | 19,180 | 1,800 | 15,086 | 477,734 |
| AUDITORIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,930 | 11,218 | 1,400 | 1,830 | 1,434 | 638 | 20,450 |
| **Total** | **1,212,045** | **997,568** | **966,240** | **432,660** | **812,987** | **617,447** | **492,071** | **333,473** | **786,549** | **431,511** | **226,606** | **416,040** | **7,725,198** |
| **Comps. Asignaciones a Funcionarios por uso de su Vehiculo** | **712,651** | **776,082** | **881,469** | **370,976** | **1,256,069** | **941,377** | **991,837** | **942,481** | **774,194** | **1,025,100** | **1,937,156** | **1,867,017** | **12,476,408** |
| JUNTA MONETARIA | 16,667 | 16,667 | 16,667 | 0 | 33,333 | 16,667 | 16,667 | 16,667 | 16,667 | 16,667 | 36,344 | 26,667 | 229,677 |
| GOBERNACION | 105,500 | 105,500 | 105,500 | 79,086 | 155,681 | 153,097 | 153,097 | 153,000 | 32,414 | 289,586 | 323,645 | 266,667 | 1,922,773 |
| SECRETARIA DEL BANCO | 16,667 | 16,667 | 16,667 | 8,333 | 41,667 | 16,667 | 16,667 | 16,667 | 16,667 | 0 | 0 | 0 | 166,667 |
| GERENCIA | 58,006 | 58,006 | 58,006 | 51,444 | 138,525 | 89,167 | 80,833 | 112,167 | 95,500 | 78,833 | 185,308 | 321,198 | 1,326,992 |
| JUBILACIONES Y PENSIONES | 14,583 | 14,583 | 14,583 | 16,111 | 22,917 | 16,667 | 16,667 | 16,667 | 24,267 | 0 | 121,022 | 53,333 | 331,399 |
| PEBE - BANCO | 0 | 33,333 | 16,667 | 0 | 33,333 | 16,667 | 16,667 | 16,667 | 16,667 | 16,667 | 0 | 79,140 | 245,806 |
| PROGRAMA COSTA NORTE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 26,344 | 53,333 | 79,677 |
| CONSULTORIA JURIDICA | 33,333 | 33,333 | 25,269 | 0 | 66,667 | 33,333 | 33,333 | 33,333 | 33,333 | 33,333 | 89,355 | 53,333 | 467,957 |
| CONTRALORIA | 19,333 | 19,333 | 19,333 | 13,533 | 7,250 | 23,981 | 19,333 | 34,019 | 19,333 | 19,333 | 46,882 | 33,333 | 274,998 |
| CONTABILIDAD | 16,667 | 16,667 | 16,667 | 0 | 33,333 | 23,656 | 0 | 0 | 0 | 0 | 26,667 | 26,667 | 160,323 |
| ADMINISTRATIVO | 50,000 | 50,000 | 50,000 | 21,382 | 69,949 | 49,409 | 50,000 | 50,000 | 47,778 | 50,000 | 109,032 | 80,000 | 677,549 |

## EJECUCION "BENEFICIOS EXTRASALARIALES" PARA EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS
## POR DEPARTAMENTOS
## AÑO 2003
## (VALORES EN RD$)

| DETALLE | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | TOTAL EJECUCION |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| RECURSOS HUMANOS | 33,680 | 52,987 | 43,333 | 30,417 | 50,000 | 61,003 | 43,333 | 48,013 | 43,333 | 53,750 | 93,105 | 73,750 | 626,704 |
| ADMINISTRADORA RIESGO DE SALUD | 16,667 | 44,027 | 27,347 | 10,680 | 30,597 | 16,667 | 27,347 | 19,667 | 21,347 | 13,930 | 21,968 | 43,500 | 293,741 |
| PROGRAMACION MONETARIA | 33,333 | 33,333 | 33,333 | 16,667 | 105,000 | 69,892 | 152,151 | 94,282 | 75,556 | 121,667 | 254,409 | 186,667 | 1,176,290 |
| INTERNACIONAL | 51,333 | 51,333 | 51,333 | 8,333 | 94,333 | 78,215 | 102,409 | 84,667 | 84,667 | 84,667 | 143,699 | 88,000 | 922,989 |
| SISTEMAS Y TECNOLOGIA | 33,333 | 33,333 | 33,333 | 0 | 66,667 | 33,333 | 66,667 | 50,000 | 50,000 | 66,667 | 145,376 | 106,667 | 685,376 |
| CUENTAS NACIONALES | 33,333 | 33,333 | 33,333 | 16,942 | 16,391 | 23,656 | 16,667 | 16,667 | 16,667 | 16,667 | 36,344 | 26,667 | 286,667 |
| FINANCIERO | 16,667 | 16,764 | 16,764 | 16,667 | 27,684 | 40,323 | 33,333 | 33,333 | 33,333 | 33,333 | 99,355 | 53,333 | 420,889 |
| DEFINPRO | 0 | 0 | 163,333 | 31,667 | 110,333 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 305,333 |
| COSTA NORTE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| OFICINA REGIONAL DE STGO. | 16,667 | 16,667 | 16,667 | 8,333 | 25,000 | 16,667 | 16,667 | 16,667 | 16,667 | 16,667 | 18,011 | 45,000 | 229,677 |
| INDOTEC | 15,215 | 15,215 | 8,333 | 8,333 | 13,763 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 60,860 |
| INDOTEC - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CULTURAL | 31,667 | 31,667 | 31,667 | 8,604 | 54,729 | 31,667 | 31,667 | 31,667 | 31,667 | 31,667 | 18,249 | 74,762 | 409,678 |
| PLANIFICACION Y PRESUPUESTO | 16,667 | 0 | 16,667 | 0 | 8,333 | 23,656 | 16,667 | 16,667 | 16,667 | 16,667 | 36,344 | 26,667 | 195,000 |
| COMUNICACIONES | 16,667 | 16,667 | 16,667 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 50,000 |
| PROAGRA | 33,333 | 33,333 | 16,667 | 8,333 | 25,000 | 50,000 | 33,333 | 63,333 | 8,333 | 48,333 | 69,355 | -389,355 | 0 |
| PROAGRA - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15,000 | -15,000 | 40,000 | 0 | 0 | 484,355 | 524,355 |
| TESORERIA | 16,667 | 16,667 | 16,667 | 0 | 8,917 | 23,656 | 16,667 | 16,667 | 16,667 | 0 | 0 | 26,667 | 159,239 |
| AUDITORIA | 16,667 | 16,667 | 16,667 | 16,111 | 16,667 | 33,333 | 16,667 | 16,667 | 16,667 | 16,667 | 36,344 | 26,667 | 245,789 |
| **Comps. y Asignaciones a Funcionarios por no uso de Chofer** | **52,732** | **62,462** | **79,258** | **8,986** | **133,952** | **120,349** | **88,664** | **135,609** | **117,517** | **88,664** | **125,698** | **131,696** | **1,145,586** |
| GOBERNACION | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13,944 | 4,648 | 37,649 | 13,944 | 13,944 | 13,944 | 18,592 | 116,665 |
| SECRETARIA DEL BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7,647 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 0 | 0 | 0 | 21,591 |
| GERENCIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 13,944 | 9,296 | 9,296 | 9,296 | 9,296 | 9,296 | 9,296 | 9,296 | 79,016 |
| JUBILACIONES Y PENSIONES | 0 | 0 | 0 | 4,493 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 41,677 |
| PEBE - BANCO | 0 | 4,186 | 4,648 | 0 | 9,296 | 4,648 | 4,648 | 9,296 | 4,648 | 4,648 | 9,146 | 4,648 | 59,812 |
| PEBE - DIRECCION SUPERIOR | 0 | 4,648 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -4,648 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CONSULTORIA JURIDICA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9,296 | 9,296 |
| CONTRALORIA | 4,186 | 4,648 | 4,648 | 0 | 7,902 | 4,648 | 4,648 | 9,296 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 58,568 |
| CONTABILIDAD | 4,186 | 4,648 | 4,648 | 0 | 9,296 | 6,597 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,648 | 4,648 | 38,671 |
| ADMINISTRATIVO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8,546 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 36,434 |
| RECURSOS HUMANOS | 4,186 | 4,648 | 4,648 | 0 | 9,146 | 5,086 | 9,296 | 4,648 | 4,648 | 0 | 9,296 | 9,296 | 64,898 |
| ADMINISTRADORA RIESGO DE SALUD | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8,246 | 0 | 4,648 | 4,648 | 17,542 |
| PROGRAMACION MONETARIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13,944 | 0 | 4,648 | 4,648 | 0 | 23,240 |
| INTERNACIONAL | 6,686 | 7,148 | 7,148 | 0 | 14,296 | 7,610 | 2,500 | 2,500 | 18,458 | 7,148 | 7,148 | 7,148 | 87,790 |
| SISTEMAS Y TECNOLOGIA | 4,186 | 4,648 | 4,648 | 0 | 9,296 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 55,314 |
| CUENTAS NACIONALES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,597 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 34,485 |
| FINANCIERO | 0 | 0 | 0 | 0 | 9,296 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 9,296 | 4,648 | 46,480 |
| DEFINPRO | 0 | 0 | 20,982 | 0 | 14,296 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 35,278 |
| OFICINA REGIONAL DE STGO | 4,186 | 4,648 | 4,648 | 0 | 9,296 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 55,314 |
| INDOTEC | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CULTURAL | 4,186 | 4,648 | 4,648 | 0 | 9,296 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 55,314 |
| PLANIFICACION Y PRESUPUESTO | 4,186 | 4,648 | 4,648 | 0 | 4,648 | 6,597 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 52,615 |
| COMUNICACIONES | 4,186 | 4,648 | 4,648 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13,482 |
| PROAGRA | 4,186 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,000 | 2,500 | 2,500 | 2,500 | -16,686 | 0 |
| PROAGRA - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,500 | -2,500 | 0 | 0 | 4,648 | 29,682 | 34,330 |

## EJECUCION "BENEFICIOS EXTRASALARIALES" PARA EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS
## POR DEPARTAMENTOS
## AÑO 2003
## (VALORES EN RD$)

| DETALLE | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | TOTAL EJECUCION |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| TESORERIA | 4,186 | 4,648 | 4,648 | 0 | 4,648 | 6,597 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 0 | 4,648 | 4,648 | 47,967 |
| AUDITORIA | 4,186 | 4,648 | 4,648 | 4,493 | 4,648 | 9,296 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 4,648 | 59,807 |
| **Comps. y Asignaciones a Funcionarios por Combustible** | **147,521** | **164,006** | **182,628** | **171,093** | **171,645** | **191,747** | **204,388** | **358,575** | **240,934** | **229,949** | **236,559** | **574,274** | **2,873,317** |
| JUNTA MONETARIA | 40,210 | 53,365 | 60,110 | 56,760 | 71,380 | 73,520 | 79,970 | 219,320 | 98,420 | 94,500 | 78,100 | 233,978 | 1,159,633 |
| GOBERNACION | 24,165 | 23,390 | 26,395 | 25,000 | 26,230 | 26,990 | 29,510 | 37,290 | 38,150 | 31,500 | 33,380 | 91,050 | 413,050 |
| SECRETARIA DEL BANCO | 3,350 | 3,250 | 3,650 | 3,450 | 3,350 | 3,450 | 3,800 | 4,250 | 4,350 | 4,150 | 4,400 | 8,550 | 50,000 |
| GERENCIA | 12,025 | 11,725 | 13,245 | 12,475 | 19,500 | 23,450 | 21,900 | 24,500 | 25,100 | 24,100 | 31,600 | 65,950 | 285,570 |
| JUBILACIONES Y PENSIONES | 3,350 | 3,250 | 3,650 | 3,450 | 3,350 | 3,450 | 3,800 | 4,250 | 4,350 | 4,150 | 4,400 | 9,700 | 51,150 |
| PEBE - BANCO | 0 | 6,600 | 3,650 | 3,450 | 3,350 | 3,450 | 3,800 | 4,250 | 3,651 | 4,849 | 4,400 | 8,251 | 49,701 |
| PEBE - DIRECCION SUPERIOR | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 699 | -699 | 0 | 0 | 0 |
| CONSULTORIA JURIDICA | 3,350 | 3,250 | 3,650 | 3,450 | 3,350 | 3,450 | 3,800 | 4,250 | 4,350 | 4,150 | 4,400 | 8,900 | 50,350 |
| CONTRALORIA | 4,000 | 3,900 | 4,400 | 4,150 | 4,100 | 4,200 | 4,600 | 5,150 | 5,250 | 5,050 | 5,350 | 11,450 | 61,600 |
| CONTABILIDAD | 3,370 | 3,255 | 3,675 | 3,470 | 3,395 | 4,650 | 3,800 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8,900 | 34,515 |
| ADMINISTRATIVO | 3,350 | 3,250 | 3,650 | 3,450 | 3,350 | 3,450 | 3,800 | 4,250 | 4,350 | 4,150 | 4,400 | 9,549 | 50,999 |
| RECURSOS HUMANOS | 3,350 | 3,250 | 3,650 | 3,450 | 3,350 | 3,450 | 3,800 | 4,250 | 4,350 | 4,150 | 4,400 | 8,900 | 50,350 |
| ADMINISTRADORA RIESGO DE SALUD | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,150 | 4,400 | 8,900 | 17,450 |
| PROGRAMACION MONETARIA | 3,350 | 3,250 | 3,650 | 3,450 | 0 | 0 | 0 | 4,250 | 4,350 | 4,150 | 4,400 | 8,900 | 39,750 |
| INTERNACIONAL | 6,720 | 6,505 | 7,325 | 6,920 | 6,745 | 3,495 | 7,600 | 8,520 | 8,720 | 8,330 | 8,840 | 9,030 | 88,750 |
| SISTEMAS Y TECNOLOGIA | 3,350 | 3,250 | 3,650 | 3,450 | 3,350 | 3,450 | 3,800 | 4,250 | 4,350 | 4,150 | 4,400 | 8,900 | 50,350 |
| CUENTAS NACIONALES | 3,370 | 3,255 | 3,675 | 3,470 | 0 | 4,650 | 3,800 | 0 | 0 | 4,150 | 4,400 | 8,900 | 39,670 |
| FINANCIERO | 3,350 | 3,250 | 3,650 | 3,450 | 3,350 | 3,450 | 3,800 | 4,250 | 4,350 | 4,150 | 8,800 | 2,190 | 48,040 |
| DEFINPRO | 0 | 0 | 8,600 | 3,400 | 3,350 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15,350 |
| OFICINA REGIONAL DE STGO. | 3,371 | 3,256 | 3,678 | 3,678 | 3,400 | 3,497 | 3,808 | 4,275 | 4,374 | 4,189 | 4,449 | 9,706 | 51,679 |
| INDOTEC | 3,350 | 3,250 | 400 | 3,450 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10,450 |
| CULTURAL | 3,350 | 3,250 | 3,650 | 3,450 | 3,350 | 3,450 | 3,800 | 4,250 | 4,350 | 4,150 | 4,400 | 8,900 | 50,350 |
| PLANIFICACION Y PRESUPUESTO | 3,350 | 3,250 | 0 | 0 | 0 | 4,650 | 3,800 | 4,250 | 4,350 | 4,150 | 4,400 | 8,900 | 41,100 |
| COMUNICACIONES | 3,370 | 3,250 | 3,650 | 3,450 | 0 | 3,450 | 3,800 | 4,250 | 4,350 | 4,150 | 4,400 | 8,900 | 47,020 |
| PROAGRA | 3,350 | 3,250 | 3,650 | 3,450 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -13,700 | 0 |
| PROAGRA - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 22,730 | 22,730 |
| TESORERIA | 3,350 | 3,250 | 3,650 | 3,450 | 0 | 4,650 | 3,800 | 4,250 | 4,350 | 0 | 4,400 | 8,900 | 44,050 |
| AUDITORIA | 3,370 | 3,255 | 3,675 | 3,470 | 3,395 | 3,495 | 3,800 | 4,270 | 4,370 | 4,180 | 4,440 | 7,940 | 49,660 |
| **Comps. y Asignaciones a Funcionarios por Neumáticos y Seguros** | **255,976** | **147,632** | **250,168** | **63,581** | **66,951** | **174,224** | **157,626** | **105,316** | **123,119** | **332,364** | **197,703** | **456,027** | **2,330,688** |
| JUNTA MONETARIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29,000 |
| GOBERNACION | 33,194 | 51,929 | 31,262 | 0 | 0 | 29,000 | 18,354 | 0 | 0 | 90,160 | 0 | 0 | 253,899 |
| SECRETARIA DEL BANCO | 29,000 | 0 | 0 | 0 | 12,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 41,000 |
| GERENCIA | 35,669 | 11,811 | 24,320 | 0 | 0 | 0 | 62,723 | 32,316 | 0 | 15,000 | 111,170 | 113,721 | 406,730 |
| JUBILACIONES Y PENSIONES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12,000 | 0 | 37,745 | 49,745 |
| PEBE - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CONSULTORIA JURIDICA | 29,000 | 0 | 22,750 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 26,300 | 0 | 0 | 78,050 |
| CONTRALORIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15,000 | 0 | 0 | 33,000 | 22,724 | 70,724 |
| CONTABILIDAD | 0 | 0 | 0 | 27,101 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 27,101 |
| ADMINISTRATIVO | 19,045 | 0 | 58,000 | 0 | 0 | 0 | 18,548 | 29,000 | 0 | 0 | 0 | 91,376 | 215,970 |
| RECURSOS HUMANOS | 24,747 | 0 | 0 | 0 | 0 | 24,279 | 0 | 0 | 0 | 0 | 25,410 | 29,829 | 104,266 |
| ADMINISTRADORA RIESGO DE SALUD | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9,680 | 0 | 38,680 |

## EJECUCION "BENEFICIOS EXTRASALARIALES" PARA EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS
## POR DEPARTAMENTOS
## AÑO 2003
## (VALORES EN RD$)

| DETALLE | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | TOTAL EJECUCION |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| PROGRAMACION MONETARIA | 20,376 | 0 | 0 | 4,480 | 24,080 | 0 | 0 | 0 | 37,511 | 105,464 | 0 | 26,161 | 218,072 |
| INTERNACIONAL | 0 | 0 | 29,000 | 32,000 | 0 | 29,000 | 29,000 | 0 | 8,644 | 0 | 0 | 48,300 | 175,944 |
| SISTEMAS Y TECNOLOGIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 19,291 | 0 | 0 | 0 | 29,000 | 58,000 | 0 | 0 | 106,291 |
| CUENTAS NACIONALES | 25,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 20,000 | 74,000 |
| FINANCIERO | 16,294 | 0 | 0 | 0 | 11,580 | 17,345 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18,442 | 0 | 63,662 |
| DEFINPRO | 0 | 0 | 20,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 20,000 |
| OFICINA REGIONAL DE STGO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12,000 | 25,441 | 0 | 0 | 37,441 |
| INDOTEC | 23,650 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23,650 |
| CULTURAL | 0 | 0 | 29,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7,160 | 0 | 0 | 0 | 36,160 |
| PLANIFICACION Y PRESUPUESTO | 0 | 29,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 42,171 | 71,171 |
| COMUNICACIONES | 0 | 25,893 | 12,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 37,893 |
| PROAGRA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 28,804 | 0 | 0 | -28,804 | 0 |
| PROAGRA - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 28,804 | 28,804 |
| TESORERIA | 0 | 29,000 | 0 | 0 | 0 | 17,345 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 24,000 | 70,345 |
| AUDITORIA | 0 | 0 | 23,836 | 0 | 0 | 28,255 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 52,090 |
| **Total** | **1,168,880** | **1,150,182** | **1,393,523** | **614,637** | **1,628,616** | **1,427,698** | **1,442,515** | **1,541,980** | **1,255,763** | **1,676,076** | **2,497,115** | **3,029,013** | **18,826,000** |
| **Impuestos/Retribuciones Complementarias** | **4,201,490** | **4,230,325** | **8,377,148** | **8,028,335** | **5,908,657** | **6,529,677** | **7,424,255** | **3,734,406** | **2,806,440** | **11,217,453** | **2,615,136** | **5,514,543** | **70,587,865** |
| JUNTA MONETARIA | 87,450 | 15,787 | 97,417 | 81,800 | 39,395 | 31,463 | 36,288 | 37,614 | 53,483 | 152,360 | 46,139 | 63,137 | 742,332 |
| GOBERNACION | 190,483 | 146,312 | 137,522 | 730,789 | 191,273 | 155,887 | 175,619 | 182,276 | 399,499 | 992,915 | 442,494 | 321,007 | 4,066,076 |
| SECRETARIA DEL BANCO | 93,139 | 59,069 | 56,271 | 114,192 | 34,584 | 38,067 | 29,661 | -12,609 | 42,365 | 169,401 | 19,104 | 173,460 | 816,704 |
| GERENCIA | 123,237 | 141,704 | 159,791 | 939,085 | 173,099 | 274,193 | 106,994 | 282,923 | 128,304 | 639,719 | 187,406 | 210,225 | 3,366,680 |
| JUBILACIONES Y PENSIONES | 76,449 | 133,248 | 51,172 | 223,629 | 74,134 | 43,590 | 44,972 | 31,759 | 27,802 | 151,882 | 39,471 | 36,147 | 934,255 |
| PEBE - BANCO | 106,761 | 117,168 | 75,864 | 227,686 | 195,719 | 148,585 | 534,397 | 538,982 | 36,874 | 188,702 | 35,450 | 128,094 | 2,334,281 |
| PEBE - DEFINPRO | 4,829 | 5,429 | 2,171 | 355 | 351 | 500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,647 | 15,283 |
| PROGRAMA COSTA NORTE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13,045 | 0 | 15,470 | 15,208 | 15,209 | 191,578 | 250,510 |
| CONSULTORIA JURIDICA | 54,211 | 47,561 | 38,016 | 47,852 | 51,574 | 32,433 | 42,632 | 52,706 | 42,833 | 150,441 | 33,489 | 31,741 | 625,488 |
| CONTRALORIA | 272,963 | 331,745 | 337,497 | 578,411 | 338,784 | 189,589 | 402,209 | 96,511 | 146,252 | 575,883 | 118,126 | 325,246 | 3,713,215 |
| CONTABILIDAD | 153,991 | 133,413 | 169,865 | 301,870 | 199,793 | 248,228 | 545,276 | 740 | 52,777 | 329,240 | 61,727 | 173,000 | 2,369,920 |
| ADMINISTRATIVO | 388,243 | 307,548 | 326,888 | 896,609 | 363,948 | 330,914 | 303,070 | 442,775 | 202,946 | 861,013 | 201,212 | 721,668 | 5,346,834 |
| CLUB BANCO CENTRAL | 27,581 | 21,989 | 49,664 | 34,033 | 52,248 | 28,510 | 34,781 | -11,386 | 20,960 | 99,136 | 20,112 | 34,953 | 412,581 |
| RECURSOS HUMANOS | 264,240 | 292,350 | 3,920,700 | 363,244 | 198,848 | 616,870 | 538,414 | 128,049 | 169,633 | 608,600 | 139,096 | 343,281 | 7,583,325 |
| ADMINISTRADORA RIESGO DE SALUD | 60,236 | 92,332 | 50,039 | 105,255 | 41,102 | 225,794 | 66,764 | 47,491 | 25,386 | 68,934 | 17,251 | 68,573 | 869,157 |
| PROGRAMACION MONETARIA | 185,934 | 126,628 | 144,183 | 358,206 | 88,650 | 84,967 | 109,877 | 126,166 | 107,571 | 532,368 | 132,044 | 234,532 | 2,231,126 |
| INTERNACIONAL | 256,899 | 290,512 | 240,981 | 385,433 | 194,875 | 339,956 | 506,430 | 253,924 | 168,104 | 967,388 | 214,999 | 435,434 | 4,254,935 |
| SISTEMAS Y TECNOLOGIA | 258,168 | 293,213 | 195,627 | 276,232 | 253,619 | 226,573 | 605,648 | 149,366 | 192,160 | 717,544 | 161,593 | 360,421 | 3,690,164 |
| PROYECTO BANCARIO EN LINEA | 7,243 | 2,572 | 9,097 | 99,755 | 4,255 | 2,422 | 3,666 | 1,328 | 1,329 | 22,649 | 1,328 | 18,204 | 173,848 |
| CUENTAS NACIONALES | 185,915 | 176,711 | 235,030 | 438,650 | 272,835 | 177,783 | 227,341 | 226,523 | 99,908 | 513,933 | 91,678 | 345,982 | 2,992,288 |
| FINANCIERO | 323,725 | 314,029 | 270,204 | 281,762 | 368,549 | 377,737 | 430,150 | 397,408 | 141,788 | 712,969 | 149,627 | 465,711 | 4,233,658 |
| DEFINPRO | 0 | 0 | 1,050,906 | 285,051 | 170,888 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,506,845 |
| COSTA NORTE | 20,351 | 61,912 | 6,006 | 53,688 | 14,373 | 5,758 | 6,170 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 168,260 |
| DEFINPRO-BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,145,502 | 1,256,277 | 19,075 | 1,532 | 64,074 | 0 | -490,260 | 2,996,200 |
| OFICINA REGIONAL DE STGO | 140,512 | 133,714 | 88,047 | 206,993 | 94,975 | 62,387 | 182,234 | 85,288 | 113,004 | 326,312 | 63,238 | 286,663 | 1,783,367 |
| INDOTEC | 250,115 | 260,425 | 200,372 | 185,018 | 2,092,471 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,988,401 |
| INDOTEC - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 72,878 | 72,645 | 975 | 0 | 138,883 | 0 | -282,709 | 2,673 |

**EJECUCION "BENEFICIOS EXTRASALARIALES" PARA EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS**
**POR DEPARTAMENTOS**
**AÑO 2003**
**(VALORES EN RD$)**

| DETALLE | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | TOTAL EJECUCION |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| CULTURAL | 73,959 | 164,229 | 79,038 | 119,596 | 93,498 | 75,847 | 76,333 | 101,943 | 96,163 | 308,952 | 61,033 | 195,924 | 1,446,515 |
| PLANIFICACION Y PRESUPUESTO | 98,275 | 82,644 | 53,296 | 90,755 | 43,278 | 65,459 | 153,427 | 61,356 | 75,120 | 248,825 | 55,666 | 154,255 | 1,182,356 |
| COMUNICACIONES | 68,597 | 167,984 | 45,887 | 118,395 | 15,491 | 9,433 | 24,255 | 15,601 | 14,461 | 108,903 | 18,116 | 52,830 | 659,953 |
| PROAGRA | 85,759 | 50,751 | 68,229 | 56,230 | 60,442 | 218,204 | 336,752 | 124,597 | 84,957 | 425,694 | 116,639 | -1,628,253 | 0 |
| PROAGRA - BANCO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,903,352 | 1,903,352 |
| TESORERIA | 225,615 | 165,623 | 147,372 | 348,017 | 128,510 | 182,121 | 204,344 | 294,850 | 304,958 | 901,930 | 134,941 | 511,827 | 3,550,107 |
| AUDITORIA | 116,610 | 93,723 | 69,996 | 79,746 | 57,097 | 118,027 | 354,584 | 58,174 | 40,800 | 223,595 | 37,948 | 126,878 | 1,377,178 |
| **Total** | **4,201,490** | **4,230,325** | **8,377,148** | **8,028,335** | **5,908,657** | **6,529,677** | **7,424,255** | **3,734,406** | **2,806,440** | **11,217,453** | **2,615,136** | **5,514,543** | **70,587,865** |
| **Total General** | **40,816,167** | **48,614,959** | **55,488,117** | **51,071,705** | **52,456,945** | **42,942,797** | **50,402,147** | **35,634,989** | **40,986,612** | **100,414,154** | **39,732,156** | **73,523,177** | **632,083,924** |

**FUENTE: Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD.**

## Planificación Estratégica.

- Informes
- Relación Proyectos Especiales Aprobados

## PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

En agosto del año 2000, el Banco Central asume el proceso de Planificación Estratégica como una herramienta para propiciar el fortalecimiento de sus funciones originarias de regular el Sistema Financiero, mediante Políticas: Monetaria, Crediticia y Cambiaria que garanticen estabilidad de precios y el desenvolvimiento eficiente de las actividades económicas, a la luz del nuevo marco regulatorio definido por la Ley Monetaria y Financiera.

En este sentido, se revisó la Misión, la Visión y los Valores Institucionales, y se definieron los Objetivos y Estrategias.

En octubre del mismo año, se elaboró el Plan Estratégico para el periodo 2001-2005, el cual fue aprobado por la Junta Monetaria en la Primera Resolución de fecha 31 de octubre de 2000, y una posterior revisión, en agosto del 2001.

En este Plan se contempla al Banco Central como una institución autónoma, dotada de una estructura orgánica funcional eficiente, con normativa actualizada, provisto de una plataforma tecnológica moderna y con una estrategia de comunicación que asegure su credibilidad pública a fin de ofrecer informaciones confiables y oportunas.

Asimismo, concibe la organización conformada por recursos humanos capacitados, comprometidos con la Misión de la Institución, en el marco de un sistema de carrera basado en el mérito, la capacidad, la responsabilidad y la iniciativa.

La **Misión** definida en el Plan Estratégico es:

> "Regular el Sistema Monetario y Financiero de la nación, mediante políticas monetaria, crediticia y cambiaria que garanticen estabilidad de precios y el desenvolvimiento adecuado de las actividades económicas".

La **Visión** de futuro es:

- "Ser un ente autónomo ceñido a sus funciones de emisor y regulador del sistema monetario, a formular y ejecutar las políticas monetaria, cambiaria y crediticia que, coordinadas con la política fiscal, promuevan la estabilidad general de precios".

- "Ser una institución con una estructura orgánica y funcional eficiente, con normativa actualizada, dotada de tecnología moderna así como de una estrategia de comunicación que asegure su credibilidad pública; a fin de brindar informaciones oportunas y confiables, al alcance de todos, y servicios de calidad a sus usuarios".
- "Ser una organización integrada por recursos humanos calificados, comprometidos con la misión institucional, con alto sentido ético y vocación de desarrollo en el marco de un sistema de carrera basado en el mérito, la capacidad, la responsabilidad e iniciativa".

Los **Valores Institucionales** definidos fueron:

| | |
|---|---|
| Identificación con la misión institucional | Transparencia |
| Responsabilidad | Respeto |
| Efectividad y eficiencia | Disciplina |
| Lealtad | Liderazgo |
| Probidad | Discreción |

Los **Objetivos** contemplados en el Plan Estratégico son los siguientes:

1. Mantener la estabilidad de precios.
2. Mantener un sistema financiero sólido y competitivo.
3. Ajustar la organización del Banco Central a sus funciones constitucionales de ente emisor y regulador del sistema monetario y financiero.
4. Lograr que la Institución cuente con el personal adecuado en la cantidad y con la calidad requeridas para cumplir con su misión de regular el sistema monetario y financiero, a través de la aplicación de sistemas innovadores de gestión englobados en un Plan Estratégico de los Recursos Humanos del Banco Central.
5. Completar el proceso de automatización y mantener una plataforma tecnológica que permita obtener las informaciones requeridas en el tiempo oportuno a través de la implementación de un Plan Estratégico Informático.

En tal sentido, a partir de la aprobación del Plan Estratégico Institucional del Banco Central las dependencias del Banco, conjuntamente con la formulación de sus presupuestos anuales, han venido formulando sus Planes Operativos Departamentales, los cuales describen las actividades a realizar por cada una de esas dependencias, tanto para mejorar sus funciones, como para apuntalar a las Estrategias contenidas en el Plan Estratégico Institucional. En cumplimiento de ese plan se ha podido establecer un conjunto de actividades departamentales entrelazadas y en consonancia con las Estrategias Institucionales contenidas en el Plan Estratégico.

Asimismo, concomitantemente con el cumplimiento de los Planes Operativos Departamentales, se realizaron una serie de Proyectos Especiales durante los años 2001 y 2002 destinados principalmente a mejoras de infraestructuras, modernización de las áreas físicas, automatización de operaciones, fusiones departamentales y consultorías relativas a los procesos de desprendimientos de las dependencias con funciones no propias de la banca central, todo esto con el propósito de optimizar las operaciones de la institución y sentar las bases de la aplicación de algunas Estrategias contempladas en el Plan Estratégico Institucional.

Otros proyectos corresponden al desarrollo de Planes para la capacitación de los recursos humanos, automatización del manejo de informaciones y documentos, y la actualización y modernización de la Plataforma Tecnológica del Banco.

Durante el año 2003 se completó el proceso de separación de los departamentos de Desarrollo y Financiamiento de Proyectos (DEFINPRO) y el Instituto Dominicano de Tecnología (INDOTEC), para que sus operaciones fuesen ejecutadas de manera independiente del Banco Central.

**RELACION DE PROYECTOS ESPECIALES APROBADOS**
**2001 - 2004**

| AÑOS | DEPARTAMENTOS | NOMBRE DEL PROYECTO ESPECIAL | MONTO EN RD$ | SITUACION ENERO 2004 |
|---|---|---|---|---|
| 2001 | TESORERIA | 1. Manejo de Documentos por imágenes. | $ 803,151.00 | Realizado |
| 2002 | RECURSOS HUMANOS | 1. Implementar el Plan de Administración Estratégica de Capacitación y Desarrollo de Recursos Humanos y Programas Derivados | $ 1,051,000.00 | Realizado |
| | | 2. Convertir el Plan Salud en una Administradora de Riesgo de Salud (ARS) Autoadministrada | $ 584,500.00 | Actualmente en proceso. |
| | ADMINISTRATIVO | 1. Modernizar el Sistema de Seguridad | $ 30,450,000.00 | No iniciado. |
| | | 2. Instalación Sistema contra Incendios. | $ 10,815,000.00 | No iniciado. |
| | JUNTA MONETARIA | 1. Sistematización de las Resoluciones no Publicadas | $ 454,627.00 | Iniciado, no concluido. |
| | | 2. Readecuar y actualizar el Sistema de Archivo | $ 252,900.00 | Iniciado y actualmente en proceso. |
| | CONTRALORIA | 1. Implementar Cámara de Compensación Electrónica - 2da. Etapa Sistema RTGS. | $ 1,801,994.00 | Iniciado, no concluido. |
| 2003 | GERENCIA | 1. Desarrollar Centro de Escaneo para digitalización de documentos. | $ 531,206.00 | No iniciado. |
| | TESORERIA | 1. Propuesta sobre cambios en el Sistema de impresión de Cheques de Gerencia. | $ 1,064,047.00 | Pospuesto para el año 2004. |
| | SECRETARIA DEL BANCO | 1. Proyecto de Digitalización administrado por la Secretaria del Banco. | $ 340,000.00 | Iniciado y actualmente en proceso. |
| | CONTABILIDAD | 1. Concluir con la modificación de la estructura de los Estados Financieros y de replanteamiento de la codificación de las cuentas del Catálogo de Cuentas: Activo, Pasivo y Capital. | $ 77,742.00 | En proceso. |
| 2004 | SECRETARIA DEL BANCO | 1. Digitalización administrado por la Secretaria del Banco | $ 3,870,671.00 | Etapa Inicial |
| | POLICIA ESPECIAL DE BANCOS DEL ESTADO - B.C. | 1. Modernización Sistema de Seguridad, Edificio Torre de Oficinas, Banco Central. | $ 35,136,327.00 | Etapa Inicial |
| | CONSULTORIA JURIDICA | 1. Elaboración de los Reglamentos de la Ley No. 183-02 Monetaria y Financiera. | $ 271,556.00 | Etapa Inicial |
| | CONTRALORIA | 1. Sistematizar las conciliaciones de las Cuentas que componen las Reservas Internacionales. | $ 1,575,000.00 | Etapa Inicial |
| | PROYECTO BANCARIO EN LINEA | 1. Portal Bancario y Financiero. | $ 16,437,917.00 | Etapa Inicial |
| | TESORERIA | 1. Modernización de seguridad de las áreas de la Sundirección de Emisión y Custodia. | $ 15,463,200.00 | Etapa Inicial |
| | | 2. Sistema de impresión de Cheques de Gerencia. | $ 1,077,263.00 | Etapa Inicial |

Fuente: Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD.

# DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

# DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

El Departamento de Contabilidad tiene por misión realizar los registros contables de las operaciones en moneda nacional y extranjera efectuadas por el Banco Central, conforme a las disposiciones vigentes y a las normas y principios de contabilidad generalmente aceptados, así como preparar oportunamente los Estados Financieros y demás informes contables que sean requeridos, para proporcionar, servir y facilitar a las autoridades de la Institución las informaciones necesarias para la toma de decisiones.

Durante el período 1990-1997, la economía dominicana se mostró muy dinámica, razón por la cual el Producto Interno Bruto Real logró un crecimiento sostenido, debido a que las operaciones del Gobierno Central en el año 1990 concluyeron con un superávit de RD$367.4 millones, como resultado de las medidas implementadas, destinadas a mejorar las finanzas del Gobierno Central; lo cual permitió un incremento en los pagos de la deuda pública externa y sus depósitos en el Banco Central.

Esto así, a pesar de la crisis que se desencadenó ese mismo año en el sistema financiero nacional, la cual se había iniciado en el año 1989. Otro aspecto importante acaecido en el año 1995, fue el incremento de la tasa de inflación la cual se elevó a 9.2% en diciembre, dando inicio a una tendencia a la baja, debido entre otras razones, a un manejo estricto de la Política Monetaria que mantuvo contraída la Emisión Monetaria, a pesar de la expansión del sistema financiero y de los diferentes aumentos en los salarios mínimos.

En ese período las Reservas Internacionales experimentaron sustanciales aumentos, colocándose en el año 1997 en US$555.55 millones las reservas brutas y las netas en US$*162.9* millones, debido al resultado positivo en la balanza de pagos.

Durante el período analizado ocurrieron importantes transformaciones en la economía dominicana, debido a la importancia cada vez mayor que tiene el sector servicios en las actividades productivas.

Las estadísticas correspondientes a los años 1998-2003, están impactadas por el incremento en el tipo de cambio del dólar

estadounidense con relación al peso dominicano, el colapso del Banco Intercontinental, S.A. y el salvamento de los Bancos Nacional de Crédito, S.A. y Mercantil, S.A., realizado por este Banco Central, lo que ocasionó una expansión de la emisión monetaria superior al 100%.

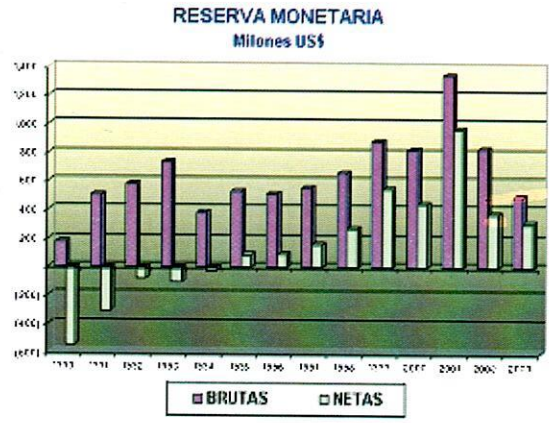
Es importante destacar, que en el mes de agosto de 2003 se firma un acuerdo Stand-by con el Fondo Monetario Internacional (FMI), con lo que el tipo de cambio se estabiliza por unos días. Sin embargo, el indicado acuerdo fue suspendido por la adquisición del Gobierno de las empresas de distribución de electricidad propiedad de la compañía española Unión FENOSA.

Asimismo, se observa una merma en los desembolsos recibidos por concepto de préstamos, y una baja en los intereses percibidos por las inversiones de esta Institución en bancos del exterior, situaciones causadas por las negociaciones con el FMI y disminución de las citadas inversiones y tasas de interés pasivas, respectivamente.

Por otro lado, se produce una disminución en los cheques cursados por la Cámara de Compensación del Banco Central, originada por el establecimiento de la comisión del 0.15% sobre el valor de los cheques pagados.

## RESERVAS INTERNACIONALES

En el período 1990-1997, es importante destacar que la política de comercio exterior aplicada en el año 1993 se orientó básicamente al mantenimiento del equilibrio de la moneda y al reordenamiento de la deuda pública externa, para lo cual se adoptaron diversas medidas que permitieron la ratificación de diversos acuerdos y convenios, en procura de generar cambios sustanciales en el marco del comercio exterior dominicano.




Durante los años 1990-1993, los activos internacionales del Banco Central aumentaron de forma sostenida. Sin embargo, al finalizar el año 1994 alcanzaron un monto de US$384.6 millones, disminuyendo en US$351.5 millones con relación a diciembre de 1993.

Esta disminución fue consecuencia de los desequilibrios macroeconómicos y los efectos del programa financiero para el pago de la deuda externa, iniciados a finales de 1993, que incluyó la renegociación de la deuda con la banca privada y la política de no incurrir en atrasos en pagos.

Es importante señalar, que partir del año 1996 hasta 1999, las reservas internacionales bruta se incrementaron de forma continua. Los activos brutos del Banco Central para el 1999 totalizaron un monto de US$881.3 millones, experimentando un crecimiento US$369.3 millones con relación al 1996. Estos resultados permitieron que las reservas netas se colocaran en US$547.0 millones, superando en US$455.2 millones el nivel de 1996.

Hay que destacar que, al finalizar el año 2001, las reservas brutas alcanzaron los US$1,340.8 millones, lo que representa un incremento de 63.9% respecto al año 2000. Este nivel récord fue el resultado de la adquisición de divisas en el mercado por un monto superior a los US$800.0 millones y al depósito en esta Institución de US$497.5 millones, provenientes de la primera emisión de bonos soberanos efectuada en el mes de septiembre del referido año.

Al cierre del año 2002 las reservas internacionales brutas descendieron US$511.9 millones, en relación al ejercicio del año anterior, lo que constituye una disminución del 38.2% de las indicadas reservas al 31 de diciembre del 2001. Este descenso fue causado principalmente por las intervenciones realizadas por este Banco Central en el mercado de divisas para contrarrestar la tendencia alcista del tipo de cambio del peso con respecto al dólar estadounidense.

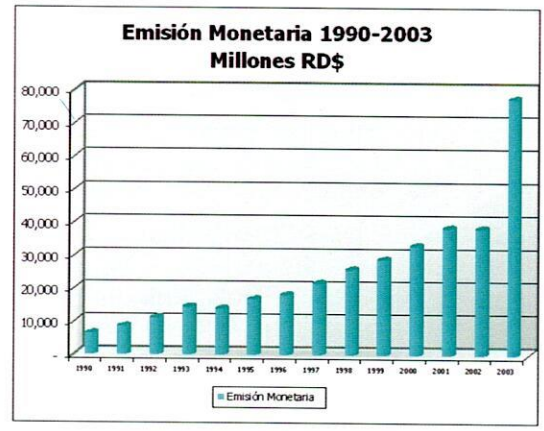
El incremento registrado en esta variable para los años señalados, fue el resultado de los ingresos recibidos por concepto de exportaciones de bienes y servicios, comisión de divisas, así como los efectos de las medidas tomadas en relación con el pago de la factura petrolera y los pagos de compromisos de deuda externa.

Al cierre del año 2003, las reservas internacionales brutas y netas presentan un valor de US$489.2 y US$123.6 millones, respectivamente, lo que constituye un decrecimiento de 41% y 67.1% con relación al nivel de las indicadas reservas al 31 de diciembre del año 2002.

Se puede observar en las estadísticas que a partir del segundo trimestre del 2003 las reservas brutas y las netas disminuyeron de forma continua. Este descenso tiene su origen en el aumento de los pagos por compromisos de deuda externa contraídos por el Gobierno Dominicano con organismos internacionales.

## EMISION MONETARIA

La emisión monetaria (una de las principales variables que refleja el manejo de la política monetaria) constituida por los billetes y las monedas puestos en circulación y los depósitos en moneda nacional, mostró en los años 1990-1997, una tendencia de crecimiento, como se muestra en la gráfica. A finales de 1997, ésta cerró con un saldo de RD$21,702.7 millones, reflejando un aumento con respecto a 1996 de RD$3,558.2 millones, o sea de 19.6%.

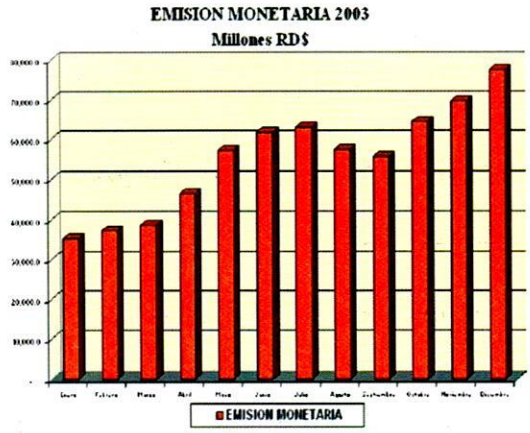



Esta tendencia de crecimiento se mantuvo estable hasta el año 2001, cuando alcanzó los RD$38,474.1 millones, y al concluir año 2002 esta variable presentó un balance de RD$38,393.3, lo que representó un decrecimiento de 0.2% con relación al año anterior. Esta reducción se explica por la disminución de las reservas internacionales netas y el aumento de las operaciones de mercado abierto de este Banco Central.

La emisión monetaria al finalizar el año 2003 ascendió a RD$77,482.0 millones, valor que representa un incremento de un 101.8% con respecto al cierre del año 2002. Esta expansión fue ocasionada por los siguientes factores:

Incremento en las emisiones autorizadas de billetes serie 2003.

Adelantos y facilidades de liquidez otorgados al Banco Intercontinental, S.A.




Transferencia de activos a favor de los Bancos Mercantil, S.A. y Nacional de Crédito, S.A., como resultado del salvamento de los citadas bancos comerciales por parte de este Banco Central.

## CÁMARA DE COMPENSACIÓN

Mediante la Segunda Resolución de la Junta Monetaria de fecha 6 de diciembre de 2001, se dispone la creación de una Cámara de Compensación que sustituya, a partir del 1ro de febrero de 2002, las Cámaras de Compensación que operaban en Santo Domingo, Santiago, Barahona, La Romana y San Francisco de Macorís.

Del 1993 hasta el 2002, la Cámara de Compensación presenta una tendencia ascendente, a pesar de la crisis que se desencadenó en el año 1990, en la cual las autoridades monetarias se vieron en la necesidad de cerrar algunos bancos, autorizar la fusión de otros y congelar por un período de un año la apertura de todo tipo de nuevas entidades financieras; además, eran permitidos los denominados sobregiros de los bancos comerciales, lo cual nos da una idea del deterioro por el cual estaba pasando el sistema financiero.

Aún a pesar de eso, en la Cámara de Compensación se muestra un sistemático crecimiento, es decir, la trayectoria de incremento constante nos indica que es un mecanismo que fue utilizado exitosamente durante este período, sin importar la crisis del sistema.

Para este período, los indicadores de la Cámara de Compensación muestran un comportamiento ascendente, excepto para los años 1998 y 2002, cuando los montos cobrados y pagados decrecieron con relación al año anterior.

Es importante destacar, que en el año 2001 se registra un incremento en los cheques cobrados y pagados de 23.4% y 23.2%, respectivamente, en relación al año anterior, debido a que esta Institución inició la redención a vencimiento de los Certificados de Participación que mantenía el público y la banca, así como la

suspensión de la venta de nuevos Certificados de Participación.

La crisis del sistema financiero, que estalló en el primer semestre del año 2003 e involucró una asistencia financiera para la disolución del Banco Intercontinental, S. A., generó una pérdida de confianza de los agentes económicos. Esta situación se refleja claramente con el aumento considerable en las compensaciones de marzo a abril, tanto en los montos cobrados como pagados, equivalentes a un 113.3% y 82.1%, respectivamente.

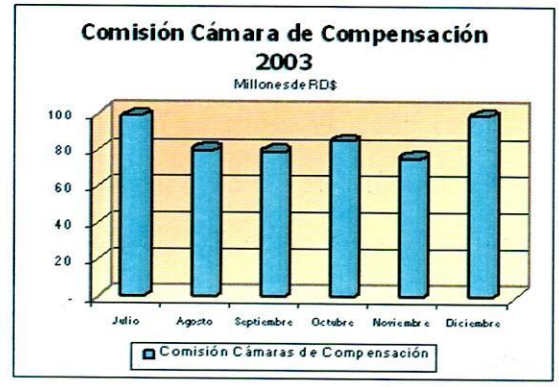
En el último semestre del año 2003, la Cámara de Compensación muestran variaciones poco significativas, debido a que la canalización de los recursos se realizó casi de forma directa, es decir, con poca intermediación financiera. Este factor se debe en gran parte a que tanto las instituciones como el público en general emiten la menor cantidad posible de cheques para abstenerse de pagar la comisión del 0.15% del valor de cada cheque pagado diariamente por las entidades de intermediación financiera.

No obstante la crisis por la cual atraviesa el país, los bancos comerciales y de servicios múltiples han mantenido una trayectoria de estabilidad, ya que el flujo de operaciones es un indicador de la situación actual.

**Comisión del 0.15% Cámara de Compensación:**

La Comisión del 0.15%, es un mecanismo establecido por la Junta Monetaria, mediante la Segunda Resolución de fecha 27 de junio del 2003, con la cual se autoriza al Banco Central a cobrar a las entidades de intermediación financiera el 0.15% del valor de cada cheque pagado diariamente a través de la Cámara de Compensación. De este pago quedan excluidos los cheques que no requieran ser tramitados en la Cámara que opera en el Banco Central.

Por este concepto en el semestre julio-diciembre, se generaron ingresos por valor de RD$517.6 millones, siendo los bancos con mayor aporte el Banco Popular Dominicano con RD$149.8 millones, igual al 28.9%, y el Banco de Reservas con un



monto de RD$102.1 millones, para un 19.7%.

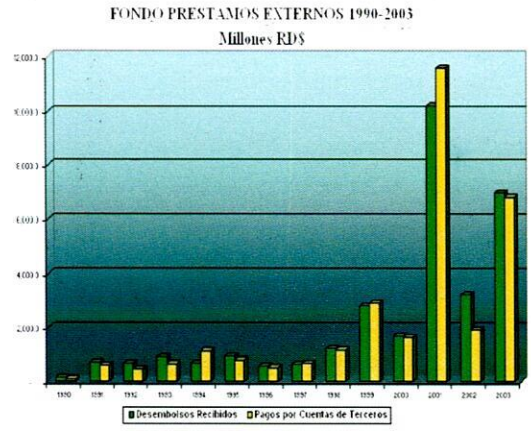
Los recursos generados por el cobro de esta comisión, son depositados diariamente en una cuenta creada para estos fines, y los mismos son utilizados para cubrir los gastos operacionales y administrativos en que incurra dicha entidad como resultado de sus operaciones con los intermediarios financieros.

## CONVENIOS E INVERSIONES

### Fondos de Préstamos Externos

A partir de 1991, a través de la Primera Resolución de la Junta Monetaria de fecha 8 de febrero del señalado año, se autoriza la apertura en este Banco Central de las cuentas especiales operadas en dólares estadounidenses y otras monedas de libre convertibilidad, con el objetivo de disponer de un mecanismo que facilitará los desembolsos de los préstamos otorgados a la República Dominicana por los organismos internacionales.

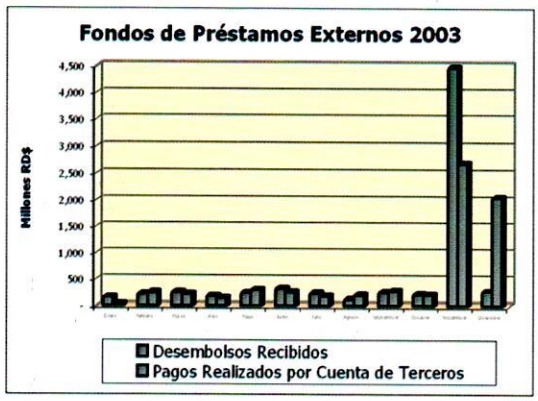
Estos fondos, desde sus inicios hasta el 2003, experimentaron un comportamiento cíclico




irregular. No obstante, es importante destacar que los años que presentaron un mayor repunte fueron el 1999, 2001 y 2003, tanto en los desembolsos recibidos como en los pagos realizados.

El aumento en el año 2001, se debió fundamentalmente al desembolso recibido por US$500.0 millones correspondientes a la venta de la primera emisión de los bonos soberanos, el cual fue registrado en una cuenta de Fondos de Préstamos Externos en septiembre de ese año, pero luego esos fondos fueron reclasificados en la cuenta definitiva.

Durante el año 2003, los desembolsos y los pagos por este concepto, se mantuvieron más o menos estables, hasta el mes de noviembre de este año, cuando se produjo

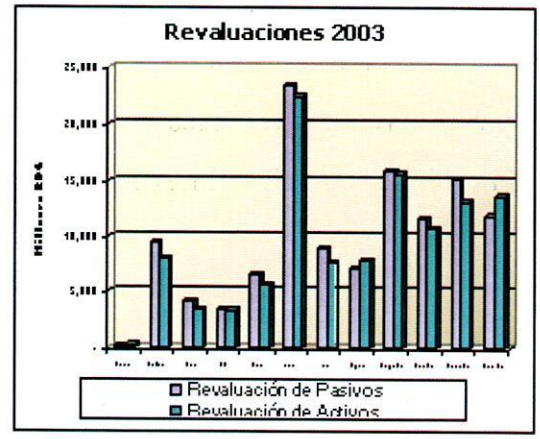



el desembolso de US$99.4 millones por parte del Banco Interamericano de Desarrollo, correspondiente al préstamo BID-1333-OC-DR (Sectorial Social) y los posteriores pagos realizados sobre estos fondos en los meses de noviembre y diciembre del referido año.

## Revaluación de Activos y Pasivos

Las revaluaciones de activos y pasivos del período 1990-2002 presentaron variaciones significativas durante todo el período analizado, debido a la cantidad de pesos que hubo que emitir para adquirir divisas, siendo estos dólares utilizados mayormente para el pago de la deuda externa.

La drástica variación registrada en el año 2003 en los cargos y créditos por revaluaciones de activos y pasivos, esta causada principalmente por incremento del tipo de cambio y el aumento en los pasivos internacionales. La tasa de cambio del peso con relación al dólar aumentó de 17.56, en enero, a 37.44 al 31 de diciembre del 2003. Esta situación se debe fundamentalmente a la crisis financiera generada en ese año.




## Intereses por Gastos e Ingresos

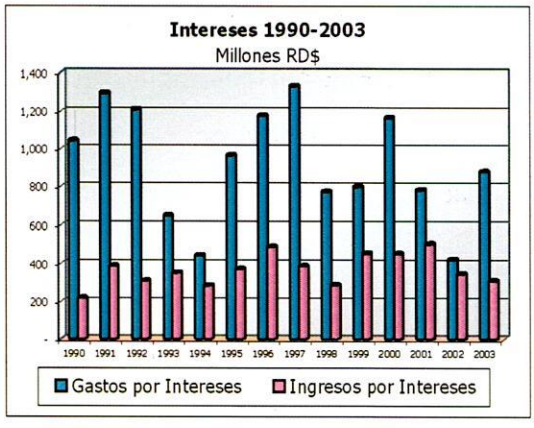
Los gastos por intereses para el período 1990-2002, presentan un comportamiento irregular, experimentando en el año 1993 una drástica reducción de 46.3%, con relación al año 1992, al pasar de RD$1,210.6 millones a RD$649.9 millones, manteniéndose esta tendencia para el año 1994, la cual se explica por la entrada en vigor de la renegociación de la deuda con el Club de París.

El mismo comportamiento, se observa para los años 1995-2002 como consecuencia de las medidas aplicadas en materia de política monetaria en esos momentos.

Es importante destacar, que la baja registrada en estos gastos para el año 2002 se explica fundamentalmente por los acontecimientos ocurridos el 11 de septiembre del 2001, que produjeron descensos en las tasas activas y pasivas en el ámbito mundial.

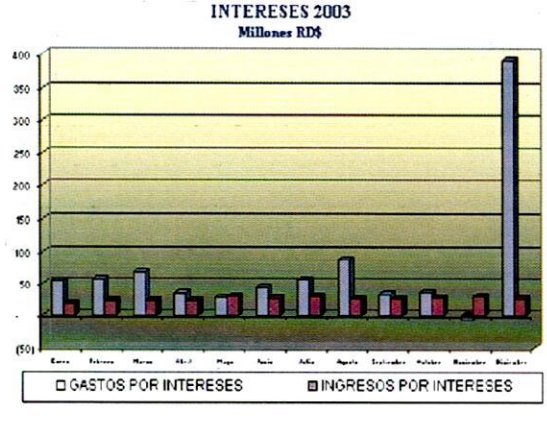
El comportamiento de los **gastos por intereses para el año 2003,** para los primeros meses del año no presentan cambios significativos, es a partir del mes de agosto del año en cuestión que se observa una variación de RD$33.0 millones, sin embargo la disminución que se observa en estos intereses pagados al exterior a partir de septiembre del 2003 no es real, pues los mismos sí fueron pagados aunque no registrados por falta de fondos en las cuentas de gastos financieros. No podemos dejar de destacar, que los intereses del mes de noviembre presentan un valor negativo, debido a reversión por sobreestimación de intereses correspondientes a la deuda externa.

En tanto que estos registros de gastos por intereses para el mes de diciembre del año anteriormente citado, si fue registrado en la cuenta de gastos financieros y es justamente lo que determina el alza en ese mes.




En cuanto a los **Ingresos por Intereses,** registraron un comportamiento más o menos estable para el período 1990-2002.

La reducción de los ingresos por intereses para el año 2003, está ocasionada principalmente por el descenso de las reservas internacionales, brutas las cuales disminuyeron en un 41.0% al pasar de US$1,340.8 millones a US$828.9 millones, en tanto que las reservas internacionales netas experimentaron una drástica reducción de 67.1% al pasar en el 2000 de US$376.0 millones a US$123.6 millones en el 2003.

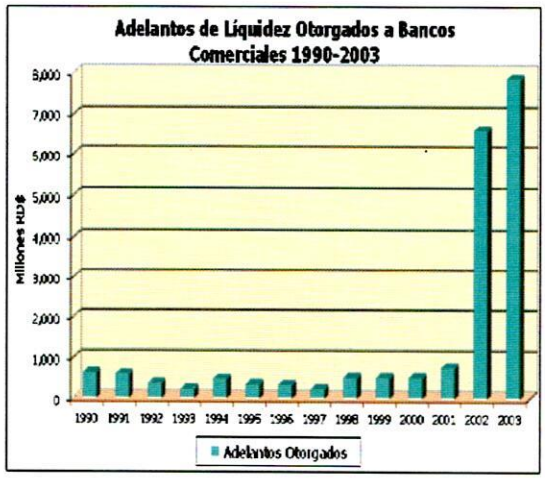


Por otra parte, los ingresos por intereses para el año 2003, registran reducciones fruto del descenso registrado en las reservas internacionales.

## CARTERA E INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL

### Adelantos a los Bancos Comerciales

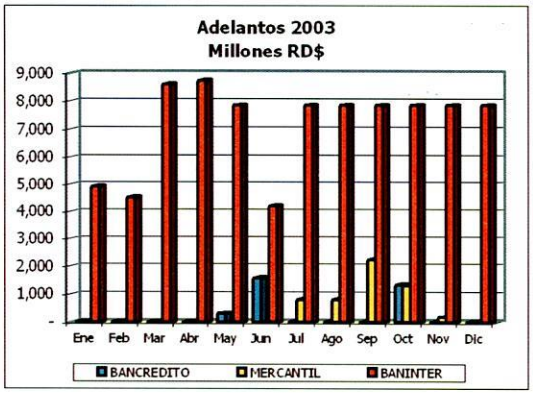
Los Adelantos y Redescuentos otorgados a los bancos comerciales y de servicios múltiples por parte de este Banco Central, durante el período 1990-1997, experimentan una tendencia descendente, excepto para el año 1994, el cual registró un incremento de 109%, con relación al año anterior. No podemos dejar de mencionar que los años 1990-1991, se vieron afectados por la crisis del sistema financiero nacional de 1989.




Es importante destacar, que este instrumento de política monetaria fue creado a través de la Segunda Resolución de la Junta Monetaria de fecha 13 de diciembre de 1976. Posteriormente, la Junta Monetaria autoriza al Banco Central a conceder Adelantos de Liquidez al amparo de sus funciones de prestamista de última instancia, a los bancos comerciales de servicios múltiples que registren bajas significativas de depósitos que puedan afectar su estabilidad financiera, siendo estos otorgados a través de la mesa de dinero.

En el mes de septiembre del año 2002 se produjo una situación de iliquidez en la banca comercial, que requirió el otorgamiento de adelantos de liquidez a dos (2) bancos comerciales por un valor total de RD$6,583.0 millones.

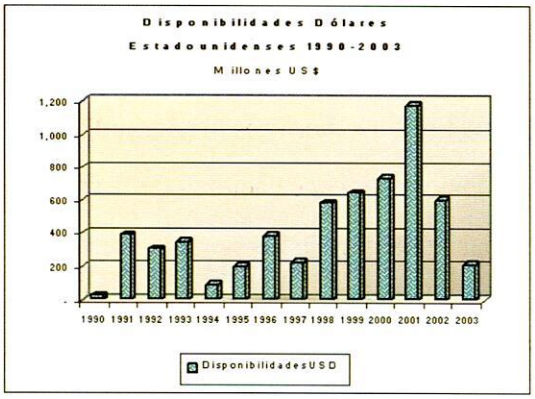
Durante el año 2003 se otorgaron adelantos a distintos bancos comerciales y, cabe señalar, que algunos de los adelantos de liquidez otorgados se mantenían vigentes al cierre del año 2003, tal como se muestra en la gráfica.




## CAMBIO EXTRANJERO

### Disponibilidades en US$

Las disponibilidades en divisas de dólares del Banco Central para el año 1990, presentan un valor de US$23.1%, que comparado con el año 1991, cuando alcanzó un valor de US$388.5 millones, refleja un drástico incremento de US$365.4 millones, equivalentes a un 1,581.8%.




Este comportamiento del 1991 se debió, fundamentalmente, al mejoramiento en las relaciones en el ámbito internacional con la firma de diversos acuerdo de renegociación y recompra total o parcial de la deuda externa, entre los que podrían mencionarse las negociaciones con el Club de París, la recompra parcial de la deuda a México, realizada a finales de 1991 y la recompra parcial de deuda a Venezuela en 1992, con las cuales el país ahorró más de 60% del valor nominal de la misma. Mientras que con el Club de París obtuvo una posposición de pagos, así como, en algunos casos el no pago de los intereses por moratoria, aliviando el peso de la deuda en momentos que las tenencias de divisas fueron muy bajas.

En el 1994 se observa una drástica disminución en las disponibilidades de dólares, como resultado de los desequilibrios macroeconómicos y los efectos del programa financiero para el pago de la deuda externa iniciado a finales de 1993. A partir del año 1995, la evolución favorable de la balanza de pagos y de las reservas internacionales permitió una relativa estabilidad cambiaria durante el período analizado.

Al finalizar el año 2001 la disponibilidad de dólares estadounidenses alcanzó la suma de US$1,180.1 millones, lo que representa un incremento de un 61.5% respecto al cierre del año 2000. Este

resultado se explica en la adquisición de divisas en el mercado privado realizadas por este Banco Central, ascendentes a un monto superior a los US$800.0 millones. Asimismo, se depositaron en esta Institución US$497.5 millones de la primera emisión de bonos soberanos.

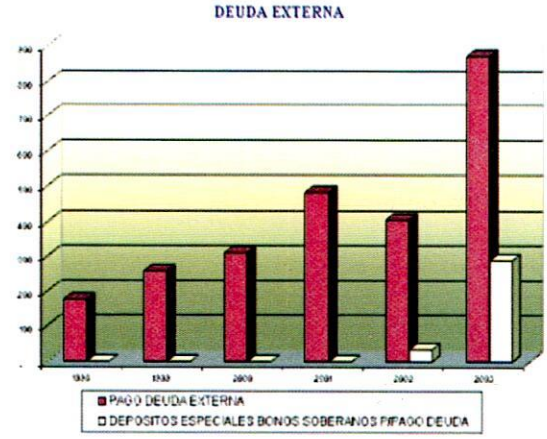
En el año 2002 se produce un descenso de un 49% con relación a los niveles del 2001, este comportamiento está asociado a una baja en la generación de divisas y a la intervención de este Banco Central en el mercado cambiario.

## Deuda Externa

Con respecto al endeudamiento público externo, el país, luego de la renegociación de la deuda externa en el 1994, ha honrado a tiempo sus compromisos relacionados con el servicio de la misma, hasta el punto que, con excepción del año 1999, ha resultado exportador neto de capitales, ya que el pago de las amortizaciones superó ampliamente los nuevos endeudamientos.

El aumento de los pagos de deuda en el año 2001, se explica por el pago de los vencimientos del principal de la deuda reestructurada en la negociación con el Club de París de 1991 y al aumento en la cuota de la deuda por los bonos PDI.

En el año 2003, los pagos por servicio de la




deuda fueron superiores al año 2002, como resultado de las cancelaciones de certificados de participación de los bonos soberanos.

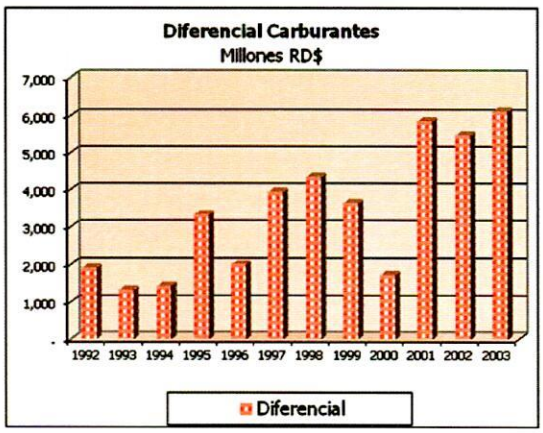
## Diferencial de Carburantes

El impuesto sobre el consumo de combustibles fue creado con la finalidad de aportar recursos para el pago de la deuda externa pública del país.

Durante el período 1990-2003, el comportamiento de los precios de los

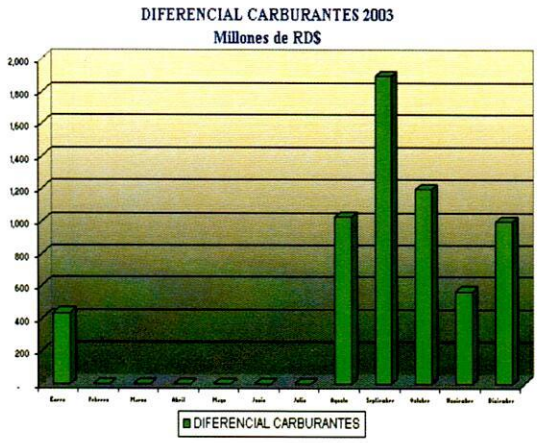
combustibles experimentó significativos cambios, lo cual justifica la variación que se observa de un año a otro en el diferencial, notándose que en los años 1993-1994, presentó una situación prácticamente de equilibrio con relación al precio de los mismos.

Cabe señalar dentro de este acápite, que el crédito interno neto al Gobierno Central se comportó similar al crédito externo, fluctuando, entre otras causas, por el desempeño de los ingresos por el diferencial del petróleo y la necesidad del gobierno de financiar su déficit de caja.




Durante los años 1998-99 la tasa de cambio y el precio del petróleo se mantuvieron más o menos estables. En el 2000 los precios del crudo se incrementaron significativamente y al no existir una Ley de Hidrocarburos, los ingresos por este concepto se redujeron.

En los años 2001-2003 se produce un incremento en los ingresos por concepto del diferencial al promulgarse la Ley de Hidrocarburos en el año 2000, que establece un impuesto fijo por galón de combustible independientemente del precio del crudo.




A pesar de que el Gobierno no remitió a este Banco Central los recursos provenientes de la aplicación de la Ley de Hidrocarburos de febrero a julio del año 2003, los depósitos recibidos por este concepto para pago de la deuda externa aumentaron en 11.87% con relación al 2002.

Este incremento tiene su origen en los ajustes realizados al impuesto aplicado a los diferentes tipos combustibles comercializados en el país, para cumplir con exigencias del Fondo Monetario Internacional en ese sentido

## Estadísticas Procesadas por el Departamento de Contabilidad, Período 1990 - 2003

- Reservas Monetarias
- Emisión Monetaria
- Cámara de Compensación
  - Comisión 0.15% Cámara de Compensación
- Convenios e Inversiones
- Adelantos y Redescuentos
- Cambio Extranjero

# Reserva Monetaria 1990-2003

**En Millones de US$**

| Años | Meses | Activos Internacionales | | | | | | Reserva Monetaria Neta |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Oro | Moneda Extranjera en Caja | Depósitos en el Exterior | Inversiones en Valores | Aportes en Organismos Internacionales | Reserva Monetaria Bruta | |
| **1990** | Enero-Diciembre | 6.9 | 5.0 | 121.8 | - | 46.5 | 180.2 | (545.9) |
| **1991** | Enero-Diciembre | 6.6 | 16.0 | 429.5 | - | 48.0 | 500.1 | (306.9) |
| **1992** | Enero-Diciembre | 6.1 | 14.7 | 491.7 | - | 68.3 | 580.8 | (80.0) |
| **1993** | Enero-Diciembre | 7.0 | 15.4 | 642.1 | - | 71.6 | 736.1 | (104.1) |
| **1994** | Enero-Diciembre | 6.9 | 19.9 | 286.2 | - | 71.6 | 384.6 | (30.8) |
| **1995** | Enero-Diciembre | 7.1 | 16.4 | 26.6 | 399.4 | 79.0 | 528.5 | 87.1 |
| **1996** | Enero-Diciembre | 6.8 | 23.2 | 69.2 | 342.8 | 70.0 | 512.0 | 91.8 |
| **1997** | Enero-Diciembre | 5.6 | 29.3 | 74.1 | 373.7 | 72.8 | 555.5 | 162.9 |
| **1998** | Enero-Diciembre | 5.3 | 32.0 | 136.3 | 417.7 | 67.6 | 658.9 | 269.4 |
| **1999** | Enero-Diciembre | 5.2 | 32.8 | 161.2 | 588.9 | 93.2 | 881.3 | 547.0 |
| **2000** | Enero-Diciembre | 5.0 | 39.8 | 196.2 | 483.8 | 93.4 | 818.2 | 441.9 |
| **2001** | Enero-Diciembre | 5.1 | 37.5 | 1,116.4 | 90.2 | 91.6 | 1,340.8 | 962.2 |
| **2002** | Enero-Diciembre | 6.1 | 43.8 | 583.1 | 94.1 | 101.8 | 828.9 | 376.0 |
| **2003** | Enero-Diciembre | **7.6** | **18.1** | **257.1** | **97.7** | **108.7** | **489.2** | **123.6** |
| | Enero | 6.5 | 28.5 | 569.4 | 77.0 | 103.1 | 784.5 | 342.5 |
| | Febrero | 6.6 | 41.5 | 647.6 | 77.0 | 102.8 | 875.5 | 430.3 |
| | Marzo | 6.2 | 35.9 | 617.1 | 80.4 | 103.0 | 842.6 | 384.9 |
| | Abril | 6.0 | 26.7 | 586.4 | 80.8 | 103.5 | 803.4 | 348.9 |
| | Mayo | 6.5 | 24.6 | 569.2 | 81.1 | 105.3 | 786.7 | 373.4 |
| | Junio | 6.3 | 26.2 | 497.1 | 82.4 | 104.3 | 716.4 | 310.8 |
| | Julio | 6.6 | 26.7 | 358.0 | 88.1 | 103.9 | 583.2 | 230.2 |
| | Agosto | 6.8 | 22.3 | 281.1 | 95.4 | 103.1 | 508.7 | 188.6 |
| | Septiembre | 7.0 | 34.7 | 276.8 | 96.4 | 105.8 | 520.8 | 97.3 |
| | Octubre | 7.1 | 26.3 | 250.6 | 97.6 | 105.9 | 487.4 | 112.2 |
| | Noviembre | 7.2 | 13.9 | 280.7 | 98.0 | 106.3 | 506.2 | 128.0 |
| | Diciembre | 7.6 | 18.1 | 257.1 | 97.7 | 108.7 | 489.2 | 123.6 |

**Nota:** La Reserva Monetaria está representada en Dolares Estado Unidenses, ya que los valores en la misma reflejan la situación monetaria de la República Dominicana a nivel internacional.

**Fuente:** Boletín Trimestral del Banco Central, Departamento de Contabilidad, BCRD.

## Reserva Monetaria 1990-2003

### Valores en Millones de RD$

| Años | Meses | Oro en Custodia en el Extranjero | Oro en Custodia en el País | Tenencia de Divisas en Bóvedas y Cajas | Tenencia Unidades Internacionales en Cuenta | Bancos Corresponsales en el Extranjero | Inversiones en Moneda Extranjera | Participación en Organismos Internacionales | Otros Activos de Reservas Internacionales | Total Reserva Monetaria |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1990 | Enero-Diciembre | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1991 | Enero-Diciembre | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1992 | Enero-Diciembre | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1993 | Enero-Diciembre | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1994 | Enero-Diciembre | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1995 | Enero-Diciembre | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1996 | Enero-Diciembre | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1997 | Enero-Diciembre | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1998 | Enero-Diciembre | 82.2 | 0.1 | 494.3 | 3.5 | 7,616.1 | 830.7 | 1,043.1 | 25.9 | 10,096.0 |
| 1999 | Enero-Diciembre | 82.7 | 0.1 | 521.8 | 4.5 | 10,938.5 | 923.3 | 1,482.8 | 66.4 | 14,020.1 |
| 2000 | Enero-Diciembre | 82.3 | 0.1 | 659.4 | 13.5 | 10,132.9 | 1,035.8 | 1,547.0 | 42.6 | 13,513.7 |
| 2001 | Enero-Diciembre | 85.7 | 0.1 | 635.7 | 20.2 | 19,229.7 | 1,144.1 | 1,553.8 | 63.6 | 22,732.9 |
| 2002 | Enero-Diciembre | 107.0 | 0.1 | 768.5 | 9.4 | 10,559.7 | 1,276.1 | 1,786.9 | 48.0 | 14,555.7 |
| 2003* | Enero-Diciembre | 266.2 | 0.2 | 634.3 | 4.5 | 8,984.3 | 3,388.6 | 3,800.7 | 20.1 | 17,099.0 |
| | Enero | 114.6 | 0.1 | 499.8 | 16.8 | 9,998.2 | 1,284.0 | 1,810.2 | 51.3 | 13,775.1 |
| | Febrero | 151.1 | 0.1 | 954.6 | 16.2 | 14,895.5 | 1,691.5 | 2,364.2 | 62.4 | 20,135.6 |
| | Marzo | 148.0 | 0.1 | 853.8 | 16.7 | 14,663.9 | 1,877.6 | 2,445.9 | 15.2 | 20,021.4 |
| | Abril | 143.4 | 0.1 | 638.0 | 15.1 | 14,014.6 | 1,899.8 | 2,472.9 | 17.6 | 19,201.5 |
| | Mayo | 182.2 | 0.2 | 688.7 | 7.6 | 15,938.6 | 2,240.1 | 2,949.3 | 22.3 | 22,028.9 |
| | Junio | 196.0 | 0.2 | 812.6 | 8.3 | 15,409.0 | 2,525.4 | 3,234.7 | 21.4 | 22,207.6 |
| | Julio | 230.7 | 0.2 | 935.9 | 20.1 | 12,567.8 | 3,052.7 | 3,647.3 | 19.4 | 20,474.1 |
| | Agosto | 224.8 | 0.2 | 741.7 | 47.0 | 9,337.3 | 3,103.7 | 3,425.8 | 19.8 | 16,900.2 |
| | Septiembre | 229.6 | 0.2 | 1,141.3 | 10.2 | 9,094.1 | 3,138.2 | 3,477.9 | 20.7 | 17,112.2 |
| | Octubre | 265.0 | 0.2 | 984.3 | 38.4 | 9,392.6 | 3,597.8 | 3,970.8 | 20.0 | 18,269.2 |
| | Noviembre | 311.5 | 0.3 | 598.7 | 44.4 | 12,087.5 | 4,153.9 | 4,579.3 | 22.0 | 21,797.6 |
| | Diciembre | 266.2 | 0.2 | 634.3 | 4.5 | 8,984.3 | 3,388.6 | 3,800.7 | 20.1 | 17,099.0 |

**Nota:** Las informaciones correspondientes al período 1990-1997, están contenidas en el análisis del cuadro que presenta la Reserva Monetaria en US$ , debido a que el formato para este periodo es diferente para la presentación en RD$.

**Fuente:** División de Análisis, Departamento de Contabilidad, BCRD.

# Emisión Monetaria 1990-1997

## Valores en Millones RD$

| Años | Meses | Billetes Emitidos a | Depósitos a la Vista en Moneda Nacional b | Emisión Monetaria c = (a+b) | Moneda Metálica Emitida d | Emisión Monetaria e = (c+d) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1990 | Diciembre | 4,488.8 | 1,888.0 | 6,376.8 | 59.6 | 6,436.4 |
| 1991 | Diciembre | 5,675.4 | 2,861.6 | 8,537.0 | 77.1 | 8,614.1 |
| 1992 | Diciembre | 6,808.9 | 4,317.4 | 11,126.3 | 146.4 | 11,272.7 |
| 1993 | Diciembre | 7,955.4 | 6,510.3 | 14,465.7 | 156.1 | 14,621.8 |
| 1994 | Diciembre | 8,796.9 | 5,066.1 | 13,863.0 | 169.4 | 14,032.4 |
| 1995 | Diciembre | 10,428.6 | 6,341.5 | 16,770.1 | 65.8 | 16,835.9 |
| 1996 | Diciembre | 11,755.7 | 6,321.4 | 18,077.1 | 67.4 | 18,144.5 |
| 1997 | Diciembre | 14,042.8 | 7,590.8 | 21,633.6 | 69.1 | 21,702.7 |

**Nota:** La Emisión Monetaria para este período, se presenta desagregada del 1998-2003, debido a que la composición de la misma muestra variación en su formato.

**Fuente:** División de Análisis, Departamento de Contabilidad, BCRD.

# Emisión Monetaria 1998-2003

## Valores en Millones de RD$

| Años | Meses | Billetes y Monedas No Subsidiarias Emitidas | Depósitos a la Vista en Moneda Nacional | Depósitos Especiales para Encaje Legal | Otras Entidades | Cheques de Gerencia | Total Emisión Monetaria |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **1998** | Enero-Diciembre | 15,588.2 | 4,649.7 | 5,517.0 | 1.2 | 64.9 | 25,821.0 |
| **1999** | Enero-Diciembre | 23,078.5 | 2,522.2 | 3,178.4 | 10.2 | 56.9 | 28,846.2 |
| **2000** | Enero-Diciembre | 19,564.3 | 6,296.1 | 7,098.8 | 16.4 | 63.5 | 33,039.1 |
| **2001** | Enero-Diciembre | 21,569.9 | 7,658.2 | 9,143.8 | 16.2 | 86.1 | 38,474.1 |
| **2002** | Enero-Diciembre | 24,363.6 | 6,269.1 | 7,601.2 | 46.6 | 112.7 | 38,393.3 |
| **2003** | Enero-Diciembre | 37,503.3 | 20,566.5 | 18,749.0 | 73.3 | 590.0 | 77,482.0 |
| | Enero | 20,883.8 | 5,924.4 | 8,340.2 | 16.7 | 87.5 | 35,252.6 |
| | Febrero | 21,117.4 | 6,913.1 | 9,017.7 | 58.4 | 90.0 | 37,196.6 |
| | Marzo | 21,063.7 | 7,670.5 | 9,681.7 | 42.0 | 116.2 | 38,574.0 |
| | Abril | 22,610.7 | 11,313.4 | 12,305.0 | 49.6 | 189.9 | 46,468.6 |
| | Mayo | 23,725.9 | 15,335.1 | 17,801.8 | 51.7 | 212.9 | 57,127.4 |
| | Junio | 27,336.4 | 15,265.7 | 18,583.6 | 251.4 | 321.5 | 61,758.6 |
| | Julio | 28,078.9 | 16,124.9 | 17,854.7 | 114.9 | 710.0 | 62,883.3 |
| | Agosto | 26,721.2 | 15,191.2 | 14,610.0 | 59.7 | 873.1 | 57,455.1 |
| | Septiembre | 25,821.6 | 13,794.7 | 15,226.8 | 146.7 | 692.3 | 55,682.1 |
| | Octubre | 28,014.1 | 19,675.5 | 15,825.5 | 138.4 | 707.2 | 64,360.7 |
| | Noviembre | 31,960.5 | 19,423.1 | 17,473.4 | 178.5 | 553.3 | 69,588.7 |
| | Diciembre | 37,503.3 | 20,566.5 | 18,749.0 | 73.3 | 590.0 | 77,482.0 |

Nota: Las informaciones correspondientes al período 1990-1997, estan contenidas en un cuadro separado, debido a variación en la presentación de las estadisticas.

**Fuente:** División de Análisis, Departamento de Contabilidad, BCRD.

# Cámaras de Compensación 1990-1992

| Años | Meses | Resumen Cámaras de Compensación | |
|---|---|---|---|
| | | Valor Cheques Presentados (Millones de RD$) | Cantidad Cheques Presentados (en miles) |
| | | | |
| **1990** | **Enero-Diciembre** | 90,938.4 | 9,200 |
| **1991** | **Enero-Diciembre** | 128,019.0 | 12,375 |
| **1992** | **Enero-Diciembre** | 234,650.7 | 20,298 |

**Nota:** La presentación de estas informaciones está hecha de forma generalizada, es decir, no desagregadas por institución.

**Fuente:** Boletín Trimestral del Banco Central, Departamento de Contabilidad, BCRD.

## Cámaras de Compensación 1993-1997
## (Valores en Millones de RD$)

| Años | Meses | Banco de Reservas | | The Bank of Nova Scotia | | CITIBANK | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Cobrados | Pagados | Cobrados | Pagados | Cobrados | Pagados |
| 1993 | Enero-Diciembre | 7,799.2 | 4.7 | 1,257.2 | 1,342.4 | 3,604.1 | 2,609.9 |
| 1994 | Enero-Diciembre | 7,727.3 | 7,110.1 | 1,828.7 | 2,111.8 | 4,422.8 | 3,113.0 |
| 1995 | Enero-Diciembre | 11,304.9 | 8,155.3 | 2,282.8 | 2,781.8 | 4,367.6 | 3,188.9 |
| 1996 | Enero-Diciembre | 11,665.1 | 8,965.2 | 2,762.2 | 3,383.0 | 4,562.6 | 3,343.2 |
| 1997 | Enero-Diciembre | 15,282.0 | 10,164.5 | 2,559.3 | 3,706.3 | 4,346.3 | 4,407.4 |

Nota: Las Cámaras de Compensación para el período 1993-1997, contienen además de los bancos comerciales que estan vigentes, los que han sido liquidados.

Fuente: Div. de Dep. y Reg. en Mon. Nac., Depto. de Contabilidad, BCRD.

## Cámaras de Compensación 1993-1997
## (Valores en Millones de RD$)

| Años | Meses | Banco Popular | | Banco del Progreso | | BANCREDITO | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Cobrados | Pagados | Cobrados | Pagados | Cobrados | Pagados |
| 1993 | Enero-Diciembre | 3,106.8 | 5,619.4 | 967.6 | 1,503.2 | 3,210.1 | 1,600.3 |
| 1994 | Enero-Diciembre | 4,237.0 | 8,235.6 | 1,608.9 | 1,422.3 | 4,482.7 | 1,956.2 |
| 1995 | Enero-Diciembre | 4,470.6 | 11,408.3 | 1,815.1 | 2,010.2 | 4,942.0 | 1,919.3 |
| 1996 | Enero-Diciembre | 6,110.1 | 12,210.4 | 2,002.6 | 2,269.6 | 5,018.4 | 3,196.9 |
| 1997 | Enero-Diciembre | 8,940.4 | 14,633.2 | 2,496.0 | 3,282.0 | 5,505.6 | 4,595.6 |

Nota: Las Cámaras de Compensación para el período 1993-1997, contienen además de los bancos comerciales que estan vigentes, los que han sido liquidados.

Fuente: Div. de Dep. y Reg. en Mon. Nac., Depto. de Contabilidad, BCRD.

## Cámaras de Compensación 1993-1997
## (Valores en Millones de RD$)

| Años | Meses | Banco Mercantil | | Banco Hipotecario Dominicano (BHD) | | Banco Intercontinental (BANINTER) | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Cobrados | Pagados | Cobrados | Pagados | Cobrados | Pagados |
| 1993 | Enero-Diciembre | 782.1 | 1,477.3 | 911.6 | 1,438.8 | 2,878.7 | 2,496.3 |
| 1994 | Enero-Diciembre | 969.3 | 1,359.1 | 1,542.4 | 1,768.4 | 3,614.8 | 1,905.4 |
| 1995 | Enero-Diciembre | 1,317.7 | 1,309.1 | 1,604.2 | 2,594.6 | 3,904.1 | 2,447.3 |
| 1996 | Enero-Diciembre | 1,706.7 | 1,597.6 | 2,232.7 | 3,526.3 | 4,806.7 | 3,029.9 |
| 1997 | Enero-Diciembre | 2,136.4 | 1,927.3 | 2,289.5 | 3,415.6 | 6,011.7 | 4,870.5 |

Nota: Las Cámaras de Compensación para el período 1993-1997, contienen además de los bancos comerciales que estan vigentes, los que han sido liquidados.

Fuente: Div. de Dep. y Reg. en Mon. Nac., Depto. de Contabilidad, BCRD.

## Cámaras de Compensación 1993-1997
## (Valores en Millones de RD$)

| Años | Meses | Banco Global | | Banco Metropolitano, S. A. | | Banco de los Trabajadores | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Cobrados | Pagados | Cobrados | Pagados | Cobrados | Pagados |
| 1993 | Enero-Diciembre | 0.8 | - | 685.6 | 1,038.2 | 7.7 | 68.4 |
| 1994 | Enero-Diciembre | - | - | 876.6 | 1,290.9 | - | - |
| 1995 | Enero-Diciembre | 59.5 | 0.6 | 739.5 | 1,286.1 | - | - |
| 1996 | Enero-Diciembre | 318.5 | - | 962.4 | 1,594.0 | - | - |
| 1997 | Enero-Diciembre | 867.1 | 711.1 | 830.3 | 1,740.5 | - | - |

Nota: Las Cámaras de Compensación para el período 1993-1997, contienen además de los bancos comerciales que estan vigentes, los que han sido liquidados.

Fuente: Div. de Dep. y Reg. en Mon. Nac., Depto. de Contabilidad, BCRD.

## Cámaras de Compensación 1993-1997
## (Valores en Millones de RD$)

| Años | Meses | Bancomercio | | Banco Fiduciaro, S.A. | | Banco Latinoamericano, S. A. | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Cobrados | Pagados | Cobrados | Pagados | Cobrados | Pagados |
| 1993 | Enero-Diciembre | 2,241.8 | 4,904.1 | 2,817.4 | 1,543.0 | 687.9 | 584.8 |
| 1994 | Enero-Diciembre | 2,520.0 | 6,110.1 | 4,150.0 | 1,476.5 | 742.2 | 689.2 |
| 1995 | Enero-Diciembre | 2,757.7 | 5,723.4 | 5,308.1 | 1,909.4 | - | - |
| 1996 | Enero-Diciembre | 2,044.7 | 4,876.8 | 7,421.5 | 3,106.5 | - | - |
| 1997 | Enero-Diciembre | 1,556.0 | 3,763.8 | 10,028.8 | 5,687.9 | - | - |

Nota: Las Cámaras de Compensación para el período 1993-1997, contienen además de los bancos comerciales que estan vigentes, los que han sido liquidados.

Fuente: Div. de Dep. y Reg. en Mon. Nac., Depto. de Contabilidad, BCRD.

## Cámaras de Compensación 1993-1997
## (Valores en Millones de RD$)

| Años | Meses | Banco del Exterior Dom., S. A. | | Banco Osaka, S. A. | | Total | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Cobrados | Pagados | Cobrados | Pagados | Cobrados | Pagados |
| 1993 | Enero-Diciembre | 344.5 | 501.0 | - | 2.0 | 31,303.0 | 35,361.2 |
| 1994 | Enero-Diciembre | 390.1 | 601.9 | 0.0 | - | 39,172.5 | 47,205.1 |
| 1995 | Enero-Diciembre | 595.2 | 851.2 | 400.9 | 284.5 | 46,188.4 | 54,301.6 |
| 1996 | Enero-Diciembre | 757.5 | 1,384.5 | 1,285.6 | 889.0 | 54,524.3 | 63,617.7 |
| 1997 | Enero-Diciembre | 685.7 | 1,240.2 | 1,604.8 | 1,030.1 | 65,139.9 | 72,885.0 |

Nota: Las Cámaras de Compensación para el período 1993-1997, contienen además de los bancos comerciales que estan vigentes, los que han sido liquidados.

Fuente: Div. de Dep. y Reg. en Mon. Nac., Depto. de Contabilidad, BCRD.

## Cámara de Compensación 1998-2003
(Valores en Millones de RD$)

| Años | Meses | Banco de Reservas | | The Bank of Nova Scotia | | CITIBANK | | Banco Popular | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Cobrados | Pagados | Cobrados | Pagados | Cobrados | Pagados | Cobrados | Pagados |
| 1998 | Enero-Diciembre | 16,546.2 | 13,122.1 | 2,642.4 | 3,447.7 | 4,754.9 | 5,493.8 | 12,359.2 | 16,968.9 |
| 1999 | Enero-Diciembre | 20,168.2 | 16,475.1 | 2,926.3 | 4,257.3 | 6,494.2 | 7,245.8 | 13,893.6 | 17,677.5 |
| 2000 | Enero-Diciembre | 29,921.6 | 19,999.7 | 2,767.1 | 4,172.5 | 10,400.2 | 11,186.6 | 18,872.6 | 23,271.8 |
| 2001 | Enero-Diciembre | 31,376.7 | 20,765.5 | 3,563.4 | 5,041.5 | 9,773.0 | 10,228.9 | 18,968.8 | 27,358.7 |
| 2002 | Enero-Diciembre | 31,394.0 | 17,098.1 | 3,263.8 | 4,002.7 | 6,692.8 | 6,828.8 | 13,118.7 | 25,406.1 |
| 2003 | Enero-Diciembre | 36,182.1 | 17,597.3 | 7,214.3 | 6,031.2 | 6,556.5 | 8,283.3 | 23,700.6 | 23,267.0 |
| | Enero | 3,367.5 | 1,447.2 | 293.0 | 449.5 | 818.1 | 547.3 | 614.5 | 2,738.1 |
| | Febrero | 2,659.9 | 1,661.6 | 105.7 | 447.4 | 360.9 | 1,026.5 | 1,119.0 | 3,365.0 |
| | Marzo | 3,670.3 | 1,031.0 | 368.6 | 254.0 | 403.4 | 627.9 | 1,275.2 | 1,999.6 |
| | Abril | 5,513.1 | 948.8 | 657.3 | 308.6 | 580.5 | 553.2 | 6,462.1 | 1,221.0 |
| | Mayo | 2,515.2 | 1,321.9 | 540.8 | 371.3 | 614.4 | 1,098.7 | 1,660.0 | 1,936.2 |
| | Junio | 3,984.0 | 1,342.5 | 623.9 | 274.0 | 449.3 | 632.9 | 3,150.1 | 2,560.4 |
| | Julio | 2,506.1 | 2,406.4 | 1,083.0 | 586.3 | 788.4 | 672.0 | 1,713.3 | 2,812.5 |
| | Agosto | 3,650.8 | 759.9 | 799.4 | 535.5 | 367.7 | 477.3 | 1,293.7 | 2,102.0 |
| | Septiembre | 2,642.2 | 1,439.0 | 616.3 | 850.0 | 351.5 | 730.8 | 1,462.6 | 1,352.7 |
| | Octubre | 2,388.2 | 798.3 | 670.0 | 745.8 | 565.7 | 529.1 | 769.4 | 1,454.0 |
| | Noviembre | 2,084.6 | 855.4 | 630.0 | 418.7 | 570.5 | 422.3 | 722.0 | 1,723.5 |
| | Diciembre | 1,200.2 | 3,585.3 | 826.3 | 790.0 | 686.1 | 965.4 | 3,458.7 | 2.2 |

NOTA: En este análisis sólo se muestran los bancos comerciales que estan operando en el sistema financiero.

FUENTE: División de Dep. y Reg. en Moneda Nacional, Departamento de Contabilidad, BCRD.

## Cámara de Compensación 1998-2003
### (Valores en Millones de RD$)

| Años | Meses | Banco del Progreso | | BANCREDITO | | Banco Mercantil | | Banco Hipotecario Dominicano (BHD) | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Cobrados | Pagados | Cobrados | Pagados | Cobrados | Pagados | Cobrados | Pagados |
| 1998 | Enero-Diciembre | 2,467.0 | 3,571.1 | 6,052.8 | 4,608.9 | 2,732.7 | 2,752.1 | 3,040.6 | 4,117.9 |
| 1999 | Enero-Diciembre | 3,639.4 | 4,354.4 | 6,434.4 | 5,259.2 | 5,382.2 | 3,807.5 | 4,023.5 | 5,335.9 |
| 2000 | Enero-Diciembre | 3,708.1 | 6,454.4 | 6,657.7 | 7,792.6 | 7,774.1 | 4,789.3 | 4,190.1 | 7,919.7 |
| 2001 | Enero-Diciembre | 5,652.8 | 9,851.0 | 8,578.5 | 10,157.3 | 11,616.7 | 6,958.2 | 9,068.7 | 12,080.8 |
| 2002 | Enero-Diciembre | 3,105.1 | 6,891.7 | 5,333.5 | 9,466.6 | 11,053.6 | 4,790.1 | 4,915.4 | 8,744.7 |
| 2003 | Enero-Diciembre | 8,246.1 | 10,145.8 | 7,061.0 | 14,586.1 | 8,239.0 | 6,265.2 | 12,852.4 | 10,061.6 |
| | Enero | 459.1 | 715.9 | 985.2 | 759.5 | 1,027.7 | 282.2 | 322.9 | 917.1 |
| | Febrero | 377.0 | 493.6 | 531.2 | 1,210.5 | 1,106.8 | 296.3 | 476.3 | 717.5 |
| | Marzo | 279.9 | 436.4 | 840.7 | 794.3 | 1,718.9 | 80.1 | 1,188.9 | 326.0 |
| | Abril | 4,047.9 | 150.0 | 452.4 | 768.0 | 1,185.1 | 353.1 | 3,677.4 | 252.0 |
| | Mayo | 485.0 | 866.5 | 261.6 | 1,655.2 | 612.8 | 591.7 | 1,083.8 | 641.3 |
| | Junio | 538.4 | 971.6 | 171.1 | 3,679.2 | 435.3 | 1,867.3 | 1,687.3 | 1,144.3 |
| | Julio | 597.1 | 1,178.1 | 1,267.7 | 1,025.4 | 586.2 | 1,360.2 | 973.1 | 1,038.8 |
| | Agosto | 223.0 | 995.3 | 493.8 | 981.5 | 175.2 | 155.9 | 619.7 | 876.1 |
| | Septiembre | 372.3 | 1,054.8 | 518.5 | 1,260.2 | 258.0 | 358.0 | 326.3 | 715.9 |
| | Octubre | 229.8 | 1,022.8 | 295.8 | 813.3 | 452.7 | 248.0 | 408.2 | 1,679.7 |
| | Noviembre | 277.9 | 959.6 | 403.3 | 896.3 | 229.6 | 376.1 | 309.9 | 567.3 |
| | Diciembre | 358.8 | 1,301.1 | 839.8 | 742.8 | 450.8 | 296.4 | 1,778.6 | 1,185.6 |

NOTA: En este análisis sólo se muestran los bancos comerciales que estan operando en el sistema financiero.

FUENTE: División de Dep. y Reg. en Moneda Nacional, Departamento de Contabilidad, BCRD.

## Cámara de Compensación 1998-2003
(Valores en Millones de RD$)

| Años | Meses | Banco Intercontinental (BANINTER) | | Banco Global | | Banco Santa Cruz | | Banco Santiago | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Cobrados | Pagados | Cobrados | Pagados | Cobrados | Pagados | Cobrados | Pagados |
| **1998** | **Enero-Diciembre** | 6,975.0 | 6,762.5 | 1,310.4 | 1,068.3 | - | - | - | - |
| **1999** | **Enero-Diciembre** | 6,878.8 | 8,294.1 | 2,142.6 | 1,581.7 | 916.2 | 4.0 | - | - |
| **2000** | **Enero-Diciembre** | 7,889.8 | 12,114.6 | 2,859.2 | 2,121.1 | 5,268.8 | 318.9 | 254.7 | 411.2 |
| **2001** | **Enero-Diciembre** | 15,155.7 | 17,470.2 | 3,437.7 | 2,779.0 | 6,310.0 | 431.1 | 562.6 | 729.3 |
| **2002** | **Enero-Diciembre** | 11,207.9 | 15,935.6 | 1,900.6 | 2,672.1 | 11,415.6 | 703.1 | 366.4 | 575.2 |
| **2003** | **Enero-Diciembre** | 3,240.8 | 34,294.4 | 0.2 | 1,723.3 | 12,378.6 | 636.1 | 267.5 | 618.6 |
| | Enero | 517.1 | 1,705.9 | - | 197.2 | 972.6 | 15.9 | 5.7 | 38.9 |
| | Febrero | 1,660.4 | 1,611.7 | - | 194.6 | 1,875.3 | 53.4 | 2.3 | 48.0 |
| | Marzo | 158.3 | 6,117.9 | - | 177.9 | 1,089.8 | 47.6 | 29.5 | 32.8 |
| | Abril | 323.4 | 21,129.8 | - | 325.5 | 1,594.5 | 6.8 | 15.4 | 53.0 |
| | Mayo | 83.2 | 1,732.6 | - | 201.6 | 1,523.7 | 12.2 | 43.4 | 94.2 |
| | Junio | 151.3 | 732.3 | - | 146.4 | 1,095.5 | 61.3 | 2.6 | 40.3 |
| | Julio | 77.6 | 255.9 | - | 126.2 | 1,026.7 | 68.1 | 23.7 | 67.2 |
| | Agosto | 68.3 | 202.8 | - | 86.2 | 366.8 | 33.4 | 17.0 | 58.0 |
| | Septiembre | 70.4 | 184.5 | - | 55.5 | 527.0 | 17.5 | 13.7 | 53.7 |
| | Octubre | 66.7 | 229.8 | - | 67.5 | 735.7 | 55.1 | 14.8 | 51.6 |
| | Noviembre | 43.3 | 324.3 | 0.2 | 76.5 | 738.4 | 72.7 | 11.8 | 40.0 |
| | Diciembre | 20.7 | 67.1 | - | 68.2 | 832.6 | 192.2 | 87.5 | 40.9 |

NOTA: En este análisis sólo se muestran los bancos comerciales que estan operando en el sistema financiero.

FUENTE: División de Dep. y Reg. en Moneda Nacional, Departamento de Contabilidad, BCRD.

## Cámara de Compensación 1998-2003
### (Valores en Millones de RD$)

| Años | Meses | Banco BDI | | Banco Profesional | | Banco Vimenca | | Total | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Cobrados | Pagados | Cobrados | Pagados | Cobrados | Pagados | Cobrados | Pagados |
| 1998 | Enero-Diciembre | - | - | - | - | - | - | 58,881.0 | 61,913.3 |
| 1999 | Enero-Diciembre | - | - | - | - | - | - | 72,899.4 | 74,292.4 |
| 2000 | Enero-Diciembre | - | - | - | - | - | - | 100,563.9 | 100,552.4 |
| 2001 | Enero-Diciembre | - | - | - | - | - | - | 124,064.6 | 123,851.8 |
| 2002 | Enero-Diciembre | 230.5 | 375.4 | 921.2 | 655.4 | 489.1 | 48.3 | 105,408.5 | 104,194.0 |
| 2003 | Enero-Diciembre | 2,183.9 | 822.2 | 7,377.9 | 1,792.3 | 3,052.8 | 388.0 | 138,553.8 | 136,512.6 |
| | Enero | 178.0 | 178.4 | 213.9 | 130.1 | 349.7 | 1.7 | 10,125.0 | 40,816.1 |
| | Febrero | 254.5 | 142.4 | 396.8 | 207.8 | 562.6 | 12.5 | 11,488.7 | 15,428.6 |
| | Marzo | 243.7 | 139.9 | 345.4 | 51.0 | 505.3 | 1.4 | 12,117.7 | 16,127.3 |
| | Abril | 397.1 | 56.7 | 439.6 | 104.0 | 498.3 | 13.5 | 25,844.0 | 29,368.7 |
| | Mayo | 127.7 | 114.1 | 549.9 | 132.6 | 714.0 | 45.5 | 10,815.5 | 15,661.8 |
| | Junio | 215.9 | 190.7 | 1,383.8 | 1,166.7 | 422.9 | 138.7 | 14,311.4 | 25,617.4 |
| | Julio | 214.1 | 135.2 | 772.5 | 102.0 | 232.3 | 27.9 | 11,862.1 | 21,271.3 |
| | Agosto | 121.1 | 121.8 | 583.0 | 155.4 | 170.2 | 13.5 | 8,949.7 | 11,568.4 |
| | Septiembre | 152.1 | 64.2 | 623.3 | 38.4 | 245.9 | 4.8 | 8,180.1 | 12,663.5 |
| | Octubre | 127.6 | 62.5 | 996.2 | 200.2 | 246.6 | 9.8 | 7,967.4 | 12,114.6 |
| | Noviembre | 30.4 | 52.8 | 562.9 | 184.9 | 400.3 | 74.7 | 7,015.0 | 10,464.2 |
| | Diciembre | 121.8 | 74.9 | 510.7 | 217.9 | 568.8 | 44.0 | 11,741.3 | 12,852.2 |

NOTA: En este análisis sólo se muestran los bancos comerciales que estan operando en el sistema financiero.

FUENTE: División de Dep. y Reg. en Moneda Nacional, Departamento de Contabilidad, BCRD.

## Comisión 0.15 sobre Cámara de Compensación
## (Valores en Millones de RD$)

| Año | Meses | Banco de Reservas | The Bank of Nova Scotia | CITIBANK | Banco Popular | Banco del Progreso | BANCREDITO | Banco Mercantil | Banco Hipotecario Dominicano (BHD) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2003 | TOTAL | 102.1 | 25.3 | 21.9 | 149.8 | 52.8 | 46.1 | 21.7 | 78.1 |
| | Julio | 18.4 | 4.3 | 4.3 | 28.4 | 9.1 | 9.5 | 6.4 | 14.2 |
| | Agosto | 14.5 | 3.6 | 3.0 | 23.3 | 8.2 | 7.6 | 4.9 | 11.9 |
| | Septiembre | 15.4 | 4.0 | 3.5 | 23.1 | 8.1 | 7.4 | 2.6 | 12.2 |
| | Octubre | 15.8 | 4.3 | 3.3 | 25.4 | 8.8 | 7.7 | 2.3 | 14.1 |
| | Noviembre | 15.2 | 3.5 | 2.9 | 22.6 | 8.0 | 6.3 | 2.5 | 11.4 |
| | Diciembre | 22.9 | 5.6 | 4.8 | 27.1 | 10.6 | 7.7 | 3.0 | 14.3 |

Nota: La comisión por servicio de 0.15%, se estableció a traves de la 2da. Resolución de la Junta Monetaria de fecha 26/06/2003.-
Fuente: División de Depósitos y Registros en Moneda Nacional, Departamento de Contabilidad, BCRD.

## Comisión 0.15 sobre Cámara de Compensación
## (Valores en Millones de RD$)

| Año | Meses | Banco Intercontinental (BANINTER) | Banco Global | Banco Santa Cruz | Banco Santiago | Banco BDI | Banco Profesional | Banco Vimenca | Totales |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2003 | TOTAL | 3.8 | 0.7 | 4.0 | 0.8 | 2.4 | 7.7 | 0.5 | 517.6 |
| | Julio | 1.2 | 0.2 | 0.8 | 0.2 | 0.7 | 1.5 | 0.1 | 99.1 |
| | Agosto | 0.8 | 0.1 | 0.4 | 0.1 | 0.5 | 1.2 | 0.1 | 80.2 |
| | Septiembre | 0.6 | 0.1 | 0.5 | 0.1 | 0.3 | 0.9 | 0.0 | 78.6 |
| | Octubre | 0.6 | 0.1 | 0.7 | 0.1 | 0.3 | 1.4 | 0.1 | 84.8 |
| | Noviembre | 0.6 | 0.1 | 0.7 | 0.1 | 0.3 | 1.4 | 0.1 | 75.6 |
| | Diciembre | 0.0 | 0.1 | 1.0 | 0.2 | 0.4 | 1.4 | 0.2 | 99.3 |

Nota: La comisión por servicio de 0.15%, se estableció a traves de la 2da. Resolución de la Junta Monetaria de fecha 26/06/2003.-
Fuente: División de Depósitos y Registros en Moneda Nacional, Departamento de Contabilidad, BCRD.

## Convenios e Inversiones 1990-2003
### (Valores en Millones de RD$)

| Años | Meses | Desembolsos Recibidos Fondos de Préstamos Externos | Pagos Realizados por Cuenta de Terceros Fondos de Préstamos Externos | Revaluación de Pasivos | Revaluación de Activos | Efecto Neto de Revaluación | Gastos por Intereses | Ingresos por Intereses |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **1990** | **Enero-Diciembre** | 139.8 | 78.6 | 8,148.7 | 2,063.8 | (6,085.0) | 1,042.7 | 218.0 |
| **1991** | **Enero-Diciembre** | 693.2 | 578.5 | 4,617.3 | 1,609.5 | (3,007.8) | 1,296.6 | 389.4 |
| **1992** | **Enero-Diciembre** | 652.1 | 442.9 | 406.5 | 222.0 | (184.6) | 1,210.6 | 310.3 |
| **1993** | **Enero-Diciembre** | 892.8 | 642.7 | 613.5 | 83.5 | (530.0) | 649.9 | 353.1 |
| **1994** | **Enero-Diciembre** | 650.6 | 1,129.1 | 691.2 | 2,147.1 | 1,455.9 | 444.9 | 286.1 |
| **1995** | **Enero-Diciembre** | 932.9 | 774.9 | 621.5 | 73.0 | (548.5) | 966.4 | 374.2 |
| **1996** | **Enero-Diciembre** | 559.6 | 499.4 | 1,576.9 | 1,211.9 | (364.9) | 1,176.3 | 490.2 |
| **1997** | **Enero-Diciembre** | 615.7 | 648.5 | 754.7 | 37.4 | (717.3) | 1,333.2 | 389.2 |
| **1998** | **Enero-Diciembre** | 1,215.5 | 1,164.6 | 4,480.6 | 1,409.6 | (3,071.0) | 691.0 | 287.2 |
| **1999** | **Enero-Diciembre** | 2,805.1 | 2,922.1 | 1,719.4 | 1,421.1 | (298.3) | 798.8 | 455.6 |
| **2000** | **Enero-Diciembre** | 1,657.5 | 1,622.0 | 2,043.9 | 1,898.2 | (145.7) | 1,164.1 | 454.2 |
| **2001** | **Enero-Diciembre** | 10,210.7 | 11,596.7 | 956.0 | 955.4 | (0.6) | 783.4 | 504.8 |
| **2002** | **Enero-Diciembre** | 3,242.2 | 1,912.5 | 4,413.7 | 4,302.8 | (110.9) | 425.1 | 347.6 |
| **2003** | **Enero-Diciembre** | 6,948.5 | 6,802.0 | 117,371.6 | 111,260.0 | (6,111.6) | 880.4 | 310.9 |
| | Enero | 160.4 | 39.8 | 140.6 | 228.3 | 87.7 | 53.1 | 18.2 |
| | Febrero | 215.0 | 247.2 | 9,378.5 | 7,936.7 | (1,441.8) | 56.1 | 22.6 |
| | Marzo | 253.4 | 215.4 | 4,186.8 | 3,502.6 | (684.2) | 68.0 | 23.6 |
| | Abril | 182.3 | 148.2 | 3,462.4 | 3,401.8 | (60.5) | 34.7 | 23.5 |
| | Mayo | 241.8 | 303.7 | 6,482.8 | 5,544.4 | (938.4) | 27.7 | 30.1 |
| | Junio | 320.1 | 249.9 | 23,410.8 | 22,506.4 | (904.4) | 43.9 | 26.5 |
| | Julio | 236.6 | 181.9 | 8,907.2 | 7,562.3 | (1,344.9) | 55.3 | 30.3 |
| | Agosto | 126.5 | 203.6 | 6,949.3 | 7,706.9 | 757.6 | 88.3 | 25.9 |
| | Septiembre | 256.5 | 273.3 | 15,860.7 | 15,645.9 | (214.9) | 32.7 | 25.9 |
| | Octubre | 217.2 | 210.7 | 11,532.0 | 10,660.1 | (871.9) | 35.5 | 27.8 |
| | Noviembre | 4,467.5 | 2,678.0 | 15,271.8 | 13,006.5 | (2,265.3) | (6.7) | 29.8 |
| | Diciembre | 271.0 | 2,050.3 | 11,788.6 | 13,558.2 | 1,769.6 | 391.7 | 26.8 |

**Fuente:** División de Convenios e Inversiones, Departamento de Contabilidad, BCRD.

## Resumen Adelantos y Redescuentos Otorgados
## a los Bancos Comerciales 1990-1997
### (Valores en Millones de RD$)

| Años | Meses | Total Adelantos Otorgados |
|---|---|---|
| **1990** | Diciembre | 618.50 |
| **1991** | Diciembre | 583.90 |
| **1992** | Diciembre | 357.60 |
| **1993** | Diciembre | 219.90 |
| **1994** | Diciembre | 459.50 |
| **1995** | Diciembre | 338.80 |
| **1996** | Diciembre | 325.90 |
| **1997** | Diciembre | 215.90 |

**Nota:** Los Adelantos y Redescuentos otorgados correspondientes al período 1990-1997, están representados de forma global, es decir, no desagregados por instituciones, por lo cual no se presenta en el cuadro que compone el período 1998-2003

**Fuente:** Informe Sumario de la Composición de Cartera, Depto. De Contabilidad, BCRD.

## Adelantos y Redescuentos Otorgados a los Bancos Comerciales 1998-2003

**(Valores en Millones de RD$)**

| Años | Meses | Banco de Reservas | The Bank of Nova Scotia | Banco del Progreso | BANCREDITO | Banco Mercantil | Banco Hipotecario Dominicano (BHD) | Banco Intercontinental (BANINTER) | TOTALES |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **1998** | Enero-Diciembre | 500.0 | | | - | - | - | - | 500.0 |
| **1999** | Enero-Diciembre | 500.0 | | | - | - | - | - | 500.0 |
| **2000** | Enero-Diciembre | 500.0 | | | - | - | - | - | 500.0 |
| **2001** | Enero-Diciembre | 500.0 | | | 250.0 | - | - | - | 750.0 |
| **2002** | Enero-Diciembre | - | - | 600.0 | - | - | - | 5,983.0 | 6,583.0 |
| **2003** | Enero | | | | - | | | 4,921.4 | 4,921.4 |
| | Febrero | | | 50.0 | - | | | 4,522.1 | 4,572.1 |
| | Marzo | | | | - | | | 8,610.1 | 8,610.1 |
| | Abril | | | | - | | | 8,747.1 | 8,747.1 |
| | Mayo | | | | 300.0 | | | 7,847.1 | 8,147.1 |
| | Junio | | | | 1,568.0 | | | 4,203.2 | 5,771.2 |
| | Julio | | | | - | 800.0 | | 7,847.1 | 8,647.1 |
| | Agosto | | | | - | 800.0 | | 7,847.1 | 8,647.1 |
| | Septiembre | | | | - | 2,226.0 | | 7,847.1 | 10,073.1 |
| | Octubre | | | | 1,325.0 | 1,290.0 | | 7,847.1 | 10,462.1 |
| | Noviembre | | | | - | 175.0 | | 7,847.1 | 8,022.1 |
| | Diciembre | | | | - | - | | 7,847.1 | 7,847.1 |

**Nota:** A partir del año 1998 los Adelantos y Redescuentos Otorgados se registran desagregados por institución.

**Fuente:** División de Cartera e Inversiones en Moneda Nacional, Departamento de Contabilidad, BCRD.

## Cambio Extranjero 1990 - 2003
## (Valores en Millones de RD$)

| Años | Meses | Disponibilidades en Euros | Disponibilidad Divisa USD | Depósitos Dif. Carburantes del Gob. p/pago Deuda RD$ | Comisiones s/ Venta de Divisas y Aduanas RD$ | Comisión 2% sobre Importaciones RD$ | Pago Deuda Externa en USD | Dep. Especiales Bonos Soberanos p/pago deuda USD | Depósitos Encaje Legal en USD | Comisiones Ganadas 1/3 del 1% RD$ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1990 | Enero-Diciembre | No Aplica | 23.1 | - | - | No Aplica | * Datos no Disponibles | No Aplica | No Aplica | 0.6 |
| 1991 | Enero-Diciembre | No Aplica | 388.5 | - | - | No Aplica | * Datos no Disponibles | No Aplica | No Aplica | 11.1 |
| 1992 | Enero-Diciembre | No Aplica | 306.4 | 1,900.1 | 362.0 | No Aplica | * Datos no Disponibles | No Aplica | No Aplica | 10.9 |
| 1993 | Enero-Diciembre | No Aplica | 347.4 | 1,325.3 | 527.1 | No Aplica | * Datos no Disponibles | No Aplica | No Aplica | 9.0 |
| 1994 | Enero-Diciembre | No Aplica | 90.7 | 1,432.2 | 494.0 | No Aplica | * Datos no Disponibles | No Aplica | No Aplica | 10.9 |
| 1995 | Enero-Diciembre | No Aplica | 203.9 | 3,324.7 | 541.0 | No Aplica | * Datos no Disponibles | No Aplica | No Aplica | 22.9 |
| 1996 | Enero-Diciembre | No Aplica | 385.1 | 2,001.2 | 596.0 | No Aplica | * Datos no Disponibles | No Aplica | No Aplica | 19.9 |
| 1997 | Enero-Diciembre | No Aplica | 226.0 | 3,933.5 | 825.1 | No Aplica | * Datos no Disponibles | No Aplica | No Aplica | 30.1 |
| 1998 | Enero-Diciembre | No Aplica | 579.5 | 4,346.3 | 1,165.2 | No Aplica | 177.0 | No Aplica | No Aplica | 33.1 |
| 1999 | Enero-Diciembre | No Aplica | 641.6 | 3,630.2 | 2,303.9 | No Aplica | 259.0 | No Aplica | 5.0 | 52.1 |
| 2000 | Enero-Diciembre | No Aplica | 730.5 | 1,708.0 | 5,119.5 | No Aplica | 312.7 | No Aplica | 32.0 | 69.5 |
| 2001 | Enero-Diciembre | 11.0 | 1,180.1 | 5,853.8 | 9,822.1 | No Aplica | 485.4 | - | - | 67.6 |
| 2002 | Enero-Diciembre | 22.2 | 601.5 | 5,473.7 | 12,952.4 | No Aplica | 406.2 | 35.0 | 35.2 | 118.7 |
| 2003 | Enero-Diciembre | 23.2 | 213.1 | 6,123.3 | 5,949.0 | 90.7 | 875.5 | 290.0 | 204.6 | 126.8 |
| | Enero | 22.2 | 546.9 | 434.8 | 682.1 | - | 77.2 | 102.6 | - | 7.2 |
| | Febrero | 22.6 | 621.7 | - | 198.4 | - | 98.2 | 56.9 | 10.1 | 4.7 |
| | Marzo | 25.1 | 577.7 | - | 637.2 | - | 330.1 | 23.3 | - | 7.9 |
| | Abril | 23.1 | 528.3 | - | 181.1 | - | 32.5 | - | - | 9.4 |
| | Mayo | 23.2 | 532.2 | - | 431.1 | - | 47.9 | 100.0 | 0.7 | 10.8 |
| | Junio | 23.2 | 489.7 | - | 311.3 | - | 45.0 | - | 20.6 | 4.0 |
| | Julio | 23.2 | 455.3 | - | 144.3 | 29.5 | 56.2 | 7.2 | 18.8 | 19.0 |
| | Agosto | 23.2 | 407.2 | 1,030.0 | 110.4 | 57.5 | 38.6 | - | 28.0 | 11.4 |
| | Septiembre | 23.2 | 414.7 | 1,894.3 | 854.6 | 3.1 | 48.4 | - | 26.4 | 11.4 |
| | Octubre | 23.2 | 379.1 | 1,199.1 | 515.7 | 0.6 | 34.0 | - | 40.1 | 14.9 |
| | Noviembre | 23.2 | 336.3 | 566.2 | 833.3 | - | 36.7 | - | 27.0 | 13.5 |
| | Diciembre | 23.2 | 213.1 | 998.9 | 1,049.5 | - | 30.7 | - | 32.8 | 12.6 |

**Fuente:** División de Cambio Extranjero, Departamento de Contabilidad, BCRD.

# DEPARTAMENTO DE TESORERÍA

# DEPARTAMENTO DE TESORERÍA

**Billetes Impresos**

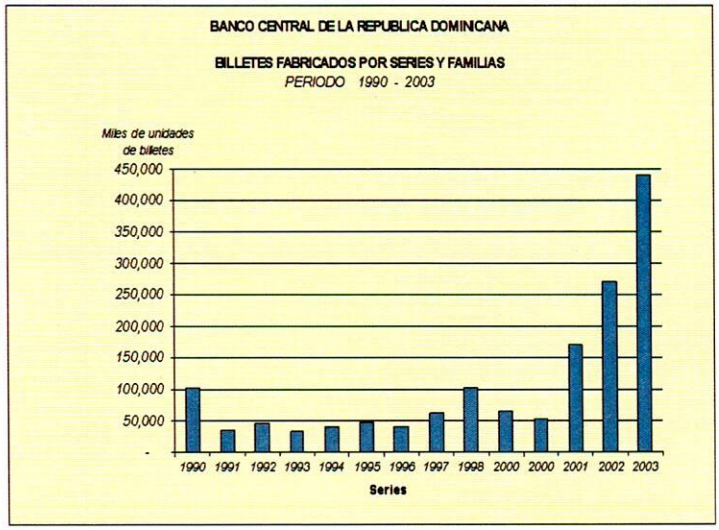
Entre las funciones principales del Banco Central de la República Dominicana, está poner en circulación los billetes y monedas nacionales utilizados como medio de pago en todas las transacciones financieras y comerciales del país.

El Departamento de Tesorería es responsable de administrar todo el proceso de emisión de billetes y monedas, desde su impresión o acuñación, hasta la puesta en circulación. Los demás procesos que se derivan, como son: procesamiento automatizado, retiro de billetes no aptos para circular y destrucción de los mismos, es una responsabilidad liderada por la Tesorería, en la cual tiene participación la Oficina Regional.

La Tesorería tiene como uno de los objetivos fundamentales suplir la demanda de billetes y monedas a los bancos comerciales. Dicho Departamento continuamente realiza estimaciones que permiten determinar las necesidades anuales de efectivos a ser requeridas por las instituciones financieras, tomando en consideración la cantidad de billetes nuevos existentes en bóvedas, la previsión de los billetes deteriorados o a ser retirados de la circulación y la cantidad de depósitos y retiros de efectivos que realizan diariamente dichas instituciones.

Como resultado de la estimación anual de la demanda de billetes y monedas, se establece la cantidad de billetes nuevos que serán necesarios imprimir.

Durante el período 1990-2003, el Banco Central ha ordenado la impresión de 1,507.1 millones de unidades de billetes, de los cuales el 36.1% de los mismos corresponden a billetes de alta denominación (RD$2,000.00, RD$1,000.00, RD$500.00, RD$100.00) y el 63.9% a billetes de baja denominación (RD$50.00, RD$20.00, RD$10.00, RD$5.00). Durante el período 1990-2000 se ordenó la impresión del 41.61% de la cantidad indicada y durante los años 2001-2003 el 58.4% restante.



Tal como se observa en la gráfica anterior, del 1990 al 2000 se imprimieron 627.14 millones de unidades de billetes, para un promedio anual para ese período de 57.01 millones de unidades, mientras que del 2001 al 2003 el total impreso ascendió a 880.0 millones de unidades, con un promedio de 293.33 millones de unidades por año.

De esta forma, si bien para el lapso que transcurre desde 1990 hasta el 2000 se registra un promedio anual de 57 millones de unidades de billetes fabricados, con la producción de los tres años siguientes dicho average se incrementa un 88.0 % hasta alcanzar los 107.7 millones de unidades al año para el período 1990-2003.

En el año 2003, los billetes correspondientes a la quinta familia de billetes dominicanos alcanzaron la suma de 440 millones de unidades fabricadas.

## Costos de Fabricación

Los costos de los billetes para las diferentes denominaciones varían según las características y medidas de seguridad que posean, la cantidad o lote de billetes a ser impreso, así como también la casa fabricante.

Como quedó indicado en la sección anterior, durante el período 1990-2000 se realizó una impresión de billetes mucho menor que la operada durante los últimos tres (3) años, resultando que los costos por series y millar de fabricación en promedio fueron de US$30.40 para el período, mayores a los costos promedios por series y millar de US$25.36, correspondiente a los billetes impresos durante los años 2001-2003.

Los costos de impresión por millar para los billetes con series 2003 fueron los siguientes:

| Costos por millar en US$ de los billetes impresos Series 2003 Denominaciones RD$ | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **2000** | **1000** | **500** | **100** | **50** | **20** | **10** |
| 44.92 | 36.69 | 31.97 | 27.82 | 27.84 | 21.84 | 21.84 |

## Monedas Acuñadas

Con relación a las monedas acuñadas, durante los años 1991-1993, 1997, 2000 y 2002 los libros contables del BCRD sólo hacen referencia a la acuñación de 365.3 millones de unidades de monedas. De dichas acuñaciones, el 23.4% corresponden a la denominación de RD$5.00 y el 76.6% a la denominación de RD$1.00.

Tomando en consideración que para el período 1991-2002 sólo se realizaron acuñaciones de monedas de RD$5.00 en los años 1997 y 2002, el costo promedio por millar de la misma fue de US$34.5. En cuanto a la moneda de RD$1.00, su costo promedio de acuñación fue de US$30.4.

## Destrucción de Billetes

Durante el período 1990-2000, se acumuló una alta proporción de billetes deteriorados o no aptos para circular. En consecuencia, de cada 10 billetes que recibía la Institución, siete (7) eran no aptos para la circulación y sólo tres (3) reunían los estándares internacionales para circular.

Esta tendencia ha sido revertida durante los años 2002-2003, con la implementación de campañas de concienciación a la ciudadanía sobre el uso y cuidado de los billetes, resultando esto en un ahorro sustancial para el Banco Central de la República Dominicana, con la disminución de los costos de impresión de billetes para los próximos años.

En este contexto, durante el período enero - diciembre 2003 esta Institución ha destruido RD$47,567.9 millones, monto mayor que los RD$31,808.2 millones reportados para el año 2002, para un incremento equivalente a un 49.5%.

Del valor total de billetes destruidos alcanzado en el 2003, la mayor proporción, 40.0%, correspondió a billetes de la denominación de RD$500.00, siendo la de RD$10.00[1] aquella con la menor participación porcentual.

[1] *No ha sido tomada en consideración la denominación de billetes de RD$5.00, debido a que la misma ha sido retirada de la circulación.*

### *Productividad de las máquinas procesadoras*

Anteriormente se trató el tema de la Política de Billetes Limpios implementada por el Banco Central a partir de 2002, como parte del proyecto de Humanización y Modernización del área de Emisión y Caja.

Uno de los propósitos fue el de eficientizar el proceso de destrucción de billetes en mal estado, los cuales anteriormente eran acumulados para luego ser incinerados. Actualmente, el proceso de destrucción se realiza de manera automatizada, actividad que se inició a partir de mayo de 2002.

El mismo comienza con el procesamiento de los billetes de bancos dominicanos, depositados tanto en la Sede Principal como en la Oficina Regional de Santiago, donde, usando máquinas especializadas, son clasificados a alta velocidad, mediante un moderno abanico de selección que segrega los billetes en aptos, no aptos, rechazados y rayados.

Luego, según sea el caso y de acuerdo con la clasificación resultante, son reutilizados como instrumentos de cambio o destruidos para evitar que se transformen en un posible medio de contaminación o, peor aún, ser usados para la construcción de billetes falsos.

De las indicadas máquinas, cuatro están ubicadas en la Sede Principal del Banco Central, dos (2) realizan el proceso completo

incluyendo la destrucción del billete (la CPS2000 y la CPS1800) y dos (2) sólo destruyen los billetes (la CPS1500 y la Kusters). Existe otra máquina, modelo CPS1800, en la Oficina Regional de Santiago, pero sólo procesa los billetes, sin incurrir en la etapa de destrucción de los mismos, porque esta actividad se ha centralizado en la Sede Principal.

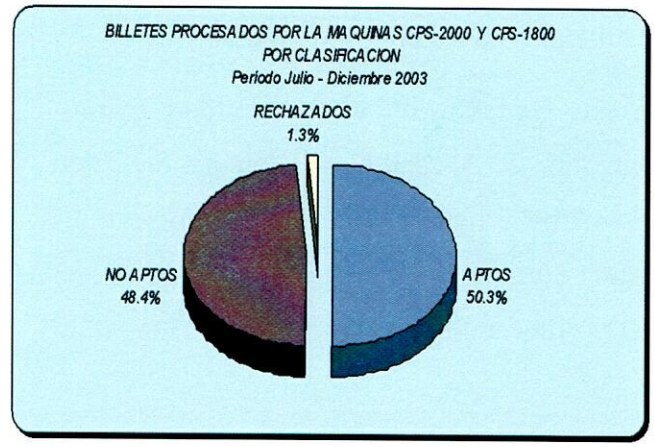
En atención a lo antes dicho, entre las funciones del Departamento de Tesorería está velar por la eficiencia del procesamiento automático de billetes de banco, a través del análisis de la productividad de las máquinas procesadoras, así como crear una base de datos estadísticos que permita tomar las decisiones pertinentes.

Dado que, hasta la fecha, el procesamiento automático de billetes no ha cumplido aún los dos (2) años desde su implementación, el análisis de los resultados del mismo ha de ser más bien descriptivo, pero no comparativo.

Por otro lado, durante este primer período de instalación de las máquinas, el cual abarca desde el mes de mayo 2002 hasta finalizar el mes de diciembre de 2003, el referido proceso respondió a un programa de destrucción masiva de billetes en mal estado, dirigido a cumplir con el nuevo esquema de modernización e higienización del área de Emisión y Caja, el cual durante el año 2002 demandó horarios extraordinarios de trabajo.

Por lo que no es aconsejable el uso de este período como referencia para análisis comparativos del procesamiento automático de billetes y la productividad de las máquinas.

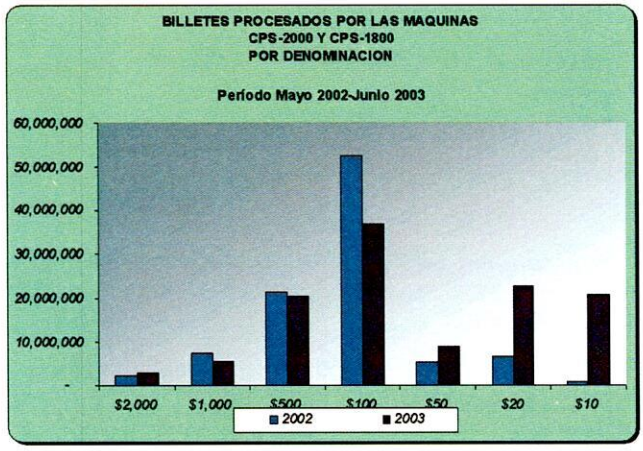
El siguiente gráfico muestra que para la segunda mitad del 2003 se opera una situación de equilibrio entre ambas clasificaciones de billetes aptos y no aptos, finalizando el año con 95.7 millones de unidades de billetes aptos, contra 132.7 millones de billetes no aptos, representando estas cifras 41 y 57 porciento, respectivamente.




En lo relativo al análisis de procesamiento por denominación, para el período 2002-2003, los billetes de RD$100.00 representaron la mayor proporción, ascendiendo 120.1 millones de unidades; o sea el 36.4% de los 329.7 millones

[2] *A la fecha del presente informe, las autoridades del BCRD decidieron prescindir del contrato de alquiler de la CPS-1500., ahorrándose con esto US$25,000.00 mensuales.*

de unidades de billetes procesados, que incluyen las siete (7) denominaciones de los billetes existentes. La segunda denominación mas procesada es la de RD$500.00, representando el 19.2% del total, con 63.2 millones de unidades.




Le siguen en participación las denominaciones de RD$20.00 y RD$10.00, las cuales representaron el 13.8% y el 10.1%, respectivamente.

Para el caso de la Sede Principal, es notable el incremento más que proporcional de la participación de los billetes de baja denominación durante el período enero-junio 2003 con relación al semestre anterior, pese a que hubo meses en los que no se destruyeron dichas denominaciones.

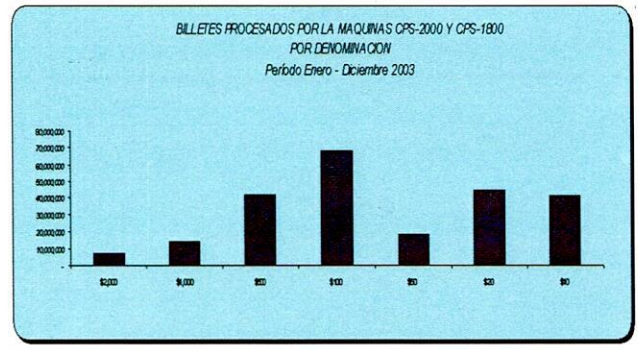
**BILLETES PROCESADOS EN FORMA AUTOMATIZADA**
**POR DENOMINACION**
PERIODO JULIO - DICIEMBRE 2003

Millones de Unidades

| DENOMINACIONES | | | | | | | TOTAL BILLETES |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| $2,000 | $1,000 | $500 | $100 | $50 | $20 | $10 | |
| 4.74 | 8.20 | 21.15 | 30.67 | 8.73 | 21.26 | 20.33 | 115.08 |

Como se nota a continuación, para la segunda mitad del año 2003, período en el cual se procesan alrededor de 115 millones de billetes de banco, continúan siendo las denominaciones de RD$500.00 y RD$100.00 las de mayor participación en el proceso automático de billetes.

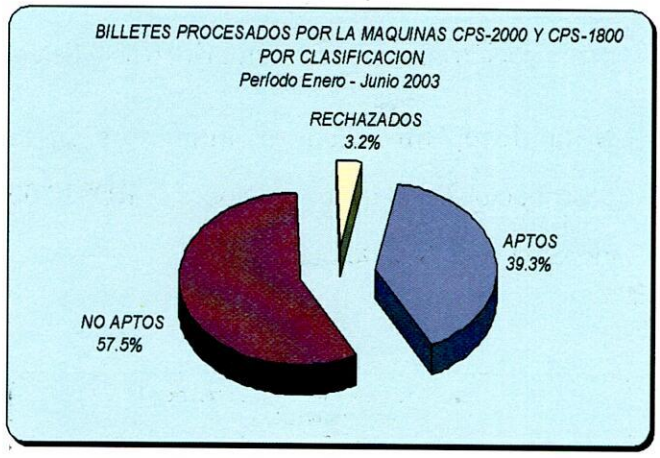
Notándose, sin embargo, aumentos en la contribución de las denominaciones de RD$20.00 (18.5%) y RD$10.00 (17.7%).

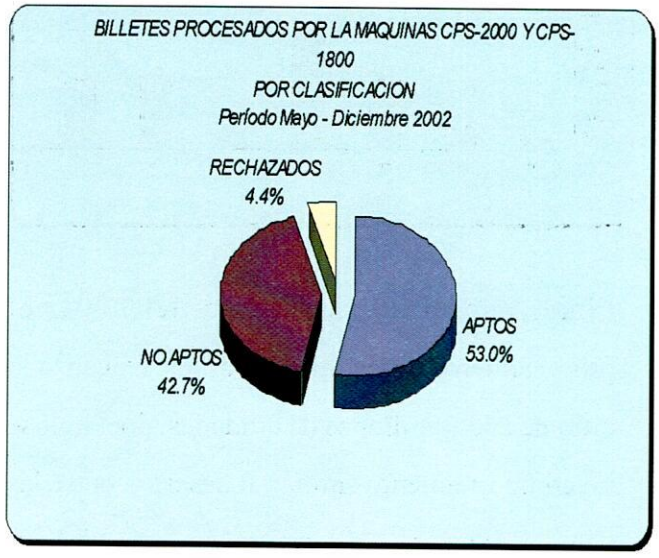



Finalizado el 2do. semestre del 2003, el procesamiento automático de billetes alcanza la cifra de 233.3 millones de unidades, operándose un comportamiento similar al descrito, entre las denominaciones de billetes de mayor circulación.

Al observar los siguientes gráficos pastel y de barras, representativos de datos consolidados de la Sede Principal y la Oficina Regional, puede apreciarse cómo, para el período enero-junio del 2003, se revierte dramáticamente el proceso automático de billetes de banco, en relación con lo acaecido durante los siete (7)

meses previos a su funcionamiento: el incremento porcentual de billetes no aptos es prácticamente igual al porcentaje de reducción operado en los billetes aptos.



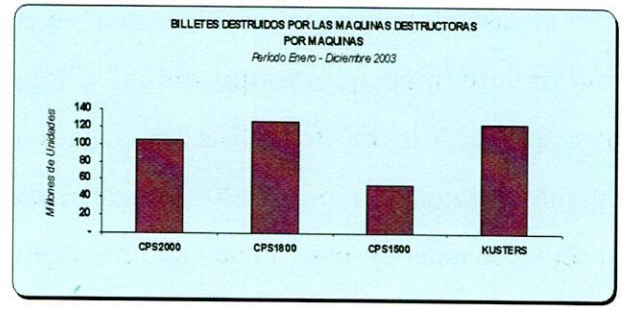




Con esto se evidencia, entre otros factores, el acatamiento por parte de la población dominicana del Artículo No. 25 de la Ley Monetaria y Financiera, No. 183-02, del 21 de noviembre de 2002, relativo al retiro de la circulación de billetes de bancos rayados o en mal estado.

Ha sido la Sede Principal la de mayor influencia en esta reversión del proceso. Del total de los 96 millones de unidades procesadas en el período mayo-diciembre 2002, el 49.6% estaban aptos para circular en el público, 45.6% (44 millones de unidades) correspondió a billetes no aptos para circular, y 4.8% fueron rechazados. En tanto que para el año 2003, sólo el 41% del total de billetes están aptos para circular.

***Indicadores de Productividad de las máquinas destructoras.***

Como puede observarse en el siguiente gráfico, el Banco Central utiliza cuatro (4) máquinas destructoras de billetes. De éstas, la que mayor utilización hace de su capacidad instalada es la Kusters, ubicada en la Vieja Sede del Banco Central.




Dicho equipo, a pesar de haber reducido la utilización de su capacidad con respecto al año 2002, cuando trituró 132.94 millones de billetes en mal estado, durante el período enero-diciembre 2003, destruyó 123.8 millones de unidades de billetes en los 182 días que

funcionó, logrando mantener una productividad de 680,431 unidades de billetes por día y, habiendo trabajado durante 1,235 horas durante ese período, la productividad por minuto resultó igual a 1,671 unidades de billetes destruidas.

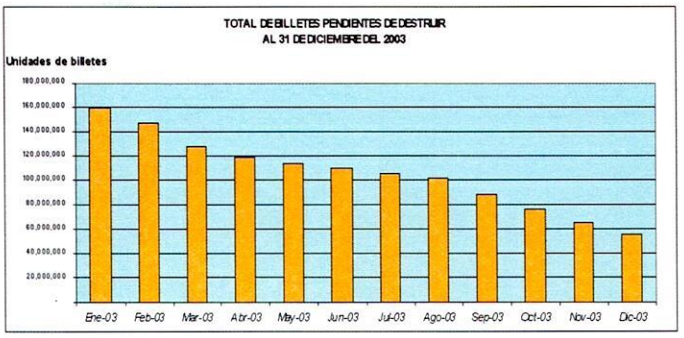
La actuación de esta máquina es más destacada al considerar que la misma trabajó sólo 182 días, en comparación con los 219 días promedio trabajados por los cuatro (4) equipos en conjunto. La CPS-1500, en cambio, fue la máquina con una menor utilización de su capacidad instalada (57.3%), para una productividad por minuto de alrededor de 859 unidades.

En cuanto a la máquina CPS-1800 ubicada en la Sede Principal, durante el 2003 se estabilizó en un aprovechamiento de 80.8% con una productividad por minuto de 1,455 unidades de billetes.

***Billetes pendientes de destruir.***

Otro tema importante es el relativo a los billetes acumulados para destruir.

Adicionados los traspasos de la Oficina Regional de Santiago, ascendentes a 50.86 millones de unidades durante el año 2003, la suma total de billetes acumulados en la Bóveda de Billetes para Destruir (BBI) del Banco Central, se redujo a 55.77 millones de unidades para diciembre de 2003.




Dicha cifra significó una reducción de 66.73% sobre la cantidad de unidades almacenadas para principios de año, la cual era de 167.61 millones de billetes, lo que equivale en promedio mensual de destrucción de billetes acumulados en la BBI a 9.32 millones de unidades.

**Disponibilidad de Billetes**

***Inventario de Billetes y Monedas Nuevas***

Al 30 de junio de 2003 había 318.4 millones de unidades de billetes nuevos almacenados en la Bóveda de Reservas de este Banco Central, equivalentes a RD$88,610.0 millones y 201.7 millones de unidades pendientes de recibir desde la fábrica impresora.

Hacia finales del mismo año dichos billetes habían sido ya entregados a las autoridades del Banco Central, ascendiendo a 404 millones de unidades la cantidad de billetes nuevos en la referida Bóveda al 31 de diciembre de 2003, tal como muestra la tabla a continuación:

INVENTARIO DE BILLETES NUEVOS
EN LA BOVEDA DE RESERVAS

Millones de unidades

| MESES | BILLETES DENOMINACIONES | | | | | | | TOTAL BILLETES |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2000 | 1000 | 500 | 100 | 50 | 20 | 10 | |
| Julio | 13.50 | 12.00 | 70.00 | 92.00 | 35.00 | 96.00 | 80.00 | **398.50** |
| Agosto | 13.00 | 12.00 | 70.00 | 89.00 | 34.00 | 110.00 | 94.00 | **422.00** |
| Septiembre | 13.00 | 12.00 | 69.00 | 86.00 | 32.00 | 107.00 | 90.00 | **409.00** |
| Octubre | 13.00 | 12.00 | 68.00 | 82.00 | 31.00 | 103.00 | 86.00 | **395.00** |
| Noviembre | 12.00 | 10.50 | 66.00 | 76.00 | 29.00 | 127.00 | 119.00 | **439.50** |
| Diciembre | 11.00 | 8.00 | 60.00 | 67.00 | 26.00 | 120.00 | 112.00 | **404.00** |

BILLETES EN CIRCULACION
Período Enero - Diciembre 2003

Millones de unidades

| MESES | BILLETES DENOMINACIONES | | | | | | | | TOTAL BILLETES |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2000 | 1000 | 500 | 100 | 50 | 20 | 10 | 5 | |
| Enero | 1.91 | 5.77 | 12.10 | 33.87 | 11.00 | 25.59 | 27.10 | 8.42 | 125.78 |
| Febrero | 2.05 | 6.08 | 11.51 | 33.27 | 10.95 | 25.60 | 26.93 | 8.41 | 124.81 |
| Marzo | 2.19 | 5.92 | 11.09 | 33.63 | 11.11 | 25.76 | 27.20 | 8.41 | 125.31 |
| Abril | 2.30 | 6.62 | 11.99 | 35.16 | 11.03 | 26.09 | 27.44 | 8.40 | 129.04 |
| Mayo | 2.53 | 7.14 | 12.23 | 35.10 | 11.05 | 26.76 | 28.24 | 8.40 | 131.46 |
| Junio | 3.16 | 8.71 | 13.85 | 34.82 | 10.95 | 26.37 | 27.79 | 8.40 | 134.07 |
| Julio | 3.61 | 8.83 | 13.19 | 35.14 | 11.24 | 26.81 | 28.41 | 8.40 | 135.63 |
| Agosto | 3.53 | 8.25 | 12.03 | 34.37 | 11.61 | 27.19 | 29.34 | 8.40 | 134.72 |
| Septiembre | 3.43 | 7.82 | 11.57 | 34.09 | 11.43 | 26.60 | 29.04 | 8.40 | 132.38 |
| Octubre | 4.03 | 8.32 | 12.44 | 34.65 | 11.32 | 26.60 | 29.03 | 8.40 | 134.79 |
| Noviembre | 4.85 | 9.39 | 14.36 | 36.66 | 11.99 | 27.81 | 30.51 | 8.40 | 143.97 |
| Diciembre | 5.50 | 11.00 | 17.90 | 43.09 | 13.80 | 31.28 | 34.20 | 8.40 | 168.17 |

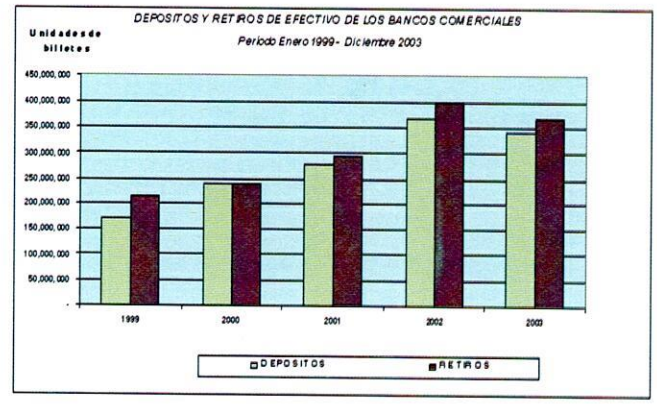
Los datos de las existencias de billetes nuevos hacia diciembre 2003 muestran que, con una participación del 29.7%, la denominación de RD$20.00 es la que mayor cantidad de unidades mantiene en reservas la institución, seguida por el billete de RD$10.00, con un porcentaje de 27.72.

Billetes en circulación

Durante el 2003 la cantidad de billetes en circulación por denominación, se comportó en función a la política monetaria ejecutada por el Banco Central, a partir de enero del 2002.

No obstante dicha política, es evidente el incremento del balance mensual, en términos de unidades, de los billetes en circulación durante el período enero-diciembre de 2003, registrándose un incremento del 31.32% en la circulación de unidades de billetes durante el mes de diciembre 2003, con relación al mes de enero del mismo año.

Incluyendo el mes de diciembre, período del año en el cual se incrementan las transacciones comerciales y, por ende, la circulación monetaria por encima de la media mensual, puede calcularse un promedio de billetes en circulación de alrededor de 134.76 unidades al mes, para el período enero-diciembre de 2003.




Para el último mes del período, la denominación de billetes más demandada fue la de RD$100.00, con un 26.09% de

participación, seguida de las denominaciones de RD$10.00 y RD$20.00 con un 20.71 y un 18.94 partes porcentuales, respectivamente, comportamiento que refleja la contribución promedio a la circulación de billetes de estas tres (3) denominaciones.

**Depósitos y Retiros de Efectivo**

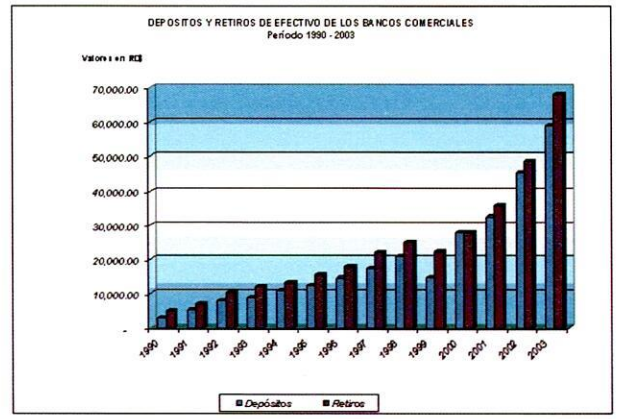
***Moneda Nacional.-***

Para los catorce (14) años que abarca el período 1990-2003, las transferencias de depósitos y retiros de efectivo de los bancos comerciales con el Banco Central, se caracterizan por una tendencia al alza en sus montos absolutos, mostrando un promedio anual de RD$19,974.7 millones los primeros y de RD$23,610.8 millones los segundos.

Los datos de la Sede Principal indican que la diferencia entre ambas variables arroja un saldo negativo promedio por parte del Banco Central, en el orden de los RD$3,634.1 millones al año.

Sólo para el año 2000 se observa un resultado positivo de la diferencia de los depósitos y los retiros de los bancos comerciales, período en el cual los depósitos superaron a los retiros en RD$86.0 millones.

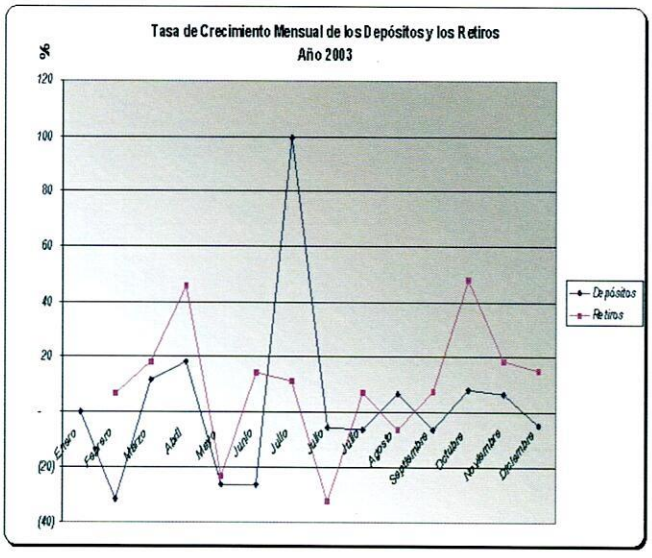
En el 1999 se experimenta un descenso significativo de los depósitos y retiros bancarios, registrándose una reducción en los mismos de 30.% y 11%, respectivamente. Sin embargo, esta tendencia se ve revertida en el año 2000, en el cual se observa una eficaz recuperación en ambos renglones. En ese sentido, la tasa de crecimiento de los depósitos bancarios resultó ser de 91.84% y la de los retiros de 24.82%.

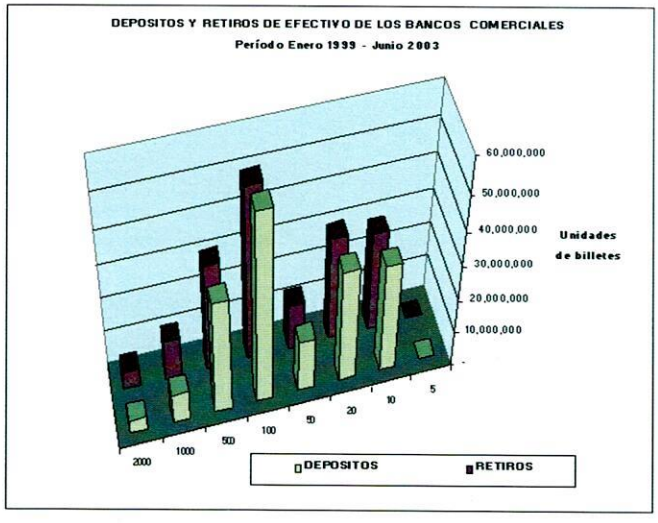



Si bien, las variaciones anuales de los montos de depósitos y retiros bancarios fueron positivas, sus respectivas tasas de crecimiento no fueron de índole sostenida, tal como muestra la anterior gráfica de depósitos y retiros de efectivo de los bancos comerciales. La misma señala el intervalo 1999-2000 como aquel en el cual se experimenta la mayor tasa de crecimiento, tal como se explica en el párrafo anterior.

Con relación al comportamiento de los depósitos y retiros de efectivos realizados por los bancos comerciales durante el 2003, se presenta la misma tendencia que en todo el periodo mencionado. Es decir, el monto de los depósitos (RD$58,929.6 millones) resultó ser menor y equivalente a un 86.57% del de los retiros (RD$68,071.1 millones).

Durante todo el 2003 se observa un comportamiento irregular tanto en los depósitos como en los retiros bancarios, tal como se muestra en el siguiente gráfico:



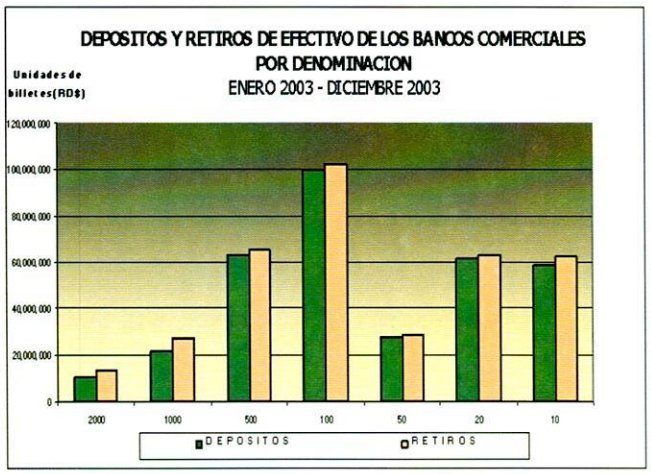




Como se observa en el gráfico de barras previo, correspondiente al promedio anual del período 1999 a junio 2003, destaca la denominación de RD$100.00 como aquella de mayor participación dentro del total de unidades del período, constituyendo el 33% de las mismas y un promedio anual de 53.7 millones de unidades, la más demandada para las operaciones de los bancos comerciales con el Banco Central.

El total de unidades depositadas para el período 1999-2000 sobrepasó los 213.7 millones. En atención a la evolución de las denominaciones indicadas, la misma se corresponde con aquella descrita en líneas anteriores, en la cual se notan inflexiones hacia el principio y el final del periodo en estudio: las de mayor denominación (RD$500.00 y RD$100.00) experimentan un auge en su demanda para los años iniciales de 1999 y 2000, mientras que las de menor designación (RD$20.00 y RD$10.00) crecen sobretodo en los años posteriores de 2001 y 2002.

Durante el período enero - diciembre de 2003, la denominación de RD$100.00 alcanzó los 68,2 millones de unidades depositadas, constituyendo el 28. 74% del total.

Obviamente, el comportamiento de las unidades de billetes depositadas sigue el mismo patrón observado para el procesamiento automático de los billetes: continúan siendo las denominaciones de RD$20.00; RD$10.00 y RD$500.00 las que continúan como más depositadas, con 18.78, 17.89 y 17.67 partes porcentuales de participación, respectivamente.




Con respecto a los depósitos y retiros de efectivo de los bancos comerciales, por Banco, los datos revelan al Banco Popular, el Banreservas y el BHD, entidades bancarias que abarcan el 78.72% del monto total de RD$179,374.28 de los depósitos, como los principales contribuyentes al incremento de los mismos durante el período 1999-2003.

A su vez, los retiros alcanzaron la suma total de RD$202,707.33 millones, dentro de los cuales, además de los bancos previamente indicados, destacan el BANCREDITO , MERCANTIL y BANINTER.

En cuanto a su denominación, son los billetes de RD$100.00, RD$20.00, RD$10.00 y RD$500.00, los de mayor demanda dentro del sistema bancario.

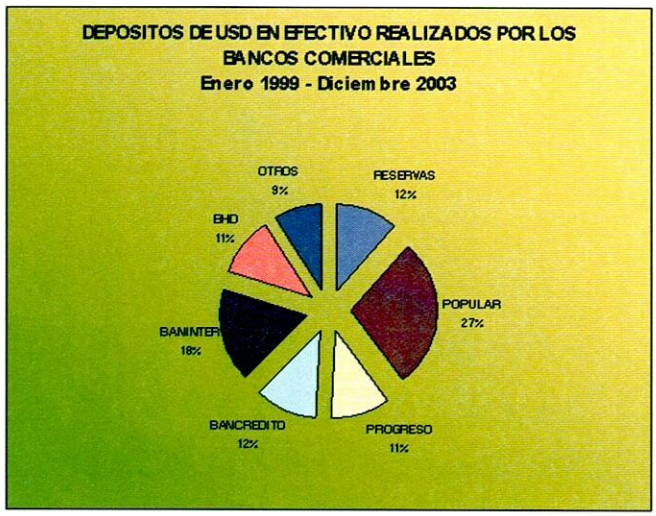
### *Dólares Estadounidenses.-*

En los catorce años que transcurren desde el 1990 al 2003, el comportamiento promedio anual de los depósitos en US$ norteamericanos realizados por los bancos comerciales muestra una directriz al alza, como puede apreciarse en la pendiente positiva que describe la línea de tendencia del gráfico anterior. Durante el período de referencia, el promedio anual de depósitos fue de US$528.9 millones de dólares, alcanzando su mayor nivel en el año 1998, con unos 877.8 millones de dólares. El referido gráfico muestra también los primeros cinco (5) años del período, como aquellos en los cuales se registran los más bajos valores de depósitos, a excepción del año 1999, en el cual el valor de los depósitos se redujo a apenas US$216.9 millones.

Si bien el monto de los dólares depositados describe una tendencia positiva, no es ésta, sin embargo, la misma relación que se opera en la evolución de su tasa de crecimiento. Del análisis de los datos estadísticos se desprende la

existencia de un ciclo que, desde 1990 hasta 2003, presenta sus niveles altos cada tres (3) a cuatro (4) años, con una pendiente negativa que en la actualidad se encuentra en uno de sus niveles más bajos, registrando una tasa de crecimiento de apenas 3.35% en el último período.

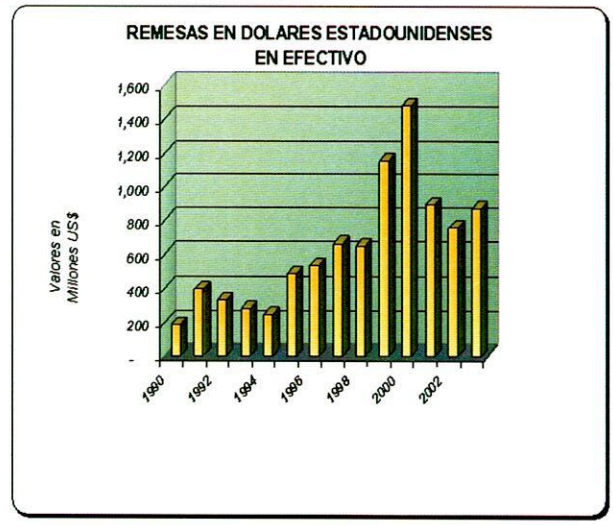
Para los últimos cuatro (4) años del período, la mayor porción de estos depósitos en dólares estadounidenses en el Banco Central estuvo representada por los bancos comerciales Popular y BANINTER, constituyendo el 45.7% del total.




**Remesas en Dólares Estadounidenses.-**

Las remesas en dólares estadounidenses se originan de los depósitos en dólares de los bancos comerciales a través de mecanismos tales como las cuentas especiales y regulares, y el encaje legal. Con las primeras, el banco comercial realiza depósitos en el extranjero a través del Banco Central, mientras que mediante el encaje legal, la Institución entrega RD pesos a la entidad comercial a cambio de US dólares.

De esta forma, los dólares estadounidenses en efectivo remesados a los bancos corresponsales del Banco Central en el extranjero, ingresan a formar parte de las reservas internacionales de la Institución.




El anterior gráfico muestra como de los US$8,961 millones remesados al exterior durante el período 1990-2003, el mayor monto se concentró en el quinquenio 1999-2003 con el aporte de US$5,166 millones, equivalentes al 57% del total de remesas. Específicamente, el año 2000 representó la mayor contribución dentro del citado monto, con el aporte de 1,481.00 millones de USD.

Finalmente, cabe indicar que los dólares estadounidenses son también remesados en efecto a los bancos corresponsales, cuando estos provienen de los depósitos de dólares

estadounidenses en cheques que realizan los bancos comerciales.[3]

Aunque en el último período 2002-2003 estos depósitos en cheques se han visto reducidos en tasas que alcanzan hasta el 41.23%, su participación dentro del total remesado por la Sede Principal alcanzó el 39.19% durante el 2003.

Cheques de Gerencia Emitidos

A partir del 1998, y hasta el año 2002, inclusive, la implementación del sistema de transferencia de fondos por parte de las autoridades del Banco Central de la República Dominicana se ha traducido en una evidente reducción de la cantidad de cheques emitidos por la Gerencia de la Institución, los cuales representan los pagos de servicios a terceros, pagos a contratados y pagos de intereses, redenciones y cancelaciones de los certificados de participación.

Dicha reducción es evidente en el gráfico de barras a continuación.

Durante este período 1998-2002, la tasa de emisión de cheques de la Gerencia observó un promedio de -15.89%.

En tanto que el año 2003 tuvo una tasa de crecimiento de 123.52%, con relación al año 2002.

**Política de Emisión de Certificados de Inversión al Público**

A inicios del mes de Abril del año 2003, este Banco Central y la Junta Monetaria retomaron la colocación de Certificados de Inversión al público como instrumento de política, con el propósito principal de disminuir la cantidad de dinero circulante en poder del público, a fin de controlar la tendencia alcista que presentaba la tasa de cambio originada por la incertidumbre que caracterizó este período como consecuencia del colapso de importantes entidades bancarias en República Dominicana.

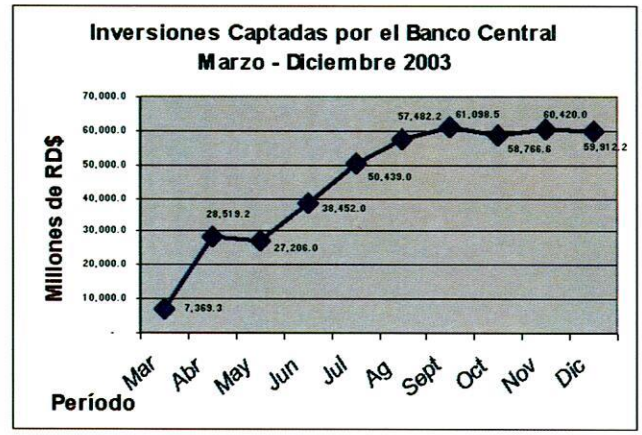
[3] *El total remesado consiste en la suma de los depósitos en dólares estadounidenses en cheques y las remesas en efectivo.*

[4] *El incremento de la cantidad de cheques emitidos por la Gerencia durante el año 2003 obedece a motivos no regulares de pago de intereses por certificados, razón por la cual no se incluye en el promedio anual calculado.*

Con el objetivo de contrarrestar las expectativas negativas de los agentes económicos y hacer frente al problema del Banco Intercontinental (BANINTER), así como también controlar la crisis en la que se veía inmerso el Sistema Financiero Nacional, el Poder Ejecutivo resolvió honrar esta deuda emitiendo certificados de inversión a nombre de los inversionistas de dicha entidad tanto en moneda nacional como en dólares norteamericanos.

En efecto, y dado el escenario adverso, el Banco Central de la República Dominicana, en atención a lo dispuesto en la Segunda y Cuarta Resolución de fecha 3 de abril del 2003 de la Junta Monetaria, emitió certificados de inversión al público en general a tasas que oscilaron entre un 24% y un 28% anual y plazos desde un mes hasta un año.

El 14 de Julio del 2003, la Junta Monetaria aprobó su Primera Resolución que especificaba la emisión de certificados al público a tasas mayores de las estipuladas en abril del 2003, todo esto con la finalidad de seguir controlando el circulante y por consiguiente la tasa de cambio. Al poco tiempo también se instauró, por la Primera Resolución del 7 de agosto de ese mismo año, la apertura de certificados de inversión cero cupón, en agosto del 2003, los cuales funcionan mediante un mecanismo de subasta.




Cabe destacar que estas medidas han gozado de gran aceptación por parte del público en general, comenzando por el hecho de que el total de inversiones captadas por el Banco Central se incrementó, de marzo a diciembre de 2003, en más de RD$50,000 millones con la puesta en vigencia de las resoluciones antes mencionadas.

Este comportamiento se pudo apreciar con mayor fuerza a partir del mes de julio aunque, luego de agosto, las resoluciones emitidas en abril y julio comenzaron a ceder ante los certificados de inversión cero cupón, los cuales se mantienen como el instrumento de mayor captación a la fecha debido, en su mayor parte, al rendimiento redituado por el mismo.

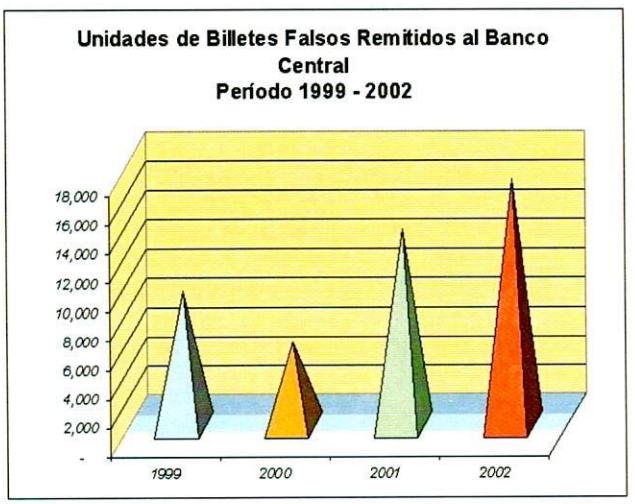
**Billetes Falsos remitidos al Banco Central**

Con el anterior Boletín de la Subgerencia de Operaciones, dentro del capítulo correspondiente a la falsificación de billetes de banco, se rindió amplio detalle sobre los

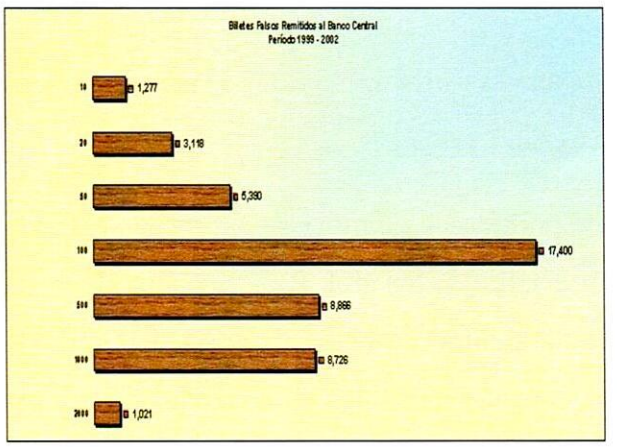
estudios recientes realizados por este Departamento de Tesorería, los cuales dan cuenta de que el número de falsificaciones de billetes de banco ha ido en aumento en la República Dominicana durante los últimos años.

Para los años comprendidos en el período 1996 al 2002, se recibieron en el Banco Central un total de 65,316 unidades de billetes falsos, de las cuales el 70% (45,509 unidades) fueron recibidas durante los cuatro (4) años que abarcan el lapso 1999-2002.

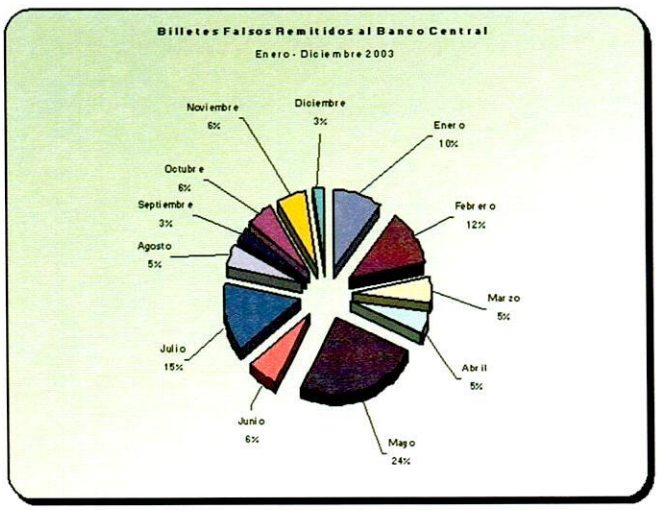
Dicho aumento en las falsificaciones de billetes de banco, según se observa en las estadísticas, responde al uso de nuevas y más accesibles tecnologías. En el siguiente gráfico puede apreciarse como, luego de un ligero descenso para el año 2000, es notable el incremento en del orden del 133.7%, que se opera en la tasa de crecimiento de los billetes falsos remitidos al Banco Central en el siguiente período 2000 - 2001.




Para el período 1999 - 2002, la denominación de billetes de banco más falsificada fue la de RD$100.00 (17,400 unidades), seguida por las de RD$500.00 y RD$1,000.00, con 8,866 y 8,726 unidades, respectivamente.




Durante el año 2003, las falsificaciones de billetes alcanzaron la suma de 17,585 unidades, de las cuales el 25.2% estuvo concentrada en el mes de mayo, con unas 4,439 unidades de billetes; julio, con 2,571 unidades para un 14.6%, y febrero, con 2,078 unidades para un 11.8%.



En ese año, y en atención a su denominación, los billetes de banco más reproducidos por los falsificadores fueron los de RD$100.00, con un 38.1%, RD$500.00, con un 19.0%, los de RD$50.00, con un 16.2% y los de RD$1,000.00, con un 12.4%.

**Reservas Internacionales invertidas en el exterior**

La política de administración de las reservas internacionales del Banco Central se ha fundamentado en los criterios de liquidez, seguridad y rentabilidad, basado en inversiones de alta liquidez y bajo riesgo con la finalidad de asegurar la disponibilidad de recursos para cumplir con las obligaciones de pago externos y atender las intervenciones en el mercado local de divisas.

Tomando en cuenta que en el año 2001 las reservas del Banco Central se incrementaron significativamente por los recursos adquiridos de la venta de los bonos soberanos, se establecieron lineamientos para la gestión de las reservas internacionales, a través de la incursión en nuevos instrumentos de inversión, diversificación por monedas, ampliación del plazo de colocación de los recursos y selección de un portafolio de referencia para la medición del rendimiento y riesgos.

**Reservas Internacionales Invertidas en el Exterior**
**Al 31 de Diciembre del 2003**
**(En US$)**

| Conceptos | Diciembre 2002 | Diciembre 2003 | Variación absoluta |
|---|---|---|---|
| Depósitos a la Vista | 105.70 | 81.80 | -23.90 |
| Depósitos a Corto Plazo* | 392.97 | 141.0 | -251.97 |
| Total de Inversiones | 498.67 | 222.80 | -275.87 |
| Total de Reservas Brutas | *828.9* | *489.2* | *-339.7* |

* Incluye depósitos en Euro convertidos a US$.

Desde diciembre del año 2001, las reservas internacionales del Banco Central invertidas en el exterior evidencian una disminución en términos absolutos, como resultado de los desembolsos realizados al Gobierno por concepto de los bonos soberanos, las frecuentes intervenciones del Banco Central en el mercado de divisas local para estabilizar el tipo de cambio y los pagos realizados, internacionales y locales, asumidos por este Banco Central, para cumplir con los compromisos contraídos por las entidades financieras con problemas de liquidez y solvencia.

La siguiente tabla de datos, muestra como a diciembre del año 2002 se tenía una inversión de 498.67 millones de dólares, de los cuales el 21.20% corresponden a depósitos a la vista y el 78.80% a depósitos a corto plazo. Del total de Depósitos a la Vista, US$63.2 millones fueron invertidos en papeles de la Reserva Federal y US$42.5 millones en otros bancos, quedando en cero (0) el balance de las Letras del Tesoro.

En cuanto a la composición de las reservas internacionales invertidas por instrumentos de colocación durante el 2003, al cierre del año, las Reservas Internacionales registraron un balance de US$222.8 millones, de los cuales el 63.3% (141.0 millones de dólares) fueron colocados en instrumentos financieros de corto plazo.

El 36.7% de las inversiones extranjeras de la Institución están colocados en depósitos a la vista en el Federal Reserve Bank y otros bancos comerciales del exterior, así como en Letras del Tesoro norteamericano (unos US$31.6 millones).

El 7.63% de las Reservas Internacionales se invirtió en Títulos de Agencias Federales. A su vez, el balance de las Reservas Internacionales invertidas en el exterior representa el 45.54% de las reservas brutas de la República Dominicana

Tal como se desprende de la tabla siguiente, tanto en los depósitos a la vista como en los de corto plazo, es obvia la reducción del número de bancos en los cuales se mantienen las reservas internacionales. Para el año 2003, el BNP Paribas de Francia es la institución financiera con mayor cantidad de depósitos, con el 23.83% del total de depósitos a corto plazo.

**BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA DOMINICANA**
**DEPARTAMENTO DE TESORERIA**

**INVERSIONES EN EL EXTERIOR DEL BANCO CENTRAL**

En Millones de USD

| | | 2002 DICIEMBRE | 2003 DICIEMBRE |
|---|---|---|---|
| I. | **DEPOSITOS A LA VISTA** | **105.70** | **81.80** |
| | FEDERAL RESERVE BANK NY | 63.20 | 32.30 |
| | DEPOSITOS EN OTROS BANCOS | 42.50 | 17.90 |
| | LETRAS DEL TESORO | - | 31.60 |
| II. | **DEPOSITOS A CORTO PLAZO** | **392.97** | **141.00** |
| | ABN Amro Bank | | |
| | American Express Bank, NY | - | 1.60 |
| | Banco Atlántico, Miami | 20.00 | - |
| | Bank for International Settlements (BIS) | 74.97 | - |
| | Bank of America N.A., Miami | - | 15.00 |
| | Barclays Bank PLC, NY | 45.00 | 20.00 |
| | Bilbao Vizcaya, España | 30.00 | 16.90 |
| | Bladex, Panamá | 35.00 | - |
| | BNP Paribas, Paris Francia | 31.40 | 33.60 |
| | BPD Internacional Bank of NY | 15.00 | - |
| | Dresdner Bank, Hamburgo, Alemania | 46.60 | - |
| | Iberatlantico Bank & Trust, Nassau, Bahamas | 20.00 | - |
| | Rabobank, Holanda | 50.00 | 26.90 |
| | Toronto Dominion Bank, Canada | - | 10.00 |
| | Wachovia Bank, N.A., Miami | 25.00 | - |
| | Royal Bank of Canada, Canada | - | - |
| | Federal Home Loan Bank | - | 17.00 |
| | **TOTAL** | **498.67** | **222.80** |

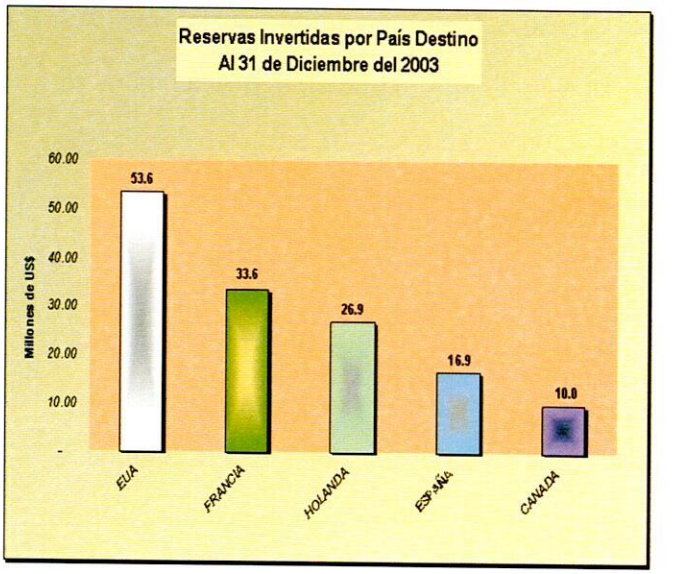
En el segundo semestre del año 2003, se realizaron inversiones en títulos de Agencias Federales de los Estados Unidos con calificación AAA, por un monto total US$17.0 millones, a la tasa de interés promedio de 2.0% anual, que representan una opción de inversión, que persigue un incremento en la rentabilidad obtenida hasta ahora en otros tipos de instrumentos.

Es importante señalar las inversiones en euro que mantiene este Banco Central en bancos europeos, por un monto de EU$23.2 millones,

[5] *Las Reservas Brutas están constituidas por el total de activos en moneda extranjera del B.C: oro, efectivo o caja, depósitos a la vista, depósitos a plazo, remesas en tránsito y las cuentas especiales en US$.*

a una tasa de interés promedio de 2.09% anual, con la finalidad de cubrir riesgo cambiario de los compromisos de pago de esta Institución. Cabe destacar que en este caso particular, los depósitos a plazo en Euro han mostrado un excelente desempeño, atribuible a la apreciación experimentada por el Euro frente al dólar norteamericano.

Con respecto a la tasa de interés del mercado internacional, ésta ha venido reduciéndose desde el año 2002. La tasa de colocación de los depósitos a plazos en el exterior en dólares norteamericanos osciló entre 1.09% y 1.02% anual, registrando un rendimiento promedio de 1.06% al 31 de diciembre del 2003. Dicha tasa resultó superior a las tasas de rendimiento de 1.0% mostradas por los depósitos overnight del




Federal Reserve Bank y 0.92% de las Letras del Tesoro de los Estados Unidos a 3 meses; ésta última utilizada como referencia para medir el desempeño del portafolio de nuestras inversiones.

Del total de reservas invertidas, destacan los EE.UU. como el país con mayor cantidad de las mismas.

## Estadísticas Procesadas por el Departamento de Tesorería, Período 1990 - 2003

- Resumen de las Principales Variables
- Billetes Fabricados por Series y Familias
- Costo de Impresión de Billetes por Series
- Monedas Acuñadas y Costo de Acuñación
- Billetes Destruidos
- Billetes Procesados en Forma Automatizada
- Indicadores de Productividad Máquinas CPS-1800 y CPS-2000
- Billetes y Monedas Acumulados para Destruir
- Inventario de Billetes y Monedas Nuevas
- Billetes y Monedas Actos para Circular Almacenados en Bovedas
- Billetes y Monedas en Circulación
- Depósitos y Retiros de Billetes y Monedas Realizados por los Bancos Comerciales
- Flujo Neto de los Depósitos y Retiros de Billetes y Monedas Realizados por los Bancos Comerciales
- Depósitos de Dólares Estadounidenses en Efectivo, Realizados por los Bancos Comerciales
- Remesas de Dólares Estadounidenses en Efectivo
- Depósitos de Dólares Estadounidenses en Cheques
- Cheques de Gerencia Emitidos y Pagos Realizados
- Certificados de Participación por Tipo de Inversionistas
- Billetes Falsos Remitidos al Banco Central
- Reservas Internacionales Invertidas en el exterior
- Tasas de Interés del Mercado Internacional
- Saldo de las Cuentas Regulares de los Bancos Comerciales al Cierre de Cada Mes

## RESUMEN DE LAS PRINCIPALES VARIABLES DEL DEPARTAMENTO DE TESORERIA

AÑO 2003

| | Variables de Tesorería | Ene-03 | Feb-03 | Mar-03 | Abr-03 | May-03 | Jun-03 | Jul-03 | Ago-03 | Sep-03 | Oct-03 | Nov-03 | Dic-03 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Certificados de Participación por tipo de inversionista (Millones RD$) | 7,740.6 | 5,153.2 | 7,369.3 | 28,519.3 | 27,206.0 | 38,452.0 | 50,439.0 | 57,482.2 | 61,098.5 | 58,766.6 | 60,420.0 | 59,912.2 |
| | Var. % mensual | 12.1 | (33.4) | 43.0 | 287.0 | (4.6) | 41.3 | 31.2 | 14.0 | 6.3 | (3.8) | 2.8 | (0.8) |
| 2 | Reservas Internacionales Invertidas en el Exterior (Millones US$) | 439.2 | 494.8 | 423.3 | 420.4 | 444.9 | 355.3 | 272.1 | 217.3 | 263.2 | 190.1 | 249.4 | 221.4 |
| | Var. % mensual | (5.4) | 12.7 | (14.4) | (0.7) | 5.8 | (20.1) | (23.4) | (20.1) | 21.2 | (27.8) | 31.2 | (11.2) |
| 3 | Operaciones Mesa de Cambio (Compra - Venta) (Millones US$) | 0.30 | 2.00 | 16.5 | (34.00) | (4.9) | (10.8) | - | - | (10.0) | (9.4) | - | - |
| 4 | Operaciones de Prestamos Interbancarios Otorgados (Millones RD$) | 1,723.0 | 2,131.0 | 3,630.0 | 2,305.0 | 2,361.0 | 3,064.0 | 4,117.8 | 4,883.0 | 3,728.0 | 5,952.0 | 3,716.0 | 6,283.0 |
| | Var. % mensual | (47.3) | 23.7 | 70.3 | (36.5) | 2.4 | 29.8 | 34.4 | 18.6 | (23.7) | 59.7 | (37.6) | 69.1 |
| 5 | Días Promedio de Cancelaciones | 5.1 | 4.6 | 3.8 | 3.8 | 5.0 | 11.6 | 6.6 | 6.3 | 6.0 | 5.1 | 3.8 | 3.4 |
| 6 | Liquidez Neta de Préstamos Interbancarios | 715.0 | 458.0 | (839.0) | 1,030.0 | 710.0 | 440.0 | 1,127.4 | 1,690.0 | 1,109.0 | 1,902.0 | 1,250.0 | 733.0 |
| 7 | Saldo Cuentas Regulares Bancos Comerciales al Cierre de Cada Mes (Millones RD$) | 5,615.0 | 6,563.2 | 7,234.7 | 10,801.1 | 14,821.8 | 14,750.2 | 15,605.0 | 14,686.4 | 13,283.6 | 19,138.2 | 18,852.8 | 17,512.6 |
| | Var. % mensual | (5.9) | 16.9 | 10.2 | 49.3 | 37.2 | (0.5) | 5.8 | (5.9) | (9.6) | 44.1 | (1.5) | (7.1) |
| 8 | Billetes en Circulación en Poder del Público (Millones RD$) | 20,412.1 | 20,560.8 | 20,505.5 | 21,810.2 | 22,848.7 | 26,454.6 | 27,191.5 | 25,288.0 | 24,909.0 | 27,403.3 | 31,542.5 | 37,503.0 |
| | Var. % mensual | (14.6) | 0.7 | (0.3) | 6.4 | 4.8 | 15.8 | 2.8 | (7.0) | (1.5) | 10.0 | 15.1 | 18.9 |
| 9 | Billetes en Circulación en Poder del Público (Millones de Unidades de Billetes) | 123.9 | 121.1 | 121.6 | 125.3 | 127.7 | 130.3 | 131.7 | 131.0 | 128.1 | 130.5 | 149.7 | 165.2 |
| | Var. % mensual | (12.2) | (2.3) | 0.5 | 3.0 | 1.9 | 2.0 | 1.1 | (0.6) | (2.2) | 1.9 | 14.7 | 10.4 |
| 10 | Depósitos de los Bancos Comerciales (Millones RD$) | 8,989.0 | 6,176.3 | 6,664.8 | 7,850.1 | 6,039.3 | 4,563.4 | 8,302.2 | 7,860.8 | 7,612.8 | 8,159.0 | 7,599.0 | 7,742.5 |
| | Var. % mensual | 120.4 | (31.3) | 7.9 | 17.8 | (23.1) | (24.4) | 81.9 | (5.3) | (3.2) | 7.2 | (6.9) | 1.9 |
| 11 | Retiros de los Bancos Comerciales (Millones RD$) | 5,487.0 | 6,584.1 | 6,576.4 | 9,764.5 | 7,406.7 | 8,254.2 | 9,587.5 | 6,712.2 | 6,768.4 | 10,160.3 | 11,525.1 | 13,112.2 |
| | Var. % mensual | (35.8) | 20.0 | (0.1) | 48.5 | (24.1) | 11.4 | 16.2 | (30.0) | 0.8 | 50.1 | 13.4 | 13.8 |
| 12 | Flujo Neto (Depósitos - Retiros) | 3,502.0 | (407.9) | 88.4 | (1,914.4) | (1,367.4) | (3,690.8) | (1,285.3) | 1,148.6 | 844.4 | (2,001.3) | (3,926.1) | (5,369.7) |
| 13 | Depositos de Dólares Estadounidenses Efectuados por los Bancos Comerciales | 160.4 | 129.7 | 139.0 | 141.8 | 142.0 | 78.6 | 189.8 | 189.8 | 138.8 | 151.0 | 114.4 | 122.0 |
| | Var. % mensual | | (19.2) | 7.2 | 2.0 | 0.1 | (44.7) | 141.5 | 0.0 | (26.9) | 8.7 | (24.2) | 6.7 |
| 14 | Billetes Falsos Remitidos al Banco Central (Unidades de Billetes) | 1,778 | 2,078 | 945 | 870 | 4,439 | 1,112 | 2,571 | 884 | 455 | 984 | 1,016 | 453 |
| 15 | Billetes Procesados Máquinas CPS 2000 y CPS 1800 (Millones de Unidades de Billetes) | 24.2 | 24.3 | 28.0 | 38.3 | 26.3 | 21.9 | 26.6 | 29.5 | 28.2 | 27.8 | 22.9 | 20.6 |
| | Var. % mensual | 39.9 | 0.6 | 15.0 | 36.8 | (31.3) | (16.9) | 21.7 | 10.8 | (4.6) | (1.3) | (17.6) | (10.1) |
| 16 | Billetes Destruidos (Millones de Unidades de Billetes) | 22.0 | 29.0 | 44.4 | 38.3 | 21.2 | 18.4 | 17.7 | 19.7 | 28.8 | 28.7 | 21.7 | 21.1 |
| 17 | Billetes Acumulados para Destruir (Millones de Unidades de Billetes) | 159.4 | 146.8 | 127.9 | 118.3 | 114.5 | 109.7 | 105.4 | 101.9 | 88.3 | 75.6 | 65.0 | 55.8 |

| Relaciones | Ene-03 | Feb-03 | Mar-03 | Abr-03 | May-03 | Jun-03 | Jul-03 | Ago-03 | Sep-03 | Oc:·03 | Nov-03 | Dic-03 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Depósitos / Retiros de Efectivo | 1.64 | 0.94 | 1.01 | 0.80 | 0.82 | 0.55 | 0.87 | 1.17 | 1.12 | 0.80 | 0.66 | 0.59 |
| Saldo Cuenta Regular / Billetes en Circulación (%) | 27.51 | 31.92 | 35.28 | 49.52 | 64.87 | 55.76 | 57.39 | 58.08 | 53.33 | 69.84 | 59.77 | 46.70 |
| Retiros Promedio / Billetes en Circulación (%) | 1.12 | 1.33 | 1.34 | 1.87 | 1.35 | 1.30 | 1.47 | 1.11 | 1.13 | 1.54 | 1.52 | 1.46 |

**Fuente:** Departamento de Tesorería, BCRD.

## BILLETES FABRICADOS POR SERIES Y FAMILIAS

PERIODO 1990 - 2003

**Unidades de billetes**

| SERIES | FAMILIA | DENOMINACIONES RD$ | | | | | | | | TOTAL POR SERIES |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | $2,000 | $1,000 | $500 | $100 | $50 | $20 | $10 | $5 | |
| 1990 | 4ta. | - | 300,000 | 500,000 | 9,000,000 | 2,000,000 | 47,000,000 | 24,000,000 | 20,000,000 | **102,800,000** |
| 1991 | 4ta. | - | 1,200,000 | 1,000,000 | 19,000,000 | 13,000,000 | - | - | - | **34,200,000** |
| 1992 | 4ta. | - | 1,000,000 | 1,000,000 y 600,000 * | - | - | 44,000,000 | - | - | **46,600,000** |
| 1993 | 4ta. | - | 1,100,000 | - | 21,000,000 | - | - | - | 11,000,000 | **33,100,000** |
| 1994 | 4ta. | - | 3,000,000 | 1,000,000 | 20,000,000 | 4,000,000 | - | - | 12,000,000 | **40,000,000** |
| 1995 | 4ta. | - | - | 1,916,000 | 9,950,000 | 4,800,000 | - | 11,650,000 | 20,000,000 | **48,316,000** |
| 1996 | 4ta. | - | 6,000,000 | 4,000,000 | - | - | - | 10,000,000 | 20,000,000 | **40,000,000** |
| 1997 | 4ta. | - | 3,700,000 | 4,000,000 | 10,000,000 | 5,000,000 | 10,000,000 | 10,000,000 | 20,000,000 | **62,700,000** |
| 1998 | 4ta. | - | 1,975,000 | 10,000,000 | 30,000,000 | 10,000,000 | 24,450,000 | 25,000,000 | - | **101,425,000** |
| 1999 | 5ta. | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| 2000 | 5ta. | 5,000,000 | 1,000,000 | 2,000,000 | 30,000,000 | 10,000,000 | 30,000,000 | 40,000,000 | - | **118,000,000** |
| 2001 | 5ta. | - | - | - | 40,000,000 | - | 65,000,000 | 65,000,000 | - | **170,000,000** |
| 2002 | 5ta. | 5,000,000 | 5,000,000 | 35,000,000 | 60,000,000 | 35,000,000 | 65,000,000 | 65,000,000 | - | **270,000,000** |
| 2003 | 5ta. | 10,000,000 | 20,000,000 | 70,000,000 | 100,000,000 | 40,000,000 | 100,000,000 | 100,000,000 | - | **440,000,000** |
| **TOTAL** | | **20,000,000** | **44,275,000** | **131,016,000** | **348,950,000** | **123,800,000** | **385,450,000** | **350,650,000** | **103,000,000** | **1,507,141,000** |

Fuente: División de Programación y Estadísticas, Departamento de Tesorería, BCRD.

* Nota: Billete Conmemorativo al V Centenario del Descubrimiento de América

**Valores en RD$**

| SERIES | FAMILIA | DENOMINACIONES RD$ | | | | | | | | TOTAL POR SERIES |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | $2,000 | $1,000 | $500 | $100 | $50 | $20 | $10 | $5 | |
| 1990 | 4ta. | - | 300,000,000 | 250,000,000 | 900,000,000 | 100,000,000 | 940,000,000 | 240,000,000 | 100,000,000 | **2,830,000,000** |
| 1991 | 4ta. | - | 1,200,000,000 | 500,000,000 | 1,900,000,000 | 650,000,000 | - | - | - | **4,250,000,000** |
| 1992 | 4ta. | - | 1,000,000,000 | 500,000,000 y 300,000,000* | - | - | 880,000,000 | - | - | **2,680,000,000** |
| 1993 | 4ta. | - | 1,100,000,000 | - | 2,100,000,000 | - | - | - | 55,000,000 | **3,255,000,000** |
| 1994 | 4ta. | - | 3,000,000,000 | 500,000,000 | 2,000,000,000 | 200,000,000 | - | - | 60,000,000 | **5,760,000,000** |
| 1995 | 4ta. | - | - | 958,000,000 | 995,000,000 | 240,000,000 | - | 116,500,000 | 100,000,000 | **2,409,500,000** |
| 1996 | 4ta. | - | 6,000,000,000 | 2,000,000,000 | - | - | - | 100,000,000 | 100,000,000 | **8,200,000,000** |
| 1997 | 4ta. | - | 3,700,000,000 | 2,000,000,000 | 1,000,000,000 | 250,000,000 | 200,000,000 | 100,000,000 | 100,000,000 | **7,350,000,000** |
| 1998 | 4ta. | - | 1,975,000,000 | 5,000,000,000 | 3,000,000,000 | 500,000,000 | 489,000,000 | 250,000,000 | - | **11,214,000,000** |
| 1999 | 5ta. | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| 2000 | 5ta. | 10,000,000,000 | 1,000,000,000 | 1,000,000,000 | 3,000,000,000 | 500,000,000 | 600,000,000 | 400,000,000 | - | **16,500,000,000** |
| 2001 | 5ta. | - | - | - | 4,000,000,000 | - | 1,300,000,000 | 650,000,000 | - | **5,950,000,000** |
| 2002 | 5ta. | 10,000,000,000 | 5,000,000,000 | 17,500,000,000 | 6,000,000,000 | 1,750,000,000 | 1,300,000,000 | 650,000,000 | - | **42,200,000,000** |
| 2003 | 5ta. | 20,000,000,000 | 20,000,000,000 | 35,000,000,000 | 10,000,000,000 | 2,000,000,000 | 2,000,000,000 | 1,000,000,000 | - | **90,000,000,000** |
| **TOTAL** | | **40,000,000,000** | **44,275,000,000** | **65,508,000,000** | **34,895,000,000** | **6,190,000,000** | **7,709,000,000** | **3,506,500,000** | **515,000,000** | **202,598,500,000** |

Fuente: División de Programación y Estadísticas, Departamento de Tesorería, BCRD.

* Nota: Billete Conmemorativo al V Centenario del Descubrimiento de América

## COSTO DE IMPRESION DE BILLETES POR SERIES

PERIODO 1990 - 2003

| SERIES | FAMILIA | COSTO TOTAL DE IMPRESION (US$) | | | | | | | | COSTO ANUAL POR SERIES | CASAS FABRICANTES |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | DENOMINACIONES RD$ | | | | | | | | | |
| | | $2,000 | $1,000 | $500 | $100 | $50 | $20 | $10 | $5 | | |
| 1990 | 4ta. | - | 86,910.00 | 191,750.00 | 420,300.00 | 113,980.00 | 1,189,100.00 | 607,200.00 | 506,000.00 | **3,115,240.00** | UNITED STATES BANKNOTE (RD$1,000, RD$100 y RD$50); HARRISON & SONS LIMITED (RD$500, RD$20, RD$10 y RD$5) |
| 1991 | 4ta. | - | 88,800.00 | 76,070.00 | 642,960.00 | 469,300.00 | - | - | - | **1,277,130.00** | THOMAS DE LA RUE |
| 1992 | 4ta. | - | 74,000.00 | 76,070.0 y 188,940* | - | - | 1,199,440.00 | - | - | **1,538,450.00** | THOMAS DE LA RUE (RD$1000 y RD$500); B.A. BANKNOTE (RD$20); CANADIAN BANKNOTE (RD$500) |
| 1993 | 4ta. | - | 53,900.00 | - | 619,500.00 | - | - | - | 341,000.00 | **1,014,400.00** | FABRICA NAC. MONEDA Y TIMBRE (RD$1000 Y RD$100); UNITED STATES BANKNOTE CO. (RD$5) |
| 1994 | 4ta. | - | 90,180.00 | 40,680.00 | 457,600.00 | 114,320.00 | - | - | 285,360.00 | **988,140.00** | THOMAS DE LA RUE |
| 1995 | 4ta. | - | - | 69,205.92 | 284,371.00 | 104,016.00 | - | 241,970.50 | 395,200.00 | **1,094,763.42** | FRANCOIS-CHARLES OBERTHUR |
| 1996 | 4ta. | - | 195,000.00 | 128,000.00 | - | - | - | 200,000.00 | 380,000.00 | **903,000.00** | FRANCOIS-CHARLES OBERTHUR |
| 1997 | 4ta. | - | 136,530.00 | 141,720.00 | 260,000.00 | 144,600.00 | 268,700.00 | 227,700.00 | 408,600.00 | **1,587,850.00** | FRANCOIS-CHARLES OBERTHUR |
| 1998 | 4ta. | - | 88,203.50 | 287,100.00 | 727,200.00 | 269,200.00 | 510,516.00 | 489,750.00 | - | **2,371,969.50** | FRANCOIS-CHARLES OBERTHUR |
| 1999 | 5ta. | - | - | - | - | - | - | 866,400.00 | - | **866,400.00** | B. A. BANKNOTE |
| 2000 | 5ta. | 384,150.00 | 260,000.00 | 270,000.00 | 1,253,400.00 | 460,000.00 | 1,230,000.00 | 450,000.00 | - | **4,307,550.00** | B. A. BANKNOTE (RD$10, RD$20, RD$50), FRANCOIS-CHARLES OBERTHUR (RD$20, RD$50, RD$500, RD$1000) |
| 2001 | 5ta. | - | - | - | 1,098,800.00 | - | 1,231,100.00 | 1,231,100.00 | - | **3,561,000.00** | DE LA RUE CURRENCY |
| 2002 | 5ta. | 277,700.00 | 275,250.00 | 1,178,100.00 | 1,714,800.00 | 1,015,700.00 | 1,303,250.00 | 1,303,250.00 | - | **7,068,050.00** | DE LA RUE CURRENCY |
| 2003 | 5ta. | 449,200.00 | 733,800.00 | 2,237,900.00 | 2,782,000.00 | 1,113,600.00 | 2,184,000.00 | 2,184,000.00 | - | **11,684,500.00** | DE LA RUE CURRENCY |
| **TOTAL** | | **1,111,050.00** | **2,082,573.50** | **4,885,535.92** | **10,260,931.00** | **3,804,716.00** | **9,116,106.00** | **7,801,370.50** | **2,316,160.00** | **41,378,442.92** | |

**Fuente:** División de Programación y Estadísticas, Departamento de Tesorería, BCRD.

* Nota: Billete Conmemorativo al V Centenario del Descubrimiento de América

| SERIES | FAMILIA | COSTO POR MILLAR (US$) | | | | | | | | CASAS FABRICANTES |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | DENOMINACIONES RD$ | | | | | | | | |
| | | $2,000 | $1,000 | $500 | $100 | $50 | $20 | $10 | $5 | |
| 1990 | 4ta. | | 289.70 | 383.50 | 46.70 | 56.99 | 25.30 | 25.30 | 25.30 | UNITED STATES BANKNOTE (RD$1,000, RD$100 y RD$50); HARRISON & SONS LIMITED (RD$500, RD$20, RD$10 y RD$5) |
| 1991 | 4ta. | | 74.00 | 76.07 | 33.84 | 36.10 | | | | THOMAS DE LA RUE |
| 1992 | 4ta. | | 74.00 | 76.07 y 314.90* | | | 27.26 | | | THOMAS DE LA RUE (RD$1000 y RD$500);B.A. BANKNOTE (RD$20); CANADIAN BANKNOTE (RD$500) |
| 1993 | 4ta. | | 49.00 | | 29.50 | | | | 31.00 | FABRICA NAC. MONEDA Y TIMBRE (RD$1000 Y RD$100); UNITED STATES BANKNOTE CO. (RD$5) |
| 1994 | 4ta. | | 30.06 | 40.68 | 22.88 | 28.58 | | | 23.78 | THOMAS DE LA RUE |
| 1995 | 4ta. | | | 36.12 | 28.58 | 21.67 | | 20.77 | 19.76 | FRANCOIS-CHARLES OBERTHUR |
| 1996 | 4ta. | | 32.50 | 32.00 | | | | 20.00 | 19.00 | FRANCOIS-CHARLES OBERTHUR |
| 1997 | 4ta. | | 36.90 | 35.43 | 26.00 | 28.92 | 26.87 | 22.77 | 20.43 | FRANCOIS-CHARLES OBERTHUR |
| 1998 | 4ta. | | 44.66 | 28.71 | 24.24 | 26.92 | 20.88 | 19.59 | | FRANCOIS-CHARLES OBERTHUR |
| 1999 | 5ta. | | | | | | | 28.88 | | B. A. BANKNOTE |
| 2000 | 5ta. | 76.83 | 260.00 | 135.00 | 41.78 | 46.00 | 41.00 | 45.00 | | B. A. BANKNOTE (RD$10, RD$20, RD$50), FRANCOIS-CHARLES OBERTHUR (RD$20, RD$50, RD$500, RD$1000) |
| 2001 | 5ta. | | | | 27.47 | | 18.94 | 18.94 | | DE LA RUE CURRENCY |
| 2002 | 5ta. | 55.54 | 55.05 | 33.66 | 28.58 | 29.02 | 20.05 | 20.05 | | DE LA RUE CURRENCY |
| 2003 | 5ta. | 44.92 | 36.69 | 31.97 | 27.82 | 27.84 | 21.84 | 21.84 | | DE LA RUE CURRENCY |

**Fuente:** División de Programación y Estadísticas, Departamento de Tesorería, BCRD.

* Nota: Billete Conmemorativo al V Centenario del Descubrimiento de América

## MONEDAS ACUÑADAS POR AÑO DE ACUÑACION

PERIODO 1991 - 2002

### Unidades de Monedas

| Años de Acuñación (Series) | DENOMINACIONES RD$ | | Totales |
|---|---|---|---|
| | $5 | $1 | |
| 1991 | - | 40,000,000 | 40,000,000 |
| 1992 | - | 70,000,000 | 70,000,000 |
| 1993 | - | 40,000,000 | 40,000,000 |
| 1997 | 45,270,000 | 20,000,000 | 65,270,000 |
| 2000 | - | 30,000,000 | 30,000,000 |
| 2002 | 40,000,000 | 80,000,000 | 120,000,000 |
| **Total** | **85,270,000** | **280,000,000** | **365,270,000** |

**Fuente:** División de Programación y Estadísticas, Departamento de Tesorería, BCRD.

NOTA: Los años de acuñación (series) corresponden al año que figura en el reverso de la moneda.

### Valores en RD$

| Años de Acuñación (Series) | DENOMINACIONES RD$ | | Totales |
|---|---|---|---|
| | $5 | $1 | |
| 1991 | - | 40,000,000 | 40,000,000 |
| 1992 | - | 70,000,000 | 70,000,000 |
| 1993 | - | 40,000,000 | 40,000,000 |
| 1997 | 226,350,000 | 20,000,000 | 246,350,000 |
| 2000 | - | 30,000,000 | 30,000,000 |
| 2002 | 200,000,000 | 80,000,000 | 280,000,000 |
| **Total** | **426,350,000** | **280,000,000** | **706,350,000** |

**Fuente:** División de Programación y Estadísticas, Departamento de Tesorería, BCRD.

NOTA: Los años de acuñación (series) corresponden al año que figura en el reverso de la moneda.

## COSTO DE MONEDAS METALICAS ACUÑADAS POR AÑO DE ACUÑACION

PERIODO 1991 - 2002

**Valores en US$**

**Costo Total de Acuñación**

| Años de Acuñación (Series) | DENOMINACIONES RD$ | | TOTAL |
|---|---|---|---|
| | $5 | $1 | |
| 1991 | - | 1,182,800 | 1,182,800.00 |
| 1992* | - | 2,069,900 | 2,069,900.00 |
| 1993* | - | 1,182,800 | 1,182,800.00 |
| 1997** | 1,949,477 | 734,400 | 2,683,877.10 |
| 2000 | - | 855,900 | 855,900.00 |
| 2002 | 1,035,200 | 2,255,680 | 3,290,880.00 |

**Fuente:** División de Programación y Estadísticas, Departamento de Tesorería, BCRD.

NOTA: Los años de acuñación (series) corresponden al año que figura en el reverso de la moneda.

**Costos por Millar**

**Valores en US$**

| Años de Acuñación (Series) | DENOMINACIONES RD$ | | TOTAL |
|---|---|---|---|
| | $5 | $1 | |
| 1991 | - | 29.57 | 29.57 |
| 1992* | - | 29.57 | 29.57 |
| 1993* | - | 29.57 | 29.57 |
| 1997** | 43.06 | 36.72 | 79.78 |
| 2000 | - | 28.53 | 28.53 |
| 2002 | 25.88 | 28.20 | 54.08 |

**Fuente:** División de Programación y Estadísticas, Departamento de Tesorería, BCRD.

* Calculado en base a los costos del año 1991

** Promedio de los costos de las tres partidas acuñadas en 1997

NOTA: Los años de acuñación (series) corresponden al año que figura en el reverso de la moneda.

## BILLETES DESTRUIDOS

PERIODO 1990 - 2003

Valores en RD$

| AÑOS | MESES | DENOMINACIONES RD$ | | | | | | | | TOTAL BILLETES |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | $2,000 | $1,000 | $500 | $100 | $50 | $20 | $10 | $5 | |
| 1990 | | - | 49,566,000 | 22,332,500 | 1,300,000 | 72,232,200 | 453,291,620 | 549,089,320 | 293,577,040 | 1,441,388,680 |
| 1991 | | - | 49,566,000 | 22,332,500 | 1,300,000 | 87,632,200 | 602,011,620 | 626,089,320 | 329,657,040 | 1,718,588,680 |
| 1992 | | - | 49,566,000 | 22,332,500 | 39,150,000 | 93,237,200 | 734,575,620 | 705,293,320 | 401,818,040 | 2,045,972,680 |
| 1993 | | - | 49,566,000 | 22,332,500 | 39,150,000 | 258,237,200 | 820,815,620 | 809,133,320 | 445,158,040 | 2,444,392,680 |
| 1994 | | - | 49,566,000 | 22,332,500 | 39,150,000 | 258,237,200 | 820,815,620 | 809,133,320 | 445,158,040 | 2,444,392,680 |
| 1995 | | - | 49,566,000 | 22,332,500 | 39,150,000 | 337,437,200 | 919,375,620 | 891,233,320 | 480,843,040 | 2,739,937,680 |
| 1996 | | - | 49,566,000 | 22,332,500 | 39,150,000 | 585,112,550 | 1,213,495,940 | 1,117,403,490 | 590,883,180 | 3,617,943,660 |
| 1997 | | - | 49,566,000 | 22,332,500 | 39,150,000 | 1,060,962,600 | 1,561,755,940 | 1,266,803,510 | 642,018,195 | 4,642,588,745 |
| 1998 | | - | - | - | - | 76,000,000 | 269,600,000 | 50,800,000 | 27,200,000 | 423,600,000 |
| 1999 | | - | - | - | - | 138,850,050 | 289,440,020 | 80,680,010 | 171,190,005 | 680,160,085 |
| 2000 | | - | - | 283,667,500 | 30,000,000 | 281,950,100 | 861,000,280 | 208,150,100 | 23,347,025 | 1,688,115,005 |
| 2001 | | - | - | - | 55,900,000 | 566,759,000 | 805,701,860 | 22,149,680 | - | 1,450,510,540 |
| 2002 | | 633,596,000 | 13,732,262,000 | 5,814,067,500 | 8,804,231,700 | 1,129,301,650 | 1,202,731,240 | 487,710,170 | 4,320,075 | 31,808,220,335 |
| 2003 | | 4,378,612,000 | 9,603,090,000 | 19,047,104,000 | 11,487,501,600 | 1,270,187,200 | 1,146,893,280 | 634,101,020 | 406,620 | 47,567,895,720 |
| | Enero | 97,480,000 | 3,882,080,000 | 2,222,620,000 | 376,947,000 | 7,077,250 | 2,072,100 | 95,432,020 | 175,000 | 6,683,883,370 |
| | Febrero | 106,280,000 | 521,952,000 | 4,241,069,500 | 426,200,600 | 148,369,950 | 114,924,920 | 69,595,400 | 85,000 | 5,628,477,370 |
| | Marzo | 1,029,216,000 | 845,683,000 | 3,424,696,000 | 967,798,800 | 384,544,750 | 229,284,880 | 73,817,030 | 5,000 | 6,955,045,460 |
| | Abril | 1,905,494,000 | 1,030,835,000 | 3,769,964,500 | 524,085,800 | 84,491,100 | 214,949,720 | 111,197,480 | 15,885 | 7,641,033,485 |
| | Mayo | 188,390,000 | 326,621,000 | 1,266,478,500 | 815,584,100 | 100,293,500 | 86,155,260 | 37,211,460 | 57,265 | 2,820,791,085 |
| | Junio | 133,926,000 | 237,887,000 | 409,529,000 | 831,067,200 | 65,093,950 | 77,426,260 | 38,320,700 | - | 1,793,250,110 |
| | Julio | 134,296,000 | 359,033,000 | 759,343,500 | 724,752,800 | 80,168,400 | 61,132,660 | 37,987,730 | 1,000 | 2,156,715,090 |
| | Agosto | 91,528,000 | 347,142,000 | 730,834,500 | 793,169,600 | 104,220,250 | 81,203,200 | 37,740,730 | 4,000 | 2,185,842,280 |
| | Septiembre | 141,366,000 | 387,885,000 | 599,832,500 | 1,781,188,600 | 80,839,400 | 87,533,920 | 33,106,830 | - | 3,111,752,250 |
| | Octubre | 176,162,000 | 293,648,000 | 507,341,000 | 1,643,125,200 | 97,950,250 | 91,038,180 | 43,968,250 | 63,470 | 2,853,296,350 |
| | Noviembre | 176,116,000 | 1,104,325,000 | 663,527,500 | 1,393,466,000 | 46,298,600 | 37,610,920 | 24,213,070 | - | 3,445,557,090 |
| | Diciembre | 198,358,000 | 265,999,000 | 451,867,500 | 1,210,115,900 | 70,839,800 | 63,561,260 | 31,510,320 | - | 2,292,251,780 |

**Fuente:** División de Programación y Estadísticas, Departamento de Tesorería, BCRD.

## TOTAL BILLETES PROCESADOS EN FORMA AUTOMATIZADA

PERIODO MAYO 2002 - DICIEMBRE 2003

Unidades de billetes

| AÑOS | FECHA | SEDE PRINCIPAL * | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Total Billetes Procesados | Aptos | % | No Aptos | % | Rechazados | % |
| **2002** | | **96,405,087** | **47,781,759** | **49.6** | **43,997,798** | **45.6** | **4,625,530** | **4.8** |
| **2003** | | **233,285,812** | **95,710,851** | **41.0** | **132,771,284** | **56.9** | **4,803,677** | **2.1** |
| | Enero | 15,239,388 | 9,095,063 | 59.7 | 5,149,882 | 33.8 | 994,443 | 6.5 |
| | Febrero | 15,380,957 | 4,606,586 | 29.9 | 10,209,304 | 66.4 | 565,067 | 3.7 |
| | Marzo | 24,379,719 | 6,629,830 | 27.2 | 17,291,767 | 70.9 | 458,122 | 1.9 |
| | Abril | 28,825,256 | 9,677,454 | 33.6 | 18,446,941 | 64.0 | 700,861 | 2.4 |
| | Mayo | 18,316,615 | 6,666,764 | 36.4 | 11,377,305 | 62.1 | 272,546 | 1.5 |
| | Junio | 16,064,612 | 5,208,939 | 32.4 | 10,528,355 | 65.5 | 327,318 | 2.0 |
| | Julio | 18,410,533 | 7,962,250 | 43.2 | 10,210,778 | 55.5 | 237,505 | 1.3 |
| | Agosto | 21,064,045 | 8,945,150 | 42.5 | 11,828,307 | 56.2 | 290,588 | 1.4 |
| | Septiembre | 20,484,618 | 9,275,213 | 45.3 | 10,926,362 | 53.3 | 283,043 | 1.4 |
| | Octubre | 20,374,995 | 9,307,101 | 45.7 | 10,819,770 | 53.1 | 248,124 | 1.2 |
| | Noviembre | 17,286,091 | 9,167,391 | 53.0 | 7,919,544 | 45.8 | 199,156 | 1.2 |
| | Diciembre | 17,458,983 | 9,169,110 | 52.5 | 8,062,969 | 46.2 | 226,904 | 1.3 |

**Fuente:** División de Programación y Estadísticas, Departamento de Tesorería, BCRD.

NOTA: Operaciones iniciadas a partir de Mayo del 2002 con la Adquisición de las Máquinas Procesadoras de Billetes.

(*) En la Sede Principal Incluye billetes procesados maquina CPS -2000 y CPS1800.

## BILLETES PROCESADOS EN FORMA AUTOMATIZADA
## POR DENOMINACION

PERIODO MAYO 2002 - DICIEMBRE 2003

Unidades de billetes

**SEDE PRINCIPAL**

| AÑOS | MESES | DENOMINACIONES RD$ | | | | | | | TOTAL BILLETES |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | $2,000 | $1,000 | $500 | $100 | $50 | $20 | $10 | |
| **2002** | | **2,135,901** | **7,313,062** | **21,430,483** | **52,721,224** | **5,223,058** | **6,766,491** | **814,868** | **96,405,087** |
| **2003** | | **7,485,621** | **13,753,310** | **41,720,311** | **67,415,155** | **17,563,874** | **44,186,246** | **41,161,295** | **233,285,812** |
| | Enero | 480,958 | 1,054,926 | 5,463,898 | 7,606,664 | 210,990 | 133,982 | 287,970 | 15,239,388 |
| | Febrero | 407,986 | 843,970 | 3,175,943 | 1,488,965 | 2,724,360 | 4,861,078 | 1,878,655 | 15,380,957 |
| | Marzo | 512,982 | 955,974 | 3,305,962 | 10,299,516 | 1,758,898 | 7,128,519 | 417,868 | 24,379,719 |
| | Abril | 638,972 | 1,247,977 | 3,597,954 | 6,245,801 | 1,451,982 | 3,729,540 | 11,913,030 | 28,825,256 |
| | Mayo | 412,946 | 882,936 | 3,225,916 | 5,725,915 | 1,339,994 | 3,487,955 | 3,240,953 | 18,316,615 |
| | Junio | 290,970 | 565,976 | 1,804,976 | 5,373,806 | 1,352,006 | 3,584,918 | 3,091,960 | 16,064,612 |
| | Julio | 609,978 | 1,637,948 | 4,470,894 | 4,366,965 | 985,992 | 2,628,855 | 3,709,901 | 18,410,533 |
| | Agosto | 690,957 | 1,352,928 | 3,437,917 | 6,206,916 | 1,920,812 | 4,280,703 | 3,173,812 | 21,064,045 |
| | Septiembre | 726,968 | 1,403,933 | 3,112,949 | 5,678,912 | 1,670,961 | 4,190,918 | 3,699,977 | 20,484,618 |
| | Octubre | 957,951 | 1,340,948 | 3,232,974 | 5,440,925 | 1,677,952 | 4,000,545 | 3,723,700 | 20,374,995 |
| | Noviembre | 978,975 | 1,351,849 | 3,212,950 | 4,577,899 | 1,273,965 | 2,968,708 | 2,921,745 | 17,286,091 |
| | Diciembre | 775,978 | 1,113,945 | 3,677,978 | 4,402,871 | 1,195,962 | 3,190,525 | 3,101,724 | 17,458,983 |

**Fuente: División de Programación y Estadisticas, Departamento de Tesorería, BCRD.**

NOTA: Operaciones iniciadas a partir de Mayo del 2002 con la Adquisición de las Máquinas Procesadoras de Billetes.

## TOTAL BILLETES PROCESADOS EN FORMA AUTOMATIZADA
## POR BANCOS COMERCIALES

PERIODO MAYO 2002 - DICIEMBRE 2003

Unidades de billetes

**SEDE PRINCIPAL**

| AÑOS | MESES | BANCOS | | | | | | | | | | | | TOTALES |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | RESERVAS | SCOTIABANK | CITIBANK | POPULAR | PROGRESO | BANCREDITO | MERCANTIL | BANINTER | BHD | VIMENCA | PROFESIONAL | Billetes de las bóvedas | |
| **2002** | | **13,710,969** | **817,190** | **784,995** | **50,846,049** | **2,162,780** | **2,890,854** | **673,972** | **7,667,270** | **14,928,647** | **-** | **3,689** | **1,882,361** | **96,405,087** |
| **2003** | | **36,687,965** | **2,798,645** | **3,516,959** | **128,780,023** | **8,951,064** | **6,392,820** | **2,248,288** | **7,148,782** | **35,714,280** | **39,000** | **43,000** | **964,986** | **233,285,812** |
| | Enero | 1,888,944 | 150,000 | 203,000 | 7,950,535 | 714,989 | 808,966 | 173,002 | 1,082,991 | 2,266,961 | - | - | - | 15,239,388 |
| | Febrero | 2,962,502 | 150,994 | 132,998 | 6,995,370 | 471,595 | 549,948 | 153,991 | 1,706,763 | 2,246,796 | 10,000 | - | - | 15,380,957 |
| | Marzo | 3,659,450 | 168,002 | 206,997 | 12,366,510 | 694,962 | 1,118,940 | 205,019 | 1,888,979 | 4,070,860 | - | - | - | 24,379,719 |
| | Abril | 5,534,511 | 239,000 | 259,998 | 14,528,012 | 789,995 | 947,968 | 247,992 | 1,556,967 | 4,716,813 | 4,000 | - | - | 28,825,256 |
| | Mayo | 2,657,961 | 210,989 | 327,001 | 10,278,668 | 719,996 | 529,012 | 246,999 | 303,997 | 2,843,992 | 8,000 | 4,000 | 186,000 | 18,316,615 |
| | Junio | 3,823,812 | 246,001 | 263,999 | 7,155,790 | 696,442 | 278,996 | 76,000 | 187,086 | 2,707,500 | 14,000 | - | 614,986 | 16,064,612 |
| | Julio | 2,332,799 | 161,995 | 215,983 | 11,802,818 | 790,998 | 353,000 | 61,985 | 195,000 | 2,397,955 | 3,000 | 20,000 | 75,000 | 18,410,533 |
| | Agosto | 3,755,707 | 228,989 | 412,988 | 12,317,444 | 814,760 | 382,000 | 207,000 | 59,000 | 2,867,157 | - | 19,000 | - | 21,064,045 |
| | Septiembre | 2,918,937 | 199,999 | 303,000 | 12,133,768 | 834,997 | 446,991 | 209,000 | 102,000 | 3,335,926 | - | - | - | 20,484,618 |
| | Octubre | 2,927,019 | 183,681 | 480,999 | 11,574,067 | 949,998 | 346,998 | 391,300 | 32,999 | 3,487,934 | - | - | - | 20,374,995 |
| | Noviembre | 2,554,666 | 499,995 | 322,999 | 10,459,629 | 640,995 | 262,000 | 135,000 | 33,000 | 2,377,807 | - | - | - | 17,286,091 |
| | Diciembre | 1,671,657 | 359,000 | 386,997 | 11,217,412 | 831,337 | 368,001 | 141,000 | - | 2,394,579 | - | - | 89,000 | 17,458,983 |

**Fuente:** División de Programación y Estadísticas, Departamento de Tesorería, BCRD.

NOTA: Operaciones iniciadas a partir de Mayo del 2002 con la Adquisición de las Máquinas Procesadoras de Billetes.

## INDICADORES DE PRODUCTIVIDAD MAQUINAS CPS-1800 Y CPS 2000

**SEDE PRINCIPAL**

PERIODO MAYO 2002 - DICIEMBRE 2003

Unidades de billetes

| AÑOS | MESES | CPS 1800 | | | | | | | CPS 2000 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Total Billetes Procesados | Total Días Trabajados | Total Horas Trabajadas | Productividad por Día | Productividad por Hora | Productividad por Minuto | *Eficiencia CPS 1800 % | Total Billetes Procesados | Total Días Trabajados | Total Horas Trabajadas | Productividad por Día | Productividad por Hora | Productividad por Minuto | *Eficiencia CPS 2000 % |
| **2002** | | **96,405,087** | **160** | **1,120** | **602,532** | **86,076** | **1,435** | **79.7** | - | - | - | - | - | - | - |
| **2003** | | **127,323,220** | **241** | **1,459** | **528,312** | **87,278** | **1,455** | **80.8** | **105,962,592** | **216** | **1,087** | **490,568** | **97,523** | **1,625** | **81.3** |
| | Enero | 15,239,388 | 20 | 187 | 761,969 | 81,398 | 1,357 | 75.4 | - | - | - | - | - | - | - |
| | Febrero | 13,829,994 | 19 | 175 | 727,894 | 78,970 | 1,316 | 73.1 | 1,550,963 | 5 | 16 | 310,193 | 94,226 | 1,570 | 78.5 |
| | Marzo | 9,755,508 | 15 | 113 | 650,367 | 86,639 | 1,444 | 80.2 | 14,624,211 | 22 | 164 | 664,737 | 89,101 | 1,485 | 74.3 |
| | Abril | 14,221,839 | 21 | 177 | 677,230 | 80,372 | 1,340 | 74.4 | 14,603,417 | 21 | 171 | 695,401 | 85,580 | 1,426 | 71.3 |
| | Mayo | 10,156,827 | 21 | 112 | 483,658 | 90,347 | 1,506 | 83.7 | 8,159,788 | 21 | 83 | 388,561 | 98,703 | 1,645 | 82.3 |
| | Junio | 8,532,870 | 20 | 94 | 426,644 | 90,352 | 1,506 | 83.7 | 7,531,742 | 20 | 75 | 376,587 | 100,143 | 1,669 | 83.5 |
| | Julio | 8,254,716 | 19 | 91 | 434,459 | 90,622 | 1,510 | 83.9 | 10,155,817 | 21 | 101 | 483,610 | 100,962 | 1,683 | 84.1 |
| | Agosto | 10,093,498 | 21 | 109 | 480,643 | 92,229 | 1,537 | 85.4 | 10,970,547 | 21 | 105 | 522,407 | 104,881 | 1,748 | 87.4 |
| | Septiembre | 10,028,843 | 21 | 107 | 477,564 | 93,684 | 1,561 | 86.7 | 10,455,775 | 21 | 101 | 497,894 | 103,033 | 1,717 | 85.9 |
| | Octubre | 10,180,234 | 23 | 111 | 442,619 | 91,417 | 1,524 | 84.6 | 10,194,761 | 23 | 100 | 443,250 | 102,450 | 1,707 | 85.4 |
| | Noviembre | 8,167,328 | 19 | 88 | 429,859 | 93,033 | 1,551 | 86.1 | 9,118,763 | 19 | 89 | 479,935 | 102,481 | 1,708 | 85.4 |
| | Diciembre | 8,862,175 | 22 | 93 | 402,826 | 94,955 | 1,583 | 87.9 | 8,596,808 | 22 | 82 | 390,764 | 104,491 | 1,742 | 87.1 |

**Fuente:** División de Programación y Estadísticas, Departamento de Tesorería, BCRD.

NOTA: Operaciones iniciadas a partir de Mayo del 2002 con la Adquisición de las Máquinas Procesadoras de Billetes.

* La eficiencia de las máquinas es igual a la cantidad de billetes procesados por minutos entre la capacidad teórica de billetes que deberían procesar las máquinas.

## INDICADORES DE PRODUCTIVIDAD MAQUINAS DESTRUCTORAS

PERIODO ENERO 2002 - DICIEMBRE 2003

Unidades de billetes

| AÑOS | MESES | CPS-1500 | | | | | | | KUSTERS | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Total Billetes Destruidos | Total Días Trabajados | Total Horas Trabajadas | Productividad por Día | Productividad por Hora | Productividad por Minuto | *Eficiencia CPS 1500 % | Total Billetes Destruidos | Total Días Trabajados | Total Horas Trabajadas | Productividad por Día | Productividad por Hora | Productividad por Minuto | *Eficiencia Kusters % |
| **2002** | | **69,140,531** | **196** | **1,576** | **352,758** | **43,871** | **731** | **48.7** | **132,938,810** | **161** | **1,280** | **825,707** | **103,858** | **1,731** | **93.6** |
| **2003** | | **54,395,854** | **235** | **1,055** | **231,472** | **51,550** | **859** | **57.3** | **123,838,496** | **182** | **1,235** | **680,431** | **100,271** | **1,671** | **90.3** |
| | Enero | 7,471,000 | 20 | 174 | 373,550 | 42,937 | 716 | 47.7 | 9,348,000 | 11 | 99 | 849,818 | 94,234 | 1,571 | 84.9 |
| | Febrero | 6,843,000 | 19 | 134 | 360,158 | 51,094 | 852 | 56.8 | 11,957,118 | 15 | 120 | 797,141 | 99,493 | 1,658 | 89.6 |
| | Marzo | 6,660,000 | 21 | 140 | 317,143 | 47,592 | 793 | 52.9 | 20,473,746 | 21 | 193 | 974,940 | 105,901 | 1,765 | 95.4 |
| | Abril | 5,996,000 | 21 | 122 | 285,524 | 49,115 | 819 | 54.6 | 13,881,661 | 19 | 142 | 730,614 | 98,020 | 1,634 | 88.3 |
| | Mayo | 4,252,000 | 21 | 77 | 202,476 | 55,149 | 919 | 61.3 | 5,526,541 | 11 | 61 | 502,413 | 90,748 | 1,512 | 81.8 |
| | Junio | 3,994,000 | 20 | 65 | 199,700 | 61,295 | 1,022 | 68.1 | 3,917,487 | 8 | 39 | 489,686 | 99,834 | 1,664 | 89.9 |
| | Julio | 3,720,005 | 23 | 66 | 161,739 | 56,742 | 946 | 63.0 | 3,720,587 | 7 | 40 | 531,512 | 92,667 | 1,544 | 83.5 |
| | Agosto | 3,870,846 | 21 | 66 | 184,326 | 58,393 | 973 | 64.9 | 4,006,556 | 8 | 42 | 500,820 | 95,553 | 1,593 | 86.1 |
| | Septiembre | 3,787,000 | 21 | 67 | 180,333 | 56,700 | 945 | 63.0 | 14,065,104 | 19 | 131 | 740,269 | 107,187 | 1,786 | 96.6 |
| | Octubre | 3,777,003 | 22 | 69 | 171,682 | 54,986 | 916 | 61.1 | 14,151,323 | 22 | 141 | 643,242 | 100,151 | 1,669 | 90.2 |
| | Noviembre | 3,014,000 | 19 | 56 | 158,632 | 53,745 | 896 | 59.7 | 10,748,379 | 19 | 107 | 565,704 | 100,031 | 1,667 | 90.1 |
| | Diciembre | 1,011,000 | 7 | 20 | 144,429 | 51,634 | 861 | 57.4 | 12,041,994 | 22 | 119 | 547,363 | 101,603 | 1,693 | 91.5 |

**Fuente:** División de Programación y Estadísticas, Departamento de Tesorería, BCRD.

NOTA: Operaciones iniciadas a partir de Mayo del 2002 con la Adquisición de las Máquinas Procesadoras de Billetes.

*La Eficiencia de las máquinas destructoras es igual a la cantidad de billetes procesados por minutos entre la capacidad teórica de billetes que deberían destruir las máquinas.

**TOTAL BILLETES DESTRUIDOS POR LAS MAQUINAS CPS 2000, CPS1800, CPS 1500 Y KUSTERS**
**POR DENOMINACION**
PERIODO ENERO 2002 - DICIEMBRE 2003
Unidades de billetes

| AÑOS | MESES | DENOMINACIONES RD$ | | | | | | | | TOTAL BILLETES |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | $2,000 | $1,000 | $500 | $100 | $50 | $20 | $10 | $5 | |
| **2002** | | **316,798** | **13,732,262** | **11,628,135** | **88,042,317** | **22,586,033** | **60,161,562** | **49,372,032** | **238,000** | **246,077,139** |
| **2003** | | **2,189,306** | **9,603,090** | **38,094,208** | **114,920,661** | **25,358,099** | **57,344,664** | **63,410,102** | **81,324** | **311,001,454** |
| | Enero | 48,740 | 3,882,080 | 4,445,240 | 3,769,470 | 141,545 | 103,605 | 9,543,202 | 35,000 | 21,968,882 |
| | Febrero | 53,140 | 521,952 | 8,482,139 | 4,262,006 | 2,967,399 | 5,746,246 | 6,959,540 | 17,000 | 29,009,422 |
| | Marzo | 514,608 | 845,683 | 6,849,392 | 9,677,988 | 7,690,895 | 11,464,244 | 7,381,703 | 1,000 | 44,425,513 |
| | Abril | 952,747 | 1,030,835 | 7,539,929 | 5,240,858 | 1,689,822 | 10,747,486 | 11,119,748 | 3,177 | 38,324,602 |
| | Mayo | 94,195 | 326,621 | 2,532,957 | 8,201,486 | 1,960,225 | 4,307,763 | 3,721,146 | 11,453 | 21,155,846 |
| | Junio | 66,963 | 237,887 | 819,058 | 8,310,672 | 1,301,879 | 3,871,313 | 3,832,070 | - | 18,439,842 |
| | Julio | 67,148 | 359,033 | 1,518,687 | 7,247,528 | 1,603,368 | 3,056,633 | 3,798,773 | 200 | 17,651,370 |
| | Agosto | 45,764 | 347,142 | 1,461,669 | 7,931,696 | 2,084,405 | 4,060,160 | 3,774,073 | 800 | 19,705,709 |
| | Septiembre | 70,683 | 387,885 | 1,199,665 | 17,811,886 | 1,616,788 | 4,376,696 | 3,310,683 | - | 28,774,286 |
| | Octubre | 88,081 | 293,648 | 1,014,682 | 16,431,252 | 1,959,005 | 4,551,909 | 4,396,825 | 12,694 | 28,748,096 |
| | Noviembre | 88,058 | 1,104,325 | 1,327,055 | 13,934,660 | 925,972 | 1,880,546 | 2,421,307 | - | 21,681,923 |
| | Diciembre | 99,179 | 265,999 | 903,735 | 12,101,159 | 1,416,796 | 3,178,063 | 3,151,032 | - | 21,115,963 |

**Fuente: División de Programación y Estadisticas, Departamento de Tesorería, BCRD.**
NOTA: Operaciones iniciadas a partir de Mayo del 2002 con la Adquisición de las Máquinas Procesadoras de Billetes.

## BALANCE DE BILLETES Y MONEDAS ACUMULADOS PARA DESTRUIR

PERIODO 1990 - 2003

Unidades de Billetes y Monedas

| AÑOS | MESES | BILLETES | | | | | | | | | TOTAL BILLETES | MONEDAS | | TOTAL MONEDAS | TOTAL GENERAL |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | DENOMINACIONES RD$ | | | | | | | | | | DENOMINACIONES RD$ | | | |
| | | $2,000 | $1,000 | $500 | $100 | $50 | $20 | $10 | $5 | $1 | | $5 | $1 | | |
| 1990 | | - | 34,966 | 34,507 | 4,386,990 | 670,488 | 12,128,842 | 13,208,123 | 18,242,258 | 48,564,167 | 97,270,341 | - | - | | 97,270,341 |
| 1991 | | - | 70,573 | 70,485 | 5,383,824 | 928,470 | 7,560,110 | 8,333,200 | 15,490,217 | 62,873,005 | 100,709,884 | - | - | | 100,709,884 |
| 1992 | | - | 167,371 | 197,745 | 8,291,812 | 4,115,368 | 7,248,887 | 14,309,795 | 10,591,195 | 88,267,205 | 133,189,378 | - | - | | 133,189,378 |
| 1993 | | - | 263,149 | 301,210 | 10,099,111 | 2,001,754 | 6,140,306 | 10,231,226 | 9,622,679 | 57,276,473 | 95,935,908 | - | - | | 95,935,908 |
| 1994 | | - | 442,025 | 571,856 | 21,124,112 | 5,031,754 | 15,765,346 | 25,669,240 | 22,329,739 | 57,383,489 | 148,317,561 | - | - | | 148,317,561 |
| 1995 | | - | 689,611 | 929,841 | 27,984,464 | 6,007,838 | 15,998,782 | 24,392,708 | 24,890,961 | 582,103 | 101,476,308 | - | - | | 101,476,308 |
| 1996 | | - | 1,232,506 | 2,257,732 | 50,692,791 | 9,400,394 | 14,773,149 | 14,080,236 | 10,897,870 | 228,363 | 103,563,041 | - | - | | 103,563,041 |
| 1997 | | - | 1,907,036 | 3,190,071 | 59,799,786 | 1,966,395 | 16,756,150 | 6,130,235 | 6,230,867 | 50,064 | 96,030,604 | - | - | | 96,030,604 |
| 1998 | | - | 3,476,336 | 4,860,763 | 75,196,206 | 4,599,405 | 21,532,352 | 8,773,438 | 11,288,033 | 82,531 | 129,809,064 | - | - | - | 129,809,064 |
| 1999 | | - | 4,132,034 | 5,525,862 | 78,325,511 | 5,671,405 | 41,745,160 | 16,813,338 | 817,389 | 61,482 | 153,092,181 | - | - | - | 153,092,181 |
| 2000 | | - | 4,085,774 | 4,971,662 | 79,072,316 | 7,378,911 | 40,883,136 | 22,651,398 | 4,593,323 | 13,063 | 163,649,583 | - | - | - | 163,649,583 |
| 2001 | | - | 4,122,770 | 5,016,657 | 78,504,316 | 3,700,400 | 12,783,149 | 20,702,571 | 562,282 | 13,063 | 125,405,208 | - | 22,600 | 22,600 | 125,427,808 |
| 2002 | | 1,000,000 | 4,325,597 | 19,002,067 | 113,733,497 | 4,574,340 | 7,819,102 | 17,150,902 | 32,123 | - | 167,637,628 | - | 45,544 | 45,544 | 167,683,172 |
| 2003 | | 2,683 | 11,696 | 36,012 | 54,411,333 | 221,000 | 508,000 | 577,000 | - | - | 55,767,724 | - | 45,544 | 45,544 | 55,813,268 |
| | Enero | 1,014,646 | 1,077,064 | 16,194,348 | 115,551,396 | 5,790,429 | 9,604,069 | 10,134,594 | 15,725 | - | 159,382,271 | - | 45,544 | 45,544 | 159,427,815 |
| | Febrero | 1,032,177 | 1,186,830 | 9,627,436 | 114,909,361 | 5,980,429 | 9,665,069 | 4,366,594 | 3,083 | - | 146,770,979 | - | 45,544 | 45,544 | 146,816,523 |
| | Marzo | 721,166 | 925,216 | 5,009,743 | 114,221,022 | 262,428 | 6,486,974 | 313,226 | 3,429 | - | 127,943,204 | - | 45,544 | 45,544 | 127,988,748 |
| | Abril | 15,528 | 758,285 | 1,241,555 | 114,184,147 | 380,428 | 828,974 | 851,226 | 794 | - | 118,260,937 | - | 45,544 | 45,544 | 118,306,481 |
| | Mayo | 16,152 | 767,903 | 600,386 | 111,026,894 | 73,428 | 886,974 | 1,087,226 | 594 | - | 114,459,557 | - | 45,544 | 45,544 | 114,505,101 |
| | Junio | 9,623 | 712,469 | 534,520 | 107,098,554 | 302,440 | 550,981 | 534,226 | 794 | - | 109,743,607 | - | 45,544 | 45,544 | 109,789,151 |
| | Julio | 10,877 | 719,332 | 564,586 | 103,449,580 | 15,428 | 598,974 | 86,226 | 594 | - | 105,445,597 | - | 45,544 | 45,544 | 105,491,141 |
| | Agosto | 11,659 | 724,151 | 562,872 | 99,705,954 | 80,428 | 659,984 | 133,226 | 594 | - | 101,878,868 | - | 45,544 | 45,544 | 101,924,412 |
| | Septiembre | 11,212 | 723,555 | 541,149 | 85,659,070 | 242,428 | 582,975 | 557,226 | 594 | - | 88,318,209 | - | 45,544 | 45,544 | 88,363,753 |
| | Octubre | 30,961 | 786,947 | 584,890 | 73,377,832 | 98,000 | 177,000 | 521,000 | - | - | 75,576,630 | - | 45,544 | 45,544 | 75,622,174 |
| | Noviembre | 1,659 | 12,005 | 19,693 | 62,556,065 | 456,000 | 1,007,000 | 944,000 | - | - | 64,996,422 | - | 45,544 | 45,544 | 65,041,966 |
| | Diciembre | 2,683 | 11,696 | 36,012 | 54,411,333 | 221,000 | 508,000 | 577,000 | - | - | 55,767,724 | - | 45,544 | 45,544 | 55,813,268 |

Fuente: División de Programación y Estadísticas, Departamento de Tesorería, BCRD.

## BILLETES Y MONEDAS ACUMULADOS PARA DESTRUIR

PERIODO 1990 - 2003

**Valores en RD$**

| AÑOS | MESES | BILLETES | | | | | | | | | TOTAL BILLETES | MONEDAS | | TOTAL MONEDAS | TOTAL GENERAL |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | DENOMINACIONES RD$ | | | | | | | | | | DENOMINACIONES RD$ | | | |
| | | $2,000 | $1,000 | $500 | $100 | $50 | $20 | $10 | $5 | $1 | | $5 | $1 | | |
| 1990 | | - | 34,966,000 | 17,253,500 | 438,699,000 | 33,524,400 | 242,576,840 | 132,081,230 | 91,211,290 | 48,564,167 | 1,038,876,427 | - | - | | 1,038,876,427 |
| 1991 | | - | 70,573,000 | 35,242,500 | 538,382,400 | 46,423,500 | 151,202,200 | 83,332,000 | 77,451,085 | 62,873,005 | 1,065,479,690 | - | - | | 1,065,479,690 |
| 1992 | | - | 167,371,000 | 98,872,500 | 829,181,200 | 205,768,400 | 144,977,740 | 143,097,950 | 52,955,975 | 88,267,205 | 1,730,491,970 | - | - | | 1,730,491,970 |
| 1993 | | - | 263,149,000 | 150,605,000 | 1,009,911,100 | 100,087,700 | 122,806,120 | 102,312,260 | 48,113,395 | 57,276,473 | 1,854,261,048 | - | - | | 1,854,261,048 |
| 1994 | | - | 442,025,000 | 285,928,000 | 2,112,411,200 | 251,587,700 | 315,306,920 | 256,692,400 | 111,648,695 | 57,383,489 | 3,832,983,404 | - | - | | 3,832,983,404 |
| 1995 | | - | 689,611,000 | 464,920,500 | 2,798,446,400 | 300,391,900 | 319,975,640 | 243,927,080 | 124,454,805 | 582,103 | 4,942,309,428 | - | - | | 4,942,309,428 |
| 1996 | | - | 1,232,506,000 | 1,128,866,000 | 5,069,279,100 | 470,019,700 | 295,462,980 | 140,802,360 | 54,489,350 | 228,363 | 8,391,653,853 | - | - | | 8,391,653,853 |
| 1997 | | - | 1,907,036,000 | 1,595,035,500 | 5,979,978,600 | 98,319,750 | 335,123,000 | 61,302,350 | 31,154,335 | 50,064 | 10,007,999,599 | - | - | | 10,007,999,599 |
| 1998 | | - | 3,476,336,000 | 2,430,381,500 | 7,519,620,600 | 229,970,250 | 430,647,040 | 87,734,380 | 56,440,165 | 82,531 | 14,231,212,466 | - | - | - | 14,231,212,466 |
| 1999 | | - | 4,132,034,000 | 2,762,931,000 | 7,832,551,100 | 283,570,250 | 834,903,200 | 168,133,380 | 4,086,945 | 61,482 | 16,018,271,357 | - | - | - | 16,018,271,357 |
| 2000 | | - | 4,085,774,000 | 2,485,831,000 | 7,907,231,600 | 368,945,550 | 817,662,720 | 226,513,980 | 22,966,615 | 13,063 | 15,914,938,528 | - | - | - | 15,914,938,528 |
| 2001 | | - | 4,122,770,000 | 2,508,328,500 | 7,850,431,600 | 185,020,000 | 255,662,980 | 207,025,710 | 2,811,410 | 13,063 | 15,132,063,263 | - | 22,600 | 22,600 | 15,132,085,863 |
| 2002 | | 2,000,000,000 | 4,325,597,000 | 9,501,033,500 | 11,373,349,700 | 228,717,000 | 156,382,040 | 171,509,020 | 160,615 | - | 27,756,748,875 | - | 45,544 | 45,544 | 27,756,794,419 |
| 2003 | | 5,366,000 | 11,696,000 | 18,006,000 | 5,441,133,300 | 11,050,000 | 10,160,000 | 5,770,000 | - | - | 5,503,181,300 | - | 45,544 | 45,544 | 5,503,226,844 |
| | Enero | 2,029,292,000 | 1,077,064,000 | 8,097,174,000 | 11,555,139,600 | 289,521,450 | 192,081,380 | 101,345,940 | 78,625 | - | 23,341,696,995 | - | 45,544 | 45,544 | 23,341,742,539 |
| | Febrero | 2,064,354,000 | 1,186,830,000 | 4,813,718,000 | 11,490,936,100 | 299,021,450 | 193,301,380 | 43,665,940 | 15,415 | - | 20,091,842,285 | - | 45,544 | 45,544 | 20,091,887,829 |
| | Marzo | 1,442,332,000 | 925,216,000 | 2,504,871,500 | 11,422,102,200 | 13,121,400 | 129,739,480 | 3,132,260 | 17,145 | - | 16,440,531,985 | - | 45,544 | 45,544 | 16,440,577,529 |
| | Abril | 31,056,000 | 758,285,000 | 620,777,500 | 11,418,414,700 | 19,021,400 | 16,579,480 | 8,512,260 | 3,970 | - | 12,872,650,310 | - | 45,544 | 45,544 | 12,872,695,854 |
| | Mayo | 32,304,000 | 767,903,000 | 300,193,000 | 11,102,689,400 | 3,671,400 | 17,739,480 | 10,872,260 | 2,970 | - | 12,235,375,510 | - | 45,544 | 45,544 | 12,235,421,054 |
| | Junio | 19,246,000 | 712,469,000 | 267,260,000 | 10,709,855,400 | 15,122,000 | 11,019,620 | 5,342,260 | 3,970 | - | 11,740,318,250 | - | 45,544 | 45,544 | 11,740,363,794 |
| | Julio | 21,754,000 | 719,332,000 | 282,293,000 | 10,344,958,000 | 771,400 | 11,979,480 | 862,260 | 2,970 | - | 11,381,953,110 | - | 45,544 | 45,544 | 11,381,998,654 |
| | Agosto | 23,318,000 | 724,151,000 | 281,436,000 | 9,970,595,400 | 4,021,400 | 13,199,680 | 1,332,260 | 2,970 | - | 11,018,056,710 | - | 45,544 | 45,544 | 11,018,102,254 |
| | Septiembre | 22,424,000 | 723,555,000 | 270,574,500 | 8,565,907,000 | 12,121,400 | 11,659,500 | 5,572,260 | 2,970 | - | 9,611,816,630 | - | 45,544 | 45,544 | 9,611,862,174 |
| | Octubre | 61,922,000 | 786,947,000 | 292,445,000 | 7,337,783,200 | 4,900,000 | 3,540,000 | 5,210,000 | - | - | 8,492,747,200 | - | 45,544 | 45,544 | 8,492,792,744 |
| | Noviembre | 3,318,000 | 12,005,000 | 9,846,500 | 6,255,606,500 | 22,800,000 | 20,140,000 | 9,440,000 | - | - | 6,333,156,000 | - | 45,544 | 45,544 | 6,333,201,544 |
| | Diciembre | 5,366,000 | 11,696,000 | 18,006,000 | 5,441,133,300 | 11,050,000 | 10,160,000 | 5,770,000 | - | - | 5,503,181,300 | - | 45,544 | 45,544 | 5,503,226,844 |

Fuente: División de Programación y Estadísticas, Departamento de Tesorería, BCRD.

## INVENTARIO DE BILLETES Y MONEDAS NUEVAS

PERIODO 1990 - 2003

Valores en RD$

| AÑOS | MESES | BILLETES | | | | | | | TOTAL BILLETES | MONEDAS | | TOTAL MONEDAS |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | DENOMINACIONES RD$ | | | | | | | | DENOMINACIONES RD$ | | |
| | | $2,000 | $1,000 | $500 | $100 | $50 | $20 | $10 | | $5 | $1 | |
| 1990 | | - | - | - | - | - | - | 78,500,000 | 78,500,000 | - | - | - |
| 1991 | | - | - | - | - | - | 351,000,000 | 243,500,000 | 594,500,000 | - | - | - |
| 1992 | | - | 275,000,000 | 367,000,000 | 550,000,000 | 420,000,000 | 1,208,000,000 | 219,500,000 | 3,039,500,000 | - | - | - |
| 1993 | | - | - | - | - | 30,000,000 | 1,001,000,000 | 158,500,000 | 1,189,500,000 | - | - | - |
| 1994 | | - | 2,725,000,000 | 92,000,000 | 3,480,000,000 | 135,000,000 | 866,000,000 | 18,500,000 | 7,316,500,000 | - | - | - |
| 1995 | | - | 725,000,000 | - | 1,695,000,000 | 97,500,000 | 631,000,000 | 29,000,000 | 3,177,500,000 | - | 34,056,000 | 34,056,000 |
| 1996 | | - | - | - | 995,000,000 | 105,000,000 | 291,000,000 | 70,000,000 | 1,461,000,000 | - | 21,042,000 | 21,042,000 |
| 1997 | | - | 4,025,000,000 | 100,000,000 | 100,000,000 | - | 31,000,000 | 75,000,000 | 4,331,000,000 | - | 602,000 | 602,000 |
| 1998 | | - | 6,025,000,000 | 4,750,000,000 | 150,000,000 | - | 330,000,000 | 40,000,000 | 11,295,000,000 | 58,250,000 | 6,600,000 | 64,850,000 |
| 1999 | | 1,400,000,000 | 2,500,000,000 | 2,000,000,000 | 900,000,000 | 75,000,000 | 20,000,000 | 30,000,000 | 6,925,000,000 | 27,500,000 | - | 27,500,000 |
| 2000 | | 8,100,000,000 | 3,150,000,000 | 2,000,000,000 | 2,100,000,000 | 375,000,000 | 370,000,000 | 50,000,000 | 16,145,000,000 | 3,750,000 | 18,352,000 | 22,102,000 |
| 2001 | | 7,000,000,000 | 2,000,000,000 | - | 3,150,000,000 | 700,000,000 | 1,100,000,000 | 800,000,000 | 14,750,000,000 | - | 8,432,000 | 8,432,000 |
| 2002 | | 14,000,000,000 | 1,000,000,000 | 9,000,000,000 | 4,700,000,000 | 742,500,000 | 1,700,000,000 | 740,000,000 | 31,882,500,000 | 30,875,000 | 59,496,000 | 90,371,000 |
| 2003 | | 22,000,000,000 | 8,000,000,000 | 30,000,000,000 | 6,700,000,000 | 1,300,000,000 | 2,400,000,000 | 1,120,000,000 | 71,520,000,000 | 114,025,000 | 43,540,000 | 157,565,000 |
| | Enero | 12,200,000,000 | 1,000,000,000 | 5,000,000,000 | 3,950,000,000 | 292,500,000 | 1,300,000,000 | 580,000,000 | 24,322,500,000 | 164,150,000 | 68,590,000 | 232,740,000 |
| | Febrero | 11,700,000,000 | 250,000,000 | 4,750,000,000 | 3,300,000,000 | 192,500,000 | 1,200,000,000 | 540,000,000 | 21,932,500,000 | 160,400,000 | 67,690,000 | 228,090,000 |
| | Marzo | 11,100,000,000 | 16,000,000,000 | 21,000,000,000 | 2,700,000,000 | 2,042,500,000 | 1,100,000,000 | 480,000,000 | 54,422,500,000 | 160,400,000 | 66,790,000 | 227,190,000 |
| | Abril | 10,300,000,000 | 15,000,000,000 | 20,000,000,000 | 2,400,000,000 | 2,005,000,000 | 1,080,000,000 | 460,000,000 | 51,245,000,000 | 157,775,000 | 65,440,000 | 223,215,000 |
| | Mayo | 10,300,000,000 | 14,000,000,000 | 37,000,000,000 | 9,950,000,000 | 1,950,000,000 | 1,000,000,000 | 420,000,000 | 74,620,000,000 | 154,650,000 | 64,240,000 | 218,890,000 |
| | Junio | 26,700,000,000 | 13,000,000,000 | 36,000,000,000 | 9,700,000,000 | 1,900,000,000 | 920,000,000 | 390,000,000 | 88,610,000,000 | 150,275,000 | 62,860,000 | 213,135,000 |
| | Julio | 27,000,000,000 | 12,000,000,000 | 35,000,000,000 | 9,200,000,000 | 1,750,000,000 | 1,920,000,000 | 800,000,000 | 87,670,000,000 | 144,400,000 | 60,700,000 | 205,100,000 |
| | Agosto | 26,000,000,000 | 12,000,000,000 | 35,000,000,000 | 8,900,000,000 | 1,700,000,000 | 2,200,000,000 | 940,000,000 | 86,740,000,000 | 141,900,000 | 58,900,000 | 200,800,000 |
| | Septiembre | 26,000,000,000 | 12,000,000,000 | 34,500,000,000 | 8,600,000,000 | 1,600,000,000 | 2,140,000,000 | 900,000,000 | 85,740,000,000 | 136,150,000 | 55,900,000 | 192,050,000 |
| | Octubre | 26,000,000,000 | 12,000,000,000 | 34,000,000,000 | 8,200,000,000 | 1,550,000,000 | 2,060,000,000 | 860,000,000 | 84,670,000,000 | 131,150,000 | 54,100,000 | 185,250,000 |
| | Noviembre | 24,000,000,000 | 10,500,000,000 | 33,000,000,000 | 7,600,000,000 | 1,450,000,000 | 2,540,000,000 | 1,190,000,000 | 80,280,000,000 | 125,400,000 | 51,100,000 | 176,500,000 |
| | Diciembre | 22,000,000,000 | 8,000,000,000 | 30,000,000,000 | 6,700,000,000 | 1,300,000,000 | 2,400,000,000 | 1,120,000,000 | 71,520,000,000 | 114,025,000 | 43,540,000 | 157,565,000 |

**Fuente:** División de Programación y Estadísticas, Departamento de Tesorería, BCRD.

## BILLETES Y MONEDAS APTOS PARA CIRCULAR ALMACENADOS EN BOVEDAS

PERIODO ENERO 1990 - 2003

Valores en RD$

| AÑOS | MESES | BILLETES | | | | | | | | TOTAL BILLETES | MONEDAS | | TOTAL MONEDAS |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | DENOMINACIONES RD$ | | | | | | | | | DENOMINACIONES RD$ | | |
| | | $2,000 | $1,000 | $500 | $100 | $50 | $20 | $10 | $5 | | $5 | $1 | |
| **1990** | | - | - | - | - | - | - | **78,500,000** | - | **78,500,000** | - | - | - |
| **1991** | | - | - | - | - | - | **351,000,000** | **243,500,000** | - | **594,500,000** | - | - | - |
| **1992** | | - | **275,000,000** | **367,000,000** | **550,000,000** | **420,000,000** | **1,208,000,000** | **219,500,000** | - | **3,039,500,000** | - | - | - |
| **1993** | | - | - | - | - | **30,000,000** | **1,001,000,000** | **158,500,000** | - | **1,189,500,000** | - | - | - |
| **1994** | | - | **2,725,000,000** | **92,000,000** | **3,480,000,000** | **135,000,000** | **866,000,000** | **18,500,000** | - | **7,316,500,000** | - | - | - |
| **1995** | | - | **725,000,000** | - | **1,695,000,000** | **97,500,000** | **631,000,000** | **29,000,000** | - | **3,177,500,000** | - | **34,056,000** | **34,056,000** |
| **1996** | | - | - | - | **995,000,000** | **105,000,000** | **291,000,000** | **70,000,000** | - | **1,461,000,000** | - | **21,042,000** | **21,042,000** |
| **1997** | | - | **4,025,000,000** | **100,000,000** | **100,000,000** | - | **31,000,000** | **75,000,000** | - | **4,331,000,000** | - | **602,000** | **602,000** |
| **1998** | | - | **460,823,455** | **320,076,591** | **333,507,227** | **47,235,823** | **929,283,178** | **35,195,128** | **140,214,884** | **2,266,336,285** | **3,071,640** | **1,258,955** | **4,330,596** |
| **1999** | | **290,102,000** | **1,413,642,000** | **1,294,745,500** | **1,644,928,600** | **167,621,400** | **572,704,060** | **102,120,380** | **128,525,855** | **5,614,389,795** | **5,006,830** | **1,209,295** | **6,216,125** |
| **2000** | | **377,436,000** | **4,860,118,000** | **3,214,377,500** | **3,541,711,200** | **55,229,000** | **66,476,020** | **78,094,920** | **7,000,940** | **12,200,443,580** | **4,789,230** | **2,691,426** | **7,480,656** |
| **2001** | | **544,038,000** | **5,722,869,000** | **4,595,190,500** | **6,211,093,700** | **240,377,950** | **164,216,260** | **94,879,730** | **871,715** | **17,573,536,855** | **301,055** | **2,293,663** | **2,594,718** |
| **2002** | | **750,560,000** | **1,506,236,000** | **1,825,847,000** | **521,944,400** | **68,096,850** | **50,437,520** | **27,601,620** | **3,580,990** | **4,754,304,380** | **3,554,735** | **980,486** | **4,535,221** |
| **2003** | | **2,016,582,000** | **2,512,086,000** | **1,710,945,000** | **329,937,600** | **50,297,700** | **61,338,880** | **21,931,200** | **14,445** | **6,703,132,825** | **2,743,950** | **1,359,324** | **4,103,274** |
| | Enero | 1,273,612,000 | 1,467,424,000 | 3,001,573,500 | 995,951,900 | 171,433,750 | 184,278,120 | 90,689,450 | 1,517,375 | 7,186,480,095 | 1,451,150 | 513,657 | 1,964,807 |
| | Febrero | 1,394,260,000 | 1,209,118,000 | 2,510,172,500 | 1,244,332,300 | 116,543,450 | 186,810,160 | 111,094,070 | 3,616,760 | 6,775,947,240 | 3,533,125 | 830,946 | 4,364,071 |
| | Marzo | 1,380,838,000 | 2,091,696,000 | 2,865,422,000 | 924,007,100 | 159,482,700 | 133,648,980 | 135,134,890 | 2,612,495 | 7,692,842,165 | 2,525,215 | 1,149,092 | 3,674,307 |
| | Abril | 1,331,660,000 | 1,450,956,000 | 1,774,269,500 | 476,864,800 | 110,604,450 | 45,317,020 | 36,172,390 | 2,806,365 | 5,228,650,525 | 2,695,540 | 1,118,406 | 3,813,946 |
| | Mayo | 686,526,000 | 1,594,188,000 | 1,294,307,000 | 566,147,500 | 87,252,950 | 34,277,080 | 23,693,230 | 1,600,575 | 4,287,992,335 | 1,546,440 | 809,462 | 2,355,902 |
| | Junio | 1,597,232,000 | 832,259,000 | 1,099,580,500 | 455,898,800 | 65,617,450 | 51,329,380 | 25,368,840 | 51,830 | 4,127,337,800 | 2,657,300 | 852,957 | 3,510,257 |
| | Julio | 1,567,344,000 | 2,352,882,000 | 1,656,603,000 | 563,361,600 | 135,622,100 | 60,594,660 | 25,680,550 | 58,560 | 6,362,146,470 | 3,990,860 | 1,818,949 | 5,809,809 |
| | Agosto | 2,639,510,000 | 2,578,915,000 | 1,505,419,000 | 521,560,700 | 59,526,850 | 50,562,740 | 18,160,960 | 58,800 | 7,373,714,050 | 1,324,395 | 2,958,842 | 4,283,237 |
| | Septiembre | 2,693,354,000 | 2,643,787,000 | 1,741,333,000 | 452,513,100 | 79,529,700 | 46,208,980 | 23,852,040 | 66,265 | 7,680,644,085 | 1,703,650 | 2,034,270 | 3,737,920 |
| | Octubre | 1,280,564,000 | 1,784,230,000 | 1,777,532,500 | 381,133,000 | 94,362,850 | 43,371,220 | 20,315,750 | 12,065 | 5,381,521,385 | 2,792,150 | 967,111 | 3,759,261 |
| | Noviembre | 1,525,126,000 | 1,884,306,000 | 939,364,000 | 469,033,500 | 46,542,300 | 44,886,300 | 17,046,640 | 13,965 | 4,926,318,705 | 3,604,905 | 1,011,966 | 4,616,871 |
| | Diciembre | 2,016,582,000 | 2,512,086,000 | 1,710,945,000 | 329,937,600 | 50,297,700 | 61,338,880 | 21,931,200 | 14,445 | 6,703,132,825 | 2,743,950 | 1,359,324 | 4,103,274 |

**Fuente:** División de Programación y Estadísticas, Departamento de Tesorería, BCRD.

## BILLETES Y MONEDAS EN CIRCULACION

PERIODO 1990 - 2003

Valores en RD$

| AÑOS | MESES | BILLETES | | | | | | | | | TOTAL BILLETES | MONEDAS | | TOTAL MONEDAS |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | DENOMINACIONES RD$ | | | | | | | | | | DENOMINACIONES RD$ | | |
| | | $2,000 | $1,000 | $500 | $100 | $50 | $20 | $10 | $5 | $1 | | $5 | $1 | |
| 1990 | | - | 905,847,000 | 249,553,500 | 1,934,257,200 | 297,188,100 | 793,451,320 | 192,640,980 | 57,993,285 | 57,885,671 | 4,488,817,056 | - | - | - |
| 1991 | | - | 1,348,371,000 | 743,451,000 | 2,456,599,100 | 363,784,550 | 511,844,700 | 129,562,500 | 71,362,635 | 50,430,661 | 5,675,406,146 | - | - | - |
| 1992 | | - | 2,328,106,000 | 1,108,396,500 | 2,451,731,400 | 350,138,200 | 513,881,700 | 210,338,190 | 152,653,020 | 68,852,615 | 7,184,097,625 | - | - | - |
| 1993 | | - | 2,791,643,000 | 1,382,829,500 | 2,710,004,100 | 476,262,850 | 362,269,180 | 137,476,980 | 75,056,815 | 19,870,879 | 7,955,413,304 | - | - | - |
| 1994 | | - | 3,674,947,000 | 1,538,963,000 | 2,624,115,700 | 358,075,650 | 334,163,060 | 152,864,520 | 94,016,955 | 19,716,605 | 8,796,862,490 | - | - | - |
| 1995 | | - | 5,331,255,000 | 1,784,591,000 | 3,905,952,500 | 493,983,200 | 484,286,440 | 175,098,540 | 115,068,315 | 19,664,651 | 12,309,899,646 | - | - | - |
| 1996 | | - | 5,345,618,000 | 1,761,493,000 | 2,366,912,700 | 287,798,300 | 333,461,120 | 148,892,570 | 124,206,040 | 19,658,241 | 10,388,039,971 | - | - | - |
| 1997 | | - | 6,550,590,000 | 3,102,097,500 | 3,061,868,200 | 408,164,950 | 438,461,820 | 172,069,130 | 141,617,315 | 19,611,675 | 13,894,480,590 | - | - | - |
| 1998 | | - | 8,454,101,000 | 4,687,290,500 | 3,295,544,700 | 464,699,000 | 624,858,660 | 240,193,990 | 116,428,190 | 12,735,071 | 17,895,851,111 | 60,417,465 | 162,997,336 | 223,414,801 |
| 1999 | | 309,898,000 | 10,925,758,000 | 6,227,991,000 | 3,873,370,300 | 568,995,700 | 528,596,780 | 221,462,720 | 46,985,830 | 12,091,310 | 22,715,149,640 | 94,486,980 | 168,884,584 | 263,371,564 |
| 2000 | | 1,522,564,000 | 7,869,108,000 | 5,298,296,500 | 3,170,880,900 | 513,879,700 | 440,363,940 | 308,251,680 | 44,132,550 | 49 | 19,167,477,270 | 117,810,770 | 179,050,453 | 296,861,223 |
| 2001 | | 2,455,962,000 | 8,119,361,000 | 5,892,986,000 | 3,301,098,500 | 500,080,750 | 552,626,600 | 289,513,200 | 42,863,505 | 49 | 21,154,491,555 | 126,047,645 | 189,356,786 | 315,404,431 |
| 2002 | | 4,256,550,000 | 6,235,870,000 | 7,913,632,000 | 3,956,506,400 | 621,359,950 | 570,418,240 | 298,560,480 | 42,212,090 | 49 | 23,892,086,375 | 258,644,705 | 209,869,246 | 468,513,951 |
| 2003 | | 11,006,550,000 | 10,995,057,000 | 8,947,669,500 | 4,309,472,700 | 690,148,100 | 625,666,340 | 342,002,900 | 41,989,975 | 49 | 36,958,556,564 | 309,580,490 | 235,140,408 | 544,720,898 |
| | Enero | 3,829,918,000 | 5,769,526,000 | 6,050,248,000 | 3,387,171,700 | 550,245,750 | 511,845,520 | 271,040,630 | 42,094,160 | 49 | 20,412,089,809 | 260,748,290 | 210,936,075 | 471,684,365 |
| | Febrero | 4,107,928,000 | 6,081,114,000 | 5,756,540,500 | 3,327,267,900 | 547,266,100 | 511,968,560 | 269,320,610 | 42,054,960 | 49 | 20,643,460,679 | 262,416,315 | 211,518,786 | 473,935,101 |
| | Marzo | 4,372,156,000 | 5,924,467,000 | 5,543,941,000 | 3,362,728,200 | 555,682,150 | 515,196,780 | 271,996,440 | 42,044,585 | 49 | 20,588,212,204 | 263,424,225 | 212,100,640 | 475,524,865 |
| | Abril | 4,607,116,000 | 6,621,303,000 | 5,997,330,000 | 3,515,850,800 | 551,669,300 | 521,739,020 | 274,381,460 | 42,018,330 | 49 | 22,131,407,959 | 265,878,900 | 213,481,326 | 479,360,226 |
| | Mayo | 5,062,612,000 | 7,141,832,000 | 6,113,898,500 | 3,510,209,300 | 552,577,300 | 535,263,700 | 282,389,160 | 42,018,755 | 49 | 23,240,800,764 | 270,153,000 | 214,990,270 | 485,143,270 |
| | Junio | 6,329,846,000 | 8,713,029,000 | 6,927,184,000 | 3,481,587,400 | 547,646,850 | 527,485,520 | 277,910,590 | 42,017,090 | 49 | 26,846,706,499 | 273,417,140 | 216,326,775 | 489,743,915 |
| | Julio | 7,222,930,000 | 8,826,510,000 | 6,595,785,000 | 3,514,269,200 | 561,824,400 | 536,127,720 | 284,091,150 | 42,010,360 | 49 | 27,583,547,879 | 277,958,580 | 217,520,783 | 495,479,363 |
| | Agosto | 7,057,672,000 | 8,248,516,000 | 6,016,991,500 | 3,437,263,100 | 580,449,400 | 543,736,240 | 293,400,010 | 42,006,120 | 49 | 26,220,034,419 | 283,125,045 | 218,180,890 | 501,305,935 |
| | Septiembre | 6,863,356,000 | 7,815,469,000 | 5,787,449,000 | 3,408,830,600 | 571,507,150 | 532,096,260 | 290,362,100 | 41,998,655 | 49 | 25,311,068,814 | 288,495,790 | 222,105,462 | 510,601,252 |
| | Octubre | 8,060,486,000 | 8,317,986,000 | 6,222,038,000 | 3,465,209,300 | 565,945,150 | 532,015,340 | 290,292,400 | 41,992,355 | 49 | 27,495,964,594 | 293,157,290 | 224,972,621 | 518,129,911 |
| | Noviembre | 9,698,412,000 | 9,388,527,000 | 7,179,277,500 | 3,666,019,500 | 599,567,100 | 556,289,340 | 305,118,440 | 41,990,455 | 49 | 31,435,201,384 | 297,344,535 | 227,927,766 | 525,272,301 |
| | Diciembre | 11,006,550,000 | 10,995,057,000 | 8,947,669,500 | 4,309,472,700 | 690,148,100 | 625,666,340 | 342,002,900 | 41,989,975 | 49 | 36,958,556,564 | 309,580,490 | 235,140,408 | 544,720,898 |

**Fuente:** División de Programación y Estadísticas, Departamento de Tesorería, BCRD.

Nota: Los balances correspondientes a los años 2002 y 2003 difieren de la publicación anterior ya que los mismos fueron revisados y corregidos en coordinación con la Contraloría.

**SEDE PRINCIPAL**

## DEPOSITOS DE BILLETES Y MONEDAS REALIZADOS POR LOS BANCOS COMERCIALES
**POR DENOMINACION**
PERIODO 1990 - 2003
Valores en RD$

| AÑOS | MESES | BILLETES | | | | | | | | | TOTAL BILLETES | MONEDAS | | TOTAL MONEDAS |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | DENOMINACIONES RDS | | | | | | | | | | DENOMINACIONES RDS | | |
| | | $2,000 | $1,000 | $500 | $100 | $50 | $20 | $10 | $5 | $1 | | $5 | $1 | |
| 1990 | | - | 124,318,000 | 48,858,000 | 670,750,000 | 224,550,000 | 1,406,912,000 | 224,395,000 | 57,954,500 | 49,281,000 | 2,807,018,500 | - | - | - |
| 1991 | | - | 394,117,000 | 260,917,500 | 2,589,848,600 | 526,356,150 | 1,262,926,660 | 179,935,320 | 52,559,640 | 37,925,443 | 5,304,586,313 | - | - | - |
| 1992 | | - | 1,603,100,000 | 1,162,726,000 | 3,705,574,400 | 433,418,050 | 670,265,500 | 168,182,740 | 72,511,920 | 21,027,357 | 7,836,805,967 | - | 11,337,020 | 11,337,020 |
| 1993 | | - | 1,855,771,000 | 1,469,002,000 | 3,887,260,400 | 775,038,900 | 590,583,060 | 158,320,090 | 83,859,550 | 518,679 | 8,820,353,679 | - | 24,283,000 | 24,283,000 |
| 1994 | | - | 2,182,850,000 | 1,751,300,000 | 5,422,260,000 | 613,850,000 | 421,560,000 | 166,410,000 | 75,110,000 | 90,181 | 10,633,430,181 | - | 28,251,000 | 28,251,000 |
| 1995 | | - | 4,408,800,000 | 2,210,850,000 | 4,564,210,000 | 480,250,000 | 393,720,000 | 143,365,000 | 73,080,000 | - | 12,274,275,000 | - | 28,212,249 | 28,212,249 |
| 1996 | | - | 5,613,750,000 | 2,619,500,000 | 5,164,880,000 | 354,820,000 | 444,100,000 | 155,830,000 | 89,070,000 | - | 14,441,950,000 | - | 32,327,856 | 32,327,856 |
| 1997 | | - | 6,292,500,000 | 4,117,100,000 | 5,566,310,000 | 424,565,000 | 524,280,000 | 164,600,000 | 104,560,000 | - | 17,193,915,000 | - | 31,087,386 | 31,087,386 |
| 1998 | | - | 8,064,200,000 | 6,366,525,000 | 5,268,470,000 | 403,795,000 | 451,730,000 | 123,215,020 | 99,402,505 | 3,714,000 | 20,781,051,525 | 2,776,000 | 19,947,490 | 22,723,490 |
| 1999 | | 6,000,000 | 5,786,700,000 | 4,882,200,000 | 3,002,403,900 | 329,795,000 | 345,906,000 | 138,970,000 | 26,070,000 | - | 14,518,044,900 | 20,165,000 | 21,218,100 | 41,383,100 |
| 2000 | | 1,449,650,000 | 10,595,500,000 | 10,215,500,000 | 4,653,880,300 | 405,553,950 | 347,400,240 | 202,753,010 | 5,185,000 | - | 27,875,422,500 | 39,880,000 | 15,707,000 | 55,587,000 |
| 2001 | | 2,735,800,000 | 9,743,200,000 | 13,451,600,000 | 5,451,050,300 | 506,052,350 | 417,783,220 | 200,930,020 | 849,980 | - | 32,507,265,870 | 23,370,000 | 32,966,400 | 56,336,400 |
| 2002 | | 6,590,600,000 | 12,818,800,000 | 16,380,900,000 | 7,381,714,700 | 932,761,000 | 856,039,740 | 400,932,650 | 434,335 | - | 45,362,182,425 | 4,710,000 | 23,742,966 | 28,452,966 |
| 2003 | | 14,927,000,000 | 13,947,002,000 | 20,979,000,000 | 6,821,880,000 | 938,190,000 | 891,788,000 | 424,644,000 | 96,505 | - | 58,929,600,505 | - | - | - |
| | Ene | 945.000.000 | 1.028.000.000 | 2.681.500.000 | 850.400.000 | 117.200.000 | 103.700.000 | 50.430.000 | 69.185 | - | 5.776.299.185 | * | - | - |
| | Feb | 830.000.000 | 861.000.000 | 1.570.000.000 | 504.900.000 | 80.350.000 | 70.400.000 | 34.390.000 | 24.820 | - | 3.951.064.820 | * | - | - |
| | Mar | 1.020.000.000 | 947.000.000 | 1.650.500.000 | 587.000.000 | 83.650.000 | 78.940.000 | 38.620.000 | - | - | 4.405.710.000 | * | - | - |
| | Abr | 1.304.000.000 | 1.279.000.000 | 1.822.500.000 | 628.600.000 | 73.250.000 | 68.220.000 | 32.290.000 | 2.000 | - | 5.207.862.000 | * | - | - |
| | May | 766.000.000 | 816.000.000 | 1.557.000.000 | 545.800.000 | 69.800.000 | 69.240.000 | 32.210.000 | 500 | - | 3.856.050.500 | * | - | - |
| | Jun | 572.000.000 | 549.002.000 | 1.001.500.000 | 560.500.000 | 68.690.000 | 72.068.000 | 32.034.000 | - | - | 2.855.794.000 | * | - | - |
| | Jul | 1.230.000.000 | 1.650.000.000 | 2.078.000.000 | 545.500.000 | 76.250.000 | 77.280.000 | 37.220.000 | - | - | 5.694.250.000 | * | - | - |
| | Ago | 1.484.000.000 | 1.445.000.000 | 1.748.000.000 | 522.700.000 | 70.500.000 | 70.180.000 | 31.710.000 | - | - | 5.372.090.000 | * | - | - |
| | Sep | 1.372.000.000 | 1.367.000.000 | 1.592.500.000 | 514.000.000 | 82.850.000 | 77.740.000 | 37.370.000 | - | - | 5.043.460.000 | * | - | - |
| | Oct | 1.890.000.000 | 1.279.000.000 | 1.545.500.000 | 542.780.000 | 79.650.000 | 75.960.000 | 36.560.000 | - | - | 5.449.450.000 | * | - | - |
| | Nov | 2.126.000.000 | 1.369.000.000 | 1.656.500.000 | 492.600.000 | 65.500.000 | 59.500.000 | 29.470.000 | - | - | 5.798.570.000 | * | - | - |
| | Dic | 1.388.000.000 | 1.357.000.000 | 2.075.500.000 | 527.100.000 | 70.500.000 | 68.560.000 | 32.340.000 | - | - | 5.519.000.000 | * | - | - |
| | | | | | | | | | | | 343.866.987,500 | | | |

Fuente: División de Programación y Estadísticas, Departamento de Tesorería, BCRD.

* Nota: A partir del 2 de Septiembre del 2002 bajo circular de Gerencia 032060 se decide no recibir depósitos en monedas de los bancos comerciales, salvo en casos excepcionales a criterio del Banco Central.

## DEPOSITOS DE BILLETES Y MONEDAS REALIZADOS POR LOS BANCOS COMERCIALES
## POR BANCO

PERIODO 1990 - 2003

Millones de RD$

**SEDE PRINCIPAL**

| AÑOS | MESES | BANCOS | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | TOTALES |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | RESERVAS | SCOTIABANK | CITIBANK | POPULAR | PROGRESO | BANCREDITO | MERCANTIL | BANINTER | BHD | VIMENCA | PROFESIONAL | BDI | GLOBAL | FIDUCIARIO | EXTERIOR | OSAKA | UNIBANCO | CHASE | TRABAJADORES | COMERCIO | UNIVERSAL | DOM. HISPANO | ANTILLANO | PANAMERICANO | CARIBE | ESPAÑOL | REGIONAL | CORPO-RATIVO | LATINO-AMERICANO | FINADEM | |
| 1990 | | 233.8 | 238.6 | 25.2 | 981.5 | 272.7 | 19.8 | 61.2 | 25.8 | 52.7 | - | - | - | - | 26.2 | 76.0 | - | 24.0 | 13.3 | 45.5 | 445.5 | 156.3 | 1.7 | 22.8 | 40.3 | 18.4 | 13.0 | 12.8 | - | - | - | 2,807.1 |
| 1991 | | 311.5 | 320.4 | 41.2 | 2,185.5 | 831.4 | 41.6 | 193.2 | 44.0 | 96.5 | - | - | - | - | 73.3 | 147.9 | - | - | 11.3 | 141.6 | 826.9 | 1.6 | 19.5 | - | 4.4 | 12.8 | - | 0.6 | - | - | - | 5,305.4 |
| 1992 | | 543.2 | 355.0 | 33.5 | 2,721.2 | 915.9 | 15.4 | 217.5 | 98.4 | 173.4 | - | - | - | - | 144.9 | 246.3 | - | - | - | 227.9 | 1,977.3 | 11.5 | 0.9 | - | 14.0 | 2.0 | - | 83.1 | 48.1 | 24.8 | - | 7,854.4 |
| 1993 | | 859.9 | 324.4 | 49.8 | 2,888.2 | 967.8 | 39.4 | 364.6 | 102.3 | 529.8 | - | - | - | - | 102.8 | 169.7 | - | - | - | 67.5 | 2,354.1 | - | - | - | - | - | - | 2.9 | - | 27.4 | - | 8,850.8 |
| 1994 | | 1,466.9 | 335.0 | 54.6 | 4,357.6 | 766.2 | 36.0 | 353.9 | 185.4 | 653.9 | - | - | - | - | 93.8 | 177.7 | - | - | - | - | 2,152.4 | - | - | - | - | - | - | - | - | 33.6 | - | 10,666.9 |
| 1995 | | 2,219.0 | 343.5 | 109.6 | 4,332.9 | 1,140.7 | 75.1 | 269.8 | 333.0 | 1,066.7 | - | - | - | - | 111.7 | 299.4 | 34.5 | - | - | - | 1,969.2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 12,305.1 |
| 1996 | | 3,130.1 | 420.0 | 201.9 | 4,862.0 | 1,708.7 | 159.8 | 330.7 | 178.6 | 997.8 | - | - | - | - | 97.4 | 656.6 | 234.4 | - | - | - | 1,496.0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.0 | 14,476.8 |
| 1997 | | 3,869.9 | 532.1 | 676.5 | 5,762.5 | 1,838.2 | 146.3 | 416.1 | 711.2 | 993.9 | - | - | - | 32.0 | 286.2 | 641.0 | 159.8 | - | - | - | 1,361.6 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 17,427.4 |
| 1998 | | 4,564.3 | 537.3 | 1,317.0 | 7,364.1 | 2,571.2 | 126.1 | 307.1 | 1,712.6 | 1,064.0 | - | - | - | 15.4 | 161.9 | 898.6 | 166.2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 20,805.8 |
| 1999 | | 3,583.3 | 349.7 | 1,270.2 | 5,075.6 | 473.6 | 145.3 | 229.0 | 1,998.5 | 1,432.8 | - | - | - | 1.5 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 14,559.4 |
| 2000 | | 4,881.0 | 302.9 | 1,319.3 | 13,164.9 | 920.4 | 604.0 | 211.6 | 3,721.6 | 2,768.6 | - | - | - | 36.8 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 27,931.0 |
| 2001 | | 4,931.4 | 339.8 | 1,069.0 | 16,619.2 | 2,584.4 | 627.5 | 303.6 | 3,035.3 | 3,026.9 | - | - | - | 26.4 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 32,563.6 |
| 2002 | | 7,691.2 | 447.9 | 1,168.4 | 23,381.5 | 2,103.1 | 1,374.1 | 861.7 | 4,171.9 | 4,125.6 | - | 11.0 | - | 54.3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 45,390.6 |
| 2003 | | 6,897.2 | 1,125.1 | 1,965.2 | 38,982.3 | 2,361.6 | 1,297.6 | 599.6 | 917.8 | 4,649.4 | 74.0 | 60.1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 58,929.6 |
| | Enc | 656.8 | 46.9 | 161.9 | 3,298.5 | 264.0 | 263.6 | 42.3 | 427.7 | 609.2 | - | 5.5 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,776.3 |
| | Feb | 507.4 | 53.5 | 118.5 | 2,506.6 | 140.2 | 107.5 | 14.3 | 271.6 | 221.6 | 10.0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,951.1 |
| | Mar | 512.8 | 22.2 | 124.6 | 2,800.5 | 107.2 | 233.5 | 11.4 | 164.6 | 429.0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4,405.7 |
| | Abr | 727.2 | 89.0 | 152.4 | 3,352.8 | 269.9 | 50.6 | 27.1 | 14.5 | 509.5 | 15.0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,207.9 |
| | May | 571.1 | 69.7 | 146.7 | 2,380.8 | 160.8 | 94.9 | 42.6 | 17.3 | 343.6 | 25.0 | 3.7 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,856.1 |
| | Jun | 773.3 | 77.1 | 158.4 | 1,236.7 | 143.9 | 74.3 | 7.2 | 5.5 | 358.5 | 21.0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,855.8 |
| | Jul | 409.7 | 42.0 | 161.6 | 4,389.4 | 238.5 | 93.4 | 1.6 | 8.4 | 316.7 | 3.0 | 30.0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,694.3 |
| | Ago | 693.6 | 92.3 | 187.9 | 3,824.4 | 172.2 | 45.9 | 5.1 | 1.8 | 329.0 | - | 20.0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,372.1 |
| | Sep | 421.6 | 91.6 | 154.5 | 3,664.6 | 227.1 | 117.8 | 74.1 | 2.7 | 289.5 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,043.5 |
| | Oct | 508.5 | 23.4 | 227.8 | 3,689.5 | 263.9 | 16.8 | 222.8 | 2.0 | 494.0 | - | 0.9 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,449.5 |
| | Nov | 704.5 | 275.9 | 129.8 | 4,185.3 | 120.4 | 21.1 | 76.1 | 1.8 | 283.7 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,798.6 |
| | Dic | 410.8 | 241.7 | 241.1 | 3,653.3 | 253.8 | 178.1 | 75.0 | - | 465.2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,519.0 |

**Fuente:** División de Programación y Estadísticas, Departamento de Tesorería, BCRD.

Nota: Del 1990 al 1998 incluyen los depósitos en monedas metálicas fraccionarias.

## RETIROS DE BILLETES Y MONEDAS REALIZADOS POR LOS BANCOS COMERCIALES
**POR DENOMINACION**
PERIODO 1990 - 2003
Valores en RD$

**SEDE PRINCIPAL**

| AÑOS | MESES | BILLETES DENOMINACIONES RDS | | | | | | | | | TOTAL BILLETES | MONEDAS DENOMINACIONES RDS | | TOTAL MONEDAS |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | $2,000 | $1,000 | $500 | $100 | $50 | $20 | $10 | $5 | $1 | | $5 | $1 | |
| **1990** | | - | **542,000,000** | **68,250,000** | **1,592,000,000** | 324,750,000 | 2,101,120,000 | **331,810,000** | **66,955,000** | **57,595,000** | **5,084,480,000** | - | - | - |
| **1991** | | - | **540,200,000** | **578,950,000** | **3,347,300,000** | **671,500,000** | **1,361,320,000** | **175,975,000** | **70,770,000** | **37,345,000** | **6,783,360,000** | - | **10,942,100** | **10,942,100** |
| **1992** | | - | **2,524,350,000** | **1,608,050,000** | **4,408,300,000** | **480,750,000** | **688,400,000** | **193,535,000** | **84,960,000** | **5,000** | **9,988,350,000** | - | **64,912,000** | **64,912,000** |
| **1993** | | - | **2,327,000,000** | **2,039,000,000** | **5,295,600,000** | **1,159,500,000** | **744,880,000** | **181,270,000** | **83,680,000** | **14,000** | **11,830,944,000** | - | **32,960,000** | **32,960,000** |
| **1994** | | - | **2,875,000,000** | **2,095,500,000** | **6,702,200,000** | **676,350,000** | **460,140,000** | **195,110,000** | **94,770,000** | - | **13,099,070,000** | - | **40,504,000** | **40,504,000** |
| **1995** | | - | **5,854,000,000** | **2,354,000,000** | **6,098,700,000** | **597,350,000** | **488,000,000** | **152,620,000** | **87,940,000** | - | **15,632,610,000** | - | **43,028,000** | **43,028,000** |
| **1996** | | - | **6,844,000,000** | **3,440,000,000** | **6,538,000,000** | **422,650,000** | **531,200,000** | **187,710,000** | **108,865,000** | - | **18,072,425,000** | - | **46,716,000** | **46,716,000** |
| **1997** | | - | **8,215,000,000** | **5,721,000,000** | **6,686,100,000** | **485,050,000** | **609,860,000** | **185,880,000** | **128,525,000** | - | **22,031,415,000** | - | **48,302,000** | **48,302,000** |
| **1998** | | - | **9,552,000,000** | **8,093,000,000** | **6,077,400,000** | **479,250,000** | **527,840,000** | **138,840,000** | **79,200,000** | - | **24,947,530,000** | **48,750,000** | **38,056,000** | **86,806,000** |
| **1999** | | **152,000,000** | **7,479,000,000** | **8,736,500,000** | **4,766,600,000** | **478,100,000** | **421,760,000** | **157,780,000** | - | | **22,191,740,000** | **91,720,000** | **24,578,000** | **116,298,000** |
| **2000** | | **2,366,000,000** | **7,198,000,000** | **12,000,000,000** | **5,204,200,000** | **421,150,000** | **301,120,000** | **273,660,000** | - | | **27,764,130,000** | **56,225,000** | **24,970,000** | **81,195,000** |
| **2001** | | **3,366,000,000** | **8,970,000,000** | **15,749,500,000** | **6,506,000,000** | **573,300,000** | **561,780,000** | **211,800,000** | - | | **35,938,380,000** | **29,735,000** | **43,826,000** | **73,561,000** |
| **2002** | | **6,986,000,000** | **11,111,000,000** | **19,549,000,000** | **8,278,200,000** | **1,117,300,000** | **922,660,000** | **434,460,000** | - | | **48,398,620,000** | **30,705,000** | **41,576,000** | **72,281,000** |
| **2003** | | **19,542,000,000** | **16,961,000,000** | **21,117,500,000** | **7,832,000,000** | **1,063,700,000** | **1,003,180,000** | **485,110,000** | - | | **68,004,490,000** | **43,920,000** | **22,716,000** | **66,636,000** |
| | Enero | 512,000,000 | 837,000,000 | 1,444,000,000 | 532,000,000 | 78,450,000 | 71,900,000 | 35,550,000 | - | | 3,510,900,000 | 1,445,000 | 710,000 | 2,155,000 |
| | Febrero | 830,000,000 | 939,000,000 | 1,283,000,000 | 503,900,000 | 80,250,000 | 74,560,000 | 34,070,000 | - | | 3,744,780,000 | 1,075,000 | 270,000 | 1,345,000 |
| | Marzo | 1,146,000,000 | 848,000,000 | 1,530,500,000 | 682,000,000 | 97,000,000 | 85,000,000 | 42,300,000 | - | | 4,430,800,000 | 600,000 | 210,000 | 810,000 |
| | Abril | 1,492,000,000 | 1,993,000,000 | 1,969,000,000 | 811,100,000 | 70,400,000 | 76,220,000 | 35,500,000 | - | | 6,447,220,000 | 1,990,000 | 1,062,000 | 3,052,000 |
| | Mayo | 1,264,000,000 | 1,254,000,000 | 1,618,500,000 | 611,000,000 | 79,450,000 | 88,380,000 | 42,250,000 | - | | 4,957,580,000 | 3,690,000 | 1,180,000 | 4,870,000 |
| | Junio | 1,606,000,000 | 1,741,000,000 | 1,581,500,000 | 574,900,000 | 70,350,000 | 69,800,000 | 30,790,000 | - | | 5,674,340,000 | 2,790,000 | 1,130,000 | 3,920,000 |
| | Julio | 2,070,000,000 | 1,712,000,000 | 1,680,500,000 | 622,800,000 | 91,450,000 | 86,480,000 | 43,590,000 | - | | 6,306,820,000 | 4,040,000 | 1,950,000 | 5,990,000 |
| | Agosto | 1,208,000,000 | 968,000,000 | 1,352,500,000 | 534,300,000 | 93,950,000 | 81,940,000 | 40,770,000 | - | | 4,279,460,000 | 4,240,000 | 2,050,000 | 6,290,000 |
| | Septiembre | 1,204,000,000 | 1,068,000,000 | 1,525,500,000 | 583,000,000 | 84,950,000 | 78,380,000 | 38,070,000 | - | | 4,581,900,000 | 4,680,000 | 2,830,000 | 7,510,000 |
| | Octubre | 2,520,000,000 | 1,491,000,000 | 1,878,500,000 | 679,800,000 | 83,200,000 | 83,420,000 | 41,250,000 | - | | 6,777,170,000 | 3,945,000 | 1,990,000 | 5,935,000 |
| | Noviembre | 3,324,000,000 | 1,887,000,000 | 1,927,000,000 | 682,000,000 | 93,300,000 | 85,800,000 | 42,800,000 | - | | 8,041,900,000 | 4,095,000 | 2,470,000 | 6,565,000 |
| | Diciembre | 2,366,000,000 | 2,223,000,000 | 3,327,000,000 | 1,015,200,000 | 140,950,000 | 121,300,000 | 58,170,000 | - | | 9,251,620,000 | 11,330,000 | 6,864,000 | 18,194,000 |

Fuente: División de Programación y Estadísticas, Departamento de Tesorería, BCRD.

## RETIROS DE BILLETES Y MONEDAS REALIZADOS POR LOS BANCOS COMERCIALES
## POR BANCO

PERIODO 1990 - 2003

Millones de RD$

**SEDE PRINCIPAL**

| AÑOS | MESES | RESERVAS | SCOTIABANK | CITIBANK | POPULAR | PROGRESO | BANCREDITO | MERCANTIL | BANINTER | BHD | VIMENCA | PROFESIONAL | BDI | GLOBAL | FIDUCIARIO | EXTERIOR | OSAKA | UNIBANCO | CHASE | TRABAJA-DORES | COMERCIO | UNIVERSAL | DOM. HISPANO | ANTILLANO | PANAMERI-CANO | CARIBE | ESPAÑOL | REGIONAL | CORPO-RATIVO | LATINO-AMERICANO | FINADEM | TOTALES |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | BANCOS | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1990 | | 598.9 | 74.2 | 519.6 | 679.7 | 323.9 | 617.9 | 44.6 | 191.8 | 156.1 | - | - | - | - | 373.5 | 36.8 | - | 0.0 | 556.5 | 0.5 | 701.9 | 4.4 | 21.0 | 15.5 | 13.0 | 161.9 | - | - | - | - | - | 5,092 |
| 1991 | | 311.5 | 320.4 | 41.2 | 2,185.5 | 831.4 | 41.6 | 193.2 | 44.0 | 96.5 | - | - | - | - | 73.3 | 147.9 | - | - | 11.3 | 141.6 | 826.9 | 1.6 | 19.5 | - | 4.4 | 12.8 | - | 0.6 | - | - | - | 5,305 |
| 1992 | | 543.2 | 355.0 | 33.5 | 2,721.2 | 915.9 | 15.4 | 217.5 | 98.4 | 173.4 | - | - | - | - | 144.9 | 246.3 | - | - | - | 227.9 | 1,977.3 | 11.5 | 0.9 | - | 14.0 | 2.0 | - | 83.1 | 48.1 | 24.8 | - | 7,854 |
| 1993 | | 2,221.3 | 595.0 | 1,397.3 | 2,244.1 | 340.7 | 1,742.2 | 96.5 | 721.8 | 360.6 | - | - | - | - | 1,139.7 | 104.2 | - | - | - | - | 492.2 | - | - | - | - | - | - | - | - | 415.5 | - | 11,871 |
| 1994 | | 2,262.1 | 599.5 | 1,226.7 | 2,554.2 | 682.5 | 1,774.3 | 120.7 | 1,424.2 | 469.7 | - | - | - | - | 737.1 | 105.1 | - | - | - | - | 806.8 | - | - | - | - | - | - | - | - | 383.4 | - | 13,146 |
| 1995 | | 2,537.3 | 573.5 | 1,312.6 | 2,579.0 | 817.3 | 2,837.8 | 222.5 | 1,714.8 | 570.6 | - | - | - | - | 1,344.3 | 127.3 | 83.7 | - | - | - | 960.9 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 15,681 |
| 1996 | | 3,710.6 | 468.8 | 1,259.7 | 2,536.9 | 1,441.7 | 2,769.7 | 495.6 | 1,484.5 | 394.1 | - | - | - | - | 1,921.7 | 96.9 | 281.8 | - | - | - | 1,214.6 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 46.9 | 18,124 |
| 1997 | | 5,666.8 | 313.0 | 707.6 | 4,589.4 | 1,120.6 | 2,293.6 | 602.9 | 2,080.7 | 513.5 | - | - | - | 117.7 | 2,448.9 | 105.5 | 693.2 | - | - | - | 830.6 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 22,084 |
| 1998 | | 6,284.0 | 438.3 | 591.0 | 6,391.2 | 748.2 | 3,012.8 | 604.2 | 3,076.0 | 491.1 | - | - | - | 307.8 | 1,825.7 | 109.9 | 1,158.1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 25,038 |
| 1999 | | 6,400.8 | 485.9 | 470.7 | 6,443.7 | 760.2 | 2,234.8 | 1,679.2 | 2,458.5 | 772.6 | - | - | - | 601.7 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 22,308 |
| 2000 | | 7,502.3 | 512.4 | 545.2 | 9,260.2 | 551.3 | 2,129.4 | 3,139.4 | 2,646.6 | 567.9 | - | - | - | 990.7 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 27,845 |
| 2001 | | 8,276.1 | 295.4 | 164.4 | 12,392.6 | 901.7 | 2,278.0 | 4,979.6 | 3,883.6 | 2,103.7 | - | - | - | 737.0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 36,012 |
| 2002 | | 11,855.3 | 593.7 | 373.7 | 16,411.7 | 1,656.9 | 2,353.4 | 5,533.0 | 6,374.8 | 2,271.7 | 415.0 | 170.2 | - | 461.6 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 48,471 |
| 2003 | | 11,640.1 | 781.6 | 241.7 | 20,538.7 | 3,340.5 | 6,001.6 | 3,863.3 | 5,238.8 | 5,749.1 | 4,216.0 | 5,233.1 | 1,226.6 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 68,071 |
| | Ene | 717.0 | 12.3 | 18.0 | 1,312.4 | 92.2 | 62.1 | 346.3 | 340.2 | 223.0 | 325.0 | 64.5 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,513 |
| | Feb | 696.7 | 9.1 | 25.3 | 1,277.1 | 170.4 | 31.1 | 469.2 | 246.3 | 193.0 | 475.0 | 115.0 | 38.1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,746 |
| | Mar | 901.5 | 7.2 | 18.7 | 1,323.5 | 152.9 | 60.7 | 643.2 | 448.0 | 197.0 | 445.0 | 214.0 | 20.0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4,432 |
| | Abr | 575.1 | 1.8 | 27.9 | 1,263.8 | 93.2 | 315.5 | 317.3 | 2,946.0 | 139.2 | 540.0 | 197.0 | 33.5 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6,450 |
| | May | 455.5 | 70.5 | 16.5 | 1,362.4 | 165.1 | 508.8 | 331.5 | 708.9 | 389.8 | 600.0 | 278.5 | 75.0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4,962 |
| | Jun | 701.7 | 9.6 | 18.7 | 1,328.5 | 329.3 | 1,142.1 | 352.7 | 445.2 | 556.0 | 305.0 | 344.5 | 145.0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,678 |
| | Jul | 1,190.7 | 80.2 | 35.4 | 1,944.5 | 328.7 | 1,010.0 | 252.2 | 104.2 | 680.0 | 215.0 | 332.0 | 140.0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6,313 |
| | Ago | 702.1 | 122.3 | 18.6 | 1,500.0 | 253.0 | 655.6 | 299.9 | - | 306.8 | 125.0 | 212.5 | 90.0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4,286 |
| | Sep | 829.3 | 146.0 | 21.6 | 1,740.0 | 305.6 | 295.8 | 27.5 | - | 565.8 | 220.0 | 378.0 | 60.0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4,589 |
| | Oct | 1,032.0 | 270.5 | 19.3 | 2,440.5 | 275.8 | 845.0 | 39.8 | - | 445.8 | 288.0 | 1,036.5 | 90.0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6,783 |
| | Nov | 958.2 | 21.1 | 8.4 | 2,622.0 | 477.4 | 658.2 | 335.6 | - | 768.0 | 287.0 | 1,657.5 | 255.0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8,048 |
| | Dic | 2,880.3 | 31.3 | 13.5 | 2,424.0 | 697.1 | 416.7 | 448.1 | - | 1,284.7 | 391.0 | 403.1 | 280.0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 9,270 |

**Fuente:** División de Programación y Estadísticas, Departamento de Tesorería, BCRD.

Nota: Del 1990 al 1998 incluyen los retiros en monedas metálicas fraccionarias.

**SEDE PRINCIPAL**

## FLUJO NETO DE LOS DEPOSITOS Y RETIROS DE BILLETES Y MONEDAS REALIZADOS POR LOS BANCOS COMERCIALES POR BANCO

PERIODO 1990 - 2003

Millones de RD$

| AÑOS | MESES | BANCOS | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | TOTALES |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | RESERVAS | SCOTIABANK | CITIBANK | POPULAR | PROGRESO | BANCREDITO | MERCANTIL | BANINTER | BHD | VIMENCA | PROFESIONAL | BDI | GLOBAL | FIDUCIARIO | EXTERIOR | OSAKA | UNIBANCO | CHASE | TRABAJA-DORES | COMERCIO | UNIVERSAL | DOM. HISPANO | ANTILLANO | PANAMERI-CANO | CARIBE | ESPAÑOL | REGIONAL | CORPO-RATIVO | LATINO-AMERICANO | FINADEM | |
| **1990** | | **(365.1)** | **164.4** | **(494.4)** | **301.8** | **(51.2)** | **(598.1)** | **16.6** | (166.0) | (103.3) | - | - | - | - | (347.3) | 39.3 | - | 23.9 | (543.2) | 45.0 | (256.5) | 151.9 | (19.3) | 7.3 | 27.3 | (143.5) | 13.0 | 12.8 | - | - | - | (2,285) |
| **1991** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **1992** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **1993** | | **(1,361.4)** | **(270.6)** | **(1,347.5)** | **644.2** | **627.1** | **(1,702.9)** | **268.1** | **(619.5)** | **169.2** | - | - | - | - | (1,036.8) | 65.6 | - | - | - | 67.5 | **1,861.9** | - | - | - | - | - | - | **2.9** | - | **(388.1)** | - | **(3,020)** |
| **1994** | | **(795.2)** | **(264.5)** | **(1,172.1)** | **1,803.4** | **83.7** | **(1,738.3)** | **233.1** | **(1,238.9)** | **184.1** | - | - | - | - | (643.3) | 72.6 | - | - | - | - | **1,345.6** | - | - | - | - | - | - | - | - | **(349.8)** | - | **(2,480)** |
| **1995** | | **(318.3)** | **(230.0)** | **(1,202.9)** | **1,753.9** | **323.4** | **(2,762.7)** | **47.3** | **(1,381.8)** | **496.1** | - | - | - | - | (1,232.6) | 172.1 | (49.2) | - | - | - | **1,008.4** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **(3,376)** |
| **1996** | | **(580.6)** | **(48.8)** | **(1,057.8)** | **2,325.1** | **267.0** | **(2,609.9)** | **(165.0)** | **(1,306.0)** | **603.7** | - | - | - | - | (1,824.3) | 559.7 | (47.4) | - | - | - | **281.4** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **(43.9)** | **(3,647)** |
| **1997** | | **(1,796.8)** | **219.1** | **(31.0)** | **1,173.2** | **717.7** | **(2,147.2)** | **(186.8)** | **(1,369.5)** | **480.4** | - | - | - | (85.7) | (2,162.8) | 535.5 | (533.5) | - | - | - | **531.0** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **(4,656)** |
| **1998** | | **(1,719.8)** | **98.9** | **726.0** | **972.9** | **1,823.0** | **(2,886.7)** | **(297.1)** | **(1,363.3)** | **572.9** | - | - | - | (292.4) | (1,663.7) | 788.7 | (991.9) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **(4,232)** |
| **1999** | | **(2,817.5)** | **(136.2)** | **799.5** | **(1,368.2)** | **(286.6)** | **(2,089.5)** | **(1,450.2)** | **(460.0)** | **660.2** | - | - | - | (600.2) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **(7,749)** |
| **2000** | | **(2,621.3)** | **(209.5)** | **774.1** | **3,904.6** | **369.2** | **(1,525.4)** | **(2,927.8)** | **1,075.0** | **2,200.7** | - | - | - | (953.9) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **86** |
| **2001** | | **(3,344.7)** | **44.4** | **904.7** | **4,226.7** | **1,682.7** | **(1,650.4)** | **(4,676.0)** | **(848.3)** | **923.2** | - | - | - | (710.6) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **(3,448)** |
| **2002** | | **(4,164.1)** | **(145.8)** | **794.7** | **6,969.8** | **446.2** | **(979.3)** | **(4,671.3)** | **(2,203.0)** | **1,853.9** | **(415.0)** | (159.2) | - | (407.3) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **(3,080)** |
| **2003** | | **(4,742.9)** | **343.5** | **1,723.4** | **18,443.6** | **(978.9)** | **(4,704.0)** | **(3,263.8)** | **(4,321.1)** | **(1,099.7)** | **(4,142.0)** | **(5,173.1)** | (1,226.6) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **(9,142)** |
| | Ene | (60.2) | 34.6 | 143.9 | 1,986.1 | 171.8 | 201.5 | (304.1) | 87.5 | 386.2 | (325.0) | (59.0) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,263 |
| | Feb | (189.3) | 44.4 | 93.2 | 1,229.5 | (30.2) | 76.4 | (454.9) | 25.3 | 28.6 | (465.0) | (115.0) | (38.1) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 205 |
| | Mar | (388.7) | 15.0 | 105.9 | 1,477.0 | (45.7) | 172.8 | (631.7) | (283.4) | 232.0 | (445.0) | (214.0) | (20.0) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (26) |
| | Abr | 152.1 | 87.2 | 124.5 | 2,089.0 | 176.8 | (264.9) | (290.2) | (2,931.5) | 370.3 | (525.0) | (197.0) | (33.5) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,242) |
| | May | 115.6 | (0.7) | 130.2 | 1,018.4 | (4.3) | (413.9) | (288.9) | (691.6) | (46.3) | (575.0) | (274.8) | (75.0) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,106) |
| | Jun | 71.6 | 67.5 | 139.7 | (91.8) | (185.4) | (1,067.8) | (345.5) | (439.7) | (197.5) | (284.0) | (344.5) | (145.0) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (2,822) |
| | Jul | (781.0) | (38.3) | 126.2 | 2,444.9 | (90.2) | (916.6) | (250.6) | (95.8) | (363.3) | (212.0) | (302.0) | (140.0) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (619) |
| | Ago | (8.5) | (30.0) | 169.3 | 2,324.4 | (80.8) | (609.7) | (294.8) | 1.8 | 22.2 | (125.0) | (192.5) | (90.0) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,086 |
| | Sep | (407.7) | (54.3) | 132.9 | 1,924.6 | (78.5) | (178.0) | 46.6 | 2.7 | (276.3) | (220.0) | (378.0) | (60.0) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 454 |
| | Oct | (523.5) | (247.1) | 208.5 | 1,249.0 | (11.9) | (828.1) | 183.0 | 2.0 | 48.2 | (288.0) | (1,035.6) | (90.0) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,334) |
| | Nov | (253.7) | 254.8 | 121.4 | 1,563.3 | (357.1) | (637.0) | (259.6) | 1.8 | (484.3) | (287.0) | (1,657.5) | (255.0) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (2,250) |
| | Dic | (2,469.5) | 210.4 | 227.6 | 1,229.3 | (443.3) | (238.6) | (373.1) | - | (819.5) | (391.0) | (403.1) | (280.0) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (3,751) |

**Fuente:** División de Programación y Estadísticas, Departamento de Tesorería, BCRD.

## DEPOSITOS DE DOLARES ESTADOUNIDENSES EN EFECTIVO, REALIZADOS POR LOS BANCOS COMERCIALES
### POR DENOMINACION
PERIODO 1990 - 2003
Valores en US$

**SEDE PRINCIPAL**

| AÑOS | MESES | DENOMINACIONES RD$ | | | | | | | | | TOTAL |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | $1,000 | $500 | $100 | $50 | $20 | $10 | $5 | $2 | $1 | |
| 1990 | | - | 1,000 | 70,133,300 | 28,221,400 | 71,003,500 | 11,593,660 | 2,971,945 | 21,734 | 1,799,852 | 185,746,391 |
| 1991 | | - | | 169,826,100 | 53,702,500 | 107,167,180 | 16,300,700 | 4,807,125 | 34,866 | 2,796,306 | 354,634,777 |
| 1992 | | - | | 150,342,200 | 47,085,400 | 99,064,340 | 15,391,380 | 4,857,335 | 21,294 | 2,826,495 | 319,588,444 |
| 1993 | | 1,000 | - | 123,609,500 | 39,517,800 | 85,267,540 | 14,145,470 | 4,430,595 | 17,514 | 2,551,871 | 269,541,290 |
| 1994 | | 2,000 | - | 101,836,500 | 36,301,750 | 87,032,820 | 15,446,220 | 5,482,485 | 10,310 | 3,120,153 | 249,232,238 |
| 1995 | | - | - | 215,302,000 | 70,707,850 | 162,204,780 | 24,630,200 | 7,963,215 | 16,060 | 4,291,244 | 485,115,349 |
| 1996 | | - | - | 241,560,600 | 76,603,450 | 181,109,960 | 26,083,060 | 8,687,865 | 34,274 | 4,726,278 | 538,805,487 |
| 1997 | | 1,000 | - | 318,129,150 | 95,086,150 | 215,468,180 | 29,021,870 | 9,886,845 | 26,644 | 5,362,064 | 672,981,903 |
| 1998 | | - | - | 417,777,000 | 104,454,650 | 309,870,920 | 29,514,400 | 10,347,855 | 37,136 | 5,770,508 | 877,772,469 |
| 1999 | | 900,000 | 1,350,000 | 97,917,700 | 30,812,450 | 73,569,560 | 7,996,920 | 2,828,630 | 10,066 | 1,501,978 | 216,887,304 |
| 2000 | | 1,500,000 | 2,500,500 | 344,756,900 | 107,886,350 | 235,520,960 | 23,495,940 | 8,808,310 | 24,196 | 5,183,295 | 729,676,451 |
| 2001 | | 2,002,000 | 2,000,500 | 383,223,200 | 113,310,650 | 255,176,340 | 26,386,250 | 10,322,855 | 23,928 | 5,965,667 | 798,411,390 |
| 2002 | | 2,000 | 1,000 | 395,530,200 | 112,856,050 | 283,522,180 | 27,639,460 | 12,252,545 | 33,362 | 6,965,819 | 838,802,616 |
| 2003 | | - | - | 398,701,200 | 112,046,900 | 301,464,200 | 32,251,550 | 13,791,140 | 40,890 | 8,622,118 | 866,917,998 |
| | Enero | - | - | 39,986,700 | 10,440,650 | 29,496,840 | 3,274,410 | 1,393,015 | 5,972 | 799,176 | 85,396,763 |
| | Febrero | - | - | 30,603,300 | 8,908,200 | 22,214,540 | 2,641,550 | 1,175,610 | 2,200 | 755,364 | 66,300,764 |
| | Marzo | - | - | 34,795,000 | 9,850,750 | 24,806,820 | 3,056,030 | 1,276,315 | 3,140 | 860,371 | 74,648,426 |
| | Abril | - | - | 31,943,900 | 9,089,700 | 22,555,300 | 3,045,010 | 1,329,985 | 3,430 | 826,504 | 68,793,829 |
| | Mayo | - | - | 34,379,500 | 9,421,500 | 24,707,020 | 2,687,270 | 1,254,145 | 2,314 | 824,263 | 73,276,012 |
| | Junio | - | - | 13,939,400 | 5,515,350 | 13,663,740 | 1,532,090 | 606,520 | 1,496 | 385,940 | 35,644,536 |
| | Julio | - | - | 37,105,900 | 10,948,800 | 37,255,240 | 3,218,270 | 1,416,075 | 2,762 | 962,957 | 90,910,004 |
| | Agosto | - | - | 35,865,400 | 10,287,000 | 26,021,340 | 2,565,250 | 1,034,550 | 4,754 | 680,422 | 76,458,716 |
| | Septiembre | - | - | 38,595,300 | 10,652,450 | 27,621,140 | 2,733,930 | 1,092,450 | 3,122 | 652,732 | 81,351,124 |
| | Octubre | - | - | 41,574,500 | 10,972,750 | 28,899,520 | 2,826,330 | 1,199,175 | 5,414 | 621,345 | 86,099,034 |
| | Noviembre | - | - | 26,324,600 | 6,883,000 | 17,500,140 | 1,882,960 | 798,760 | 4,924 | 456,481 | 53,850,865 |
| | Diciembre | - | - | 33,587,700 | 9,076,750 | 26,722,560 | 2,788,450 | 1,214,540 | 1,362 | 796,563 | 74,187,925 |

Fuente: División de Programación y Estadísticas, Departamento de Tesorería, BCRD.

**DEPOSITOS DE DOLARES ESTADOUNIDENSES EN EFECTIVO, REALIZADOS POR LOS BANCOS COMERCIALES**
**POR BANCO**
PERIODO 1990 - 2003
Millones de US$

**SEDE PRINCIPAL**

| AÑOS | MESES | BANCOS | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | TOTALES |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | RESERVAS | SCOTIABANK | CITIBANK | POPULAR | PROGRESO | BANCREDITO | MERCANTIL | BANINTER | BHD | VIMENCA | PROFESIONAL | BDI | GLOBAL | UNIBANCO | CHASE | METRO-POLITANO | OSAKA | BANCOMERCIO | REGIONAL | UNIVERSAL | FIDUCIARIO | HISPANO | ESPAÑOL | ANTILLANO | PAN-AMERICANO | CARIBE | EXTERIOR | CIBAO | LATINO-AMERICANO | FINADEM | |
| 1990 | | 52.8 | 3.8 | 5.6 | 36.9 | 13.8 | 7.1 | 2.1 | 6.1 | 13.7 | - | - | - | - | 0.6 | 8.3 | 6.5 | - | 13.9 | 0.9 | 1.8 | 5.3 | 0.03 | 0.4 | 3.2 | 1.3 | 1.0 | 0.6 | - | - | - | 185.8 |
| 1991 | | 130.3 | 8.5 | 12.8 | 61.0 | 13.2 | 17.9 | 7.5 | 11.3 | 20.9 | - | - | - | - | - | 12.4 | 13.4 | - | 18.9 | 0.02 | 0.7 | 6.6 | 12.3 | - | - | 0.4 | 0.5 | 6.2 | - | - | - | 354.7 |
| 1992 | | 118.0 | 3.8 | 16.8 | 58.1 | 15.4 | 25.1 | 8.7 | 4.4 | 23.3 | - | - | - | - | - | - | 12.0 | - | 22.0 | 0.02 | 0.1 | 6.2 | - | - | - | 0.3 | - | 3.8 | 0.9 | 0.8 | - | 319.6 |
| 1993 | | 90.5 | 3.1 | 13.0 | 64.3 | 16.8 | 14.9 | 11.3 | 4.1 | 13.0 | - | - | - | - | - | - | 12.2 | - | 14.3 | - | - | 7.5 | - | - | - | - | - | 3.5 | - | 1.0 | - | 269.6 |
| 1994 | | 67.6 | 3.1 | 11.5 | 63.7 | 21.1 | 11.7 | 16.3 | 7.7 | 15.4 | - | - | - | - | - | - | 10.7 | - | 13.2 | - | - | 5.2 | - | - | - | - | - | 1.4 | - | 0.5 | - | 249.3 |
| 1995 | | 95.5 | 6.3 | 15.6 | 114.8 | 43.7 | 48.7 | 35.0 | 18.5 | 36.5 | - | - | - | - | - | - | 6.6 | 5.1 | 39.3 | - | - | 19.1 | - | - | - | - | - | 0.3 | - | 0.02 | - | 485.1 |
| 1996 | | 101.5 | 1.8 | 15.9 | 105.5 | 42.1 | 46.6 | 45.7 | 15.7 | 46.4 | - | - | - | - | - | - | 4.5 | 62.1 | 23.8 | - | - | 27.0 | - | - | - | - | - | 0.0 | - | - | 0.1 | 538.8 |
| 1997 | | 121.1 | 1.8 | 39.8 | 121.0 | 33.9 | 55.0 | 73.1 | 19.9 | 55.9 | - | - | - | 0.5 | - | - | 3.2 | 84.0 | 16.8 | - | - | 45.3 | - | - | - | - | - | 1.4 | - | - | - | 673.0 |
| 1998 | | 110.1 | 1.2 | 11.3 | 191.5 | 45.2 | 54.7 | 23.4 | 77.1 | 74.9 | - | - | - | 5.7 | - | - | 7.4 | 241.8 | - | - | - | 32.4 | - | - | - | - | - | 1.0 | - | - | - | 877.8 |
| 1999 | | 36.1 | 0.4 | 7.6 | 75.2 | 24.5 | 0.9 | 2.0 | 25.7 | 44.5 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 216.9 |
| 2000 | | 119.7 | 8.4 | 9.7 | 211.4 | 56.3 | 65.4 | 30.4 | 144.4 | 77.5 | - | - | - | 6.6 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 729.7 |
| 2001 | | 81.8 | 1.9 | 8.6 | 228.3 | 89.9 | 91.7 | 28.3 | 182.5 | 75.2 | - | - | - | 10.1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 798.4 |
| 2002 | | 69.9 | 2.6 | 10.0 | 195.9 | 103.8 | 104.6 | 35.0 | 204.7 | 98.6 | 6.0 | 0.1 | - | 7.4 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 838.8 |
| 2003 | | 103.5 | 24.2 | 16.1 | 271.8 | 102.2 | 112.1 | 42.6 | 40.0 | 115.7 | 7.9 | 28.9 | 2.1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 866.9 |
| | Ene | 9.1 | 0.3 | 0.8 | 22.6 | 11.7 | 11.8 | 3.7 | 11.8 | 13.1 | - | 0.5 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 85.4 |
| | Feb | 4.7 | 0.4 | 1.4 | 20.9 | 5.3 | 7.0 | 6.6 | 9.9 | 9.4 | 0.6 | 0.2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 66.3 |
| | Mar | 8.6 | 0.1 | 1.5 | 21.3 | 8.1 | 9.5 | 7.2 | 8.6 | 9.8 | - | 0.1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 74.6 |
| | Abr | 9.1 | 0.2 | 1.2 | 25.6 | 6.8 | 6.3 | 3.7 | 1.1 | 10.3 | 3.7 | 1.0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 68.8 |
| | May | 7.5 | 0.6 | 2.3 | 25.5 | 8.0 | 8.8 | 4.7 | 1.2 | 13.2 | 0.4 | 1.0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 73.3 |
| | Jun | 3.9 | 0.0 | 1.0 | 3.5 | 9.2 | 4.7 | 1.7 | 1.1 | 5.4 | 3.2 | 1.4 | 0.6 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 35.6 |
| | Jul | 10.6 | 3.9 | 0.8 | 27.7 | 6.5 | 18.4 | 4.9 | 3.0 | 11.7 | - | 2.9 | 0.4 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 90.9 |
| | Ago | 12.0 | 1.8 | 1.6 | 29.9 | 8.9 | 9.8 | 0.9 | 1.9 | 8.4 | - | 1.0 | 0.2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 76.5 |
| | Sep | 8.4 | 2.8 | 1.6 | 35.1 | 9.8 | 10.9 | 1.4 | 0.9 | 9.3 | - | 0.7 | 0.5 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 81.4 |
| | Oct | 11.5 | 5.5 | 1.1 | 28.3 | 9.9 | 10.2 | 1.6 | 0.4 | 11.7 | - | 5.9 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 86.1 |
| | Nov | 4.0 | 3.9 | 0.9 | 10.2 | 7.9 | 4.9 | 4.8 | 0.1 | 5.7 | - | 11.4 | 0.1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 53.9 |
| | Dic | 14.2 | 4.7 | 1.8 | 21.3 | 10.1 | 9.9 | 1.3 | - | 7.9 | - | 2.8 | 0.2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 74.2 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |

**Fuente:** División de Programación y Estadísticas, Departamento de Tesorería, BCRD.

## REMESAS EN DOLARES ESTADOUNIDENSES EN EFECTIVO

PERIODO 1990 - 2003

Valores en US$

**SEDE PRINCIPAL**

| AÑOS | MESES | TOTAL EFECTIVO |
|---|---|---|
| **1990** | | **188,898,698.59** |
| **1991** | | **398,889,894.07** |
| **1992** | | **337,041,363.99** |
| **1993** | | **282,045,117.03** |
| **1994** | | **248,472,850.00** |
| **1995** | | **486,052,093.00** |
| **1996** | | **538,313,168.00** |
| **1997** | | **664,084,017.83** |
| **1998** | | **650,292,176.50** |
| **1999** | | **1,157,039,972.15** |
| **2000** | | **1,480,666,567.70** |
| **2001** | | **896,036,443.00** |
| **2002** | | **760,119,882.00** |
| **2003** | | **872,633,500.00** |
| | Enero | 89,791,000.00 |
| | Febrero | 61,677,000.00 |
| | Marzo | 85,689,000.00 |
| | Abril | 61,602,500.00 |
| | Mayo | 78,091,000.00 |
| | Junio | 16,502,000.00 |
| | Julio | 101,119,000.00 |
| | Agosto | 81,822,000.00 |
| | Septiembre | 85,170,000.00 |
| | Octubre | 78,564,000.00 |
| | Noviembre | 65,177,000.00 |
| | Diciembre | 67,429,000.00 |

**Fuente:** División de Programación y Estadísticas, Departamento de Tesorería, BCRD.

## DEPOSITOS EN DOLARES ESTADOUNIDENSES EN CHEQUES

PERIODO 1998 - 2003

Valores en US$

| AÑOS | MESES | TOTAL DEPOSITADO |
|---|---|---|
| **1998** | | **1,210,671,466.94** |
| **1999** | | **1,187,082,944.50** |
| **2000** | | **1,372,711,870.93** |
| **2001** | | **1,430,910,417.67** |
| **2002** | | **957,088,125.42** |
| **2003** | | **562,437,627.30** |
| | Enero | 43,454,128.53 |
| | Febrero | 51,236,868.47 |
| | Marzo | 65,264,879.89 |
| | Abril | 48,505,279.97 |
| | Mayo | 50,453,285.14 |
| | Junio | 41,390,135.46 |
| | Julio | 63,149,150.13 |
| | Agosto | 77,583,462.60 |
| | Septiembre | 47,239,793.11 |
| | Octubre | 34,591,870.35 |
| | Noviembre | 19,770,732.04 |
| | Diciembre | 19,798,041.61 |

**Fuente:** División de Extranjera, Departamento de Tesorería, BCRD.

NOTA: Datos no disponibles del 1990 al 1997.

## CHEQUES DE GERENCIA EMITIDOS Y PAGOS REALIZADOS
PERIODO 1998 - 2003

| AÑOS | MESES | Cantidad de Cheques Emitidos | Totales Pagados en RD$ |
|---|---|---|---|
| **1998** | | **108,394** | **3,416,955,632.21** |
| **1999** | | **100,239** | **4,684,986,507.35** |
| **2000** | | **98,095** | **2,378,828,421.02** |
| **2001** | | **81,916** | **7,390,264,035.51** |
| **2002** | | **51,277** | **10,559,274,070.79** |
| **2003** | | **114,612** | **19,159,293,145.38** |
| | Enero | 2,266 | 470,475,247.72 |
| | Febrero | 2,995 | 338,180,597.49 |
| | Marzo | 3,352 | 457,714,533.36 |
| | Abril | 4,586 | 636,953,374.96 |
| | Mayo | 6,177 | 810,224,990.53 |
| | Junio | 8,987 | 952,752,248.19 |
| | Julio | 13,487 | 3,314,624,393.45 |
| | Agosto | 15,116 | 3,959,130,258.21 |
| | Septiembre | 13,497 | 2,258,942,144.31 |
| | Octubre | 14,165 | 2,888,923,694.79 |
| | Noviembre | 14,674 | 2,810,682,496.89 |
| | Diciembre | 15,310 | 260,689,165.48 |

**Fuente:** División de Moneda Extranjera, Departamento de Tesorería, BCRD.

NOTA: Datos no disponibles del 1990 al 1997.

# CERTIFICADOS DE PARTICIPACIÓN POR TIPO DE INVERSIONISTA

PERIODO 1996 - 2003

Millones de RD$

| AÑOS | Inversionistas Institucionales | | | | | | | | | | | Inversionistas No Institucionales | | | | Totales | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Instituciones Financieras | | | | | | | | No Financieras | | Subtotal | | | | Subasta | Sector Público | Sector Privado | General |
| | Bancarias | | | | | | No Bancarias | | | | | Vigente | | Vencido* | | | | |
| | Bancos Comerciales | | Otras Inst. Bancarias | | | | | | Públicas | Privadas | | | | | | | | |
| | Públicos | Privados | Públicas | Privadas | | | Públicas | Privadas | | | | US$ | RD$ | | | | | |
| | | | | Otras | B. Desarrollo | Asociaciones | | | | | | | | | | | | |
| 1996 | - | 2,307.3 | 30.0 | - | - | 612.5 | - | - | - | - | 2,949.8 | - | - | 1,149.3 | - | 30.0 | 4,069.1 | 4,099.1 |
| 1997 | - | 1,828.0 | 180.2 | 75.0 | - | 900.2 | - | - | - | - | 3,058.4 | - | - | 1,347.2 | - | 180.2 | 4,150.4 | 4,330.6 |
| 1998 | - | 672.6 | 165.2 | 50.0 | - | 987.3 | - | - | - | - | 1,875.1 | - | - | 1,621.2 | - | 165.2 | 3,331.1 | 3,496.3 |
| 1999 | 325.0 | 1,115.0 | 170.2 | - | - | 1,313.1 | - | 50.0 | 10.1 | 91.8 | 3,075.2 | - | - | 2,057.9 | - | 505.3 | 4,627.8 | 5,133.1 |
| 2000 | - | 52.5 | 170.2 | - | - | 1,426.2 | 2.0 | 50.0 | 36.7 | 775.5 | 2,513.1 | - | - | 1,854.5 | - | 208.9 | 4,158.7 | 4,367.6 |
| 2001 | - | - | 170.2 | - | - | 1,601.4 | - | - | 15.0 | 903.6 | 2,690.2 | - | - | 583.2 | - | 185.2 | 3,088.2 | 3,273.4 |
| 2002 | 1,209.7 | 800 | 316.1 | - | - | 3,465.3 | - | - | - | 1,088.3 | 6,879.4 | - | - | 25.3 | - | 1,525.8 | 5,378.9 | 6,904.7 |
| 2003 | 1,039.4 | - | 208.4 | 236.5 | 25.8 | 2,367.8 | - | - | - | 1,385.6 | 5,263.5 | 2,003.4 | 33,618.2 | 13.8 | 19,013.3 | 1,247.8 | 58,664.4 | 59,912.2 |
| Enero | 895.8 | 2,215.0 | 316.1 | 7.0 | - | 3,082.9 | - | - | - | 1,199.3 | 7,716.1 | - | - | 24.5 | - | 1,211.9 | 6,528.7 | 7,740.6 |
| Febrero | 1,101.9 | 289.0 | 316.1 | 7.0 | 3.0 | 3,086.1 | - | - | - | 325.8 | 5,128.9 | - | - | 24.3 | - | 1,418.0 | 3,735.2 | 5,153.2 |
| Marzo | 1,000.0 | 1,850.0 | 316.1 | 13.1 | 18.0 | 3,263.0 | - | - | - | 885.5 | 7,345.7 | - | - | 23.6 | - | 1,316.1 | 6,053.2 | 7,369.3 |
| Abril | 1,800.0 | 16,089.0 | 316.1 | 16.0 | 84.0 | 3,961.0 | - | - | - | 925.5 | 23,191.6 | - | 5,311.3 | 16.3 | - | 2,116.1 | 26,403.1 | 28,519.2 |
| Mayo | 1,000.0 | 10,505.0 | 316.1 | 46.5 | 103.0 | 4,021.3 | - | - | - | 989.4 | 16,981.3 | - | 10,208.4 | 16.3 | - | 1,316.1 | 25,889.9 | 27,206.0 |
| Junio | 2,039.4 | 7,395.0 | 866.2 | 44.5 | 96.0 | 3,956.4 | - | - | - | 1,045.8 | 15,443.3 | 4,240.2 | 18,753.2 | 15.3 | - | 2,905.6 | 35,546.4 | 38,452.0 |
| Julio | 1,039.4 | 9,446.0 | 706.1 | 290.5 | 302.3 | 5,084.6 | - | - | - | 1,102.3 | 17,971.2 | 4,383.9 | 28,069.1 | 14.8 | - | 1,745.5 | 48,693.5 | 50,439.0 |
| Agosto | 1,039.4 | 8,590.0 | 655.1 | 288.5 | 138.3 | 5,059.5 | - | - | - | 1,151.8 | 16,922.6 | 2,520.6 | 31,824.4 | 14.6 | 6,200.0 | 1,694.5 | 55,787.7 | 57,482.2 |
| Septiembre | 1,039.4 | 5,655.0 | 411.7 | 278.5 | 119.3 | 4,655.7 | - | - | - | 1,184.4 | 13,344.0 | 2,192.0 | 34,084.7 | 14.5 | 11,463.3 | 1,451.1 | 59,647.4 | 61,098.5 |
| Octubre | 1,039.4 | 1,410.0 | 330.6 | 259.0 | 43.8 | 3,248.1 | - | - | - | 1,289.8 | 7,620.7 | 2,270.6 | 34,892.5 | 14.3 | 13,968.5 | 1,370.0 | 57,396.6 | 58,766.6 |
| Noviembre | 1,039.4 | - | 269.5 | 242.5 | 33.8 | 2,877.8 | - | - | - | 1,321.6 | 5,784.6 | 2,487.3 | 34,560.1 | 14.0 | 17,574.0 | 1,308.9 | 59,111.1 | 60,420.0 |
| Diciembre | 1,039.4 | - | 208.4 | 236.5 | 25.8 | 2,367.8 | - | - | - | 1,385.6 | 5,263.5 | 2,003.4 | 33,618.2 | 13.8 | 19,013.3 | 1,247.8 | 58,664.4 | 59,912.2 |

* Incluye Certificados de Participación Especial de Entidades en Liquidación.

Notas: Estas operaciones comenzaron a partir del año 1996; los valores presentados en el 1er. Boletin al mes de Junio, correspondían a los montos preliminares al 13-7-2003

**Fuente:** Departamento de Tesorería, BCRD.

## BILLETES FALSOS REMITIDOS AL BANCO CENTRAL

PERIODO 1996 - 2003

Unidades de Billetes

| AÑOS | MESES | DENOMINACIONES RD$ | | | | | | | TOTAL BILLETES |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | $2,000 | $1,000 | $500 | $100 | $50 | $20 | $10 | |
| **1996** | | **-** | **26** | **44** | **3,346** | **26** | **96** | **-** | **3,538** |
| **1997** | | **-** | **260** | **3,048** | **2,923** | **119** | **55** | **1** | **6,406** |
| **1998** | | | **1,718** | **1,862** | **5,462** | **531** | **34** | **256** | **9,863** |
| **1999** | | **-** | **972** | **935** | **4,563** | **1,267** | **818** | **711** | **9,266** |
| **2000** | | **30** | **1,879** | **825** | **2,175** | **239** | **416** | **231** | **5,795** |
| **2001** | | **413** | **3,731** | **2,560** | **4,160** | **1,539** | **891** | **249** | **13,543** |
| **2002** | | **289** | **2,144** | **4,546** | **6,502** | **2,345** | **993** | **86** | **16,905** |
| **2003** | | **1,196** | **2,172** | **3,346** | **6,705** | **2,847** | **1,290** | **29** | **17,585** |
| | Enero | 103 | 197 | 268 | 709 | 449 | 51 | 1 | **1,778** |
| | Febrero | 93 | 204 | 296 | 832 | 484 | 166 | 3 | **2,078** |
| | Marzo | 106 | 110 | 160 | 322 | 229 | 18 | - | **945** |
| | Abril | 103 | 97 | 171 | 253 | 223 | 21 | 2 | **870** |
| | Mayo | 129 | 603 | 1,178 | 1,822 | 497 | 209 | 1 | **4,439** |
| | Junio | 111 | 125 | 208 | 483 | 171 | 13 | 1 | **1,112** |
| | Julio | 223 | 309 | 397 | 1,128 | 441 | 63 | 10 | **2,571** |
| | Agosto | 71 | 91 | 194 | 343 | 120 | 61 | 4 | **884** |
| | Septiembre | 37 | 55 | 86 | 180 | 37 | 56 | 4 | **455** |
| | Octubre | 92 | 153 | 183 | 270 | 74 | 212 | - | **984** |
| | Noviembre | 92 | 176 | 158 | 248 | 65 | 276 | 1 | **1,016** |
| | Diciembre | 36 | 52 | 47 | 115 | 57 | 144 | 2 | **453** |

**Fuente:** División de Control de Calidad de Billetes y Monedas, Departamento de Tesorería, BCRD.

NOTA: Datos no disponibles del 1990 al 1995.

## BILLETES FALSOS REMITIDOS AL BANCO CENTRAL POR DENOMINACION Y TIPO DE FAMILIA

PERIODO 2002 - 2003

Unidades de billetes

### CUARTA FAMILIA

| AÑOS | MESES | DENOMINACIONES | | | | | | | TOTAL BILLETES |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 2000 | 1000 | 500 | 100 | 50 | 20 | 10 | |
| **2002** | | **-** | **1,784** | **1,843** | **1,127** | **78** | **10** | **6** | **4,848** |
| | Enero | - | 169 | 405 | 264 | 15 | - | - | 853 |
| | Febrero | - | 200 | 454 | 256 | 16 | 2 | - | 928 |
| | Marzo | - | 178 | 327 | 182 | 13 | - | 2 | 702 |
| | Abril | - | 215 | 179 | 123 | 6 | 3 | - | 526 |
| | Mayo | - | 197 | 63 | 61 | 5 | 1 | 1 | 328 |
| | Junio | - | 204 | 128 | 65 | 3 | - | - | 400 |
| | Julio | - | 52 | 42 | 19 | 2 | - | - | 115 |
| | Agosto | - | 198 | 59 | 42 | 7 | 2 | 3 | 311 |
| | Septiembre | - | 152 | 50 | 43 | 6 | 2 | - | 253 |
| | Octubre | - | 126 | 82 | 47 | 2 | - | - | 257 |
| | Noviembre | - | 47 | 15 | 3 | 1 | - | - | 66 |
| | Diciembre | - | 46 | 39 | 22 | 2 | - | - | 109 |
| **2003** | | **92** | **800** | **762** | **531** | **101** | **216** | **6** | **2,508** |
| | Enero | - | 60 | 39 | 56 | 12 | 1 | - | 168 |
| | Febrero | - | 47 | 31 | 22 | - | 1 | 1 | 102 |
| | Marzo | - | 29 | 21 | 3 | 1 | - | - | 54 |
| | Abril | - | 16 | 6 | 4 | 1 | - | - | 27 |
| | Mayo | - | 408 | 351 | 154 | 9 | 1 | - | 923 |
| | Junio | - | 22 | 50 | 8 | 2 | - | 1 | 83 |
| | Julio | - | 49 | 40 | 15 | - | 1 | 1 | 106 |
| | Agosto | - | 17 | 41 | 4 | 2 | - | 2 | 66 |
| | Septiembre | - | 6 | 4 | - | - | - | - | 10 |
| | Octubre | 92 | 125 | 170 | 262 | 73 | 212 | - | 934 |
| | Noviembre | - | 14 | 6 | 3 | 1 | - | 1 | 25 |
| | Diciembre | - | 7 | 3 | - | - | - | - | 10 |

Fuente: División de Control de Calidad de Billetes y Monedas, Departamento de Tesorería, BCRD.

NOTA: Datos no disponibles del 1990 al 2001.

### QUINTA FAMILIA

| AÑOS | MESES | DENOMINACIONES RD$ | | | | | | | TOTAL BILLETES |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | $2,000 | $1,000 | $500 | $100 | $50 | $20 | $10 | |
| **2002** | | **289** | **360** | **2,703** | **5,375** | **2,267** | **983** | **80** | **12,057** |
| | Enero | 12 | - | 67 | 254 | 76 | 55 | 1 | 465 |
| | Febrero | 28 | - | 201 | 324 | 194 | 80 | 6 | 833 |
| | Marzo | 21 | 8 | 403 | 307 | 367 | 118 | 8 | 1,232 |
| | Abril | 28 | 34 | 340 | 281 | 283 | 123 | 5 | 1,094 |
| | Mayo | 6 | 27 | 159 | 122 | 83 | 67 | 7 | 471 |
| | Junio | 13 | 62 | 538 | 555 | 339 | 151 | 19 | 1,677 |
| | Julio | 4 | 30 | 103 | 310 | 50 | 55 | 4 | 556 |
| | Agosto | 20 | 39 | 326 | 1,079 | 173 | 127 | 17 | 1,781 |
| | Septiembre | 37 | 28 | 203 | 730 | 211 | 65 | 6 | 1,280 |
| | Octubre | 47 | 55 | 173 | 919 | 191 | 71 | 6 | 1,462 |
| | Noviembre | 43 | 43 | 91 | 251 | 139 | 37 | 1 | 605 |
| | Diciembre | 30 | 34 | 99 | 243 | 161 | 34 | - | 601 |
| **2003** | | **1,104** | **1,372** | **2,584** | **6,174** | **2,746** | **1,074** | **23** | **15,077** |
| | Enero | 103 | 137 | 229 | 653 | 437 | 50 | 1 | 1,610 |
| | Febrero | 93 | 157 | 265 | 810 | 484 | 165 | 2 | 1,976 |
| | Marzo | 106 | 81 | 139 | 319 | 228 | 18 | - | 891 |
| | Abril | 103 | 81 | 165 | 249 | 222 | 21 | 2 | 843 |
| | Mayo | 129 | 195 | 827 | 1,668 | 488 | 208 | 1 | 3,516 |
| | Junio | 111 | 103 | 158 | 475 | 169 | 13 | - | 1,029 |
| | Julio | 223 | 260 | 357 | 1,113 | 441 | 62 | 9 | 2,465 |
| | Agosto | 71 | 74 | 153 | 339 | 118 | 61 | 2 | 818 |
| | Septiembre | 37 | 49 | 82 | 180 | 37 | 56 | 4 | 445 |
| | Octubre | - | 28 | 13 | 8 | 1 | - | - | 50 |
| | Noviembre | 92 | 162 | 152 | 245 | 64 | 276 | - | 991 |
| | Diciembre | 36 | 45 | 44 | 115 | 57 | 144 | 2 | 443 |

Fuente: División de Control de Calidad de Billetes y Monedas, Departamento de Tesorería, BCRD.

NOTA: Datos no disponibles del 1990 al 2001.

## BILLETES FALSOS REMITIDOS AL BANCO CENTRAL POR BANCOS COMERCIALES, OTRAS ENTIDADES Y DEPENDENCIAS

PERIODO 2002 - 2003

Unidades de billetes

| AÑOS | MESES | BANCOS COMERCIALES | | | | | | | | | | | ASOCIACIONES DE AHORROS Y PRESTAMOS | Banco Agricola | BNV | DEPENDENCIAS DEL BANCO CENTRAL | | | TOTAL DE BILLETES |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Reservas | Baninter | Popular | León (Bancredito) | Progreso | BHD | Mercantil | Nova Scotia | Citibank | Profesional | Comercial Santiago | | | | PEBE (Incautados) | Oficina Regional | Procesamiento Autom. y Manual | |
| **2002** | | **7,249** | **3,109** | **288** | **1,231** | **1,838** | **4** | **558** | **355** | **-** | | **-** | **223** | **26** | **-** | **566** | **776** | **682** | **16,905** |
| **2003** | | **3,981** | **1,395** | **6,653** | **982** | **1,365** | **28** | **370** | **178** | **2** | **7** | **25** | **224** | **2** | **1** | **621** | **340** | **1,411** | **17,585** |
| | Enero | 760 | 529 | 16 | 204 | 152 | - | - | 20 | | | - | 42 | 1 | - | 37 | 17 | - | 1,778 |
| | Febrero | 887 | 375 | - | - | 158 | - | 107 | 24 | | | 25 | 27 | - | - | 101 | 34 | 340 | 2,078 |
| | Marzo | 338 | 191 | - | 138 | 138 | - | 22 | 17 | | | - | 14 | - | - | 56 | 31 | - | 945 |
| | Abril | 294 | 197 | 5 | - | 92 | 22 | 33 | 14 | | | - | 19 | - | - | 56 | - | 138 | 870 |
| | Mayo | - | 69 | 4,100 | - | 100 | - | 29 | 15 | | | - | 21 | 1 | 1 | 42 | 61 | - | 4,439 |
| | Junio | 366 | - | - | 257 | 112 | - | 29 | 10 | | | - | 14 | - | - | 55 | 23 | 246 | 1,112 |
| | Julio | 577 | 34 | 1,642 | - | 72 | - | 10 | 8 | - | - | - | 10 | - | - | 39 | 29 | 150 | 2,571 |
| | Agosto | - | | 353 | 145 | 117 | - | 46 | 11 | - | 1 | - | 34 | - | - | 46 | 32 | 99 | 884 |
| | Septiembre | - | - | 191 | - | 120 | 6 | 32 | 17 | - | - | - | 12 | - | - | 31 | 46 | - | 455 |
| | Octubre | 435 | - | - | 120 | 128 | - | 24 | 25 | - | 4 | - | 14 | - | - | 70 | 17 | 147 | 984 |
| | Noviembre | 324 | - | 346 | - | 80 | - | 24 | 11 | - | - | - | 8 | - | - | 60 | 28 | 135 | 1,016 |
| | Diciembre | - | - | - | 118 | 96 | - | 14 | 6 | 2 | 2 | - | 9 | - | - | 28 | 22 | 156 | 453 |

**Fuente:** División de Control de Calidad de Billetes y Monedas, Departamento de Tesorería, BCRD.

NOTA: Datos no disponibles del 1990 al 2001.

**RESERVAS INTERNACIONALES INVERTIDAS EN EL EXTERIOR**
**DEPOSITOS A LA VISTA**
PERIODO 1998 - 2003
Millones de US$

| AÑOS | MESES | EN FEDERAL RESERVE BANK | EN OTROS BANCOS | RECURSOS DE BONOS SOBERANOS | LETRAS DEL TESORO | TOTAL |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **1998** | | **121.62** | - | - | - | **121.62** |
| **1999** | | **199.17** | - | - | **92.30** | **291.47** |
| **2000** | | **142.70** | **12.38** | - | **20.00** | **175.08** |
| **2001** | | **167.50** | **17.60** | **312.59** | **187.50** | **685.19** |
| **2002** | | **63.20** | **42.50** | - | - | **105.70** |
| **2003** | | **32.30** | **17.90** | - | **31.60** | **81.80** |
| | Enero | 83.43 | 9.41 | - | - | 93.02 |
| | Febrero | 17.73 | 34.07 | - | - | 51.97 |
| | Marzo | 36.31 | 10.64 | - | - | 47.12 |
| | Abril | 15.00 | 22.80 | - | - | 37.97 |
| | Mayo | 3.45 | 4.70 | - | - | 8.32 |
| | Junio | 7.31 | 11.90 | - | - | 19.38 |
| | Julio | 31.91 | 37.29 | - | - | 69.20 |
| | Agosto | 3.31 | 21.07 | - | - | 24.38 |
| | Septiembre | 56.41 | 18.13 | - | 21.40 | 95.94 |
| | Octubre | 12.89 | 14.13 | - | 6.60 | 33.61 |
| | Noviembre | 56.54 | 27.29 | - | 6.60 | 90.44 |
| | Diciembre | 32.30 | 17.90 | - | 31.60 | 81.80 |

**Fuente:** División de Gestión de Activos y Pasivos, Departamento de Tesorería, BCRD.

NOTA: Informaciones no disponibles 1990 - 1997.

## RESERVAS INTERNACIONALES INVERTIDAS EN EL EXTERIOR
## DEPOSITOS A CORTO PLAZO
PERIODO 1998 - 2003

Millones de US$

| AÑOS | MESES | BANCOS | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | American Express Bank, NY | Bank for International Settlements (BIS) | Bank of America N.A., Miami | Barclays Bank PLC, Miami | Bladex, Panamá | BNP Paribas, Francia | BPD Internacional Bank of NY | Chase Manhattan Bank of NY, NY | Dresdner Bank Lateinamerika Miami | Dresdner Bank, Hamburgo, Alemania | Wachovia Bank, Miami | HSBC Bank, Hamburgo, Alemania | Iberatlantico Bank & Trust, Nassau, Bahamas | Standard Chartered Bank, NY | Toronto Dominion Bank, Canada | Royal Bank of Canada | Rabobank, Holanda | Bilbao Vizcaya, España | JP Morgan Chase | Citibank, NY | Lafise Bank, LTD, Miami | Banco Atlantico, Miami | ABN Amro Bank, Amsterdam, Holanda | Federal Home Loan Bank | TOTAL |
| **1998** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **88.50** | **-** | **-** | **-** | **15.00** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **15.00** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **75.00** | **-** | **-** | **193.50** |
| **1999** | | **-** | **-** | **25.00** | **20.00** | **80.00** | **-** | **10.00** | **-** | **25.00** | **-** | **20.00** | **-** | **-** | **-** | **40.00** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **75.00** | **-** | **-** | **295.00** |
| **2000** | | **25.00** | **-** | **30.00** | **35.00** | **75.00** | **-** | **15.00** | **30.00** | **30.00** | **-** | **20.00** | **-** | **-** | **-** | **30.00** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **80.00** | **-** | **-** | **370.00** |
| **2001** | | **10.00** | **22.50** | **30.00** | **55.00** | **55.00** | **30.00** | **15.00** | **70.00** | **30.00** | **50.00** | **20.00** | **25.00** | **20.00** | **30.00** | **50.00** | **-** | **-** | **-** | **20.00** | **-** | **-** | **20.00** | **-** | **-** | **552.50** |
| **2002** | | **-** | **74.97** | **-** | **45.00** | **35.00** | **31.40** | **15.00** | **-** | **46.60** | **-** | **25.00** | **-** | **20.00** | **-** | **-** | **-** | **50.00** | **30.00** | **-** | **-** | **-** | **20.00** | **-** | **-** | **392.97** |
| **2003** | | **1.60** | **-** | **15.00** | **20.00** | **-** | **33.60** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **10.00** | **-** | **26.90** | **16.90** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **17.00** | **141.00** |
| | Enero | - | 74.97 | - | 45.00 | 35.00 | 31.35 | 15.00 | - | 31.58 | - | 25.00 | - | 20.00 | - | - | - | 50.00 | 30.00 | - | - | - | - | - | - | 357.90 |
| | Febrero | - | 25.00 | - | 20.00 | 35.00 | 31.44 | 15.00 | - | 41.58 | - | 25.00 | - | 20.00 | - | 20.00 | - | 30.00 | 30.00 | - | - | - | - | - | - | 293.02 |
| | Marzo | - | 25.00 | 20.00 | 40.00 | 35.00 | 51.44 | 15.00 | - | 41.58 | - | 25.00 | - | - | - | 40.00 | - | 50.00 | 30.00 | - | - | - | 20.00 | - | - | 393.02 |
| | Abril | 1.60 | 25.00 | - | 40.00 | 35.00 | 42.80 | 15.00 | - | 43.00 | - | 25.00 | - | - | - | 30.00 | - | 60.00 | 30.00 | - | - | - | 20.00 | - | - | 367.40 |
| | Mayo | 1.60 | 25.00 | 20.00 | 30.00 | 25.00 | 41.48 | 15.00 | - | 61.71 | - | 25.00 | - | - | - | 40.00 | 40.00 | 40.00 | 40.00 | - | - | - | 20.00 | - | - | 444.79 |
| | Junio | 1.60 | 25.00 | 30.00 | 20.00 | 25.00 | 43.10 | - | - | 33.40 | - | 18.00 | - | - | - | 20.00 | 20.00 | 30.00 | 40.00 | - | - | - | 20.00 | 10.00 | - | 340.50 |
| | Julio | 1.60 | 15.00 | - | 10.00 | 25.00 | 23.00 | - | - | 23.30 | - | 18.00 | - | - | - | 10.00 | - | 30.00 | 10.00 | - | - | - | 20.00 | - | 17.00 | 202.90 |
| | Agosto | 1.60 | 15.00 | - | 10.00 | 25.00 | 23.00 | - | - | 33.30 | - | 18.00 | - | - | - | - | - | 20.00 | 10.00 | - | - | - | 20.00 | - | 17.00 | 192.90 |
| | Septiembre | 1.60 | 15.00 | - | 20.00 | - | 12.70 | - | - | 23.00 | - | 18.00 | - | - | - | 20.00 | - | 10.00 | 10.00 | - | - | - | 20.00 | - | 17.00 | 167.30 |
| | Octubre | 1.60 | - | 15.00 | 20.00 | - | 32.70 | - | - | - | - | 18.00 | - | - | - | - | - | 26.10 | 26.10 | - | - | - | - | - | 17.00 | 156.50 |
| | Noviembre | 1.60 | - | 15.00 | 20.00 | - | 33.60 | - | - | - | - | 18.00 | - | - | - | 10.00 | - | 26.90 | 16.90 | - | - | - | - | - | 17.00 | 159.00 |
| | Diciembre | 1.60 | - | 15.00 | 20.00 | - | 33.60 | - | - | - | - | - | - | - | - | 10.00 | - | 26.90 | 16.90 | - | - | - | - | - | 17.00 | 141.00 |

**Fuente:** División de Gestión de Activos y Pasivos, Departamento de Tesorería, BCRD.

NOTA: Datos no disponibles del 1990 al 1997.

## TOTAL DE RESERVAS INTERNACIONALES INVERTIDAS EN EL EXTERIOR
## TASA PROMEDIO DEL TOTAL DE INVERSIONES
PERIODO 1998 - 2003

Millones de US$

| AÑOS | MESES | DEPOSITOS A LA VISTA | DEPOSITOS A CORTO PLAZO | TOTAL GENERAL | TASA PROMEDIO DEL TOTAL DE INVERSIONES |
|---|---|---|---|---|---|
| **1998** | | **121.62** | **193.50** | **315.12** | - |
| **1999** | | **291.47** | **295.00** | **586.47** | - |
| **2000** | | **175.08** | **370.00** | **545.08** | - |
| **2001** | | **685.19** | **552.50** | **1,237.69** | - |
| **2002** | | **105.70** | **392.97** | **498.67** | **1.49** |
| **2003** | | **81.80** | **141.00** | **222.80** | **1.08** |
| | Enero | 93.02 | 357.90 | 450.92 | 1.45 |
| | Febrero | 51.97 | 293.02 | 344.99 | 1.26 |
| | Marzo | 47.12 | 393.02 | 440.14 | 1.24 |
| | Abril | 37.97 | 367.40 | 405.37 | 1.22 |
| | Mayo | 8.32 | 444.79 | 453.12 | 1.22 |
| | Junio | 19.38 | 340.50 | 359.88 | 1.22 |
| | Julio | 69.20 | 202.90 | 272.10 | 1.10 |
| | Agosto | 24.38 | 192.90 | 217.28 | 1.10 |
| | Septiembre | 95.94 | 167.30 | 263.24 | 1.08 |
| | Octubre | 33.61 | 156.50 | 190.11 | 1.08 |
| | Noviembre | 90.44 | 159.00 | 249.44 | 1.08 |
| | Diciembre | 81.80 | 141.00 | 222.80 | 1.08 |

**Fuente:** División de Gestión de Activos y Pasivos, Departamento de Tesorería, BCRD.

NOTA: Datos no disponibles del 1990 al 1997.

## TASAS DE INTERES DEL MERCADO INTERNACIONAL
## PERIODO 1998 - 2003

| AÑOS | MESES | TASAS DE INTERES DEL MERCADO INTERNACIONAL (A 3 MESES) | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Letras, Notas y Bonos del Tesoro de E.U. | London Interbank Offer Rate (LIBOR) | Fed Funds | Europe Interbank Offer Rate (EURIBOR) |
| **1998** | | **4.85** | **5.53** | **5.49** | **0.27** |
| **1999** | | **4.82** | **5.47** | **5.43** | **2.98** |
| **2000** | | **5.99** | **6.56** | **6.50** | **4.47** |
| **2001** | | **3.33** | **3.61** | **3.56** | **4.20** |
| **2002** | | **1.60** | **1.78** | **1.74** | **3.31** |
| **2003** | | **0.64** | **0.77** | **0.71** | **1.46** |
| | Enero | 1.17 | 1.35 | 1.28 | 2.81 |
| | Febrero | 1.20 | 1.34 | 1.28 | 2.53 |
| | Marzo | 1.11 | 1.28 | 1.24 | 2.52 |
| | Abril | 1.11 | 1.31 | 1.27 | 2.53 |
| | Mayo | 1.10 | 1.28 | 1.23 | 2.27 |
| | Junio | 0.88 | 1.11 | 1.00 | 2.14 |
| | Julio | 0.92 | 1.11 | 0.8750 | 2.12 |
| | Agosto | 0.97 | 1.14 | 0.9375 | 2.15 |
| | Septiembre | 0.94 | 1.16 | 1.1000 | 2.13 |
| | Octubre | 0.95 | 1.17 | 1.1200 | 2.16 |
| | Noviembre | 0.93 | 1.17 | 1.1300 | 2.15 |
| | Diciembre | 0.90 | 1.15 | 0.9375 | 2.21 |

**Fuente:** División de Gestión de Activos y Pasivos, Departamento de Tesorería, BCRD.

NOTA: Datos no disponibles del 1990 al 1997.

## SALDO DE LAS CUENTAS REGULARES DE LOS BANCOS COMERCIALES AL CIERRE DE CADA MES

PERIODO 2000 - 2003

Millones de RD$

| AÑOS | MESES | Banco de Reservas de la R. D. | The Bank of Nova Scotia | Citibank, N.A. | Banco Popular Dominicano, S.A. | Banco del Progreso, S.A. | Banco Nacional de Credito, S.A. | Banco Mercantil, S.A. | Banco BHD, S.A. | Banco Panamericano | Banco Intercontinental, S.A. | Banco Osaka, S.A. | Banco Global, S.A. | Banco Santa Cruz, S.A. | Banco Comercial Santiago | Banco BDI, S.A. | Banco Profesional, S.A. | Banco Vimenca, C.por A. | TOTAL |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **2000** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | * Enero | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6.09 | 8.11 | - | - | - | 14.20 |
| | * Febrero | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 11.51 | 5.24 | - | - | - | 16.75 |
| | Marzo | 438.05 | 201.11 | 301.35 | 1,126.53 | 264.83 | 334.40 | 315.65 | 181.75 | 0.18 | 766.39 | 93.54 | 157.95 | 20.02 | 4.89 | - | - | - | 4,206.64 |
| | Abril | 77.87 | 259.72 | 175.67 | 1,001.01 | 262.15 | 303.07 | 387.44 | 271.69 | 0.18 | 398.73 | 46.05 | 58.95 | 10.74 | 8.01 | - | - | - | 3,261.27 |
| | Mayo | 315.64 | 179.67 | 319.72 | 923.43 | 324.93 | 257.12 | 395.37 | 311.79 | 0.18 | 383.00 | 33.46 | 88.13 | 11.87 | 10.92 | - | - | - | 3,555.24 |
| | Junio | 434.59 | 189.12 | 100.46 | 89.26 | 315.52 | 266.77 | 364.79 | 114.05 | 0.18 | 417.35 | 28.53 | 31.96 | 10.31 | 0.54 | - | - | - | 2,363.41 |
| | Julio | 153.60 | 238.03 | 119.88 | 1,207.65 | 51.53 | 208.06 | 299.11 | 30.52 | 0.18 | 574.13 | 31.63 | 21.90 | 3.73 | 12.27 | - | - | - | 2,952.22 |
| | Agosto | 230.24 | 241.72 | 126.69 | 516.35 | 48.93 | 266.57 | 335.57 | 97.89 | 0.18 | 634.40 | 58.51 | 112.17 | 18.58 | 3.23 | - | - | - | 2,691.01 |
| | Septiemb | 263.73 | 224.52 | 168.70 | 537.16 | 202.65 | 425.20 | 335.81 | 64.17 | 0.18 | 581.34 | 55.44 | 118.02 | 7.95 | 7.72 | - | - | - | 2,992.56 |
| | Octubre | 226.04 | 145.61 | 518.75 | 678.91 | 280.97 | 286.19 | 372.12 | 69.67 | 0.18 | 404.41 | 50.42 | 42.29 | 8.41 | 8.24 | - | - | - | 3,092.20 |
| | Noviemb | 270.57 | 251.33 | 384.35 | 712.38 | 50.82 | 661.67 | 343.32 | 182.81 | 0.18 | 602.50 | 117.45 | 52.56 | 15.48 | 4.30 | - | - | - | 3,649.74 |
| | Diciembre | 906.17 | 197.75 | 216.73 | 1,440.77 | 157.31 | 743.93 | 486.60 | 302.90 | 0.18 | 580.88 | 227.44 | 109.84 | 12.47 | 15.24 | - | - | - | 5,398.21 |
| **2001** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Enero | 775.05 | 207.88 | 286.91 | 1,713.31 | 30.59 | 513.22 | 484.48 | 687.81 | 0.18 | 668.45 | 51.78 | 56.77 | 11.99 | 16.70 | - | - | - | 2,491.39 |
| | Febrero | 1,311.45 | 249.59 | 434.18 | 1,310.61 | 284.78 | 516.52 | 447.39 | 456.40 | 0.18 | 543.83 | 128.87 | 35,887.19 | 12.89 | 5.17 | - | - | - | 37,998.43 |
| | Marzo | 1,285.33 | 299.82 | 477.34 | 1,142.48 | 349.87 | 561.67 | 548.90 | 760.26 | 0.18 | 899.56 | 112.32 | 32.67 | 3.16 | 8.31 | - | - | - | 2,927.02 |
| | Abril | 2,062.34 | 205.29 | 362.60 | 1,210,935.80 | 400.94 | 680.59 | 497.84 | 444.99 | 0.18 | 1,383.11 | 73.70 | 29.53 | 13.57 | 13.54 | - | - | - | 3,137.04 |
| | Mayo | 1,693.30 | 18.52 | 741.66 | 1,576.41 | 476.80 | 829.66 | 450.28 | 495.70 | 0.18 | 1,422.89 | 109.45 | 89.07 | 17.88 | 0.86 | - | - | - | 3,415.96 |
| | Junio | 1,992.76 | 155.90 | 205.44 | 1,996.09 | 600.85 | 612.73 | 554.51 | 708.64 | 0.18 | 1,947.07 | 167.13 | 422.26 | 5.65 | 17.70 | - | - | - | 4,435.85 |
| | Julio | 1,745.58 | 221.97 | 144.38 | 1,762.10 | 451.32 | 627.59 | 450.16 | 560.40 | 0.18 | 2,324.15 | 552.03 | 64.10 | 21.92 | 9.16 | - | - | - | 4,609.67 |
| | Agosto | 1,987.92 | 205.99 | 283.82 | 2,331.89 | 573.63 | 695.05 | 413.39 | 584.61 | 0.18 | 1,349.40 | 398.77 | 34.42 | 23.64 | 12.76 | - | - | - | 3,512.22 |
| | Septiemb | 1,860.77 | 242.19 | 183.12 | 1,382.84 | 371.38 | 888.69 | 700.88 | 708.26 | 0.18 | 1,481.93 | 474.84 | 43.14 | 18.04 | 12.16 | - | - | - | 4,328.11 |
| | Octubre | 2,683.87 | 259.08 | 471.47 | 1,585.49 | 346.78 | 541.48 | 460.48 | 527.07 | 0.18 | 1,266.79 | 674.13 | 36.65 | 36.31 | 10.37 | - | - | - | 3,553.46 |
| | Noviemb | 2,775.98 | 237.48 | 117.10 | 995.59 | 304.74 | 764.09 | 489.72 | 439.93 | 0.18 | 1,098.42 | 653.89 | 15.18 | 11.33 | 11.28 | - | - | - | 3,484.03 |
| | Diciembre | 1,231.56 | 257.68 | 217.49 | 1,421.71 | 24.00 | 1,208.95 | 583.78 | 635.25 | 0.18 | 1,074.59 | - | - | 114.39 | 17.44 | - | - | - | 3,634.58 |
| **2002** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Enero | 1,753.33 | 218.56 | 253.07 | 1,698.86 | 179.41 | 764.00 | 580.48 | 612.46 | 0.18 | 1,343.48 | 0.00 | 66.74 | 16.83 | 7.45 | - | - | - | 3,391.61 |
| | Febrero | 1,962.58 | 231.21 | 191.84 | 1,293.15 | 228.68 | 572.43 | 537.91 | 539.20 | 0.18 | 689.15 | - | 91.93 | 3.44 | 13.10 | - | - | - | 2,447.33 |
| | Marzo | 2,145.49 | 239.79 | 314.06 | 871.40 | 385.54 | 846.99 | 669.62 | 639.29 | 0.18 | 1,044.63 | - | 151.93 | 66.28 | 1.74 | - | - | - | 3,420.65 |
| | Abril | 1,667.36 | 261.72 | 371.34 | 1,426.92 | 229.35 | 905.63 | 757.53 | 657.15 | 0.18 | 1,052.06 | - | 73.78 | 99.81 | 3.69 | - | - | - | 3,549.82 |
| | Mayo | 1,915.18 | 354.94 | 192.36 | 982.05 | 315.42 | 837.35 | 730.10 | 497.68 | 0.18 | 755.05 | - | 71.12 | 32.17 | 11.03 | - | - | - | 2,934.68 |
| | Junio | 1,785.76 | 246.82 | 202.64 | 1,146.34 | 319.51 | 54.53 | 786.69 | 598.18 | 0.18 | 742.19 | - | 50.08 | 13.24 | 11.14 | - | - | - | 2,256.23 |
| | Julio | 1,733.10 | 302.55 | 163.38 | 1,334.69 | 279.06 | 280.14 | 644.89 | 608.67 | 0.18 | 808.38 | - | 66.57 | 3.26 | 11.40 | 147.54 | - | - | 2,571.04 |
| | Agosto | 1,343.80 | 328.13 | 23.49 | 978.57 | 82.10 | 731.39 | 860.33 | 603.81 | 0.18 | 692.63 | - | 22.78 | 14.72 | 16.98 | 144.96 | - | - | 3,087.77 |
| | Septiemb | 2,123.20 | 268.56 | 121.70 | 1,354.45 | 342.55 | 842.78 | 454.27 | 616.49 | 0.18 | 1,248.98 | - | 10.05 | 36.10 | 9.88 | 153.44 | 81.10 | - | 3,453.27 |
| | Octubre | 919.11 | 308.32 | 288.85 | 1,580.88 | 344.99 | 372.95 | 412.43 | 414.00 | 0.18 | 794.88 | - | 17.58 | 17.85 | 12.58 | 159.02 | 62.85 | 5.11 | 2,269.42 |
| | Noviemb | 987.36 | 263.48 | 452.55 | 835.46 | 336.01 | 361.13 | 587.51 | 464.30 | 0.18 | 301.96 | - | 18.23 | 5.03 | 10.69 | 145.47 | 58.87 | 29.79 | 1,983.14 |
| | Diciembre | 1,282.38 | 295.31 | 257.42 | 949.66 | 132.03 | 1,120.84 | 453.83 | 293.46 | 0.18 | 768.41 | - | 66.14 | 8.49 | 10.64 | 213.66 | 86.18 | 29.02 | 3,050.82 |
| **2003** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Enero | 1,642.18 | 350.64 | 203.01 | 970.76 | 211.37 | 734.38 | 553.32 | 332.86 | 0.18 | 226.38 | - | 66.02 | 6.32 | 14.58 | 188.88 | 61.99 | 52.09 | 2,237.00 |
| | Febrero | 2,294.26 | 327.61 | 199.55 | 971.29 | 351.51 | 462.29 | 783.89 | 475.69 | 0.18 | 233.81 | - | 41.33 | 82.97 | 7.74 | 178.65 | 115.33 | 37.11 | 2,418.98 |
| | Marzo | 2,156.77 | 422.34 | 279.37 | 1,297.46 | 322.27 | 800.74 | 740.38 | 578.09 | 0.18 | 68.66 | - | 12.68 | 103.90 | 13.63 | 258.71 | 88.49 | 91.07 | 2,756.51 |
| | Abril | 3,132.97 | 933.91 | 367.37 | 2,498.72 | 761.08 | 705.22 | 744.78 | 1,071.61 | 0.18 | - | - | 14.62 | 27.56 | 12.85 | 27.09 | 179.24 | 80.14 | 2,863.29 |
| | Mayo | 3,870.29 | 661.75 | 0.42 | 4,366.28 | 1,320.21 | 752.07 | 956.34 | 1,867.16 | 0.18 | - | - | 39.01 | 5.80 | 17.52 | 239.44 | 215.88 | 0.03 | 4,093.41 |
| | Junio | 4,779.70 | 750.70 | 383.10 | 4,765.42 | 1,437.42 | 32.83 | 190.96 | 1,690.83 | 0.18 | - | - | 7.10 | 152.69 | 18.61 | 215.79 | 263.91 | 60.96 | 2,633.87 |
| | Julio | 4,365.12 | 858.59 | 362.21 | 4,934.52 | 1,472.29 | 1,486.43 | 67.61 | 1,485.77 | 0.18 | - | - | 8.64 | 81.11 | 14.91 | 198.79 | 264.35 | 4.41 | 3,612.22 |
| | Agosto | 4,156.56 | 867.94 | 413.48 | 4,705.72 | 1,597.22 | 734.16 | 32.31 | 1,611.02 | 0.18 | - | - | 4.40 | 80.26 | 19.96 | 154.78 | 262.44 | 45.98 | 2,945.50 |
| | Septiemb | 4,195.30 | 868.04 | 295.96 | 4,339.40 | 1,328.90 | 65.20 | 54.03 | 1,526.97 | 0.18 | - | - | 4.90 | 96.40 | 14.60 | 150.50 | 298.90 | 44.30 | 2,255.98 |
| | Octubre | 4,307.09 | 1,129.94 | 392.25 | 8,695.39 | 1,837.16 | 220.32 | 91.59 | 1,768.12 | 0.20 | - | - | 7.13 | 72.16 | 15.12 | 147.24 | 392.61 | 61.86 | 2,776.35 |
| | Noviemb | 5,892.22 | 1,373.44 | 659.25 | 5,205.95 | 1,521.78 | 699.31 | 648.86 | 1,750.01 | - | - | - | 5.93 | 323.81 | 91.40 | 144.47 | 397.60 | 138.74 | 4,200.13 |
| | Diciembre | 4,857.23 | 1,619.31 | 468.14 | 4,820.56 | 1,760.43 | 2,515.88 | 1,008.69 | 2,246.67 | - | - | - | 10.45 | 17.99 | 13.99 | 189.62 | 391.35 | 104.20 | 6,498.84 |

Fuente: División de Moneda Nacional, Departamento de Tesorería, BCRD.

NOTA: Datos no disponibles del 1990 al 1999.

# OFICINA REGIONAL DE SANTIAGO

# DEPARTAMENTO OFICINA REGIONAL SANTIAGO

La Oficina Regional de Santiago expresa la dinámica creciente que evidencia el Banco en sentido general, dado que, en el ámbito geográfico que corresponde, presenta una importante expansión de sus principales actividades económicas.

Santiago, como centro de 14 provincias, evidencia la irradiación de sus resultados en todo su entorno, como se observa con dos importantes elementos: El Aeropuerto Cibao y Zonas Francas. Estos son parte del motor de crecimiento industrial y financiero no solo de Santiago, sino de toda la Región del Cibao.

Así se corresponde la coherencia de la Dirección de la Oficina Regional con las autoridades del Banco Central para que la gestión muestre con suficiente claridad el aumento en participación (apreciable) en los resultados de las operaciones institucionales en vía de lograr los objetivos de la entidad.

Al presentar las estadísticas registradas sobre las labores realizadas en los departamentos correspondientes, es necesario indicar que en las tareas propias de tesorería actuamos por delegación. En consecuencia, se presentan las informaciones correspondientes a nuestro desempeño.

## REMESAS EN DÓLARES ESTADOUNIDENSES

Observando la transferencia del 1990 en relación con el 1991 se aprecia un extremado crecimiento de un 579.5%, al pasar de US$11.2 millones a US$76.1 millón, explicado por lo indicado anteriormente. Este incremento tiende a decrecer en 1992 en 31% y a partir de este año, manifiesta una tendencia acelerada de crecimiento de 14% en 1993 y de un 39% en 1994.

Asimismo, se representa un crecimiento asimétrico en el año 1995 en relación con el 1994 de un 141%, obteniendo un incremento de 24.3 % y 11.91% para los años 1996 y 1997, respectivamente. Observándose esta tendencia creciente para los años 2001-2003.

Desde 1990 al 2003 la Oficina Regional ha remesado a la Sede y al exterior US$3,277.3 millones, de los cuales el 63.6% corresponden a los tres últimos años, observándose un cambio muy significativo del año 2000 al 2001 cuando las remesas pasaron de US$178.6 millones a US$644.9 millones con una variación porcentual de 261.2%. Sin embargo, el año más productivo de esta actividad es el 2003 cuya participación es de un 22.8% del total de los 13 años computados.

## DEPÓSITOS DE LOS BANCOS COMERCIALES EN RD$

Los depósitos de Bancos Comerciales de la Región en ésta Oficina durante los años 1990 al 2003 fueron de RD$158,431.7 millones siendo los tres últimos años equivalentes al 47% del monto total, y es éste un indicador de las captaciones creciente del sector financiero. Del monto total de los períodos computados, el 16% corresponde al 2002 y la mayor participación al 2003, con un 18%.

## RETIROS DE LOS BANCOS COMERCIALES EN RD$

El total de retiros para el período 1990-2003 de los bancos comerciales y de servicios múltiples asciende a RD$134,904.3 millones, estando el 65% de los mismos concentrado en los años 2000-2003.

## DEPOSITOS EN US$ DÓLARES EN EFECTIVO, REALIZADOS POR LOS BANCOS COMERCIALES, POR BANCO

El total de depósitos realizados por los bancos comerciales de la Región del año 1990 al 2003 asciende a US$3,838.5 millones; siendo uno de los últimos bancos en entrar al sistema el de mayor monto en transacciones realizadas, el banco Santa Cruz cuyos depósitos realizados suman en los años del 1999 al 2003 un total de US$933.6 millones equivalentes a un 24.3%. Esta entidad ha concentrado parte de sus esfuerzos a negociaciones en dólares.

En segundo orden, por el monto de las operaciones de depósitos, está el Banco Popular con un monto de US$604.8 millones igual a un 15.8%. A diferencia del anterior éste tiene los trece (13) años depositando.

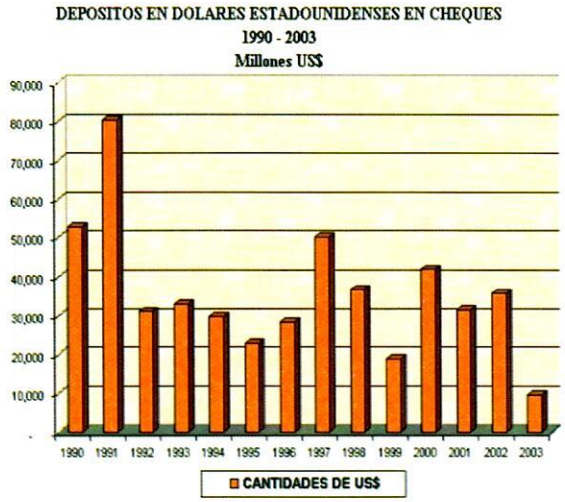
En tercer orden está el Banco Intercontinental (BANINTER) que fue liquidado en el 2003, pero sus operaciones de depósitos en US$ fueron de montos significativos US$499.43 millones, equivalente a un 13%. Continuó BANCRÉDITO con un total de US$328.7 millones, representando el 8.6%, y el Banco de Reservas, con un 8.1% del total, siendo el monto depositado US$309.5 millones.

Los bancos que han salido del sistema por quiebra, fusión o alianza representan el 34% al realizar depósitos por un monto de US$1,331.17 millones.

Es importante destacar que el 70.4% de los depósitos en dólares estadounidenses en el exterior fue registrado en el lapso de tiempo de 1999-2003, confirmando esto el crecimiento de este tipo de operaciones en las actividades de la Región.

## DEPOSITOS EN US$ DÓLARES EN CHEQUES, REALIZADOS POR LOS BANCOS COMERCIALES, POR BANCO

El monto total de los depósitos en dólares estadounidenses en cheques de la Oficina Regional asciende a US$503.5 millones, estando concentrado el mayor monto de estos depósitos en los años 1990, 1991, 1997 y 2000, los cuales totalizaron el 44.7% del total de los mismos.

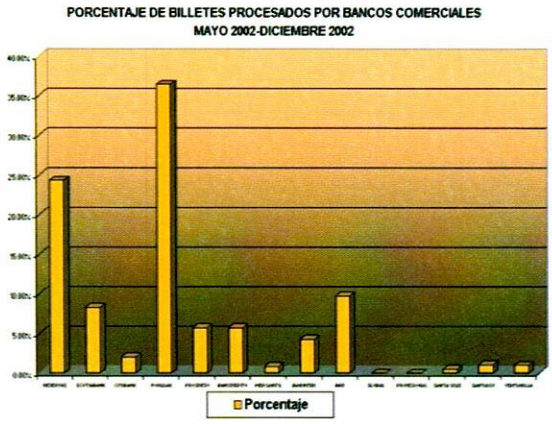



## BILLETES PROCESADOS EN FORMA AUTOMATIZADA

Los billetes procesados en forma automática en la Oficina Regional durante los años 2002 a 2003 ascienden a un total de 144 millones de unidades, de los cuales el 55% estuvieron calificados como Aptos, el 41.3% como No Aptos y el 3.6% restante como Rechazado.

## BILLETES PROCESADOS POR LOS BANCOS COMERCIALES

En los billetes procesados por los Bancos Comerciales durante el período mayo 2002-diciembre 2003, la mayor actividad la representa el Banco Popular, cuya medida porcentual representa el 36.44%, con notable diferencia con el Banco que ocupa la segunda posición, el de Reservas con un 24.3%; de igual manera se evidencia con el BHD, el cual ocupa la tercera posición con un 9.7%, concentrando estos tres bancos tienen la más alta participación con el 70.4%. Le siguen el Scotiabank, Progreso y BANCRÉDITO con el 8.3%, 5.73% y 5.7%, respectivamente.




## INDICADORES DE PRODUCTIVIDAD DE LA MÁQUINA CPS1800

Durante el período mayo-diciembre del año 2002 los billetes procesados automáticamente por la Oficina Regional ascendieron a 51.5 millones de unidades, representando esto una

productividad por hora de 50,021 unidades durante los 147 días trabajados.

Si relacionamos el año 2003 con el 2002, verificamos que la productividad de la máquina aumentó en un 79.7% para el año 2003. Teniendo una productividad por día para ese año de 386,966, con un total de horas trabajadas de 1,140, que comparadas con las horas trabajadas del año anterior representa un incremento de 10.8%. Por lo que concluimos que en el año 2003 la eficiencia de la máquina fue mayor.

## CERTIFICADO DE INVERSION

La apertura de Certificados de Inversión ha generado una alta laboriosidad en esta Oficina Regional, dado el elevado número de personas que han realizado inversiones. Desde 1998-2003 se han aperturado 10,698 certificados de inversión, los cuales el 67.3% corresponde al año 2003, motivado por la atractiva tasa de interés establecida para los certificados de inversión y los certificados de inversión cero cupón, siendo estos últimos subastados a través de la Mesa de Dinero.

En tanto que las colocaciones de Certificados de Inversión durante los años 1998-2000 tuvieron una participación promedio de 10.4%, observándose una disminución drástica para los años 2001 y 2002 de un 0.7% para ambos años.

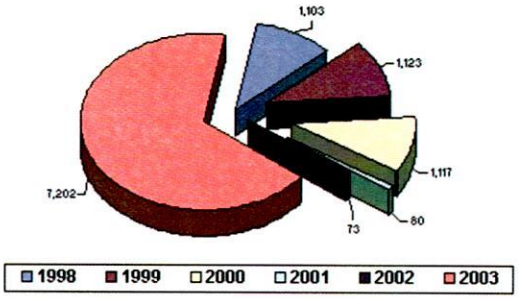
**Colocaciones de Certificados**

| Año | Cantidad (Unidad) | (%) | Monto (Millones de RD$) | (%) |
|---|---|---|---|---|
| 1998 | 1,103 | 10.3 | 245.01 | 2.8 |
| 1999 | 1,123 | 10.5 | 389.31 | 4.4 |
| 2000 | 1,117 | 10.4 | 271.18 | 3.1 |
| 2001 | 80 | 0.7 | 89.12 | 1.0 |
| 2002 | 73 | 0.7 | 573.23 | 6.5 |
| 2003 | 7,202 | 67.3 | 7,213.95 | 82.1 |
| Total | 10,698 | 100.0 | 8,781.8 | 100.0 |

**Cancelación de Certificados**

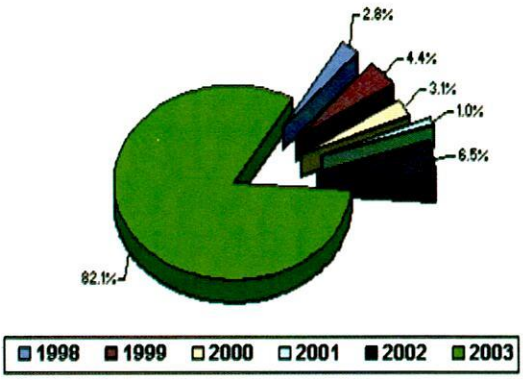
| Año | Cantidad (Unidad) | (%) | Monto (Millones de RD$) | (%) |
|---|---|---|---|---|
| 1998 | 423 | 6.0 | 149.64 | 2.7 |
| 1999 | 510 | 7.2 | 93.32 | 1.7 |
| 2000 | 853 | 12.1 | 196.86 | 3.5 |
| 2001 | 1,628 | 23.1 | 345.26 | 6.2 |
| 2002 | 391 | 5.6 | 100.84 | 1.8 |
| 2003 | 3,237 | 46.0 | 4,720.99 | 84.2 |
| Total | 7,042 | 100.0 | 5,606.91 | 100.0 |

**COLOCACIONES DE CERTIFICADOS**
**(En Cantidades)**

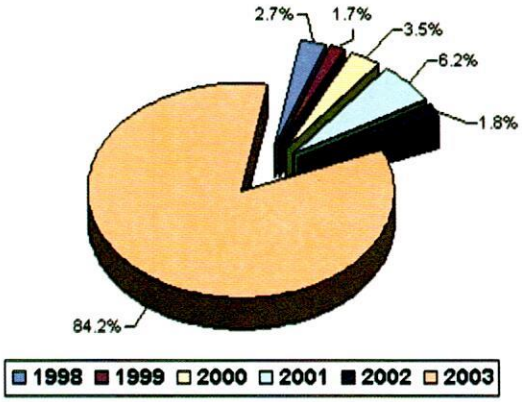



Así mismo, es importante destacar que el monto por colocaciones de Certificados de Inversión durante el período 1998-2003 ascendió a RD$8,781.8, siendo en el 2003 que se realizaron el 82.1% de dichas inversiones.

**COLOCACIONES DE CERTIFICADOS**



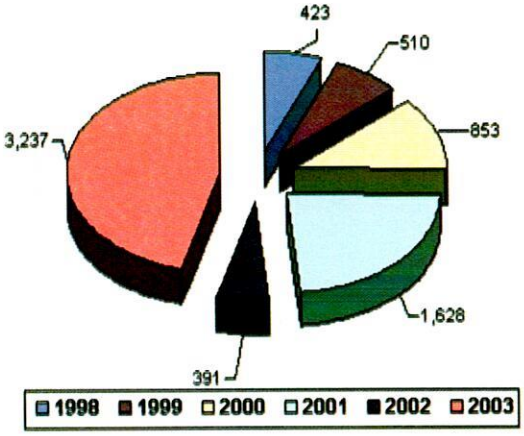

**CANCELACION DE CERTIFICADOS**




En cuanto a las redenciones de los Certificados de Inversión, durante el período antes citado, se efectuó un total de cancelaciones de 7,042 certificados.

En tal sentido, el valor total de esos certificados redimidos para el período 1998-2003 ascendió al monto de RD$5,606.9 millones, siendo cancelados para el año 2003 el monto total de RD$4,721 millones, equivalente al 84.2% del monto total cancelado del período total.

**CANCELACION DE CERTIFICADOS (En Cantidades)**



## Estadísticas Procesadas por la Oficina Regional de Santiago, Período 1990 - 2003

- Remesas en Dólares Estadounidenses
- Depósitos y Retiros de Billetes y Monedas Realizados por los Bancos Comerciales
- Depósitos de Dólares Estadounidenses en Efectivo Realizados por los Bancos Comerciales
- Depósitos de Dólares Estadounidenses en Cheques
- Billetes Procesados en Forma Automatizada
- Indicadores de Productividad Máquina CPS-1800
- Certificados de Participación

## REMESAS EN DOLARES ESTADOUNIDENSES

PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003

Valores en US$

**OFICINA REGIONAL**

| AÑOS | MESES | TOTAL EFECTIVO |
|---|---|---|
| **1990** | | **11,194,499.79** |
| **1991** | | **76,050,874.33** |
| **1992** | | **52,791,546.47** |
| **1993** | | **60,075,821.96** |
| **1994** | | **83,624,033.74** |
| **1995** | | **201,352,266.00** |
| **1996** | | **250,299,825.13** |
| **1997** | | **280,041,449.83** |
| ***1998** | | - |
| ***1999** | | - |
| **2000** | | **178,564,329.00** |
| **2001** | | **644,901,606.00** |
| **2002** | | **691,294,247.00** |
| **2003** | | **747,072,000.00** |
| | Enero | 73,809,000.00 |
| | Febrero | 54,925,000.00 |
| | Marzo | 67,050,000.00 |
| | Abril | 76,899,000.00 |
| | Mayo | 66,153,000.00 |
| | Junio | 14,658,000.00 |
| | Julio | 107,386,000.00 |
| | Agosto | 52,592,000.00 |
| | Septiembre | 53,606,000.00 |
| | Octubre | 70,564,000.00 |
| | Noviembre | 62,546,000.00 |
| | Diciembre | 46,884,000.00 |

Fuente: Oficina Regional de Santiago, BCRD.

* Datos no disponibles

**OFICINA REGIONAL**

## DEPOSITOS DE BILLETES Y MONEDAS REALIZADOS POR LOS BANCOS COMERCIALES
## POR BANCO

PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003

Valores en RD$

| AÑOS | MESES | BANCOS | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | RESERVAS | SCOTIA BANK | CHASE | CITIBANK | POPULAR | PROGRESO | TRABAJADORES | COMERCIO | BANCREDITO | BANREGION | UNIVERSAL | GERENCIAL Y FIDUCIARIO |
| **1990** | | **428,305,000** | **354,573,000** | **42,424,000** | **5,818,000** | **666,833,500** | **29,891,000** | **35,664,500** | **535,137,000** | **84,992,000** | **62,367,000** | **73,238,000** | **10,864,000** |
| **1991** | | **770,384,446** | **447,807,000** | **10,992,500** | **7,691,000** | **987,113,100** | **82,101,000** | **84,362,000** | **903,351,000** | **136,499,000** | **1,780,000** | **9,546,000** | **23,965,000** |
| **1992** | | **261,441,250** | **134,554,350** | **-** | **202,000** | **256,488,300** | **49,897,000** | **16,320,000** | **265,914,950** | **8,854,000** | **4,902,000** | **-** | **9,875,550** |
| **1993** | | **2,134,860,000** | **754,228,700** | **-** | **11,115,500** | **932,815,796** | **59,586,400** | **45,295,000** | **1,696,334,100** | **69,698,000** | **4,516,000** | **-** | **39,799,000** |
| **1994** | | **2,448,625,310** | **561,029,000** | **-** | **175,987,500** | **1,888,233,100** | **128,018,311** | **-** | **2,051,531,900** | **56,990,500** | **-** | **-** | **685,199,500** |
| **1995** | | **2,788,917,200** | **784,098,600** | **-** | **15,439,600** | **2,455,720,190** | **73,111,000** | **-** | **1,804,234,800** | **129,595,700** | **-** | **-** | **76,990,000** |
| **1996** | | **3,787,140,374** | **835,021,100** | **-** | **67,978,000** | **2,453,748,400** | **120,797,000** | **-** | **1,369,460,357** | **381,547,000** | **-** | **-** | **152,954,000** |
| **1997** | | **3,548,403,772** | **920,132,500** | **-** | **236,168,000** | **3,148,628,841** | **292,261,500** | **-** | **980,532,630** | **361,779,000** | **-** | **-** | **269,850,500** |
| ***1998** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **1999** | | **4,060,210,000** | **1,176,659,000** | **-** | **466,636,000** | **2,277,518,000** | **288,007,000** | **-** | **-** | **588,762,000** | **-** | **-** | **-** |
| **2000** | | **6,006,351,500** | **1,705,748,800** | **-** | **669,198,000** | **3,915,282,000** | **453,571,000** | **-** | **-** | **1,469,389,000** | **-** | **-** | **-** |
| **2001** | | **5,522,831,500** | **1,388,469,500** | **-** | **506,011,000** | **4,955,372,500** | **624,522,000** | **-** | **-** | **1,769,903,000** | **-** | **-** | **-** |
| **2002** | | **6,311,561,500** | **1,512,218,000** | **-** | **526,686,000** | **7,928,334,000** | **1,323,252,500** | **-** | **-** | **2,408,670,000** | **-** | **-** | **-** |
| **2003** | | **7,123,825,100** | **2,434,462,000** | **-** | **1,421,350,000** | **9,123,511,000** | **2,514,165,160** | **-** | **-** | **1,852,620,000** | **-** | **-** | **-** |
| | Enero | 802,388,000 | 189,630,000 | - | 61,380,000 | 1,010,490,500 | 189,741,500 | - | - | 310,780,000 | - | - | - |
| | Febrero | 540,901,100 | 204,410,000 | - | 71,530,000 | 582,510,500 | 156,540,000 | - | - | 197,980,000 | - | - | - |
| | Marzo | 562,595,000 | 135,992,000 | - | 61,560,000 | 635,240,000 | 155,430,000 | - | - | 214,040,000 | - | - | - |
| | Abril | 700,201,000 | 200,960,000 | - | 191,090,000 | 854,020,000 | 203,140,000 | - | - | 124,940,000 | - | - | - |
| | Mayo | 523,740,000 | 153,200,000 | - | 110,890,000 | 734,480,000 | 167,120,000 | - | - | 93,150,000 | - | - | - |
| | Junio | 580,220,000 | 152,720,000 | - | 62,980,000 | 318,080,000 | 173,780,000 | - | - | 116,480,000 | - | - | - |
| | Julio | 488,230,000 | 175,710,000 | - | 173,820,000 | 1,182,570,000 | 277,050,000 | - | - | 205,730,000 | - | - | - |
| | Agosto | 569,340,000 | 266,430,000 | - | 65,460,000 | 964,630,000 | 245,193,660 | - | - | 75,490,000 | - | - | - |
| | Septiembre | 422,440,000 | 230,440,000 | - | 89,310,000 | 1,226,230,000 | 238,970,000 | - | - | 171,680,000 | - | - | - |
| | Octubre | 645,580,000 | 168,660,000 | - | 244,740,000 | 991,940,000 | 253,590,000 | - | - | 95,430,000 | - | - | - |
| | Noviembre | 647,200,000 | 202,280,000 | - | 172,870,000 | 262,350,000 | 187,230,000 | - | - | 28,470,000 | - | - | - |
| | Diciembre | 640,990,000 | 354,030,000 | - | 115,720,000 | 360,970,000 | 266,380,000 | - | - | 218,450,000 | - | - | - |

Fuente: Oficina Regional de Santiago, BCRD.

* Datos no disponibles

EL BANCO CHASE FUE ADQUIRIDO POR EL BANCO COMERCIO QUE A SU VEZ FUE ADQUIRIDO POR BANINTER.

EL BANCO OSAKA FUE ADQUIRIDO POR BANINTER

LOS BANCOS BANREGION, PANAMERICANO, CARIBE , UNIVERSAL, UNIBANCO FUERON LIQUIDADOS

## DEPOSITOS DE BILLETES Y MONEDAS REALIZADOS POR LOS BANCOS COMERCIALES
## POR BANCO

PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003

Valores en RD$

| AÑOS | MESES | BANCOS | | | | | | | | | | | | TOTALES |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | MERCANTIL | DOMINICO HISPANO | BHD | ANTILLANO | CARIBE | BANINTER | EXTERIOR | OSAKA | SANTA CRUZ | SANTIAGO | GLOBAL | METROPOLITANO | |
| 1990 | | 17,687,000 | 1,300,000 | 13,813,000 | 15,415,500 | 62,178,000 | 62,178,000 | 2,191,000 | - | - | - | - | - | 2,504,869,500 |
| 1991 | | 78,160,000 | 72,208,500 | 4,935,000 | 10,150,000 | 104,429,000 | 1,300,000 | 45,256,000 | - | - | - | - | - | 3,782,030,546 |
| 1992 | | 27,658,450 | - | 9,125,000 | 1,058,000 | 31,732,090 | 2,956,000 | 20,069,000 | - | - | - | - | - | 1,101,047,940 |
| 1993 | | 388,060,150 | - | 85,046,400 | - | 223,341,000 | 56,357,200 | 77,075,000 | - | - | - | - | - | 6,578,128,246 |
| 1994 | | - | - | 335,542,600 | - | 279,920,000 | 59,237,900 | 109,885,000 | - | - | - | - | - | 9,053,976,639 |
| 1995 | | - | - | 594,070,200 | - | - | 63,258,500 | 113,955,000 | 31,185,000 | - | - | - | - | 8,991,140,700 |
| 1996 | | 94,543,400 | - | 784,531,000 | - | - | 80,820,100 | 77,660,270 | 66,454,500 | - | - | - | 53,351,000 | 10,326,006,501 |
| 1997 | | 765,575,000 | - | 896,691,000 | - | - | 582,833,897 | 78,885,000 | 187,566,750 | - | - | 15,700,000 | 96,158,000 | 12,381,166,390 |
| *1998 | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1,999 | | 149,281,000 | - | 646,785,000 | - | - | 1,069,113,000 | - | - | - | - | 13,200,000 | - | 10,722,986,199 |
| 2000 | | 140,615,000 | - | 1,887,060,000 | - | - | 1,802,623,000 | - | - | 4,910,000 | 217,747,000 | 36,449,000 | - | 18,308,944,300 |
| 2001 | | 137,305,000 | - | 2,652,456,500 | - | - | 2,011,540,000 | - | - | 413,060,000 | 207,291,000 | 24,889,000 | - | 20,213,651,000 |
| 2002 | | 224,870,000 | - | 2,608,723,149 | - | - | 1,991,535,000 | - | - | 686,560,000 | 263,455,000 | 54,646,000 | - | 25,840,511,149 |
| 2003 | | 433,340,000 | - | 2,163,214,000 | - | - | 687,634,000 | - | - | 355,490,000 | 517,620,000 | - | - | 28,627,231,260 |
| | Enero | 13,990,000 | - | 338,124,000 | - | - | 243,820,000 | - | - | 14,610,000 | 37,600,000 | - | - | 3,212,554,000 |
| | Febrero | 9,670,000 | - | 143,130,000 | - | - | 277,434,000 | - | - | - | 41,120,000 | - | - | 2,225,225,600 |
| | Marzo | 7,960,000 | - | 221,020,000 | - | - | 150,730,000 | - | - | 80,000,000 | 34,500,000 | - | - | 2,259,067,000 |
| | Abril | 10,790,000 | - | 246,570,000 | - | - | 5,480,000 | - | - | 70,000,000 | 35,000,000 | - | - | 2,642,191,000 |
| | Mayo | 35,660,000 | - | 309,450,000 | - | - | 3,880,000 | - | - | 7,140,000 | 42,400,000 | - | - | 2,181,110,000 |
| | Junio | 47,800,000 | - | 187,730,000 | - | - | 4,290,000 | - | - | 25,000,000 | 38,500,000 | - | - | 1,707,580,000 |
| | Julio | 3,530,000 | - | 57,980,000 | - | - | 2,000,000 | - | - | 330,000 | 41,000,000 | - | - | 2,607,950,000 |
| | Agosto | 1,400,000 | - | 173,280,000 | - | - | - | - | - | 90,000,000 | 37,500,000 | - | - | 2,488,723,660 |
| | Septiembre | 40,500,000 | - | 116,320,000 | - | - | - | - | - | 910,000 | 32,500,000 | - | - | 2,569,300,000 |
| | Octubre | 56,340,000 | - | 216,350,000 | - | - | - | - | - | 400,000 | 36,500,000 | - | - | 2,709,530,000 |
| | Noviembre | 85,500,000 | - | 59,530,000 | - | - | - | - | - | 50,530,000 | 104,500,000 | - | - | 1,800,460,000 |
| | Diciembre | 120,200,000 | - | 93,730,000 | - | - | - | - | - | 16,570,000 | 36,500,000 | - | - | 2,223,540,000 |

Fuente: Oficina Regional de Santiago, BCRD.

* Datos no disponibles

EL BANCO CHASE FUE ADQUIRIDO POR EL BANCO COMERCIO QUE A SU VEZ FUE ADQUIRIDO POR BANINTER.

EL BANCO OSAKA FUE ADQUIRIDO POR BANINTER

LOS BANCOS BANREGION, PANAMERICANO, CARIBE , UNIVERSAL, UNIBANCO FUERON LIQUIDADOS

## RETIROS DE BILLETES Y MONEDAS REALIZADOS POR LOS BANCOS COMERCIALES
## POR BANCO

**OFICINA REGIONAL**

PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003

Valores en RD$

| AÑOS | MESES | BANCOS | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | RESERVAS | SCOTIABANK | CHASE | CITIBANK | POPULAR | PROGRESO | TRABA-JADORES | COMERCIO | BANCREDITO | REGIONAL | UNIVERSAL | GERENCIAL Y FIDUCIARIO | MERCANTIL | DOMINICO HISPANO |
| 1990 | | 154,515,255 | 35,017,200 | 28,018,140 | 209,529,935 | 63,828,960 | 201,313,690 | 5,940 | 128,127,640 | 122,039,475 | 9,475,000 | 4,025,000 | 218,081,100 | 25,063,110 | 11,493,500 |
| 1991 | | 799,134,600 | 28,861,150 | 200,754,000 | 178,524,900 | 79,190,900 | 95,528,400 | 6,700 | 160,495,800 | 436,369,400 | 4,514,000 | 1,000,000 | 420,393,300 | 19,477,200 | - |
| 1992 | | 233,816,100 | 15,618,500 | - | 178,395,500 | 104,674,000 | 35,097,400 | - | 92,273,200 | 331,458,510 | 1,400 | - | 385,133,400 | 5,058,200 | - |
| 1993 | | 249,993,500 | 56,972,800 | - | 454,453,000 | 446,548,500 | 166,995,000 | 50,000 | 144,590,000 | 111,340,000 | - | - | 595,165,000 | 22,645,000 | - |
| 1994 | | 350,113,000 | 180,632,700 | - | 339,999,000 | 703,104,000 | 450,620,000 | - | 201,898,800 | 559,081,000 | - | - | 1,420,175,000 | 114,768,700 | - |
| 1995 | | 298,581,000 | 172,501,100 | - | 514,910,000 | 904,616,500 | 619,235,000 | - | 253,547,000 | 308,192,000 | - | - | 2,469,514,600 | 327,177,200 | - |
| 1996 | | 193,142,000 | 209,296,500 | - | 316,350,000 | 1,072,251,500 | 611,421,700 | - | 278,816,000 | 493,085,000 | - | - | 2,823,445,500 | 296,176,600 | - |
| 1997 | | 363,270,000 | 342,210,000 | - | 131,817,050 | 2,554,077,350 | 773,090,000 | - | 126,250,000 | 822,300,000 | - | - | 2,517,760,000 | 322,670,000 | - |
| *1998 | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1999 | | 403,825,000 | 331,330,000 | - | 208,943,000 | 3,003,415,000 | 1,061,870,000 | - | - | 522,710,000 | - | - | - | 558,615,000 | - |
| 2000 | | 354,090,000 | 184,325,000 | - | 259,126,000 | 4,146,745,000 | 504,078,000 | - | - | 328,060,000 | - | - | - | 260,550,000 | - |
| 2001 | | 484,190,000 | 165,864,000 | - | 234,649,000 | 4,935,820,000 | 539,330,000 | - | - | 521,384,000 | - | - | - | 278,300,000 | - |
| 2002 | | 1,024,085,000 | 204,956,000 | - | 668,061,000 | 5,929,365,000 | 755,270,000 | - | - | 426,440,000 | - | - | - | 996,264,000 | - |
| 2003 | | 2,353,240,000 | 210,480,000 | - | 763,540,000 | 7,842,370,000 | 1,331,000,000 | - | - | 2,169,440,000 | - | - | - | 682,194,000 | - |
| | Enero | 111,650,000 | 16,700,000 | - | 25,240,000 | 546,070,000 | 54,000,000 | - | - | 22,020,000 | - | - | - | 61,420,000 | - |
| | Febrero | 116,370,000 | 15,130,000 | - | 18,250,000 | 565,120,000 | 60,000,000 | - | - | 9,860,000 | - | - | - | 91,644,000 | - |
| | Marzo | 75,100,000 | 11,740,000 | - | 17,750,000 | 437,400,000 | 66,000,000 | - | - | 7,260,000 | - | - | - | 53,800,000 | - |
| | Abril | 37,650,000 | 5,130,000 | - | 8,400,000 | 422,500,000 | 46,000,000 | - | - | 39,050,000 | - | - | - | 31,580,000 | - |
| | Mayo | 31,060,000 | 4,040,000 | - | 11,220,000 | 480,040,000 | 33,000,000 | - | - | 41,120,000 | - | - | - | 24,750,000 | - |
| | Junio | 24,200,000 | 1,900,000 | - | 34,890,000 | 574,550,000 | 61,000,000 | - | - | 420,540,000 | - | - | - | 68,340,000 | - |
| | Julio | 342,800,000 | 5,010,000 | - | 58,200,000 | 694,750,000 | 187,000,000 | - | - | 487,820,000 | - | - | - | 70,460,000 | - |
| | Agosto | 244,670,000 | 6,150,000 | - | 119,550,000 | 789,610,000 | 101,000,000 | - | - | 174,670,000 | - | - | - | 200,020,000 | - |
| | Septiembre | 156,520,000 | 23,930,000 | - | 92,250,000 | 713,450,000 | 132,000,000 | - | - | 182,850,000 | - | - | - | 29,950,000 | - |
| | Octubre | 337,930,000 | 4,140,000 | - | 67,860,000 | 830,250,000 | 156,000,000 | - | - | 430,340,000 | - | - | - | 12,930,000 | - |
| | Noviembre | 203,300,000 | 65,720,000 | - | 95,540,000 | 689,320,000 | 150,000,000 | - | - | 286,030,000 | - | - | - | 20,900,000 | - |
| | Diciembre | 671,990,000 | 50,890,000 | - | 214,390,000 | 1,099,310,000 | 285,000,000 | - | - | 67,880,000 | - | - | - | 16,400,000 | - |

Fuente: Oficina Regional de Santiago, BCRD.

* Datos no disponibles

EL BANCO CHASE FUE ADQUIRIDO POR EL BANCO COMERCIO QUE A SU VEZ FUE ADQUIRIDO POR BANINTER.

EL BANCO OSAKA FUE ADQUIRIDO POR BANINTER

LOS BANCOS BANREGION, PANAMERICANO, CARIBE , UNIVERSAL, UNIBANCO FUERON LIQUIDADOS

## RETIROS DE BILLETES Y MONEDAS REALIZADOS POR LOS BANCOS COMERCIALES
## POR BANCO

PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003

Valores en RD$

**OFICINA REGIONAL**

| AÑOS | MESES | BANCOS | | | | | | | | | | | TOTALES |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | BHD | ANTILLANO | CARIBE | BANINTER | EXTERIOR | METRO-POLITANO | OSAKA | PROFESIONAL | SANTA CRUZ | SANTIAGO | GLOBAL | |
| **1990** | | **35,647,400** | **10,400,020** | **6,944,760** | **209,716,560** | **6,579,620** | - | - | - | - | - | - | **1,479,822,305** |
| **1991** | | **29,079,200** | - | **14,332,200** | **297,413,100** | **12,590,300** | - | - | - | - | - | - | **2,777,667,141** |
| **1992** | | **21,526,400** | - | **2,156,000** | **134,052,000** | **7,077,000** | - | - | - | - | - | - | **1,546,339,602** |
| **1993** | | **17,519,000** | - | **9,625,000** | **130,500,000** | **3,080,000** | - | - | - | - | - | - | **2,409,478,793** |
| **1994** | | **8,605,000** | - | - | **705,416,000** | **52,010,000** | - | - | - | - | - | - | **5,086,425,194** |
| **1995** | | **65,579,900** | - | - | **856,589,500** | **27,350,000** | - | **500,000** | - | - | - | | **6,818,293,800** |
| **1996** | | **55,206,900** | - | - | **784,877,000** | **24,645,000** | **32,143,000** | **341,000,000** | - | - | - | - | **7,531,856,700** |
| **1997** | | **281,090,000** | - | - | **769,640,000** | **48,000,000** | **51,990,000** | **341,980,000** | - | - | - | - | **9,446,144,400** |
| ***1998** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **1999** | | **695,335,000** | - | - | **1,026,440,000** | - | - | - | - | **861,628,000** | - | **197,465,000** | **8,871,577,999** |
| **2000** | | **34,165,000** | - | - | **684,715,000** | - | - | - | - | **6,452,600,000** | **17,878,000** | **40,300,000** | **13,266,632,000** |
| **2001** | | **62,015,000** | - | - | **545,015,000** | - | - | - | - | **9,071,040,000** | **44,300,000** | **60,275,000** | **16,421,319,384** |
| **2002** | | **197,274,000** | - | - | **2,501,144,000** | - | - | - | **6,047,000** | **12,385,000,000** | **49,664,000** | **91,966,000** | **25,235,536,000** |
| **2003** | | **1,780,764,000** | - | - | **2,209,650,000** | - | - | - | **1,997,240,000** | **12,590,070,000** | **83,212,000** | - | **34,013,200,000** |
| | Enero | 12,060,000 | - | - | 162,310,000 | - | - | - | 7,900,000 | 955,000,000 | 40,000 | - | 1,974,410,000 |
| | Febrero | 1,234,000 | - | - | 185,640,000 | - | - | - | 10,400,000 | 1,765,000,000 | 1,450,000 | - | 2,840,098,000 |
| | Marzo | 1,550,000 | - | - | 220,110,000 | - | - | - | 5,000,000 | 1,250,000,000 | 470,000 | - | 2,146,180,000 |
| | Abril | 720,000 | - | - | 1,140,030,000 | - | - | - | 15,193,000 | 1,570,000,000 | 1,600,000 | - | 3,317,853,000 |
| | Mayo | - | - | - | 328,530,000 | - | - | - | 36,080,000 | 1,460,000,000 | - | - | 2,449,840,000 |
| | Junio | 8,020,000.00 | - | - | 158,010,000 | - | - | - | 153,060,000 | 1,075,000,000 | 860,000 | - | 2,580,370,000 |
| | Julio | 292,040,000.00 | - | - | 15,020,000 | - | - | - | 319,154,000 | 808,950,000 | - | - | 3,281,204,000 |
| | Agosto | 148,390,000.00 | - | - | - | - | - | - | 121,199,000 | 529,530,000 | 20,000 | - | 2,434,809,000 |
| | Septiembre | 188,350,000.00 | - | - | - | - | - | - | 87,140,000 | 581,590,000 | 20,000 | - | 2,188,050,000 |
| | Octubre | 380,390,000.00 | - | - | - | - | - | - | 429,430,000 | 805,000,000 | 22,000 | - | 3,454,292,000 |
| | Noviembre | 347,220,000.00 | - | - | - | - | - | - | 691,370,000 | 935,000,000 | - | - | 3,484,400,000 |
| | Diciembre | 400,790,000.00 | - | - | - | - | - | - | 121,314,000 | 855,000,000 | 78,730,000 | - | 3,861,694,000 |

Fuente: Oficina Regional de Santiago, BCRD.

* Datos no disponibles

EL BANCO CHASE FUE ADQUIRIDO POR EL BANCO COMERCIO QUE A SU VEZ FUE ADQUIRIDO POR BANINTER.

EL BANCO OSAKA FUE ADQUIRIDO POR BANINTER

LOS BANCOS BANREGION, PANAMERICANO, CARIBE , UNIVERSAL, UNIBANCO FUERON LIQUIDADOS

## DEPOSITOS DE DOLARES ESTADOUNIDENSES EN EFECTIVO, REALIZADOS POR LOS BANCOS COMERCIALES POR BANCO

**OFICINA REGIONAL**

PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003

Valores en US$

| AÑOS | MESES | BANCOS | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | RESERVAS | SCOTIABANK | CHASE | CITIBANK | POPULAR | PROGRESO | COMERCIO | BANCREDITO | BANREGION | FIDUCIARIO |
| 1990 | | - | 2,121,042 | 288,962 | 206,082 | 2,087,832 | 2,018,435 | 850,304 | 210,022 | 387,610 | 70 |
| 1991 | | - | 5,189,482 | 10,949,617 | 4,752,340 | 15,580,546 | 4,410,302 | 38,245,271 | 7,083,267 | - | 348,439 |
| 1992 | | - | 2,302,405 | - | 7,122,041 | 19,397,769 | 4,653,646 | 10,718,317 | 2,263,358 | - | - |
| 1993 | | 21,770,335 | 939,398 | - | 2,346,419 | 18,540,777 | 2,345,747 | 4,400,895 | 1,106,403 | - | 191,047 |
| 1994 | | 27,323,311 | 89,957 | - | 186,822 | 14,131,882 | 4,691,309 | 8,405,690 | 1,391,546 | - | 14,544,937 |
| 1995 | | 30,649,918 | 518,210 | - | 7,133,084 | 16,949,772 | 17,753,648 | 50,714,314 | 7,993,231 | - | 43,996,129 |
| 1996 | | 24,889,770 | 325,916 | - | 2,988,694 | 33,425,506 | 15,368,954 | 21,929,100 | 10,332,104 | - | 54,451,869 |
| 1997 | | 24,864,193 | 74,866 | - | 4,528,880 | 28,969,676 | 14,053,180 | 15,703,730 | 38,614,029 | - | 64,157,616 |
| *1998 | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1999 | | 25,446,069 | 1,042,582 | - | 50,000 | 54,538,714 | 12,640,879 | - | 29,472,100 | - | - |
| 2000 | | 34,422,017 | 4,952,134 | - | 803,930 | 40,461,364 | 6,669,806 | - | 41,852,775 | - | - |
| 2001 | | 38,405,929 | 3,751,899 | - | 525,828 | 79,118,716 | 3,587,529 | - | 58,253,145 | - | - |
| 2002 | | 30,511,561 | 3,408,810 | - | 534,000 | 96,117,318 | 42,700,711 | - | 68,067,391 | - | - |
| 2003 | | 51,264,666 | 44,917,245 | - | 4,840,600 | 185,433,939 | 63,399,629 | - | 62,050,020 | - | - |
| | Enero | 4,330,400 | 1,060,796 | - | - | 16,181,930 | 6,313,415 | - | 5,859,368 | - | - |
| | Febrero | 3,212,000 | 407,110 | - | - | 10,390,395 | 3,252,339 | - | 5,638,370 | - | - |
| | Marzo | 4,166,300 | 419,339 | - | 3,543,300 | 15,438,114 | 2,976,914 | - | 7,756,480 | - | - |
| | Abril | 3,672,400 | 573,100 | - | 65,000 | 17,180,205 | 5,930,238 | - | 4,989,811 | - | - |
| | Mayo | 2,987,588 | 353,400 | - | 169,400 | 21,831,963 | 5,632,075 | - | 4,281,969 | - | - |
| | Junio | 2,553,778 | 2,427,700 | - | 31,500 | 8,223,095 | 4,194,514 | - | 3,562,800 | - | - |
| | Julio | 6,353,400 | 9,130,300 | - | 221,800 | 27,503,599 | 5,984,589 | - | 5,963,765 | - | - |
| | Agosto | 7,409,800 | 5,687,800 | - | 380,900 | 5,000,000 | 5,412,189 | - | 6,477,420 | - | - |
| | Septiembre | 6,004,800 | 5,294,900 | - | 164,200 | 21,000,000 | 4,355,798 | - | 5,235,789 | - | - |
| | Octubre | 2,444,700 | 10,428,700 | - | - | 10,403,333 | 7,040,326 | - | 4,125,591 | - | - |
| | Noviembre | 824,200 | 6,316,600 | - | 40,000 | 17,281,305 | 6,280,110 | - | 2,755,005 | - | - |
| | Diciembre | 7,305,300 | 2,817,500 | - | 224,500 | 15,000,000 | 6,027,122 | - | 5,403,652 | - | - |
| | | | | - | | | | | | | |

Fuente: Oficina Regional de Santiago, BCRD.

* Datos no disponibles

EL BANCO FIDUCIARIO FUE ADQUIRIDO POR EL BANCO BHD

EL BANCO CHASE FUE ADQUIRIDO POR EL BANCO COMERCIO QUE A SU VEZ FUE ADQUIRIDO POR BANINTER.

EL BANCO OSAKA FUE ADQUIRIDO POR BANINTER

LOS BANCOS BANREGION, PANAMERICANO, CARIBE Y UNIBANCO FUERON LIQUIDADOS

## DEPOSITOS EN DOLARES ESTADOUNIDENSES EN EFECTIVO, REALIZADOS POR LOS BANCOS COMERCIALES POR BANCO

**OFICINA REGIONAL**

PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003

Valores en US$

| AÑOS | MESES | BANCOS | | | | | | | | | | | TOTALES |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | MERCANTIL | BHD | CORPORATIVO | PANAMERICANO | CARIBE | BANINTER | OSAKA | UNIBANCO | PROFESIONAL | SANTA CRUZ | SANTIAGO | |
| 1990 | | 177,391 | 56,321 | 269,356 | 44,489 | 51,642 | 514,017 | - | 599,503 | - | - | - | 9,883,078 |
| 1991 | | 5,732,913 | 79,729 | - | - | 61,045 | 6,872,709 | - | - | - | - | - | 99,305,659 |
| 1992 | | 69,904,373 | 512,876 | - | - | 34,543 | 3,732,066 | - | - | - | - | - | 120,641,393 |
| 1993 | | 2,338,434 | 891,650 | - | - | 57,121 | 4,728,259 | - | - | - | - | - | 59,656,485 |
| 1994 | | 2,666,022 | 2,610,065 | | | 833,378 | 9,252,445 | - | | - | - | - | 86,127,363 |
| 1995 | | 5,409,749 | 6,815,198 | - | - | 828,763 | 13,118,369 | - | - | | | | 201,880,384 |
| 1996 | | 7,578,724 | 8,125,072 | - | - | - | 6,184,076 | 55,447,655 | - | - | - | - | 241,047,440 |
| 1997 | | 17,635,013 | 10,445,650 | - | - | - | 6,407,643 | 92,703,188 | - | - | - | - | 318,157,664 |
| *1998 | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1999 | | 15,782,136 | 15,482,964 | - | - | - | 50,820,912 | - | - | - | - | - | 205,278,355 |
| 2000 | | 7,118,390 | 19,184,732 | - | - | - | 62,597,972 | - | - | - | 226,811,410 | 36,890 | 444,911,420 |
| 2001 | | 7,417,456 | 19,518,829 | - | - | - | 124,512,830 | - | - | - | 255,681,686 | 26,157 | 590,800,004 |
| 2002 | | 9,386,728 | 24,589,266 | - | - | - | 192,910,553 | - | - | 367,100 | 224,861,791 | 26,393 | 693,481,622 |
| 2003 | | 4,415,873 | 95,245,236 | - | - | - | 17,780,617 | - | - | 11,736,276 | 226,208,322 | 6,125 | 767,298,548 |
| | Enero | 522,600 | 5,742,248 | - | - | - | 6,850,251 | - | - | 357,500 | 27,818,645 | - | 75,037,153 |
| | Febrero | 288,200 | 10,815,624 | - | - | - | 2,456,730 | - | - | 341,500 | 26,552,031 | 4,717 | 63,359,016 |
| | Marzo | 1,272,000 | 9,628,601 | - | - | - | 5,907,439 | - | - | - | 13,240,592 | 1,408 | 64,350,487 |
| | Abril | 445,900 | 12,371,743 | - | - | - | 1,416,875 | - | - | 614,700 | 25,791,883 | - | 73,051,855 |
| | Mayo | 605,300 | 10,440,996 | - | - | - | 354,689 | - | - | 505,900 | 21,594,583 | - | 68,757,863 |
| | Junio | 256,300 | 2,868,780 | - | - | - | 408,456 | - | - | 343,100 | 18,100,320 | - | 42,970,343 |
| | Julio | 112,214 | 12,641,357 | - | - | - | 136,383 | - | - | 887,100 | 28,479,827 | - | 97,414,334 |
| | Agosto | 240,800 | 7,366,753 | - | - | - | 112,072 | - | - | 384,000 | 15,010,841 | - | 53,482,575 |
| | Septiembre | 160,900 | 5,911,981 | - | - | - | 122,299 | - | - | 139,800 | 8,784,100 | - | 57,174,567 |
| | Octubre | 142,800 | 9,479,980 | - | - | - | 15,423 | - | - | 1,040,800 | 19,092,500 | - | 64,214,153 |
| | Noviembre | 159,100 | 4,087,764 | - | - | - | - | - | - | 5,900,676 | 16,369,000 | - | 60,013,760 |
| | Diciembre | 209,759 | 3,889,409 | - | - | - | - | - | - | 1,221,200 | 5,374,000 | - | 47,472,442 |

Fuente: Oficina Regional de Santiago, BCRD.

* Datos no disponibles

EL BANCO FIDUCIARIO FUE ADQUIRIDO POR EL BANCO BHD

EL BANCO CHASE FUE ADQUIRIDO POR EL BANCO COMERCIO QUE A SU VEZ FUE ADQUIRIDO POR BANINTER.

EL BANCO OSAKA FUE ADQUIRIDO POR BANINTER

LOS BANCOS BANREGION, PANAMERICANO, CARIBE Y UNIBANCO FUERON LIQUIDADOS

**DEPOSITOS EN DOLARES ESTADOUNIDENSES EN CHEQUES**
PERIODO ENERO 1990 - DICIEMBRE 2003
Valores en US$

**OFICINA REGIONAL**

| AÑOS | MESES | TOTAL DEPOSITADO |
|---|---|---|
| **1990** | | **52,733,760.83** |
| **1991** | | **80,343,150.30** |
| **1992** | | **31,189,587.15** |
| **1993** | | **33,134,170.77** |
| **1994** | | **30,013,865.26** |
| **1995** | | **22,919,890.35** |
| **1996** | | **28,406,014.86** |
| **1997** | | **50,171,245.31** |
| **1998** | | **36,729,017.17** |
| **1999** | | **18,881,590.61** |
| **2000** | | **41,938,868.83** |
| **2001** | | **31,577,328.41** |
| **2002** | | **35,836,080.00** |
| **2003** | | **9,613,895.65** |
| | Enero | 2,800.00 |
| | Febrero | - |
| | Marzo | - |
| | Abril | - |
| | Mayo | - |
| | Junio | - |
| | Julio | 1,558,452.66 |
| | Agosto | 5,000,000.00 |
| | Septiembre | 633,000.00 |
| | Octubre | 760,053.18 |
| | Noviembre | 859,860.17 |
| | Diciembre | 799,729.64 |

Fuente: Oficina Regional de Santiago, BCRD.

**TOTAL BILLETES PROCESADOS EN FORMA AUTOMATIZADA EN LA OFICINA REGIONAL**
PERIODO MAYO 2002 - DICIEMBRE 2003
Unidades de billetes

| AÑOS | FECHA | OFICINA REGIONAL | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Total Billetes Procesados | Aptos | % | No Aptos | % | Rechazados | % |
| **2002** | | **51,471,990** | **30,540,722** | **59.3** | **19,093,786** | **37.1** | **1,837,482** | **3.6** |
| | Mayo | 6,615,257 | 4,649,316 | 70.3 | 1,485,283 | 22.5 | 480,658 | 7.3 |
| | Junio | 6,104,818 | 4,797,797 | 78.6 | 1,100,451 | 18.0 | 206,570 | 3.4 |
| | Julio | 6,430,110 | 5,370,233 | 83.5 | 907,314 | 14.1 | 152,563 | 2.4 |
| | Agosto | 8,912,478 | 5,661,379 | 63.5 | 2,917,123 | 32.7 | 333,976 | 3.7 |
| | Septiembre | 8,696,097 | 3,476,831 | 40.0 | 5,069,286 | 58.3 | 149,980 | 1.7 |
| | Octubre | 5,894,734 | 2,936,760 | 49.8 | 2,796,522 | 47.4 | 161,452 | 2.7 |
| | Noviembre | 4,232,757 | 1,382,892 | 32.7 | 2,665,733 | 63.0 | 184,132 | 4.4 |
| | Diciembre | 4,585,739 | 2,265,514 | 49.4 | 2,152,074 | 46.9 | 168,151 | 3.7 |
| **2003** | | **92,484,927** | **49,472,026** | **53.5** | **40,314,726** | **43.6** | **2,722,174** | **2.9** |
| | Enero | 8,985,478 | 4,320,748 | 48.1 | 4,146,731 | 46.1 | 517,999 | 5.8 |
| | Febrero | 10,517,737 | 5,176,081 | 49.2 | 4,677,828 | 44.5 | 663,828 | 6.3 |
| | Marzo | 9,260,890 | 3,658,580 | 39.5 | 4,988,248 | 53.9 | 614,062 | 6.6 |
| | Abril | 9,443,856 | 4,177,000 | 44.2 | 5,075,142 | 53.7 | 191,714 | 2.0 |
| | Mayo | 8,009,814 | 4,311,321 | 53.8 | 3,573,612 | 44.6 | 124,881 | 1.6 |
| | Junio | 5,814,944 | 3,403,863 | 58.5 | 2,361,721 | 40.6 | 49,360 | 0.8 |
| | Julio | 8,219,901 | 5,304,580 | 64.5 | 2,859,435 | 34.8 | 55,886 | 0.7 |
| | Agosto | 8,453,818 | 4,772,313 | 56.5 | 3,576,523 | 42.3 | 104,956 | 1.2 |
| | Septiembre | 7,687,922 | 4,579,234 | 59.6 | 3,025,538 | 39.4 | 83,154 | 1.1 |
| | Octubre | 7,387,839 | 4,375,469 | 59.2 | 2,906,761 | 39.3 | 105,589 | 1.4 |
| | Noviembre | 5,572,861 | 3,328,245 | 59.7 | 2,139,451 | 38.4 | 105,589 | 1.9 |
| | Diciembre | 3,129,867 | 2,064,592 | 66.0 | 983,736 | 31.4 | 105,156 | 3.4 |

Fuente: División de Programación y Estadísticas, Departamento de Tesorería, BCRD.
Fuente primaria: Departamento de Tesorería y Oficina Regional de Santiago

**TOTAL BILLETES PROCESADOS EN FORMA AUTOMATIZADA**
**POR BANCOS COMERCIALES**
PERIODO MAYO 2002 - DICIEMBRE 2003
Unidades de billetes

**OFICINA REGIONAL PRINCIPAL**

| AÑOS | MESES | BANCOS | | | | | | | | | | | | | | TOTALES |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | RESERVAS | SCOTIABANK | CITIBANK | POPULAR | PROGRESO | BANCREDITO | MERCANTIL | BANINTER | BHD | GLOBAL | PROFESIONAL | SANTA CRUZ | SANTIAGO | VENTANILLA | |
| **2002** | | **12,323,815** | **3,705,432** | **810,632** | **18,414,354** | **1,868,708** | **3,759,834** | **416,126** | **3,426,567** | **5,955,435** | **26,200** | **2,000** | **326,737** | **436,150** | **-** | **51,471,990** |
| | Mayo | 1,781,049 | 327,955 | 138,296 | 2,930,185 | 130,598 | 472,178 | 28,605 | 187,197 | 564,407 | 6,300 | - | 38,487 | 10,000 | - | 6,615,257 |
| | Junio | 1,436,670 | 407,845 | 132,999 | 1,842,029 | 198,997 | 628,115 | 93,300 | 492,819 | 751,726 | 12,200 | - | 25,800 | 82,318 | - | 6,104,818 |
| | Julio | 1,472,079 | 540,368 | 58,498 | 2,447,223 | 168,800 | 451,789 | 50,599 | 348,996 | 842,658 | 5,400 | - | - | 43,700 | - | 6,430,110 |
| | Agosto | 1,784,207 | 561,661 | 70,842 | 3,051,140 | 484,351 | 891,838 | 98,644 | 820,657 | 1,047,670 | 2,300 | - | 39,952 | 59,216 | - | 8,912,478 |
| | Septiembre | 2,383,907 | 701,845 | 96,999 | 2,881,056 | 276,989 | 613,947 | 93,980 | 562,928 | 868,032 | - | - | 143,498 | 72,916 | - | 8,696,097 |
| | Octubre | 1,544,965 | 483,921 | 76,999 | 1,885,937 | 198,981 | 365,983 | 22,998 | 339,976 | 885,974 | - | - | 30,000 | 57,000 | - | 5,892,734 |
| | Noviembre | 1,144,950 | 432,964 | 90,000 | 1,383,881 | 156,998 | 119,988 | - | 298,995 | 532,981 | - | 2,000 | 29,000 | 43,000 | - | 4,234,757 |
| | Diciembre | 775,988 | 248,873 | 145,999 | 1,992,903 | 252,994 | 215,996 | 28,000 | 374,999 | 461,987 | - | - | 20,000 | 68,000 | - | 4,585,739 |
| **2003** | | **22,668,663** | **8,190,308** | **2,147,966** | **33,991,379** | **6,366,449** | **4,435,901** | **803,483** | **2,793,899** | **8,024,913** | **-** | **5,000** | **346,914** | **1,127,079** | **1,465,018** | **92,366,972** |
| | Enero | 2,563,907 | 681,687 | 100,000 | 2,802,908 | 370,000 | 778,978 | 52,993 | 503,979 | 1,046,028 | - | - | 27,915 | 57,083 | - | 8,985,478 |
| | Febrero | 2,383,457 | 839,958 | 214,992 | 3,509,921 | 650,486 | 748,983 | 55,996 | 1,208,954 | 777,990 | - | - | 18,000 | 109,000 | - | 10,517,737 |
| | Marzo | 2,494,017 | 626,962 | 93,000 | 3,178,958 | 430,000 | 581,997 | 74,001 | 829,971 | 802,983 | - | - | 52,000 | 97,001 | - | 9,260,890 |
| | Abril | 2,343,978 | 802,009 | 396,988 | 3,468,930 | 720,995 | 479,991 | 50,999 | 170,995 | 725,972 | - | - | 36,000 | 98,999 | 148,000 | 9,443,856 |
| | Mayo | 1,945,470 | 769,966 | 198,997 | 2,799,908 | 571,996 | 243,995 | 115,498 | 55,000 | 1,087,984 | - | 5,000 | 10,000 | 114,000 | 92,000 | 8,009,814 |
| | Junio | 2,022,975 | 526,990 | 116,000 | 1,568,992 | 473,998 | 177,998 | 87,000 | 11,000 | 649,992 | - | - | 15,000 | 89,999 | 75,000 | 5,814,944 |
| | Julio | 1,496,986 | 636,981 | 211,998 | 3,890,948 | 609,992 | 369,999 | 23,000 | 14,000 | 420,997 | - | - | 4,000 | 82,000 | 459,000 | 8,219,901 |
| | Agosto | 2,160,944 | 868,962 | 166,994 | 3,386,929 | 563,997 | 175,978 | 8,999 | - | 742,989 | - | - | 96,000 | 97,000 | 185,000 | 8,453,792 |
| | Septiembre | 1,309,993 | 695,960 | 116,999 | 3,614,003 | 614,996 | 330,985 | 53,000 | - | 722,991 | - | - | 32,000 | 89,999 | 107,000 | 7,687,926 |
| | Octubre | 1,777,972 | 511,907 | 206,999 | 3,167,929 | 524,997 | 239,000 | 72,000 | - | 642,997 | - | - | 9,000 | 91,000 | 144,018 | 7,387,819 |
| | Noviembre | 1,645,972 | 613,937 | 204,999 | 1,851,960 | 443,997 | 80,997 | 96,999 | - | 307,992 | - | - | 43,000 | 144,999 | 138,000 | 5,572,852 |
| | Diciembre | 522,992 | 614,989 | 120,000 | 749,993 | 390,995 | 227,000 | 112,998 | - | 95,998 | - | - | 3,999 | 55,999 | 117,000 | 3,011,963 |

Fuente: Oficina Regional de Santiago, BCRD.

## INDICADORES DE PRODUCTIVIDAD MAQUINA CPS-1800

PERIODO MAYO 2002 - DICIEMBRE 2003

Unidades de billetes

**OFICINA REGIONAL**

| AÑOS | MESES | CPS1800 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Total Billetes Procesados | Total Días Trabajados | Total Horas Trabajadas | Productividad por Día | Productividad por Hora | Productividad por Minuto | Eficiencia CPS 1800 % |
| **2002** | | **51,471,990** | **147** | **1,029** | **350,150** | **50,021** | **834** | **46.3** |
| | Mayo | 6,615,257 | 21 | 147 | 315,012 | 45,002 | 750 | 41.7 |
| | Junio | 6,104,818 | 19 | 133 | 321,306 | 45,901 | 765 | 42.5 |
| | Julio | 6,430,110 | 16 | 112 | 401,882 | 57,412 | 957 | 53.2 |
| | Agosto | 8,912,478 | 21 | 147 | 424,404 | 60,629 | 1,010 | 56.1 |
| | Septiembre | 8,696,097 | 20 | 140 | 434,805 | 62,115 | 1,035 | 57.5 |
| | Octubre | 5,894,734 | 22 | 154 | 267,942 | 38,277 | 638 | 35.4 |
| | Noviembre | 4,232,757 | 12 | 84 | 352,730 | 50,390 | 840 | 46.7 |
| | Diciembre | 4,585,739 | 16 | 112 | 286,609 | 40,944 | 682 | 37.9 |
| **2003** | | **92,484,876** | **239** | **1,140** | **386,966** | **81,098** | **1,352** | **75.1** |
| | Enero | 8,985,478 | 20 | 154 | 449,274 | 58,419 | 974 | 54.1 |
| | Febrero | 10,517,737 | 21 | 176 | 500,845 | 59,607 | 993 | 55.2 |
| | Marzo | 9,260,890 | 15 | 111 | 617,393 | 83,567 | 1,393 | 77.4 |
| | Abril | 9,443,856 | 21 | 96 | 449,707 | 98,298 | 1,638 | 91.0 |
| | Mayo | 8,009,814 | 20 | 86 | 400,491 | 93,148 | 1,552 | 86.2 |
| | Junio | 5,814,944 | 20 | 64 | 290,747 | 90,477 | 1,508 | 83.8 |
| | Julio | 8,219,901 | 22 | 92 | 373,632 | 89,347 | 1,489 | 82.7 |
| | Agosto | 8,453,792 | 21 | 93 | 402,562 | 90,901 | 1,515 | 84.2 |
| | Septiembre | 7,687,926 | 20 | 86 | 384,396 | 89,394 | 1,490 | 82.8 |
| | Octubre | 7,387,819 | 22 | 82 | 335,810 | 90,095 | 1,502 | 83.4 |
| | Noviembre | 5,572,852 | 18 | 66 | 309,603 | 84,437 | 1,407 | 78.2 |
| | Diciembre | 3,129,867 | 19 | 34 | 164,730 | 92,055 | 1,534 | 85.2 |

Fuente: Oficina Regional de Santiago, BCRD.

* Eficiencia de la máquina es igual a la cantidad de billetes procesados por minutos entre la capacidad teórica de billetes que debería procesar

## CERTIFICADOS DE PARTICIPACION

PERIODO ENERO 1998- DICIEMBRE 2003

Valores en RD$

| AÑOS | MESES | VENTA DE CERTIFICADOS | | CANCELACION CERTIFICADOS | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | CANTIDAD | RD$ | CANTIDAD | RD$ |
| **1998** | | **1,103** | **245,008,116** | **423** | **149,635,496** |
| **1999** | | **1,123** | **389,310,602** | **510** | **93,316,780** |
| **2000** | | **1,117** | **271,180,488** | **853** | **196,861,831** |
| **2001** | | **80** | **89,116,240** | **1,628** | **345,260,967** |
| **2002** | | **73** | **573,233,191** | **391** | **100,840,308** |
| **2003** | | **7,202** | **7,213,951,751** | **3,237** | **4,720,989,162** |
| | Enero | 8 | 12,550,000 | - | - |
| | Febrero | 3 | 2,400,000 | - | - |
| | Marzo | 7 | 102,100,000 | - | - |
| | Abril | 936 | 1,322,879,320 | - | - |
| | Mayo | 704 | 729,215,494 | - | - |
| | Junio | 871 | 756,862,848 | 33 | 29,855,102 |
| | Julio | 2,217 | 3,542,657,351 | 205 | 418,816,495 |
| | Agosto | 1,311 | 1,170,957,391 | 457 | 438,572,059 |
| | Septiembre | 861 | 624,340,725 | 286 | 511,358,827 |
| | Octubre | 818 | 503,075,133 | 372 | 945,735,726 |
| | Noviembre | 1,136 | 823,591,179 | 1,010 | 1,027,887,562 |
| | Diciembre | 859 | 549,329,971 | 907 | 1,378,618,492 |

Fuente: Oficina Regional de Santiago, BCRD.

# Relación de Resoluciones de la Junta Monetaria que Autorizan las Emisiones de Títulos-Valores

**BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**
**RELACIÓN DE RESOLUCIONES DE LA JUNTA MONETARIA QUE AUTORIZAN LAS EMISIONES DE TÍTULOS-VALORES,**
**PERÍODO 1990-2003**

| RESOLUCIÓN | FECHA | DENOMINACIÓN | MONTO (EN RD$) | PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS |
|---|---|---|---|---|
| Tercera | 7/8/90 | Certificados de Participación del Banco Central para las instituciones financieras.<br>Emisión flotante. | 300 millones. | Inversión mínima RD$10,000.00 por certificado.<br>Hasta un 30% de interés anual.<br>Plazo de vencimiento un año. Pudiendo redimirse luego de 90 días, notificando la recompra con 30 días de anticipación.<br>Si la recompra es anticipada, la tasa de interés a pagar será:<br>- al 4to. mes, el 15%,<br>- al 5to. mes, el 17%,<br>- al 6to. mes, el 19%,<br>- al 7mo. mes, el 21%,<br>- al 8vo. mes, el 23%,<br>- al 9no. mes, el 25%;<br>- al 10mo. mes, el 27%;<br>- al 11mo. mes, el 29% y<br>- al 12mo. mes, el 30%. |
| Decimonovena | 4/10/90 | Certificados de Participación del Banco Central para las instituciones financieras.<br>Emisión flotante. | 300 millones. | Inversión mínima RD$10,000.00 por certificado.<br>Hasta un 36% de interés anual.<br>Plazo de vencimiento un año. Pudiendo redimirse luego de 90 días, notificando la recompra con 30 días de anticipación.<br>Si la recompra es anticipada, la tasa de interés a pagar será:<br>- al 4to. mes, el 18%,<br>- al 5to. mes, el 20%,<br>- al 6to. mes, el 22%,<br>- al 7mo. mes, el 24%,<br>- al 8vo. mes, el 26%,<br>- al 9no. mes, el 29%;<br>- al 10mo. mes, el 32%;<br>- al 11mo. mes, el 34%, y<br>- al 12mo. mes, el 36%. |
| Decimoquinta | 21/3/91 | Certificados de Participación del Banco Central para las instituciones financieras y al público en general.<br>Emisión flotante. | 250 millones | Inversión mínima RD$10,000.00 por certificado.<br>Hasta un 38% de interés anual.<br>Plazo de vencimiento un año. Pudiendo redimirse luego de 90 días, notificando la recompra con 30 días de anticipación.<br>Si la recompra es anticipada, la tasa de interés a pagar será:<br>- al 4to. mes, el 20%,<br>- al 5to. mes, el 22%,<br>- al 6to. mes, el 24%,<br>- al 7mo. mes, el 26%,<br>- al 8vo. mes, el 28%,<br>- al 9no. mes, el 30%;<br>- al 10mo. mes, el 34%;<br>- al 11mo. mes, el 36%, y<br>- al 12mo. mes, el 38%.<br>Comisión de un 2% anual por intermediación |

**BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**
**RELACIÓN DE RESOLUCIONES DE LA JUNTA MONETARIA QUE AUTORIZAN LAS EMISIONES DE TÍTULOS-VALORES,**
**PERÍODO 1990-2003**

| RESOLUCIÓN | FECHA | DENOMINACIÓN | MONTO (EN RD$) | PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS |
|---|---|---|---|---|
| | | | | a las entidades que integran el sistema financiero nacional. |
| Undécima | 1/7/91 | Certificados de Participación del Banco Central para las instituciones financieras y al público en general. Emisión flotante. | 300 millones | Inversión mínima RD$10,000.00 por certificado.<br>Hasta un 24% de interés anual.<br>Plazo de vencimiento un año. Pudiendo redimirse luego de 90 días, notificando la recompra con 30 días de anticipación.<br>Si la recompra es anticipada, la tasa de interés a pagar será:<br>- al 4to. mes, el 12%,<br>- al 5to. mes, el 13%,<br>- al 6to. mes, el 14%,<br>- al 7mo. mes, el 15%,<br>- al 8vo. mes, el 16%,<br>- al 9no. mes, el 18%;<br>- al 10mo. mes, el 20%;<br>- al 11mo. mes, el 22%, y<br>- al 12mo. mes, el 24%.<br>Comisión de un 2% anual por intermediación a las entidades que integran el sistema financiero nacional. |
| Vigésima Octava | 19/12/91 | Certificados de Participación del Banco Central para las instituciones financieras y al público en general. Emisión flotante. | 250 millones | Inversión mínima RD$10,000.00 por certificado.<br>Hasta un 20% de interés anual.<br>Plazo de vencimiento un año. Pudiendo redimirse luego de 90 días, notificando la recompra con 30 días de anticipación.<br>Si la recompra es anticipada la tasa de interés a pagar será:<br>- al 4to. mes, el 10%,<br>- al 5to. mes, el 11%,<br>- al 6to. mes, el 12%,<br>- al 7mo. mes, el 13%,<br>- al 8vo. mes, el 14%,<br>- al 9no. mes, el 15%;<br>- al 10mo. mes, el 17%;<br>- al 11mo. mes, el 18%, y<br>- al 12mo. mes, el 20%.<br>Comisión de un 2% anual por intermediación a las entidades que integran el sistema financiero nacional. |
| Trigésima Primera | 6/3/92 | Certificados de Participación del Banco Central para las instituciones financieras y al público en general. Emisión flotante. | 300 millones | Inversión mínima RD$10,000.00 por certificado.<br>Hasta un 16% de interés anual.<br>Plazo de vencimiento un año. Pudiendo redimirse luego de 90 días, notificando la recompra con 30 días de anticipación.<br>Si la recompra es anticipada, la tasa de interés a pagar será:<br>- al 4to. mes, el 8%,<br>- al 5to. mes, el 9%, |

**BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**
**RELACIÓN DE RESOLUCIONES DE LA JUNTA MONETARIA QUE AUTORIZAN LAS EMISIONES DE TÍTULOS-VALORES,**
**PERÍODO 1990-2003**

| RESOLUCIÓN | FECHA | DENOMINACIÓN | MONTO (EN RD$) | PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS |
|---|---|---|---|---|
| | | | | - al 6to. mes, el 10%,<br>- al 7mo. mes, el 11%,<br>- al 8vo. mes, el 12%,<br>- al 9no. mes, el 13%;<br>- al 10mo. mes, el 14%;<br>- al 11mo. mes, el 15%, y<br>- al 12mo. mes, el 16%.<br>Comisión de un 2% anual por intermediación a las entidades que integran el sistema financiero nacional. |
| Segunda | 30/7/92 | Certificados de Participación del Banco Central para las instituciones financieras y al público en general. Emisión flotante. | 300 millones | Inversión mínima RD$10,000.00 por certificado.<br>Hasta un 16% de interés anual.<br>Plazo de vencimiento un año. Pudiendo redimirse luego de 90 días, notificando la recompra con 30 días de anticipación.<br>Si la recompra es anticipada, la tasa de interés a pagar será:<br>- al 4to. mes, el 5%,<br>- al 5to. mes el 7%,<br>- al 6to. mes el 8%,<br>- al 7mo. mes el 9%,<br>- al 8vo. mes el 11%,<br>- al 9no. mes el 12%;<br>- al 10mo. mes el 13%;<br>- al 11mo. mes el 15%, y<br>- al 12mo. mes el 16%.<br>Comisión de un 2% anual por intermediación a las entidades que integran el sistema financiero nacional. |
| Undécima | 5/11/92 | Certificados de Participación del Banco Central para las instituciones financieras y al público en general. Emisión flotante. | 300 millones | Inversión mínima RD$10,000.00 por certificado.<br>Hasta un 14% de interés anual.<br>Plazo de vencimiento un año. Pudiendo redimirse luego de 90 días, notificando la recompra con 30 días de anticipación.<br>Si la recompra es anticipada, la tasa de interés a pagar será:<br>- al 4to. mes, el 5%,<br>- al 5to. mes, el 6%,<br>- al 6to. mes, el 7%,<br>- al 7mo. mes, el 8%,<br>- al 8vo. mes, el 9%,<br>- al 9no. mes, el 10%;<br>- al 10mo. mes, el 11%;<br>- al 11mo. mes, el 13%, y<br>- al 12mo. mes, el 14%.<br>Comisión de hasta un 2% anual por intermediación a las entidades que integran el sistema financiero nacional. |
| Trigésima Novena | 22/7/93 | Certificados de Participación Especial | 300 millones | Inversión mínima RD$50,001.00 por certificado. |

| RESOLUCIÓN | FECHA | DENOMINACIÓN | MONTO (EN RD$) | PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS |
|---|---|---|---|---|
| | | del Banco Central para ser canjeados a depositantes de las instituciones en liquidación que presenten sus Certificados de deuda debidamente validados por la Superintendencia de Bancos.<br>Emisión flotante | | Hasta un 10% de interés anual.<br>Plazo de vencimiento un año. |
| Vigésima Segunda | 4/11/93 | Certificados de Participación del Banco Central para las instituciones financieras y al público en general.<br>Emisión flotante. | 300 millones | Inversión mínima RD$10,000.00 por certificado.<br>Hasta un 10% de interés anual.<br>Plazo de vencimiento un año. Pudiendo redimirse luego de 90 días, notificando la recompra con 30 días de anticipación.<br>Si la recompra es anticipada la tasa de interés a pagar será:<br>- al 4to. mes, el 3%,<br>- al 5to. mes, el 4%,<br>- al 6to. mes, el 5%,<br>- al 7mo. mes, el 6%,<br>- al 8vo. mes, el 7%,<br>- al 9no. mes, el 8%;<br>- al 10mo. mes, el 8%;<br>- al 11mo. mes, el 9%, y<br>- al 12mo. mes, el 10%. |
| Vigésima | 3/3/94 | Certificados de Participación del Banco Central de Corto Plazo para las instituciones financieras y, luego de 15 días con posterioridad a la Resolución, al público en general. | 750 millones | Inversión mínima RD$10,000.00 por certificado.<br>Plazo de vencimiento a sesenta, noventa o ciento veinte días.<br>Tasa de Interés a:<br>- Sesenta días, un 10% anual;<br>- Noventa días, un 12% anual; y<br>- Ciento veinte días, un 14% anual.<br>Plazo de colocación: cuarenta y cinco días. |
| Vigésima Cuarta | 5/4/94 | Extensión de plazo por cuarenta y cinco días adicionales al plazo de colocación de los Certificados de Participación del Banco Central, autorizados mediante la Vigésima Resolución de fecha 3 de marzo de 1994. | | |
| Única | 9/6/94 | Extensión por tiempo indefinido la | | |

**BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**
**RELACIÓN DE RESOLUCIONES DE LA JUNTA MONETARIA QUE AUTORIZAN LAS EMISIONES DE TÍTULOS-VALORES,**
**PERÍODO 1990-2003**

| RESOLUCIÓN | FECHA | DENOMINACIÓN | MONTO (EN RD$) | PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS |
|---|---|---|---|---|
| | | colocación de los Certificados de Participación de Corto Plazo, autorizados mediante la Vigésima Resolución de fecha 3 de marzo de 1994. | | |
| Décima Segunda | 7/9/94 | Certificados de Participación del Banco Central para las instituciones financieras y al público en general. Emisión flotante. | 500 millones | Inversión mínima RD$10,000.00 por certificado.<br>Hasta un 18% de interés anual.<br>Plazo de vencimiento un año. Pudiendo redimirse luego de 30 días, notificando la cancelación con 72 horas de anticipación.<br>Si la recompra es anticipada, la tasa de interés a pagar será:<br>- De 31 a 60 días, el 12%;<br>- de 61 a 90 días, 14%;<br>- de 91 a 120 días, 16%;<br>- de 121 días en adelante el 18%. |
| Quinta | 13/10/94 | Certificados de Participación del Banco Central a favor de las Asociaciones de Ahorros y Préstamos. | 45% de su encaje legal | Tasa de Interés anual a un 14%.<br>Plazo de vencimiento no mayor de un (1) año, a partir de la fecha de su adquisición.<br>Sólo podrán ser objeto de redención anticipada por causa de retiros de depósitos, previo dictamen de la Gerencia del Banco Central. |
| Décima Segunda | 13/10/94 | Certificados de Participación del Banco Central a favor de la firma Hotelera Bávaro, S. A., para devolver comisión de cambio cobrada en exceso. | 477,954.69 | Tasa de Interés de un 10% anual. |
| Cuarta | 3/11/94 | Certificados de Participación del Banco Central a favor de las Asociaciones de Ahorros y Préstamos, para fines de encaje legal, según disposición adoptada por la Junta Monetaria mediante su Quinta Resolución del 13/10/94. | 250 millones | Inversión mínima RD$10,000.00 por certificado.<br>Tasa de Interés anual a un 14%.<br>Plazo de vencimiento de un (1) año, a partir de la fecha de su colocación.<br>Sólo podrán ser objeto de redención anticipada por causa de retiros de depósitos, previo dictamen de la Gerencia del Banco Central. |
| Quinta | 3/11/94 | Modificación de la Décima Segunda Resolución del 7/11/94 para modificar el monto de | 800 millones | Inversión mínima RD$10,000.00 por certificado. |

| RESOLUCIÓN | FECHA | DENOMINACIÓN | MONTO (EN RD$) | PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS |
|---|---|---|---|---|
| | | la emisión de Certificados de Participación del Banco Central. | | |
| Quinta | 13/1/95 | Modificación de la Cuarta Resolución del 3/11/94 para cambiar el plazo de vencimiento de los Certificados de Participación del Banco Central que serán colocados en las Asociaciones de Ahorros y Préstamos. | | Plazo de Vencimiento un (1) año, contado a partir de la fecha de colocación. Sin embargo, estos certificados serán renovados automáticamente a su vencimiento, devengando la tasa de interés vigente para estos títulos. |
| Decimoquinta | 13/1/95 | Certificados de Participación del Banco Central para las instituciones financieras y al público en general. | 300 millones | Inversión mínima RD$10,000.00 por certificado.<br>Hasta un 18% de interés anual.<br>Plazo de vencimiento un (1) año.<br>Pudiendo ser redimidos después de 30 días de su adquisición.<br>Si la recompra es anticipada, la tasa de interés a pagar será:<br>- 31 a 60 días, un 12% anual;<br>- 61 a 90 días, un 14% anual;<br>- 91 a 120 días, un 16% anual; y<br>- 121 días en adelante, un 18% anual.<br>Plazo para colocación un (1) año. |
| Vigésima Tercera | 11/5/95 | Certificados de Participación del Banco Central para las instituciones financieras y al público en general. | 400 millones | Inversión mínima RD$10,000.00 por certificado.<br>Hasta un 18% de interés anual.<br>Plazo de vencimiento un (1) año.<br>Pudiendo ser redimidos después de 30 días de su adquisición.<br>Si la recompra es anticipada, la tasa de interés a pagar será:<br>- 31 a 60 días, un 12% anual;<br>- 61 a 90 días, un 14% anual;<br>- 91 a 120 días, un 16% anual; y<br>- 121 días en adelante, un 18% anual.<br>Plazo para colocación un (1) año. |
| Decimotercera | 10/8/95 | Certificados de Participación Especial del Banco Central a la Refinería Dominicana de Petróleo, S.A. | 500 millones | Un 17% de interés anual.<br>Plazo: Hasta noventa (90) días sujeto a las necesidades de compra de divisas de la Refinería de Petróleo, S.A. para pago de la factura petrolera refinanciada con autorización del Banco Central.<br><br>Plazo para colocación un (1) año. Renovable. |

**BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**
**RELACIÓN DE RESOLUCIONES DE LA JUNTA MONETARIA QUE AUTORIZAN LAS EMISIONES DE TÍTULOS-VALORES,**
**PERÍODO 1990-2003**

| RESOLUCIÓN | FECHA | DENOMINACIÓN | MONTO (EN RD$) | PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS |
|---|---|---|---|---|
| Duodécima | 10/8/95 | Modificación de la Vigésimo Tercera Resolución del 11/5/95 para aumentar el monto de la emisión de Certificados de Participación del Banco Central | 800 millones | Inversión mínima RD$10,000.00 por certificado.<br>Certificados de Naturaleza Renovable, es decir con el monto de las redenciones anticipadas, el Banco Central podía emitir nuevos títulos, manteniendo en circulación el monto de la emisión autorizada. |
| Vigésima Cuarta | 14/9/95 | 1.- Modificación de la Vigésima Resolución del 3/3/94 para cambiar el plazo de colocación de los Certificados de Participación del Banco Central aprobados mediante la misma y agregar un literal "Naturaleza de la Emisión".<br>2.- Dejar sin efecto la Resolución Única del 9/6/94 que prorrogaba indefinidamente la colocación de Certificados de Participación de Corto Plazo, aprobados mediante la Vigésima Resolución del 3/3/94. | | Plazo de Colocación un (1) año, contado a partir de la fecha de esta Resolución.<br>La Naturaleza de la emisión es Renovable, en el sentido de que con el monto de las redenciones anticipadas que se pudiera producir, el Banco Central podía emitir nuevos títulos, manteniendo en circulación el monto de la emisión autorizada. |
| Octava | 14/12/95 | Modificación de la Decimotercera Resolución del 10/8/95 para aumentar el monto de la emisión de Certificados de Participación del Banco Central | 800 millones | |
| Decimacuarta | 25/1/96 | Certificados de Participación Especial del Banco Central exclusivos para las Asociaciones de Ahorros y Préstamos. | 650 millones | Tasa de Interés anual a un 12%.<br>Plazo de vencimiento de un (1) año, a partir de la fecha de su colocación.<br>Renovables, en el sentido de que el Banco Central podía mantener en circulación el monto autorizado de la emisión. |
| Decimaquinta | 25/1/96 | 1.- Certificados de Participación del Banco Central.<br><br>2.- Suspender la | 800 millones | Inversión mínima RD$10,000.00 por certificado.<br>Hasta un 15% de interés anual.<br>Plazo de vencimiento un (1) año.<br>Pudiendo ser redimidos después de 30 días |

| RESOLUCIÓN | FECHA | DENOMINACIÓN | MONTO (EN RD$) | PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS |
|---|---|---|---|---|
| | | colocación con cargo a la Vigésima Resolución del 3/3/94 y sus modificaciones, y a la Vigésima Tercera Resolución del 11/5/95, y sus modificaciones. | | de su adquisición.<br>Si la recompra es anticipada, la tasa de interés a pagar será:<br>- 31 a 60 días, un 10% anual;<br>- 61 a 90 días, un 12% anual;<br>- 91 a 120 días, un 14% anual; y<br>- 121 días en adelante, un 15% anual.<br>Renovables, en el sentido de que el Banco Central podía mantener en circulación el monto autorizado de la emisión. |
| Cuarta | 29/8/96 | Certificados de Participación del Banco Central. | 800 millones | Inversión mínima RD$10,000.00 por certificado.<br>Hasta un 14% de interés anual.<br>Plazo de vencimiento un (1) año.<br>Pudiendo ser redimidos después de 30 días de su adquisición.<br>Si la recompra es anticipada, la tasa de interés a pagar será:<br>- 31 a 60 días, un 9% anual;<br>- 61 a 90 días, un 11% anual;<br>- 91 a 120 días, un 13% anual; y<br>- 121 días en adelante, un 14% anual.<br>Renovables, en el sentido de que el Banco Central podía mantener en circulación el monto autorizado de la emisión. |
| Quinta | 29/8/96 | Certificados de Participación Especial del Banco Central para los bancos comerciales que refinancien la factura petrolera de la Refinería Dominicana de Petróleo, S. A. (REFINDOMSA) | 1,500 millones | Tasa de Interés: 14% anual, pagaderos a vencimiento, sobre la base del número efectivo de días transcurridos.<br>Plazo de vencimiento 120 días, sujeto a las necesidades de divisas de REFIDOMSA para el pago de la factura petrolera refinanciada con autorización del Banco Central. |
| Segunda | 26/9/96 | El establecimiento de un tope global a los Certificados de Participación del Banco Central, hasta el nivel del monto en circulación registrado a la fecha de esta Resolución, excluyendo los Certificados destinados al pago de la factura petrolera. | | Dicho tope estaría vigente hasta el 28/2/97.<br>Se congelaron las nuevas colocaciones con cargo a la emisión aprobada por la Junta Monetaria por valor de RD$800 millones en fecha 29/8/96, que signifiquen captación de nuevos fondos que violen el tope establecido. |
| Undécima | 23/01/97 | Mantener vigente la emisión de Certificados de Participación del | 800 millones. | 14% de interés anual.<br>Plazo de vencimiento un año.<br>Redención anticipada:<br>- 31 a 60 días 9% anual. |

**BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**
**RELACIÓN DE RESOLUCIONES DE LA JUNTA MONETARIA QUE AUTORIZAN LAS EMISIONES DE TÍTULOS-VALORES,**
**PERÍODO 1990-2003**

| RESOLUCIÓN | FECHA | DENOMINACIÓN | MONTO (EN RD$) | PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS |
|---|---|---|---|---|
| | | Banco Central para el público en general y las instituciones financieras, autorizada mediante la Décima Quinta Resolución de la Junta Monetaria el 25/1/1996 | | - 61 a 90 días 11% anual.<br>- 91 a 120 días 13% anual.<br>- 121 días en adelante 14% anual.<br>Mantiene vigente la emisión de 800 millones a fin de colocar el balance disponible a la fecha y los vencimientos que se produzcan de las colocaciones en el período enero/agosto 1996. |
| Duodécima | 23/01/97 | Eliminación de los literales d) y f), así como modificar el literal c) de la Cuarta Res. del 03/11/94; eliminar el literal e) y modificar el literal d) del Ordinal I) de la Decimocuarta Res. del 25/01/96; y eliminar los literales d) y g), así como modificar el literal e) del Ordinal 3) de la Decimoquinta Res. del 25/04/96. | | Un (1) año, contado a partir de la fecha de colocación. Dichos títulos no podrán ser redimidos a vencimiento, salvo en caso de retiro de depósitos, previo dictamen de la Gerencia Técnica.<br>Renovación automática a vencimiento. |
| Trigésima | 11/03/97 | Certificados de Participación del Banco Central para el público en general y las instituciones financieras. | 250 millones. | 14% de interés anual.<br>Plazo de vencimiento un año.<br>Monto mínimo RD$10,000.00 por certificado.<br>Redención anticipada:<br>- 31 a 60 días 9% anual.<br>- 61 a 90 días 11% anual.<br>- 91 a 120 días 13% anual.<br>- Después de 120 días 14% anual.<br>Emisión renovable.<br>Transferible mediante endoso. |
| Vigesimoctava | 11/03/97 | Certificado de Participación Especial del Banco Central para el Banco Nacional de la Vivienda. | 250 millones. | 20% de interés anual.<br>Redención anticipada:<br>- 31 a 60 días 14% anual.<br>- 61 a 90 días 16% anual.<br>- 91 a 120 días 18% anual.<br>- Después de 120 días 20% anual.<br>Plazo de vencimiento un (1) año.<br>Están garantizados por el activo total del Banco Central. |
| Primera | 28/10/97 | Certificado de Participación del Banco Central para las instituciones financieras y el público en general. | 1,000 millones. | 14% de interés anual.<br>Plazo de vencimiento un año.<br>Monto mínimo RD$10,000.00.<br>Redención anticipada:<br>- 31 a 60 días 9% anual.<br>- 61 a 90 días 11% anual.<br>- 91 a 120 días 13% anual. |

| RESOLUCIÓN | FECHA | DENOMINACIÓN | MONTO (EN RD$) | PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS |
|---|---|---|---|---|
| | | | | - Después de 121 días 14% anual.<br>Transferible mediante endoso.<br>Estas emisiones están garantizadas por el activo total del Banco Central. |
| Quinta | 09/12/97 | | | Autoriza la renovación automática de los títulos cuyos plazos de vencimientos se cumplan a partir del 01/01/98, así como a las nuevas inversiones en certificados que se realicen a partir de la fecha indicada. |
| Cuarta | 20/01/98 | Modifica los literales e) y f) del Ordinal 1 de la Primera Res. del 28/10/97, cuya emisión no ha sido colocada hasta la fecha. | | 16% de interés anual.<br>Redención anticipada:<br>- 31 a 60 días 10% anual.<br>- 61 a 90 días. 12% anual.<br>- 91 a 120 días 14% anual.<br>- Después de 121 días 16% anual |
| Quinta | 12/02/98 | Certificados de Participación de REFIDOMSA. | | Dejar sin efecto la Decimotercera Res. del 10/8/95, mediante la cual se autoriza el financiamiento de la factura petrolera contra la emisión de certificados de participación emitidos por el Banco Central, a favor de la Refinería Dominicana de Petróleo, S.A. (REFIDOMSA).<br>Autorizar al Banco Central a gestionar el financiamiento de los compromisos en moneda extranjera correspondientes a las importaciones de petróleo crudo y derivados que realiza REFIDOMSA. |
| Cuarta | 12/02/98 | Modifica el literal e) del Ordinal I) de la Primera Res. de fecha 28/10/97 y sus modificaciones. | | 16% de interés anual.<br>Asimismo establece que los valores en circulación emitidos a través de la Decimoquinta y Cuarta Res. de fecha 25/01/96 y 29/08/96, respectivamente, comenzarán devengar el 16%, en vez de un 14% el cual era el porcentaje establecido en las mencionadas Resoluciones. |
| Sexta | 30/07/98 | Modifica la Trigesimonovena del 22/07/93, modificada a la vez por la Novena Res. 15/10/93, en la característica " forma de pago "y "plazo de colocación" de los Certificados de Participación Especiales. | | A vencimiento, excluyendo los casos de pagos de pasivos con el Banco Central, por parte de las personas físicas y/o jurídicas, exceptuando los pasivos originados por multas por desencaje y/o sanciones por el incumplimiento en el envío de informaciones de las instituciones financieras al Banco Central y a la Superintendencia de Bancos.<br>Plazo de colocación: Hasta el 31/7/99 |

**BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**
**RELACIÓN DE RESOLUCIONES DE LA JUNTA MONETARIA QUE AUTORIZAN LAS EMISIONES DE TÍTULOS-VALORES,**
**PERÍODO 1990-2003**

| RESOLUCIÓN | FECHA | DENOMINACIÓN | MONTO (EN RD$) | PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS |
|---|---|---|---|---|
| Sexta | 19/11/98 | Modifica el literal b) del numeral 1 de la Decimocuarta Res. de fecha 25/01/96, con el objetivo de aumentar la emisión. | 1,000 millones. | Monto mínimo de RD$10,000.00 por certificado. |
| Primera | 25/11/98 | Certificados de Participación del Banco Central al público en general y a las instituciones financieras. | 1,000 millones. | Monto mínimo de RD$10,000.00 por certificado.<br>16% de interés anual.<br>Redención anticipada:<br>- 31-60 días 10% anual.<br>- 61-90 días 12% anual.<br>- 91-120 días 14% anual.<br>- 120 en adelante 16% anual.<br>Plazo de vencimiento 1 año.<br>Transferible mediante endoso.<br>Naturaleza de la emisión: Renovable |
| Cuarta | 25/11/98 | Certificado de Participación Especial para la Rosario Dominicana | 300 millones. | 14% de interés anual.<br>Emisión exclusiva para la Rosario Dominicana.<br>Plazo de vencimiento un (1) año.<br>La colocación de estos títulos será hacia los bancos comerciales acreedores de la Rosario Dominicana, previa entrega por parte de dichas entidades de la documentación que sustente las deudas.<br>Están garantizados por el activo total del Banco Central.<br>Transferible mediante endoso. |
| Octava | 08/12/98 | Modifica el literal c) del Ordinal 1 de la Primera Res. .del 25/11/98 | | Plazo de vencimiento un año.<br>Renovación automática, conforme a las características de las emisiones vigentes al momento del vencimiento de los títulos. |
| Novena | 08/12/98 | | | Autoriza al Banco Central a renovar automáticamente los títulos valores que se encontraban vencido al 31/12/97, correspondientes a las emisiones de la Decimoquinta del 25/01/96 y Cuarta Resolución del 29/08/96, que eran mantenido en esta institución por motivo de fallecimiento y/o ausencia del país de los inversionistas, así como litis judiciales, entre otros. |
| Decimocuarta | 22/07/99 | Modificación de las características de plazo de colocación establecida en la Trigesimonovena Res. del 22/07/93 y sus modificaciones de los | | El plazo de colocación es indefinido, hasta que el Banco Central pueda completar el programa establecido en la Trigesimoséptima Res. del 22/07/93. |

**BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**
**RELACIÓN DE RESOLUCIONES DE LA JUNTA MONETARIA QUE AUTORIZAN LAS EMISIONES DE TÍTULOS-VALORES,**
**PERÍODO 1990-2003**

| RESOLUCIÓN | FECHA | DENOMINACIÓN | MONTO (EN RD$) | PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS |
|---|---|---|---|---|
| | | certificados de participación especiales. | | |
| Segunda | 16/09/99 | Modifica el literal b) del Ordinal 1 de la Decimocuarta Res. del 25/01/96, modificada a través de la Sexta Res. de fecha 19/11/98, con el objetivo de aumentar su emisión, siendo esta emisión exclusiva para las Asociaciones de Ahorros y Préstamos. | 1,500 millones. | - Monto mínimo RD$10,000 pesos por certificado. |
| Tercera | 09/03/00 | Certificado de Tesorería con Pacto de Recompra (REPOS) exclusiva para los bancos comerciales y de servicios múltiples. | 1,000 millones. | 18% de interés anual.<br>Renovable en el sentido de que el Banco Central podrá mantener en circulación el monto de RD$1,000.0 millones, durante el período de vigencia de esta emisión de 1 año.<br>Garantizados por el activo total del Banco Central.<br>Monto mínimo RD$5.0 millones.<br>Plazo de vencimiento de 90 días.<br>Estos títulos podrán ser adquiridos o rescatados por el Banco Central con pacto de recompra por parte de los bancos comerciales, por períodos transitorios de hasta 72 horas (tres días hábiles) en caso de necesidad de liquidez.<br>La tasa de interés de las recompras será equivalente al promedio de la tasa de interés interbancaria más un margen de dos puntos porcentuales sobre la base de 360 días al año.<br>Transferible mediante endoso. |
| Séptima | 09/03/00 | Certificado de Tesorería con Pacto de Recompra (REPOS). | | Dispone que la emisión correspondiente a la tercera Res. en esta misma fecha podrán ser adquiridos bajo el amparo del Artículo 57 y de la Ley Orgánica del Banco Central de la Rep. Dom. No.6142 del 29/12/1962. |
| Segunda | 01/06/00 | Certificado de Tesorería con Pacto de Recompra (REPOS). | 1,000 millones. | 16% de interés anual, en ningún caso los intereses serán recapitalizados.<br>Monto mínimo RD$5.0 millones.<br>Emisión exclusiva para los Bancos Comerciales y de Servicios Múltiples.<br>Renovable en el sentido de que el Banco Central podrá mantener en circulación el monto de RD$1,000.0 millones, durante el período de vigencia de esta emisión de 1 año.<br>Plazo de vencimiento 60 días, contados a partir de la fecha en que se haga efectiva la |

**BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**
**RELACIÓN DE RESOLUCIONES DE LA JUNTA MONETARIA QUE AUTORIZAN LAS EMISIONES DE TÍTULOS-VALORES,**
**PERÍODO 1990-2003**

| RESOLUCIÓN | FECHA | DENOMINACIÓN | MONTO (EN RD$) | PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS |
|---|---|---|---|---|
| | | | | transferencia.<br>Estos títulos podrán ser adquiridos o rescatados por el Banco Central con pacto de recompra por parte de los bancos comerciales, por períodos transitorios de hasta 72 horas (tres días hábiles) en caso de necesidad de liquidez.<br>La tasa de interés de las recompras será equivalente al promedio de la tasa de interés interbancaria más un margen de dos puntos porcentuales sobre la base de 360 días al año.<br>Transferible mediante endoso. |
| Primera | 01/06/00 | Modificación de los literales b) y h) del Ordinal I) de la Tercera Resolución del 09/03/00 de los Certificados de Tesorería con Pacto de Recompra (REPOS). | | Incrementa a RD$1,500.0 millones, el monto de la emisión aprobada en la Tercera Resolución del 9/3/00.<br>Autoriza las redenciones anticipadas, a solicitud de los bancos interesados, después de transcurridos los primeros 60 días de su renovación. |
| Segunda | 21/06/00 | Certificado de Tesorería con Pacto de Recompra (REPOS). | | 20% de interés anual.<br>Autoriza al Banco Central a vender a los bancos comerciales y de servicios múltiples, a un plazo de vencimiento de 60 días, los montos disponibles de las emisiones correspondientes a la Tercera Res. del 09/03/00 y sus modificaciones, y Segunda Res. del 01/06/00, ascendente a RD$625.0 millones y RD$35.0 millones, respectivamente. |
| Cuarta | 29/06/00 | Certificado de Tesorería con Pacto de Recompra (REPOS). | 500 millones. | Modificar el literal b) de la Cuarta Res. del 03/11/94, modificada por la Duodécima Res. del 23/01/97 para que en lo adelante rija de la siguiente manera:<br>Monto: hasta 500 millones<br>Monto mínimo RD$10,000.00 por certificado |
| Primera | 21/08/00 | Certificado de Tesorería con Pacto de Recompra (REPOS). | | Autoriza a renovar las emisiones con pacto de Recompra realizados por los bancos comerciales al amparo de la Tercera Res. de fecha 09/03/00 y sus modificaciones a través de la Primera de 01/06/00 y Segunda del 21/06/00, respectivamente.<br>Esta renovación fue prorrogada por un plazo de 90 días, con posibilidad de redención anticipada a los sesenta (60) días de su renovación<br>Deja sin efecto el Párrafo II del Ordinal 3 de la Segunda Res. de fecha 01/06/00, que autoriza al Banco Central a transferir automáticamente los Certificados de |

**BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**
**RELACIÓN DE RESOLUCIONES DE LA JUNTA MONETARIA QUE AUTORIZAN LAS EMISIONES DE TÍTULOS-VALORES,**
**PERÍODO 1990-2003**

| RESOLUCIÓN | FECHA | DENOMINACIÓN | MONTO (EN RD$) | PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS |
|---|---|---|---|---|
| | | | | tesorería emitidos al amparo de la Segunda Resolución.<br>Asimismo autoriza a renovar los certificados contenida en la Segunda Res. del 01/06/00 por un período adicional de 60 días, contados a partir de la fecha de vencimientos de estos títulos.<br>Una vea transcurrido el referido plazo de 60 días, dichas inversiones serán colocadas automáticamente en Certificados de Participación conforme a las características de las resoluciones que dieron origen a tales inversiones. |
| Primera | 19/10/00 | Certificado de Tesorería con Pacto de Recompra (REPOS). | | Dejar sin efecto el Ordinal 2 de la Primera Res. del 21/08/00, en cual establece un plazo de 60 días, emitidas al amparo de la Segunda Res. del 01/06/00, siendo renovados automáticamente, conforme a las características que dieron origen dichas inversiones.<br>Autoriza a los bancos comerciales a partir del 23/10/00 a redimir hasta en un 50% las inversiones que mantiene en REPOS, conforme a la emisión autorizada mediante la Segunda Res. 01/06/00 y sus modificaciones contenidas en las Resoluciones Segunda del 21/06/00 y Primera del 21/08/00.<br>El 50% restante deberá ser redimido a vencimiento, conforme el plazo de cada inversión, según lo establecido en la Primera Res. del 21/08/00, salvo que los referidos bancos presentaren necesidades de liquidez, en cuyo caso podrán ser redimidos anticipadamente sin penalización previa evaluación del Banco Central. |
| Quinta | 09/01/01 | Certificados de Tesorería a través de la Mesa de Dinero, mediante el mecanismo de Subasta. | 1,000 Millones. | Conforme a las características de la Sexta Res. del 09/01/01.<br>Por un período de un (1) año.<br>El Gobernador a través del Comité de Mercado Abierto tiene la facultad de decidir cuando se iniciará la colocación de estos títulos de acuerdo al comportamiento de los agregados monetarios y de la liquidez del sistema bancario.<br>La tasa de interés de estos títulos debe ser inferior a la tasa interbancaria más reciente reportada por los bancos comerciales y de servicios múltiples al Banco Central.<br>La Subasta de estos títulos se realizará tomando como referencia el Reglamento para la Negociación de Títulos Valores Mediante el Mecanismo de Subastas u Otros |

**BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**
**RELACIÓN DE RESOLUCIONES DE LA JUNTA MONETARIA QUE AUTORIZAN LAS EMISIONES DE TÍTULOS-VALORES,**
**PERÍODO 1990-2003**

| RESOLUCIÓN | FECHA | DENOMINACIÓN | MONTO (EN RD$) | PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS |
|---|---|---|---|---|
| | | | | Procedimientos, autorizados mediante la Sexta Res. del 09/03/95. |
| Sexta | 09/01/01 | Certificado de Tesorería exclusivamente para los Bancos Comerciales de Servicios Múltiples | 5 millones | Montos mínimo RD$5.0 millones.<br>Plazos de 30, 60 y 90 días. No renovables<br>La colocación será a través de subasta de tasas, los cuales se realizarán a mediante el mecanismo de mesa de dinero.<br>La tasa de interés la determinará el comité de Mercado Abierto.<br>Intereses a pagar mensualmente o a vencimiento. |
| Séptima | 09/01/01 | Autoriza al Banco Central a suspender la venta de Certificado de Participación al público en general. | | A partir del 15/01/01.<br>Exceptuando al Fondo de Jubilaciones y Pensiones de los empleados del Banco Central, las Asociaciones de Ahorros y Préstamos y los depositantes de las entidades financiera en liquidación.<br>Elimina la renovación automática de las emisiones vigentes.<br>El Banco Central continuará ofreciendo los servicios colaterales a las emisiones que no hayan cumplido su período de vencimiento, entre los cuales se encuentran pago de intereses, redenciones anticipadas de títulos, traspasos o endosos, sustituciones por pérdidas, inclusiones de beneficiarios, entre otros.<br>Concede un plazo de 45 días a partir de la fecha de esta Res. para iniciar el proceso de desmonte de los títulos colocados al público en general.<br>Elimina la renovación automática de las emisiones vigentes las cuales versan el 01/06/01, exceptuando al Fondo de Jubilaciones y Pensiones de los empleados del Banco Central, Banco Nacional de Vivienda y las Asociaciones de Ahorros y Préstamos. |
| Segunda | 19/7/01 | 1.- Modificar período de vigencia emisión aprobada mediante la Quinta Resolución del 9/1/01.<br>2.- Modificar Sexta Resolución del 9/1/01 | | 1. Período de vigencia indefinido para emisión autorizada en la Quinta Resolución del 9/1/01.<br>2. Para la Sexta Resolución del 9/1/01, el plazo varió de uno (1) a 30 días. Otras opciones 60 y 90 días. |
| Sexta | 13/12/01 | Modificar monto y tasa de interés de los Certificados de Participación del Fondo de Jubilaciones y Pensiones del Banco Central, | 1,200 millones | Tasa de interés de un 14% a 16%. |

**BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**
**RELACIÓN DE RESOLUCIONES DE LA JUNTA MONETARIA QUE AUTORIZAN LAS EMISIONES DE TÍTULOS-VALORES,**
**PERÍODO 1990-2003**

| RESOLUCIÓN | FECHA | DENOMINACIÓN | MONTO (EN RD$) | PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS |
|---|---|---|---|---|
| | | aprobados mediante la Segunda Resolución del 24 de junio de 1999. | | |
| Única | 12/2/02 | Modificar Quinta Resolución del 9/1/01 | | Tasa de interés varía tomando en cuenta las ofertas por los bancos comerciales, con referencia de la tasa de corte que establezca el Comité de Mercado Abierto, sobre la base del comportamiento de la tasa de interés interbancaria. |
| Primera | 13/3/02 | Certificados de Inversión del Banco Central emitidos al portador. | 1,500 millones | Monto mínimo RD$50,000.00 por certificado.<br>Emisión renovable.<br>La colocación será a través de subasta, las cuales se realizarán mediante el mecanismo de mesa de dinero, que se amplía para inversionistas institucionales.<br>Plazo de inversión a ser determinado por el Comité de Mercado Abierto (COMA) previo a cada subasta, con límite máximo de un (1) año.<br>Participantes: Administradoras de Fondos de Pensiones, Compañías de Seguros y Reaseguros, Puestos de Bolsa, Cooperativas de Ahorros y Créditos y Fondos de Inversiones Públicos y Privados.<br>Cancelación a término. |
| Tercera | 13/3/02 | Sustituir la Decimacuarta Resolución del 25/1/96, y sus modificaciones. | 3,000 millones | Monto mínimo RD$100,000.00 por certificado, y las Asociaciones deberán invertir un mínimo de 10% de las captaciones en Certificados Financieros.<br>Plazo de vencimiento de la inversión un (1) año, renovables automáticamente a vencimiento y/o redención anticipada sólo en los casos de requerimientos de liquidez por baja de depósitos, previa autorización de la Gerencia del Banco Central. |
| Cuarta | 13/3/02 | Certificados de Participación Especial para la Asociaciones de Ahorros y Préstamos. | 2,000 millones | Monto mínimo RD$100,000.00 por certificado.<br>Emisión renovable para cobertura de encaje legal.<br>Tasa de Interés a ser determinada por el Comité de Mercado Abierto (COMA), tomando como referencia la tasa del mercado.<br>Plazo con límite de un (1) año, pudiendo ser redimidas anticipadamente conforme a las disposiciones del COMA. |
| Quinta | 13/3/02 | Certificados de Participación Especial | 1,000 millones | Monto mínimo RD$100,000.00 por certificado. |

**BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**
**RELACIÓN DE RESOLUCIONES DE LA JUNTA MONETARIA QUE AUTORIZAN LAS EMISIONES DE TÍTULOS-VALORES,**
**PERÍODO 1990-2003**

| RESOLUCIÓN | FECHA | DENOMINACIÓN | MONTO (EN RD$) | PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS |
|---|---|---|---|---|
| | | para el Banco Nacional de la Vivienda. | | Emisión renovable.<br>Tasa de Interés a ser determinada por el Comité de Mercado Abierto (COMA), tomando como referencia la tasa del mercado.<br>Plazo con límite de un (1) año, renovables automáticamente a vencimiento, pudiendo ser redimidos anticipadamente sólo por requerimientos de liquidez por baja de depósitos de las Asociaciones de Ahorros y Préstamos, previa autorización de la Gerencia del Banco Central. |
| Decimacuarta | 4/4/02 | Modificar Quinta Resolución del 9/1/01 sobre Certificados de Tesorería del Banco Central para aumentar monto de emisión. | 2,500 millones | |
| Tercera | 13/6/02 | Modificar Tasa de Interés de emisión autorizada mediante la Quinta Resolución del 13/3/02 | | La tasa de interés podrá ser revisada por el Comité de Mercado Abierto (COMA), cada 90 días, tomando como referencia el promedio ponderado de la tasa de interés pasiva calculada por el Banco Central, sobre la base de las informaciones reportadas por los bancos comerciales. Debiendo informar la Gerencia del Banco Central al Banco Nacional de la Vivienda, si hay variación, la tasa que regirá para los próximos 90 días. |
| Cuarta | 27/8/02 | Certificados de Participación Especial para el Banco de Reservas de la República Dominicana. | 4,000 millones | Monto mínimo RD$100,000.00 por certificado.<br>Emisión renovable por un (1) año.<br>Tasa de Interés a ser determinada por el Comité de Mercado Abierto (COMA), tomando como referencia la tasa del mercado.<br>Plazo de vencimiento a ser determinado por el Comité de Mercado Abierto (COMA), con límite máximo de un (1) año. |
| Séptima | 8/12/02 | Sustituye la 1ra Resolución del 13/3/2002 | 2,000 millones | Monto mínimo RD$100,000.00 por certificado.<br>Emisión renovable.<br>Colocados a través de ventanilla directa o mediante subasta pública, realizada a través de la Mesa de Dinero del Banco Central.<br>Tasa de Interés a ser determinada mediante subasta o por el Comité de Mercado Abierto (COMA), tomando como referencia la tasa del mercado.<br>Plazo de vencimiento a ser determinado por el Comité de Mercado Abierto (COMA), con plazo de cancelación a término.<br>Participantes: Entidades de Intermediación |

**BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**
**RELACIÓN DE RESOLUCIONES DE LA JUNTA MONETARIA QUE AUTORIZAN LAS EMISIONES DE TÍTULOS-VALORES,**
**PERÍODO 1990-2003**

| RESOLUCIÓN | FECHA | DENOMINACIÓN | MONTO (EN RD$) | PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS |
|---|---|---|---|---|
| | | | | Financiera e Inversionistas Institucionales. |
| Decimasexta | 6/2/03 | Modificación de los Certificados de Inversión del Banco Central para Entidades de Intermediación Financiera e Inversionistas Institucionales aprobados mediante la Séptima Resolución del 8/12/02, para incluir al público en general. | | Para el público en general:<br>Monto mínimo RD$10,000.00 por certificado.<br>Tasa de Interés y plazos como sigue:<br>- 30 días al 28% de interés anual.<br>- 60 días al 29% de interés anual.<br>- 90 días al 30% de interés anual.<br>Autorizar al Banco Central a pagar una prima a las entidades por concepto de intermediación, la cual será determinada por el Comité de Mercado Abierto (COMA).<br>Para los inversionistas institucionales continúan vigentes las demás disposiciones de la referida Resolución. |
| Segunda | 3/4/03 | Certificados de Inversión del Banco Central para el público en general. | 5,000 millones | Monto mínimo RD$25,000.00 por certificado.<br>Emisión renovable.<br>Tasa de Interés a ser determinada por el Comité de Mercado Abierto (COMA).<br>Plazo de la inversión a ser determinado por el Comité de Mercado Abierto (COMA), con plazo de colocación hasta agotar el monto de la emisión y pago del capital a término, y si hay redención anticipada la tasa de interés y la penalización serán establecidas por el COMA. |
| Cuarta | 3/4/03 | Certificados de Inversión Especial del Banco Central en moneda nacional para depositantes del Banco Intercontinental, S.A. (BANINTER) | 3,000 millones | Emisión renovable.<br>Para ser canjeados por los certificados emitidos por BANINTER en moneda nacional y extranjera, debidamente validados por la Superintendencia de Bancos.<br>Tasa de Interés a ser determinada por el Comité de Mercado Abierto (COMA).<br>Plazo de la inversión a ser determinado por el Comité de Mercado Abierto (COMA), con plazo de colocación hasta agotar el monto de la emisión y pago del capital a término.<br>Tasa de cambio para la conversión de los valores emitidos por BANINTER establecida por el COMA.<br>El Departamento Financiero del Banco Central negociará con los bancos múltiples el traspaso de los depósitos recibidos a través de la mesa de dinero, para fines de intermediación al BANINTER a Certificados de Inversión del Banco Central autorizados en virtud de la Séptima Resolución de la Junta Monetaria del 8/12/02. |
| Quinta | 3/4/03 | Certificados de Inversión Especial del | US$300 millones | Emisión renovable.<br>Para ser canjeados por los certificados |

**BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**
**RELACIÓN DE RESOLUCIONES DE LA JUNTA MONETARIA QUE AUTORIZAN LAS EMISIONES DE TÍTULOS-VALORES,**
**PERÍODO 1990-2003**

| RESOLUCIÓN | FECHA | DENOMINACIÓN | MONTO (EN RD$) | PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS |
|---|---|---|---|---|
| | | Banco Central en dólares de los Estados Unidos de América para depositantes del Banco Intercontinental, S.A. (BANINTER) | | emitidos por BANINTER en dólares de los Estados Unidos de América, debidamente validados por la Superintendencia de Bancos. Tasa de Interés a ser determinada por el Comité de Mercado Abierto (COMA), pagaderos mensualmente o a término. Plazo de la inversión a dos (2), tres (3) y cinco(5) años. Plazo de colocación hasta agotar el monto de la emisión y pago del capital a término. Capital e intereses a cuenta por recibir del Banco Central con el BANINTER. |
| Primera | 10/4/03 | Modificación del monto de emisión de la Quinta Resolución del 9/1/01, hasta RD$7,500 millones, y el de la Séptima Resolución del 8/12/02, hasta RD$7,000 millones. | | Delegar en el COMA las medidas relativas al tratamiento de las inversiones de las entidades de intermediación financiera en títulos-valores del Banco Central, para los fines de cobertura de los requerimientos de encaje legal. |
| Única | 22/4/03 | Modificación del monto de emisión de la Quinta Resolución del 9/1/01, hasta RD$9,500 millones, y el de la Séptima Resolución del 8/12/02, hasta RD$9,500 millones. | | |
| Cuarta | 24/4/03 | Certificado de Participación Especial del Banco Central a favor del Fondo de Jubilaciones y Pensiones del Banco Central, y modificación de tasa de interés inversiones anteriores, a la tasa autorizada en virtud de la Segunda Resolución del 3/4/03. | 500 millones | Tasa de Interés a ser determinada por el Comité de Mercado Abierto (COMA). Plazo del nuevo certificado un (1) año. |
| Novena | 1/5/03 | Modificación del monto de emisión de la Quinta Resolución del 9/1/01, hasta RD$15,000 millones, y el de la Séptima Resolución del 8/12/02, hasta | | |

**BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**
**RELACIÓN DE RESOLUCIONES DE LA JUNTA MONETARIA QUE AUTORIZAN LAS EMISIONES DE TÍTULOS-VALORES,**
**PERÍODO 1990-2003**

| RESOLUCIÓN | FECHA | DENOMINACIÓN | MONTO (EN RD$) | PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS |
|---|---|---|---|---|
| | | RD$15,000 millones. | | |
| Quinta | 17/5/03 | Modificación del monto de emisión de la Cuarta Resolución del 3/4/03. | 8,000 millones. | Monto mínimo RD$100,000.00 por certificado. |
| Séptima | 3/6/03 | Modificación del monto de emisión de la Cuarta Resolución del 3/4/03. | 10,000 millones. | |
| Primera | 10/6/03 | Modificación del monto de emisión de la Cuarta Resolución del 3/4/03. | 15,000 millones. | |
| Octava | 27/6/03 | Modificación del monto de emisión de la Segunda Resolución del 3/4/03. | 10,000 millones. | |
| Séptima | 2/7/03 | Certificados de Inversión del Banco Central. | 20,000 millones | Montos mínimo RD$100,000.00 por certificado.<br>Emisión renovable.<br>La colocación será a través de subasta públicas a las entidades de intermediación financiera, inversionistas institucionales tales como: Administradoras de Fondos de Pensiones, Compañías de Seguros y Reaseguros, Cooperativas de Ahorros y Crédito, Fondos de Inversiones Públicos y Privados, y al público en general.<br>Plazo de inversión el requerido por el inversionista.<br>Tasa de interés a ser determinado por el Comité de Mercado Abierto (COMA) al cierre de cada subasta.<br>El plazo de las inversiones es el requerido por el inversionista.<br>La emisión estará vigente hasta agotar el monto de la emisión.<br>Cancelación a término. |
| Primera | 14/7/03 | Certificados de Inversión del Banco Central. | 10,000 millones | Monto mínimo RD$25,000.00 por certificado.<br>Emisión renovable.<br>La colocación será por tiempo indefinido, para entidades de intermediación financiera, inversionistas institucionales y al público en general.<br>Plazos y tasas de interés:<br>- 30 días, un 32% anual;<br>- 90 días, un 34% anual; y<br>- 180 días, un 36% anual.<br>Pago de intereses mensual o a término, y el |

**BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**
**RELACIÓN DE RESOLUCIONES DE LA JUNTA MONETARIA QUE AUTORIZAN LAS EMISIONES DE TÍTULOS-VALORES,**
**PERÍODO 1990-2003**

| RESOLUCIÓN | FECHA | DENOMINACIÓN | MONTO (EN RD$) | PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS |
|---|---|---|---|---|
| | | | | de<br>capital a término. |
| Primera | 7/8/03 | Certificados de Inversión a ser colocados mediante el mecanismo de subastas públicas competitivas a las entidades de intermediación financiera, inversionistas institucionales y público en general "Certificados de Inversión Cero Cupón" | 10,000 millones | Monto mínimo: RD$100,000.00 por certificado<br>Emisión Renovable<br>El Comité de Mercado Abierto del Banco Central determinará los montos y las fechas de cada subasta, sobre la base de la programación monetaria.<br>Colocación: a través del mecanismo de subastas públicas competitivas a las entidades de intermediación financiera, inversionistas institucionales y público en general<br>Plazos: a ser determinados por el COMA<br>Plazo de la Colocación: Indefinido, hasta agotar el monto autorizado.<br>Transferible mediante endoso<br>No se podrán realizar redenciones antes de la fecha de vencimiento |
| Sexta | 11/9/03 | Modificación del monto de emisión de la Primera Resolución del 7/8/03. | 25,000 millones. | Monto mínimo RD$100,000.00 por certificado. |

**Fuente:** Secretaría de la Junta Monetaria, BCRD.
**Elaborado por:** Departamento de Planificación y Presupuesto, BCRD.

# APENDICES

# Apéndice I

## PLAN DE ADMINISTRACION ESTRATÉGICA DE CAPACITACIÓN Y DESARROLLO DE RECURSOS HUMANOS

La Junta Monetaria, mediante su Tercera Resolución de fecha 1ro. de febrero del 2001, autorizó el establecimiento del Plan de Administración Estratégica de Capacitación y Desarrollo de Recursos Humanos y Programas Derivados. Esta autorización se realizó sobre la base de uno de los objetivos del Plan Estratégico aprobado por la Honorable Junta Monetaria para el período 2001-2005, el cual contempla la necesidad de alcanzar niveles superiores de desempeño del personal del Banco Central de la República Dominicana.

El Plan de Capacitación responde a todos los requerimientos de adiestramiento, capacitación y desarrollo profesional inmediatos y futuros del personal de los diferentes departamentos del Banco, vinculando los puestos con los perfiles integrales de puestos y con las especificaciones para las diferentes áreas del Banco. Se persigue elevar los niveles de desempeño del empleado, constituyendo a la vez una fuente de bienestar para él, así como incrementar su efectividad laboral dentro del Banco Central.

Para la Implementación del Plan de Administración Estratégica de Capacitación y Desarrollo de Recursos Humanos se han agrupado las dependencias del Banco Central en tres áreas:

**A. DIRECCIÓN:** son aquellas dependencias que por sus funciones son las que llevan las directrices de la Institución o reportan directamente a las altas instancias: Secretaría de la Junta Monetaria, Contraloría, Gobernación, Consultoría Jurídica, Secretaría del Banco, Departamento de Comunicaciones, Gerencia y Departamento de Auditoría Interna.

**B. DEPARTAMENTOS ESTRATÉGICOS:** Son aquellos que están identificados con los objetivos propios de la banca central o cuyas funciones le sirven de soporte: Departamento de Programación Monetaria e Investigación Económica (PROMIECO), Departamento de Cuentas Nacionales y Estadísticas Económicas (CUNECO), Departamento Financiero, Departamento Internacional,

Departamento de Planificación y Presupuesto, Departamento de Tesorería, Departamento de Contabilidad, Oficina Regional de Santiago, Departamento Administrativo, Departamento de Sistemas y Tecnología y Departamento de Recursos Humanos

**C. OTROS DEPARTAMENTOS**: Son aquellas áreas específicas, cuyas responsabilidades no tienen relación directa con la naturaleza y objetivos propios de la banca central: Departamento Cultural, Proyecto Costa Norte, Programa de Administración y Gestión de Realización de Activos y Policía Especial de Bancos del Estado.

El Plan abarca a todo el personal del Banco Central, y está integrado por nueve (9) programas.

| Programas-Objetivos | Alcances | Beneficios | Plan de Estudios-Eventos |
|---|---|---|---|
| **INDUCCIÓN**<br>Proporcionar informaciones generales a los empleados de nuevo ingreso sobre los aspectos más relevantes del Banco. | Abarca todos los niveles ocupacionales del Banco, los niveles de mandos medios, profesional, técnico, administrativo y general. | - Guía al personal desde su ingreso al Banco para conocer los reglamentos y normas que rigen la Institución.<br>- Dota al empleado de las informaciones sobre los beneficios, servicios y planes de capacitación que ofrece el Banco.<br>-Colabora con la integración del nuevo empleado. | |

| Programas-Objetivos | Alcances | Beneficios | Plan de Estudios-Eventos |
|---|---|---|---|
| **FORMACIÓN BASICA**<br>Proporcionar a los empleados los conocimientos fundamentales para que puedan asumir y ejecutar eficientemente sus responsabilidades. | Abarca el nivel profesional, y puestos específicos de los niveles técnico y administrativo. | - Mejora la integración del empleado con las funciones de su puesto.<br>- Posibilita un desempeño eficiente de las tareas de los empleados e incrementa la satisfacción laboral.<br>- Fomenta y facilita el aprendizaje. | **A. Cursos**<br>-Moneda y Banca.<br>-El Sistema Financiero de la República Dominicana.<br>**B. Seminarios**<br>- Banca Central y Política Monetaria.<br>-Regulación y Supervisión Bancaria.<br>-Mercados Financieros.<br>**C. Talleres de Trabajo**<br>- Estructura Organizacional y Puestos de Trabajo del Banco Central.<br>- Trámite de correspondencia del Banco Central.<br>- Ortografía y Redacción Básica.<br>-Redacción de Informes Técnicos.<br>**D. Cursos Electivos**<br>- Introducción a la Economía.<br>- Principios de Administración.<br>- Contabilidad Básica.<br>-Finanzas Corporativas.<br>- Comercio Internacional.<br>- Productos y Servicios Financieros.<br>- Finanzas Personales. |

| Programas-Objetivos | Alcances | Beneficios | Plan de Estudios-Eventos |
|---|---|---|---|
| **DESARROLLO DE CARRERA**<br>Ampliar y desarrollar los conocimientos de los empleados, vinculados a las funciones del Departamento, para su crecimiento profesional dentro del Banco | El programa abarca los niveles ejecutivos, de mandos medios y profesional. | - Califica a los Recursos Humanos en términos de conocimientos, para un desempeño óptimo del puesto de trabajo.<br>- Satisface las necesidades de capacitación del personal, a través de una planificación integral de la carrera dentro de la Institución. | Está conformado por un conjunto de materias básicas y de perfeccionamiento vinculadas a los propósitos esenciales del Banco, haciendo énfasis en las funciones de cada uno de los Departamentos Estratégicos y algunos de Dirección. Este programa enfoca las áreas de Economía, Finanzas, Internacional, Operaciones, Administración, Tecnología y Recursos Humanos. |
| **ADIESTRAMIENTO CRUZADO**<br>Elevar los niveles de conocimientos del personal seleccionado para realizar múltiples trabajos mediante foros interdepartamentales, rotación de puestos y la participación en proyectos especiales, pasantías y trabajos de investigación. | El programa abarca los niveles ejecutivo, de mandos medios y los puestos claves del nivel profesional. | - Fomenta la rotación del personal dentro y fuera de la Institución.<br>- Prepara al empleado con los conocimientos y destrezas necesarios, para dar respuestas dinámicas y flexibles a un mercado laboral cambiante.<br>- Capacita al personal en otras áreas de trabajo para desempeñar múltiples funciones. | **A. Dentro del Banco Central**<br>- Foros Interdepartamentales para Ejecutivos.<br>- Rotación de Puestos.<br>- Proyectos Especiales.<br>-Investigaciones.<br>**B. Fuera del Banco Central**<br>Instituciones y Organismos Nacionales e Internacionales.<br>- Pasantías.<br>- Proyectos Especiales.<br>- Investigaciones. |

| Programas-Objetivos | Alcances | Beneficios | Plan de Estudios-Eventos |
|---|---|---|---|
| **SUCESIÓN DE CARRERA**<br>Lograr el desarrollo profesional y humano de los funcionarios de la Institución para que, mediante el proceso de planeación de la carrera, las vacantes de alto nivel y puestos claves sean ocupados por el personal del propio Banco. | Abarca los niveles directivo, ejecutivo y los puestos claves del nivel de mandos medios. | - Promueve a las personas calificadas y establece que las vacantes de alto nivel sean ocupadas por el personal interno.<br>- Identifica el momento en que los sucesores están en condiciones para la promoción.<br>- Establece programas de formación internos y personalizados para el logro de una sucesión con éxito. | Se complementa por los eventos de formación y desarrollo profesional de los siguientes programas:<br>- Programa de Desarrollo de Carrera.<br>- Programa de Adiestramiento Cruzado.<br>- Programas Especiales.<br>- Programa de Desarrollo Gerencial.<br>- Programa de Desarrollo Ejecutivo.<br>- Programa de Educación Continuada.<br><br>Está conformado por Cursos, Seminarios, Talleres de Trabajo, Programas de Especialización, Diplomados, Grados, Postgrados, Conferencias, etc., vinculados a las áreas de perfeccionamiento de Economía, Finanzas, Internacional, Operaciones, Administración, Tecnología y Recursos Humanos. |
| **PROGRAMAS ESPECIALES**<br>Ofrecer conocimientos y atender necesidades específicas de puestos y áreas de trabajo, orientados a la formación técnica y profesional del personal del Banco. | Abarcan todos los niveles ocupacionales del Banco: directivo, ejecutivo, mandos medios, profesional, técnico, administrativo y general. | - Fortalecen los conocimientos de los empleados, a través de un amplio plan de carreras.<br>- Permiten que el personal complete sus estudios y alcance niveles superiores de desempeño. | **A**. Estudios Básicos y Secundarios.<br>**B**. Conocimientos Especiales.<br>- Informática.<br>- Idiomas.<br>**C**. Cursos, Seminarios, Talleres de Trabajo, Diplomados, Postgrados, etc., en las áreas de Finanzas, Economía, Internacional, Operaciones, Administración, Tecnología y Recursos Humanos |

| Programas-Objetivos | Alcances | Beneficios | Plan de Estudios-Eventos |
|---|---|---|---|
| | | | **D.** Programas por Departamentos de Dirección y otros Departamentos<br>**E.** Programas por Puestos<br>- Secretarias.<br>- - Cajeros.<br>- Técnicos Especializados Administrativos. |
| **DESARROLLO GERENCIAL**<br>Contribuir al mejoramiento del desempeño de los funcionarios del Banco, a través de nuevos conocimientos, el desarrollo de habilidades y competencias, y el cambio de actitudes. | Abarca los niveles de mandos medios y profesional. | - Prepara a la persona para ocupar posiciones de mayor responsabilidad.<br>- Desarrolla las habilidades y competencias del personal para la toma de decisiones y solución de problemas.<br>- Identifica y adecua el estilo de liderazgo a cada situación cambiante. | **A.** Cursos, Seminarios, Talleres de Trabajo, Programas de Especialización y Diplomados en Economía y Banca Central.<br>**B.** Cursos, Seminarios, Talleres de Trabajo, Programas de Especialización y Diplomados del Sector Financiero.<br>**C.** Cursos sobre habilidades Gerenciales.<br>**D.** Talleres de Trabajo para el Desarrollo de Habilidades:<br>- Habilidades Gerenciales.<br>- Habilidades de Comunicación.<br>- Habilidades de Liderazgo.<br>- Habilidades para tomar Decisiones y Solucionar Problemas. |

| Programas-Objetivos | Alcances | Beneficios | Plan de Estudios-Eventos |
|---|---|---|---|
| | | | **E.** Cursos, Seminarios y Talleres de Trabajo para el Desarrollo de Competencias.<br><br>- Competencias Estratégicas.<br>- Competencias Gerenciales. |
| **DESARROLLO EJECUTIVO**<br>Ofrecer a los funcionarios del Banco el desarrollo de conocimientos y competencias más amplios, relacionados al pensamiento estratégico, el liderazgo y la alta gerencia. | Abarca el nivel ejecutivo. | - Proporciona conocimientos y facilita capacidades directivas para asumir responsabilidades futuras.<br>- Desarrolla en los funcionarios los valores y actitudes adecuados para ejercer funciones gerenciales de alto nivel.<br>- Prepara a los ejecutivos para que respondan con soluciones adecuadas a problemas complejos. | **A.** Cursos, Seminarios, Talleres de Trabajo, Conferencias, Jornadas de Actualización, Mesas Redondas y Congresos en Economía y Banca Central en las áreas de Economía, Finanzas, Internacional, Operaciones, Administración, Tecnología y Recursos Humanos.<br>**B.** Cursos, Seminarios y Talleres de Trabajo para el Desarrollo de Competencias:<br>- Iniciativa.<br>- Autocontrol.<br>- Proactividad.<br>- Apertura de Cambio.<br>- Innovación.<br>- Adaptabilidad.<br>- Orientación al Logro.<br>- Integridad. |

| Programas-Objetivos | Alcances | Beneficios | Plan de Estudios-Eventos |
|---|---|---|---|
| **EDUCACIÓN CONTINUADA**<br>Ofrecer conocimientos de actualización permanente. | Abarca los niveles directivo, ejecutivo, de mandos medios y profesional. | - Permite la actualización permanente del personal en las innovaciones que surgen en materia económica, financiera, tecnológica y gerencial.<br>- Facilita el conocimiento de las nuevas tendencias de los mercados nacionales e internacionales.<br>- Aumenta la capacidad de respuesta y mejora la habilidad de toma de decisiones y solución de problemas. | **A.** Cursos, Seminarios, Talleres de Trabajo, Conferencias, Jornadas de Actualización, Mesas Redondas y Congresos en las áreas de Economía y Banca Central: Economía, Finanzas, Internacional, Operaciones, Administración, Tecnología y Recursos Humanos<br>**B.** Leyes, Reglamentos, Normas y Resoluciones sobre Economía, Bancas y Finanzas.<br>1. Legislación Monetaria y Bancaria:<br>- Proyecto de Ley Monetaria.<br>- Ley Monetaria.<br>- Ley Orgánica del Banco Central.<br>- Ley General de Bancos.<br>2. Legislación Financiera:<br>- Ley de Seguros.<br>- Ley de Mercado de Valores.<br>- Ley de Seguridad Social.<br>3. Legislación Económica:<br>- Código de Trabajo.<br>- Código Tributario.<br>- Ley de Presupuestos. |

| Programas-Objetivos | Alcances | Beneficios | Plan de Estudios-Eventos |
|---|---|---|---|
| | | | **C.** Manuales e Instructivos Internacionales<br>1. Fondo Monetario Internacional (FMI);<br>- Manual de Estadísticas Monetarias y Financieras.<br>- Manual de Balanzas de pagos.<br>- Manual de Estadísticas de las Finanzas Públicas.<br>2. Organización de las Naciones Unidas (ONU):<br>- Sistemas de Cuentas Nacionales.<br>3. Comité de Basilea.<br>- Normas Prudenciales.<br>- Normas Bancarias.<br>- Banco Mundial.<br>Organización Mundial del Comercio (OMC/GATT). |

**OTROS PROGRAMAS DE BECAS VIGENTES**

- Becas a Estudiantes Meritorios Hijos de Funcionarios y Empleados del Banco Central. Se ofrece cobertura para cursar carrera universitaria a estudiantes sobresalientes hijos de empleados del Banco, bajo acuerdos existentes con INTEC y PUCMM.
- Becas a Funcionarios y Empleados bajo el amparo del programa de Becas y Servicios Banco Central – Instituto Tecnológico de Santo Domingo (INTEC), para cursar estudios de maestrías y postgrados.

## SUBSIDIO EDUCATIVO

Los programas del Subsidio Educativo tienen seis modalidades: Subsidio Primera Infancia, Subsidio Centros Educativos Privados, Subsidio Centros Educativos Públicos, Subsidio Universitario, Subsidio para Estudios de Informática y Becas a Estudiantes Sobresalientes.

Estos programas son administrados por la Subdirección de Registro, Control y Beneficios Extrasalariales, del Departamento de Recursos Humanos.

## REQUISITOS PARA OPTAR POR ESTOS BENEFICIOS

a. Haber cumplido tres meses de servicios en el Banco. Se excluyen de este requisito el Gobernador, Vicegobernador, Gerente y los funcionarios y empleados reingresantes.
b. Los hijos deben ser solteros, legítimos, reconocidos o legalmente adoptados por el empleado del Banco.
c. La cantidad de hijos a ser subsidiados para todos los programas en su conjunto está determinada en función del tiempo de servicios prestados por el empleado-beneficiario, de acuerdo con la siguiente escala:

| | |
|---|---|
| De 3 meses a 4 años | Hasta 3 hijos |
| De 5 a 9 años | Hasta 5 hijos |
| De 10 años en adelante | hasta 7 hijos |

# Apéndice II

**Instituciones Extranjeras que contínuamente ofrecen Eventos de Capacitación**
**Temáticas Relevantes y Cobertura**

| INSTITUCION OFERENTE / TEMATICAS | COBERTURA |
|---|---|
| **Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo (ALIDE)** | **Banco Central Pago Total** |
| Administración y Gestión del Riesgo Crediticio en Bancos e Instituciones Financieras.<br>Dirección y Gestión de la Banca de Segundo Piso.<br>Especializacion en Banca y Finanzas para el Desarrollo .<br>Gestion de Recursos Humanos por Competencias.<br>Innovación de Tecnologías Crediticias para la Financiación de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES).<br>Pasantía : Calificación, Evaluación y Supervisión de Intermediarios Financieros y Bancarios.<br>Pasantía: La Actividad Fiduciaria en México.<br>Recuperaciones de la Cartera de Créditos de Bancos e Intermediarios Financieros. | |
| **Banco de la Reserva Federal de New York** | **Exonera pago de Inscripción.** |
| Administración de Portafolios.<br>Central Banking y Taller Preparatorio sobre "Instrumentos de Mercados Financieros, Instrumentos e Instituciones. | |
| **Banco Mundial** | **Beca Completa.** |
| Modelaje de Riesgo de unPortafolio de Deuda Soberana.<br>Treasury Management Training Program. | |
| **Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA)** | **Exonera pago de Inscripción.** |
| Administración de Deuda.<br>Aspectos Integrales de la Banca Central.<br>Aspectos Legales.<br>Comunicaciones.<br>Contabilidad y Auditoría Interna.<br>Estabilidad Macroeconómica / Financiera.<br>Estadísticas.<br>Investigaciones Económicas.<br>Manejo de Reservas.<br>Operaciones de Mercado Abierto.<br>Seguridad.<br>Sistemas de Pago.<br>Sistemas Operativos Informáticos. | |
| **Centro Europeo para la Formación de Estadísticos de Paises en Desarrollo (CESD)** | **Beca parcial: Pasaje, Matrícula y Proporción Viáticos.** |
| Clasificaciones de Metadatos y Registros Estadisticos.<br>Elaboración de Censos 2000-2001: Aspectos Más Utiles de la Experiencia Española en Trabajos Censales sobre Edificios, Viviendas y Población.<br>Encuestas a Hogares.<br>Estadísticas de los Servicios.<br>Estadísticas de Turismo y Cuentas Satélite del Turismo.<br>Indice de Precios de Consumo e Indices de Precio de Consumo Armonizado.<br>Internacional sobre Cuentas Regionales.<br>Introducción a la Contabilidad Nacional y Seminario sobre Cuentas Financieras.<br>Entrenamiento especial en "Métodos de Compilación de Cuentas Nacionales Trimestrales".<br>Muestreo con Aplicación a Encuestas de Hogares.<br>Seminario Sobre "Depuración e Imputación de Datos Estadísticos". | |

**Instituciones Extranjeras que contínuamente ofrecen Eventos de Capacitación**
**Temáticas Relevantes y Cobertura**

| INSTITUCION OFERENTE / TEMATICAS | COBERTURA |
|---|---|
| Seminario sobre "Nomenclatura y Registros Estadísticos"<br>Sistema de Estadística e Indicadores del Sector Servicios.<br>Tecnologias de la Informacion en Empresas y Hogares.<br>Curso Encuestas de Empresas y Seminario Nomenclatura y Registros.<br>Estadísticas de Educación Formación y Empleo.<br>Indice de Precios de Consumo Nacionales y Armonizados.<br>Muestreo con Aplicaciones a Encuestas de Hogares y Seminario sobre Indicadores Sociales.<br>Seminario sobre Cuentas Trimestrales, Curso sobre Encuestas de la Empresa, y Seminario sobre Depuración e Imputación de Datos Estadísticos.<br>Seminario sobre Depuración e Imputación de Datos Estadísticos. | |
| **Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL)** | **Beca parcial.** |
| Cuentas Nacionales.<br>Ecuesta de Opinión a los Empresarios.<br>Encuesta de Opinion Empresarial en America Latina.<br>Medicion y Caracterizacion del Empleo en las Encuestas de Hogares. | |
| **Consejo Monetario Centroamericano (CMC)** | **Banco Central Pago Total** |
| Estadísticas Monetarias y Financieras.<br>Taller de Política Monetaria y Sistemas de Pagos | |
| **Fondo Interamericano de Reservas (FLAR)** | **Beca Parcial.** |
| Reservas Internacionales para Bancos Centrales. | |
| **Fondo Monetario Internacional (FMI)** | **Beca Completa. B.C. Gastos de Viaje.** |
| Curso Avanzado de Programación y Políticas Financieras.<br>Desarollo de mercado de Bonos en América Latina.<br>Estadísticas de las Finanzas Públicas.<br>Estadisticas Monetarias y Financieras.<br>Gestión Macroeconómica y Cuestiones Relacionadas con el Sector Financiero (GMSF).<br>Mercados Financieros y Nuevos Instrumentos Fiancieros.<br>Operaciones Bancarias.<br>Políticas Comerciales y de Tipo de Cambio.<br>Programación y Políticas Financieras.<br>Safeguard Assements of Central Banks.<br>Tributación Indirecta. | |
| **Fondo Monetario Internacional (FMI) / Centro Regional Conjunto de Capacitación para América Latina en Brasil (CCB)** | **Beca Completa. B.C. Gastos de Viaje.** |
| Ajuste Macroeconómico y Temas Relativos al Sector Financiero.<br>Estadísticas de las Finanzas Públicas.<br>Estadísticas Trimestrales de Cuentas Nacionales.<br>Finanzas Públicas.<br>Gerencia Financiera a Nivel Sub-Nacional.<br>Impacto Macroeconómico del Presupuesto.<br>Programación y Políticas Financieras. | |
| **Instituto Latinoamericano y Del Caribe de Planificación Economica y Social (ILPES)** | **Banco Central Pago Total** |
| Financiamiento de la Seguridad Social .<br>Reformas Economicas y Gestión Pública Estratégica.<br>Gestión de la ejecución de Proyectos. | |

**Instituciones Extranjeras que contínuamente ofrecen Eventos de Capacitación**
**Temáticas Relevantes y Cobertura**

| INSTITUCION OFERENTE / TEMATICAS | COBERTURA |
|---|---|
| **Instituto Nacional de Estádistica e Informática (INEI)** | **Beca parcial. Se paga la matrícula.** |
| Las Encuestas de Hogares Como Fuentes de Información para la Elaboración de la Cuenta de Consumo de Hogares. | |
| **Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática (INEGI)** | **Ofrece paquete con costos especiales.** |
| Cartografía Digital, Percepción Remota y Sistemas de Información Geográfica.<br>Contabilidad Nacional.<br>Diseño de Encuestas por Muestreo.<br>Manejo especial de informacion sociodemografica.<br>Métodos de Compilación de Cuentas Nacionales Trimestrales.<br>Pobreza: Definiciones , conceptos y Metodologías para su Definición.<br>Programa MECOVI, Diseño, Implementación y Análisis de Encuestas de Hogares sobre Condiciones de Vida.<br>Programa MECOVI, Diseño, Implementación y Análisis de Encuestas sobre Condiciones de Vida.<br>Tecnología de Capacitación Censal y de Encuestas. | |
| **Oficina Internacional del Trabajo (OIT)** | **Beca Parcial.** |
| Estadísticas laborales. | |
| **Programa MECOVI** | **Beca Parcial.** |
| Curso Regional del Programa MECOVI. | |
| **Studienzentrum Gerzensee. (Suiza)** | **Beca Completa. B.C. Gastos de Viaje y Pasaje.** |
| Advanced Topics in Empirical Finance.<br>Advanced Topics in Monetary Economics.<br>Central Bank Strategy, Monetary Institutions and the Performance of the Economy.<br>Instruments of Financial Markets.<br>Monetary Theory and and Monetary Policy. | |

**Fuente:** Subdirección Desarrollo Personal, Departamento de Recursos Humanos, BCRD.

**Nota:** Es importante considerar que los montos de cobertura parciales y totales, varían de una institución a otra y dentro de un mismo organismo, dependiendo de aspectos tales como: país donde se realiza; cooperación internacional que reciban; duración del evento; tramitación de la beca, etc.

# Apéndice III

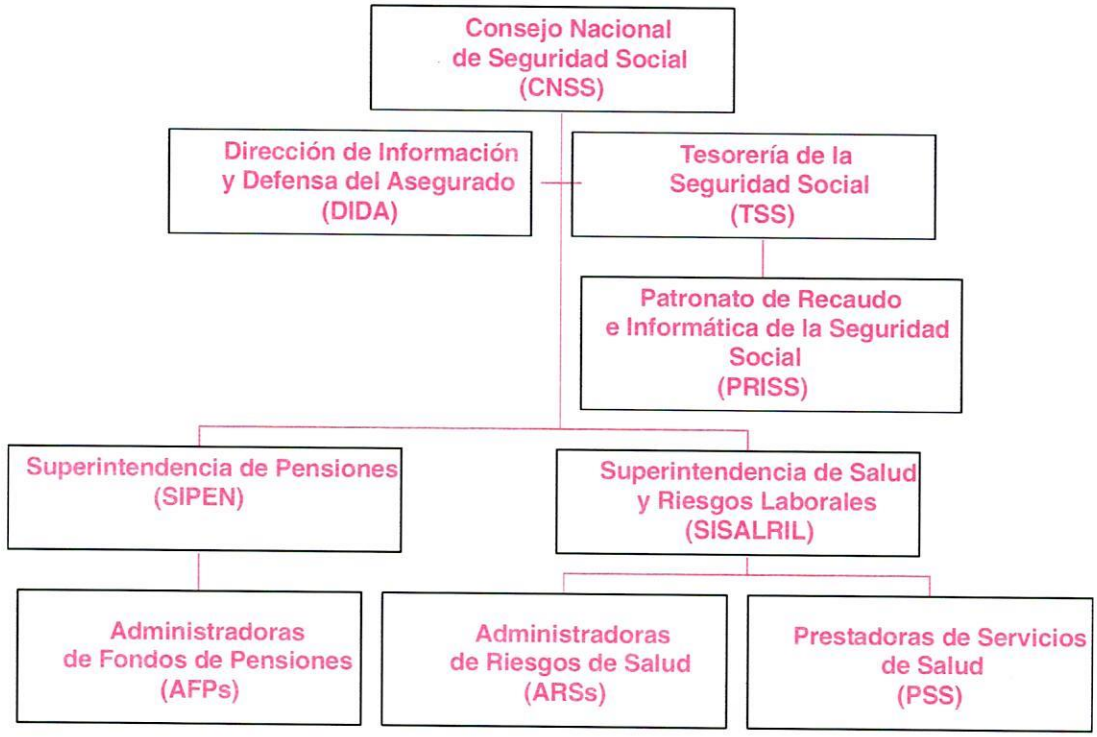
## SOBRE LAS ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES (AFP)

Referencia: Libros I y II, Ley No. 87-01, 9 de mayo de 2001

# Sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social

OBJETIVO de la Ley: Establecer un sistema de seguridad social para la población contra los riesgos de vejez, discapacidad, cesantía, sobre vivencia, enfermedad, maternidad, infancia y riesgo laboral.

## ORGANIZACION DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL



## FILOSOFIA DEL SISTEMA PREVISIONAL DOMINICANO

- **Libre Elección**
  - El trabajador elige la Administradora de Fondos de Pensiones (AFP) a la cual se afilia.
  - Posibilidad de cambiar de AFP después del año.
  - Elección de la modalidad de pensión.
    - Renta Programada.
    - Renta Vitalicia.
  - Elección de Compañía Aseguradora para Renta Vitalicia.

- **Capitalización Individual**
  - Cada afiliado posee una cuenta donde se depositan sus cotizaciones previsionales.
  - Los fondos dependerán de las sucesivas contribuciones que realiza el afiliado y de la rentabilidad que generen.
  - Relación directa entre aportes realizados y beneficios recibidos.

## REGÍMENES DE FINANCIAMIENTO

- **Contributivo**: comprende a los asalariados públicos y privados y a los empleadores. Es financiado por los trabajadores y empleadores, incluyendo el Estado. Se inició el 1ro. de julio de 2003.
- **Subsidiado**: protegerá a los trabajadores por cuenta propia con ingresos inferiores al salario mínimo, a desempleados, indigentes, etc. Será financiado por el Estado.
- **Contributivo Subsidiado:** protegerá profesionales y técnicos independientes con ingresos mayores al salario mínimo. Será financiado por el trabajador y el Estado.

## BENEFICIOS DEL SISTEMA PREVISIONAL EN EL RÉGIMEN CONTRIBUTIVO

A) **Pensión por vejez,** (Art. No. 45 de la Ley).

B) **Pensión por discapacidad total y parcial** (Art. No. 46).

C) **Pensión por cesantía por edad avanzada** (Art. No. 50).

D) **Pensión de sobrevivientes** (Art. No. 51).

## **BENEFICIARIOS DEL SISTEMA PREVISIONAL** (Art. No. 5)

- Todos los ciudadanos dominicanos y los residentes legales en el territorio nacional.
- Los trabajadores dependientes (asalariados) sean públicos o privados, y los empleadores, urbanos y rurales, en las condiciones establecidas por la Ley.
- Los trabajadores dominicanos que residen en el exterior, en las modalidades que establezca la Ley.
- Los trabajadores independientes y los indigentes, urbanos y rurales, en las condiciones que establece el Régimen Subsidiado.

## **AFILIACIÓN Y RECAUDO DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL**

- La afiliación del trabajador asalariado y el empleador es obligatoria, única y permanente con el Sistema, aunque se cambie de AFP.
- Cada trabajador está en la obligación de seleccionar una Administradora de Fondos de Pensión (AFP) y una Administradora de Riegos de Salud (ARS), de acuerdo a su preferencia.
- Los afiliados a los planes y fondos de pensiones existentes, aprobados por leyes específicas, podrán permanecer en los mismos, si éstos cumplen con la Ley de Seguridad Social.
- El sistema de recaudo, distribución y pago estará a cargo de la Tesorería de la Seguridad Social (TSS), la cual transferirá a las AFP las partidas correspondientes a la "cuenta personal o individual del afiliado", al "seguro de vida del afiliado" y a la "comisión de la AFP". Asimismo, la Tesorería distribuirá las cotizaciones correspondientes al Seguro Familiar de Salud y al Seguro de Riegos Laborales, a cargo de las ARS y el Seguro Nacional de Salud.

## ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES (AFP)

- Instituciones financieras especializadas que pueden ser: públicas, privadas o mixtas, dedicadas a la administración de las cuentas personales de los afiliados e invertir adecuadamente los fondos, así como otorgar y administrar las prestaciones del sistema previsional, observando los principios de la Ley.
- Objetivo: invertir estos fondos en instrumentos financieros autorizados por la Ley de Seguridad Social que garanticen una mayor rentabilidad con un riesgo mínimo.

## FUNCIONES DE LAS ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES

- Afiliar a los trabajadores.
- Recibir de la Tesorería de la Seguridad Social las partidas correspondientes de los recaudos.
- Realizar los depósitos en las cuentas individuales.
- Registro y actualización de las cuentas.
- Invertir los recursos.
- Otorgar los beneficios que correspondan.
- Contratar un seguro de invalidez y sobre vivencia

## LAS AFP, SEGÚN LO ESTIPULADO EN LA LEY DE SEGURIDAD SOCIAL, DEBERÁN RECIBIR RECURSOS POR DIFERENTES VÍAS, ENTRE LAS CUALES PODEMOS CITAR:

- Por comisiones cobradas por administración de recursos, independientemente del resultado de las operaciones, la cual es de 0.5% del salario mensual cotizable.
- Por sobrepasar el monto promedio mínimo del rendimiento real, el cual será proporcional al nivel de rentabilidad obtenido por encima del promedio, pero este no debe sobrepasar el 30% de los beneficios obtenidos.
- Por intereses cobrados al empleador por retrasos en la entrega de los recursos correspondientes a los fondos de pensiones se le cobrará una comisión por mora.
- Cobros por servicios opcionales, expresamente solicitados por los afiliados.

## OBLIGACIONES DE LAS AFP

- Iniciar procesos legales a los empleadores en mora.
- Llevar contabilidades separadas: una sobre las cuentas personales, los fondos de pensiones y las inversiones, y otra sobre su propio patrimonio y operaciones.
- Comunicar a los afiliados información sobre su cuenta cada seis meses, indicando aportes, variaciones de su saldo, rentabilidad y comisiones.
- Mantener, con carácter obligatorio, una cuenta, de carácter inembargable, cuyo monto será igual al uno por ciento (1%) de los fondos de pensiones, denominada "Garantía de Rentabilidad" destinada, exclusivamente, a completar la rentabilidad mínima exigida por Ley, y será registrada en cuotas del fondo.
- Subcontratar Entidades Aseguradoras para la cobertura de los Riesgos Comunes y Riesgos Profesionales.
- Pagar Pensiones a los Afiliados.

## ASPECTOS FINANCIEROS:

Los Fondos de Pensiones son recursos de largo plazo y estables. Se pueden invertir en renta fija o variable, pero con una estrategia de seguridad. Abre la posibilidad de inversión en préstamos hipotecarios.

## INVERSIONES DE LAS AFP

(Arts. Nos. 95, 96 y 97 de la Ley de Seguridad Social)

Los fondos de pensiones pertenecen exclusivamente a los afiliados y se constituirán con las aportaciones y sus utilidades, las cuales se registrarán en la cuenta personal del afiliado (CCI), y se depositarán en el fondo de pensión. Constituyen un patrimonio independiente y distinto del patrimonio de las AFP, sin que estas tengan dominio del mismo, salvo lo estipulado por Ley, y para su administración, las AFP

deberán mantener cuentas separadas. Son inembargables y las cuentas que los constituyen no son susceptibles de retención o congelamiento judicial.

Las AFPs invertirán los recursos del fondo de pensiones a fin de incrementarlo mediante una **rentabilidad real** (tasa rentabilidad nominal menos tasa inflación del período).

**Instrumentos de inversión de los fondos de pensiones:**

- Depósitos a plazos y otros títulos emitidos por las entidades bancarias, BNV, INVI y las AAyP.
- Letras y cédulas hipotecarias emitidas por entidades bancarias BNV, INVI y las AAyP.
- Títulos de deuda de empresas públicas y privadas.
- Acciones de oferta pública.
- Títulos de créditos, deudas y valores emitidos o garantizados por estados extranjeros, bancos centrales, empresas y entidades bancarias extranjeras o internacionales, que se cotizan diariamente en la bolsa.
- Títulos emitidos por el BNV para el desarrollo de un mercado secundario de hipotecas.
- Fondos para el desarrollo del sector vivienda.
- Otros instrumentos aprobados por el CNSS, previamente ponderados por la Comisión Clasificadora de Riesgos.

## GARANTIAS DEL AFILIADO

- Para salvaguardar los intereses de los afiliados, los títulos e instrumentos financieros, equivalentes a por lo menos el 95% del valor invertido del Fondo de Pensión, deberán estar bajo custodia del Banco Central de la República Dominicana. Art. No. 101 de la Ley.
- Todos los afiliados disfrutarán de una garantía de rentabilidad mínima real de su cuenta individual, para lo cual todas las AFPs deberán mantener con carácter

obligatorio una cuenta denominada "Garantía de Rentabilidad" y, en caso necesario, completar la diferencia de su propio patrimonio.

- De producirse la quiebra de una AFP, la SIPEN deberá intervenir para garantizar a los afiliados su incorporación a otra AFP, a la cual traspasará las cuentas de los fondos.
- El Estado Dominicano, a través del CNSS, es el garante final del adecuado funcionamiento del sistema previsional, para lo cual se creó la SIPEN, con la función de velar por el estricto cumplimiento de la Ley.

## OPERACIONES DE LAS AFPs CON EL BANCO CENTRAL

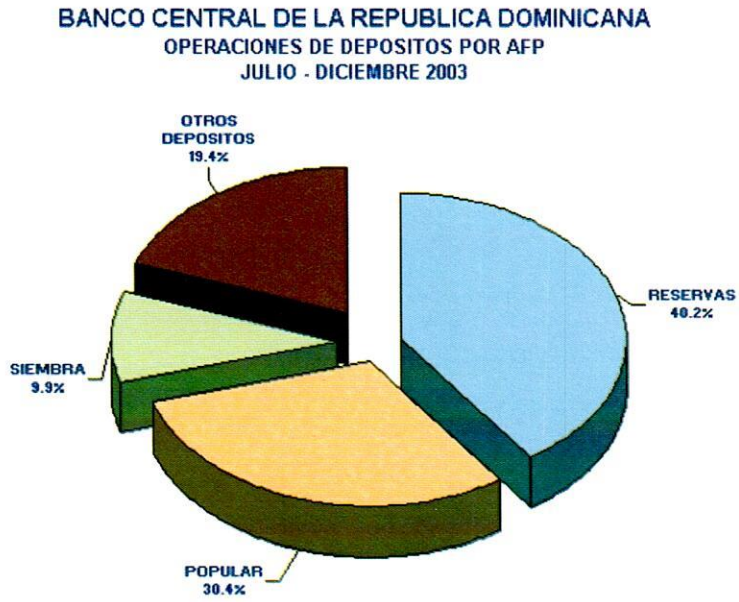
Las inversiones correspondientes a las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) custodiadas en el Banco Central están conformadas por 11 entidades, incluyendo el Fondo de Reparto del Banco de Reservas y el Fondo de Pensiones del Banco Central, manejadas la mayoría de ellas por Bancos Comerciales.

### DEPOSITOS

#### Operaciones por Fondo

El valor total de Certificados Financieros y Depósitos custodiado en el Banco Central asciende a RD$4,377.2 millones, de los cuales 70.5% corresponde a Certificados Financieros y 29.5% a Depósitos.

De estos, la filial del Banco de Reservas de la República Dominicana posee el 40.2% del valor total depositado, la filial del Grupo Financiero Popular el 30.4%, la filial del Grupo Financiero BHD, Grupo SEGNA S.A. y Citibank Overseas Invesment Corp. – Siembra- el 10.0% y el restante 19.4 % lo conforman BBVA Crecer, Caribalico, Porvenir, Camino, Profesional, Romana, entre otras.

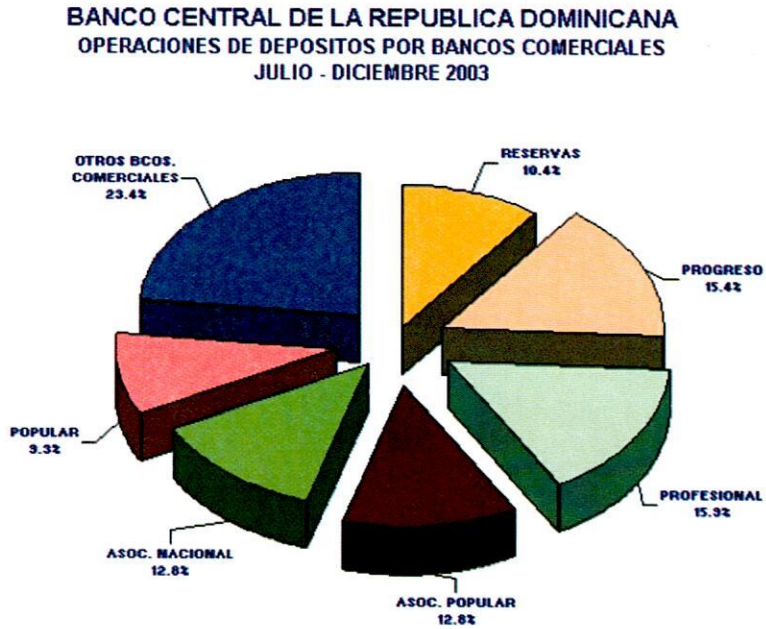



**Operaciones por Banco Comerciales Emisores**

El valor total de los fondos custodiado, ascendente a RD$4,377.2 millones, citados anteriormente, también está registrado por Bancos Comerciales Emisores.

Estas operaciones de depósitos están distribuidas entre los Bancos Reservas, Scotiabank, Citibank, Popular, Progreso, BANCREDITO, Mercantil, BHD, VIMENCA, Profesional, Asociación Popular, Asociación Nacional, entre otros.

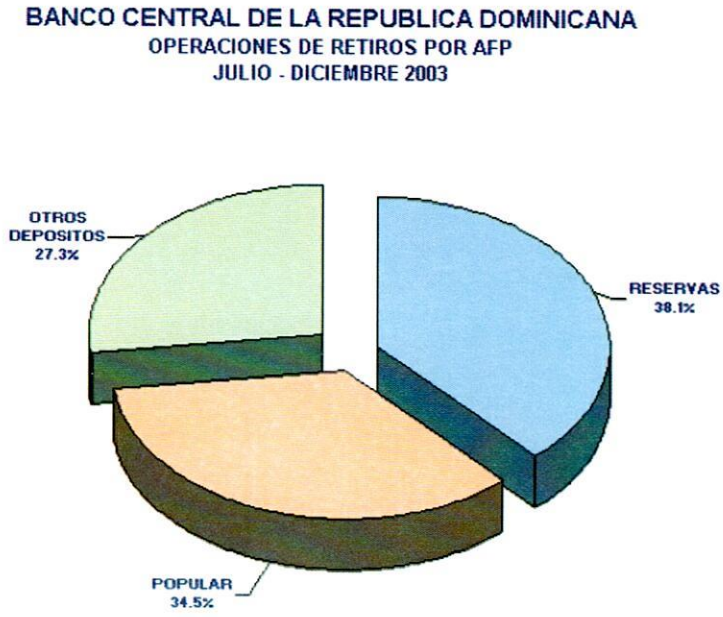
De estos, el Banco Profesional posee el 16.0% del total depositado en certificados, el Banco del Progreso el 15.4%, la Asociación Popular el 12.8%, la Asociación Nacional el 12.8%, el Banco de Reservas el 10.4 %, el Banco Popular el 9.3% y el restante 23.3% lo componen los demás Bancos anteriormente mencionados.




## RETIROS

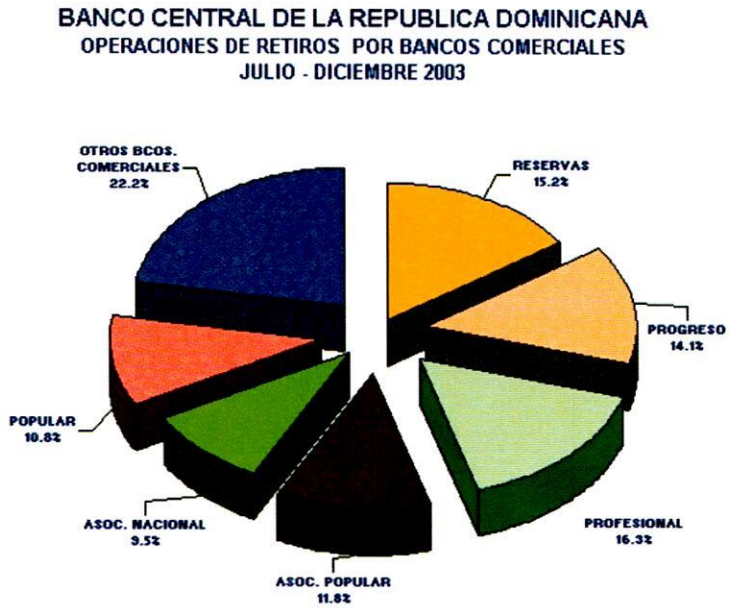
### Operaciones por Fondo

Las Operaciones por Fondo por concepto de Retiros ascendieron a RD$2,398.1 millones. De estos la filial del Banco de Reservas refleja retiros por RD$914.3 millones, equivalente a 38.1% del total, el Banco Popular con RD$828.2 millones, un 34.5%, el restante 27.4% lo conforman BBVA Crecer, CARIBALICO, Porvenir, entre otras.



**Operaciones por Bancos Comerciales Emisores**

En lo que concierne a las operaciones de retiros por Bancos Comerciales, el Banco Profesional presentó retiros de RD$390.2 millones, un 16.3% del monto total, el Banco de Reservas RD$365.6 millones, un 15.2%, el Banco del Progreso RD$337.4 millones, un 14.1%, la Asociación Popular RD$283.9 millones, un 11.8%, el Banco Popular RD$259.4 millones, un 10.8%, Asociación La Nacional RD$228.9 millones, un 9.5%, el restante 22.3% lo conforman los bancos Scotiabank, Citibank, BHD, entre otros.



## ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES EXISTENTES EN REPUBLICA DOMINICANA

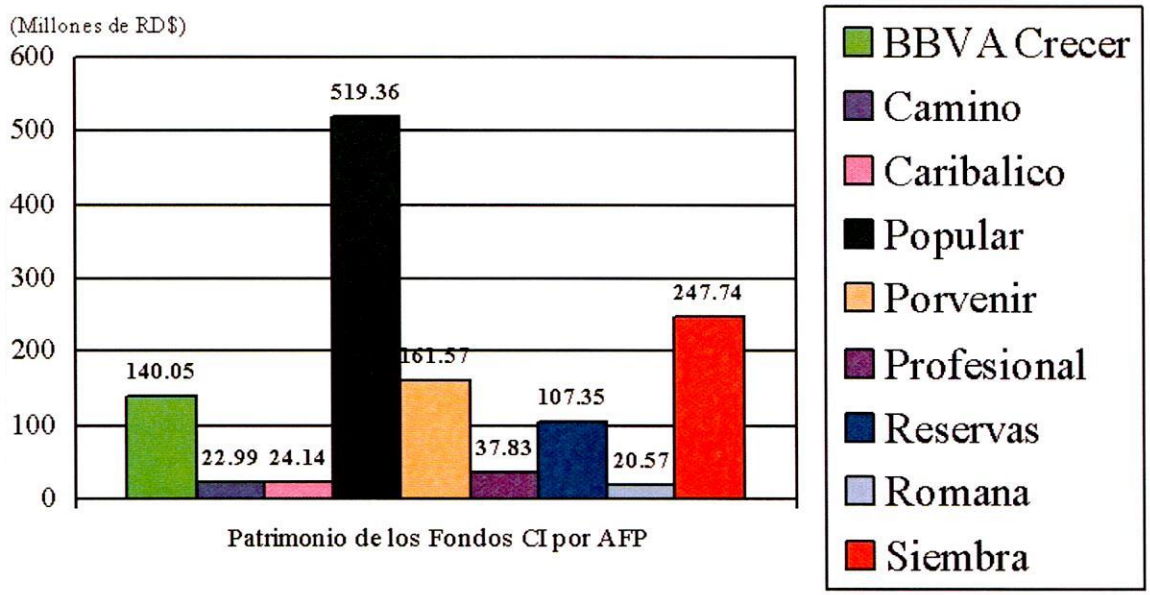
- BBVA crecer AFP: -- Filiar de los Grupos Progresos y Banco Bilbao Vizcaya.
- Camino: - Comercial Capio S. A., y Traser Holding, Inc.
- Caribalico: – Filial de Caribbean American Life and General Insurance Company.
- Popular: – Filial del Grupo Financiero Popular.
- Porvenir: – Filial del Banco Mercantil.
- Profesional: - Ferretería Americana, C. Por A., e Inversions Fala, S.A.
- Reservas: -- Filial del Banco de Reservas de la República Dominicana.
- Romana: - Central Romana Corporation, Ltd.
- Siembra: – Filial del Grupo Financiero BHD, Grupo SEGNA, S.A., y Citibank Overseas Invesment Corp.
- Fondo de Pensiones de Reparto Banco de Reservas.
- Fondo de Pensiones de Reparto Banco Central.

## PARTICIPACIÓN POR AFP EN EL MERCADO POTENCIAL
**(DICIEMBRE 2003)**

| AFP | No. de Afiliados | Porcentaje de Participación (%) |
|---|---|---|
| BBVA Crecer | 120,745 | 12.24 |
| Camino | 18,764 | 1.90 |
| Caribalico | 18,292 | 1.85 |
| Popular | 284,709 | 28.86 |
| Porvenir | 117,363 | 11.90 |
| Profesional | 11,846 | 1.20 |
| Reservas | 111,325 | 11.28 |
| Romana | 11,764 | 1.19 |
| Siembra | 136,648 | 13.85 |
| **Subtotal AFP** | **831,456** | **84.28** |
| **Reparto** | **155,082** | **15.72** |
| **Total** | **986,538** | **100** |

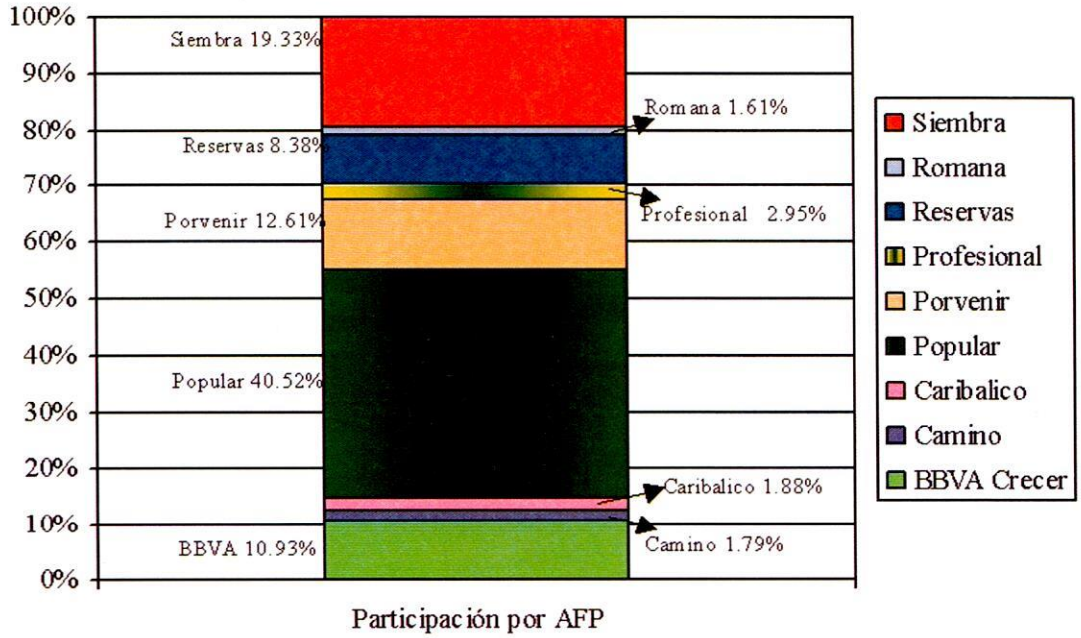
Fuente: SIPEN
Mercado Potencial estimado en 1,486,504 trabajadores, a partir de la Encuesta Nacional de Fuerza de Trabajo 2001, BCRD

## FONDOS DE PENSIONES- CAPITALIZACION INDIVIDUAL (CCI) POR AFP
**(DICIEMBRE 2003)**




Fuente: SIPEN

## PARTICIPACIÓN POR AFP
## FONDOS DE PENSIONES- CAPITALIZACIÓN INDIVIDUAL
**(DICIEMBRE 2003)**




Fuente: SIPEN

**PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES-REPARTO INDIVIDUALIZADO**
**(DICIEMBRE 2003)**

| Fondo de Pensiones de Reparto | Patrimonio Reparto (En RD$) |
|---|---|
| Banco de Reservas | 805,560,978.46 |
| Banco Central | 4,655,132,016.15 |
| **Total Fondos Administrados** | **5,460,692,994.61** |

Fuente: SIPEN

## IMPORTANCIA DE LOS SISTEMAS DE PENSIONES

### 1. PARA EL TRABAJADOR

- Garantiza pensión digna.
- Alternativas de pensión.
- Propietario ahorro.

### 2. PARA EL ESTADO

- Dinamiza Inversión.
- Gestión transparente.
- Disminuye corrupción.

### 3. PARA LA ECONOMIA

- Estimula el ahorro.
- Genera crecimiento.
- Desarrolla mercado de capitales.
- Genera inversión.

# Apéndice IV

# OPERACIONES DE DEPOSITOS Y RETIROS DE LOS ADMINISTRADORES DE FONDOS DE PENSIONES

## OPERACIONES POR FONDO
# DEPOSITOS
### Valores en RD$

| AÑO | MESES | ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES (AFP's) | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | CERTIFICADO | | | | | | | | | | | |
| | | RESERVAS | | BBVA CRECER | | CARIBALICO | | POPULAR | | PORVENIR | | CAMINO | |
| | | Financiero | Depósito | Financiero | Depósito | Financiero | Depósito | Financiero | Depósito | Financiero | Depósito | Financiero | Depósito |
| 2003 | | | | | | | | | | | | | |
| | Julio | 12,569,060.01 | 7,271,453.67 | 7,253,308.23 | 7,973,607.54 | 500,000.00 | 2,006,234.15 | 44,050,500.00 | 15,181,480.00 | 7,673,925.00 | 7,412,031.30 | 1,644,803.08 | 1,068,278.13 |
| | Agosto | 30,110,634.06 | 24,676,027.35 | 28,332,494.12 | 8,230,375.37 | 2,196,649.57 | 3,071,821.23 | 111,457,561.39 | 22,847,348.98 | 31,248,457.52 | 5,287,721.70 | 4,455,745.30 | 1,757,884.13 |
| | Septiembre | 390,968,748.27 | 206,077,229.91 | 35,222,913.64 | 6,628,090.41 | 2,615,404.02 | 982,915.75 | 171,606,408.60 | 49,674,988.75 | 48,832,320.69 | 10,415,465.69 | 5,624,841.79 | 1,541,775.39 |
| | Octubre | 54,295,667.51 | 108,485,931.75 | 50,968,833.21 | 9,658,200.63 | 3,561,849.67 | 1,769,697.88 | 170,458,987.86 | 34,402,448.88 | 81,977,533.77 | 16,358,765.73 | 6,238,482.81 | 650,717.70 |
| | Noviembre | 78,954,904.64 | 175,418,909.34 | 50,265,458.97 | 4,486,468.61 | 2,558,464.36 | 4,637,621.96 | 244,644,312.09 | 29,122,665.24 | 74,221,802.59 | - | 9,444,904.82 | 3,325,532.69 |
| | Diciembre | 483,910,359.45 | 187,060,932.75 | 69,705,985.16 | 9,222,762.68 | 2,355,082.58 | 3,200,637.90 | 366,611,220.17 | 72,207,238.57 | 40,307,722.74 | 7,923,880.35 | 9,161,929.28 | 3,864,596.07 |
| | 01-Dic-03 | | | | 349,279.46 | | 10,260.72 | 20,849,521.10 | 2,600,386.43 | 333,952.24 | | | |
| | 02-Dic-03 | | | | | | 50,745.03 | | | 211,045.42 | | 226,000.04 | |
| | 03-Dic-03 | | | 1,116,285.16 | 941,982.13 | 20,401.04 | 47,724.06 | 18,050,000 | 29,751,715.53 | 1,067,094.71 | | | |
| | 04-Dic-03 | 1,390,915.04 | 5,510,410.90 | 1,729,600.00 | 707,171.09 | | 234,930.20 | | | 1,979,463.32 | | | 154,317.27 |
| | 05-Dic-03 | 4,744,221.51 | 180,137.51 | 4,305,000.00 | | 506,305.48 | | | | 4,767,033.67 | | | |
| | 08-Dic-03 | 11,144,965.67 | 10,952,852.55 | 13,118,100.00 | | 1,228,376.06 | 331,528.33 | 19,395,000.00 | 9,383,400.00 | 13,586,962.97 | | 584,657.29 | 2,502,552.93 |
| | 09-Dic-03 | 14,131,055.79 | 14,667,933.65 | 3,411,000.00 | 2,081,000.00 | 600,000.00 | 170,907.32 | 59,179,693.68 | 3,173,243.77 | 308,581.57 | | | 679,055.19 |
| | 10-Dic-03 | 13,816,169.79 | 4,270,453.33 | 11,952,600.00 | 1,058,000.00 | | 1,182,782.52 | 22,215,862.90 | | 6,161,580.12 | | | |
| | 11-Dic-03 | 17,833,467.17 | 6,865,146.06 | 7,174,000.00 | 1,397,600.00 | | 421,485.95 | 61,527,153.76 | | 2,983,338.21 | | 2,101,226.56 | 202,855.99 |
| | 12-Dic-03 | 22,134,793.72 | 9,761,170.51 | | 728,130.00 | | 167,257.00 | | | 178,935.90 | | | |
| | 15-Dic-03 | | | 514,000.00 | | | 92,099.46 | 52,045,444.45 | 520,300.00 | 117,893.55 | | | |
| | 16-Dic-03 | | | 5,220,700.00 | | | 65,248.66 | 131,193.38 | | | | 5,044,443.03 | |
| | 17-Dic-03 | | | | | | 69,409.58 | 26,543,021.59 | 25,322,813.77 | 145,582.76 | | | |
| | 18-Dic-03 | | | | | | | | | | | | |
| | 19-Dic-03 | | | | | | | | | | | | |
| | 22-Dic-03 | | | | | | | | | | | | 104,412.84 |
| | 23-Dic-03 | 30,701,150.08 | 13,274,686.31 | 13,036,800.00 | 1,959,600.00 | | 99,923.76 | 22,248,117.07 | 446,261.70 | 238,714.12 | | | |
| | 24-Dic-03 | 3,218,450.79 | 1,109,640.57 | 2,149,000.00 | | | | 2,438,434.95 | 286,817.37 | 5,232,723.51 | 1,800,000.00 | 751,037.87 | 65,000.00 |
| | 26-Dic-03 | | | | | | | | | 961,652.05 | 6,123,880.35 | | |
| | 29-Dic-03 | 364,795,169.89 | 120,468,501.36 | 2,360,000.00 | | | 69,811.29 | 55,400,500.13 | 722,300.00 | 946,458.41 | | 454,564.49 | 156,401.85 |
| | 30-Dic-03 | | | 1,322,900.00 | | | 186,524.02 | 6,587,277.16 | | | | | |
| | 31-Dic-03 | | | 2,296,000.00 | | | | | | 1,086,710.21 | | | |

Continúa...

**Fuente:** División de Programación y Análisis Estadístico, Departamento de Tesorería, BCRD.

## OPERACIONES POR FONDO
# DEPOSITOS
### Valores en RD$

| AÑO | MESES | ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES (AFP's) | | | | | | | | TOTAL DEPOSITADO EN CERTIFICADOS | | TOTAL GENERAL |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | CERTIFICADO | | | | | | | | | | |
| | | PROFESIONAL | | ROMANA | | SIEMBRA | | OTROS DEPOSITOS | | | | |
| | | Financiero | Depósito | Financiero | Depósito | Financiero | Depósito | Financiero | Depósito | Financiero | Depósito | |
| 2003 | | | | | | | | | | | | |
| | Julio | 3,940,398.62 | 800,000.00 | 1,076,770.45 | 1,636,218.23 | 14,461,149.49 | 15,766,378.12 | - | 3,436,146.56 | 93,169,914.88 | 62,551,827.70 | 155,721,742.58 |
| | Agosto | 9,012,385.95 | 5,540,707.18 | 2,603,524.10 | 2,014,036.54 | 33,127,317.95 | 10,063,149.70 | - | 6,963,148.74 | 252,544,769.96 | 90,452,220.92 | 342,996,990.88 |
| | Septiembre | 5,154,877.19 | 4,505,989.44 | 2,290,142.55 | 1,762,958.69 | 65,483,452.44 | 25,971,134.96 | - | 10,858,387.11 | 727,799,109.19 | 318,418,936.10 | 1,046,218,045.29 |
| | Octubre | 13,635,351.27 | - | 3,644,000.00 | 2,500,000.00 | 48,471,789.08 | 27,053,707.20 | - | 8,348,013.47 | 433,252,495.18 | 209,227,483.24 | 642,479,978.42 |
| | Noviembre | 7,377,778.58 | 6,906,516.93 | 2,533,000.00 | 4,360,000.00 | 48,480,558.18 | 18,461,885.07 | - | 11,438,511.05 | 518,481,184.23 | 258,158,110.89 | 776,639,295.12 |
| | Diciembre | 13,025,453.31 | 3,792,295.50 | 4,164,000.00 | 4,515,000.00 | 71,762,181.28 | 55,767,099.44 | - | 4,624,466.24 | 1,061,003,933.97 | 352,178,909.50 | 1,413,182,843.47 |
| | 01-Dic-03 | | | | | | | | | 21,183,473.34 | 2,959,926.61 | 24,143,399.95 |
| | 02-Dic-03 | 220,474.81 | | | | 854,559.89 | 714,568.85 | | | 1,512,080.16 | 765,313.88 | 2,277,394.04 |
| | 03-Dic-03 | | 361,288.88 | | | | 1,067,197.17 | | | 20,253,780.91 | 32,169,907.77 | 52,423,688.68 |
| | 04-Dic-03 | 281,286.24 | | | | 533,209.25 | 4,619,098.81 | | | 5,914,473.85 | 11,225,928.27 | 17,140,402.12 |
| | 05-Dic-03 | 615,015.57 | | | 175,000.00 | 10,043,333.33 | 10,489,745.64 | | | 24,980,909.56 | 10,844,883.15 | 35,825,792.71 |
| | 08-Dic-03 | 3,074,574.01 | 1,800,000.00 | 650,000.00 | 1,140,000.00 | 16,785,906.84 | 8,000,000.00 | | 561,847.13 | 79,568,542.84 | 34,672,180.94 | 114,240,723.78 |
| | 09-Dic-03 | | | 550,000.00 | 2,500,000.00 | 18,480,826.84 | 16,255,351.58 | | 1,755,315.46 | 96,661,157.88 | 41,282,806.97 | 137,943,964.85 |
| | 10-Dic-03 | | 1,631,006.62 | 1,940,000.00 | 700,000.00 | 5,202,398.93 | 3,525,627.91 | | | 61,288,611.74 | 12,367,870.38 | 73,656,482.12 |
| | 11-Dic-03 | 8,264,685.06 | | | | | | | | 99,883,870.76 | 8,887,088.00 | 108,770,958.76 |
| | 12-Dic-03 | 183,682.06 | | 1,024,000.00 | | 3,188,347.88 | 522,515.73 | | 1,434,011.73 | 26,709,759.56 | 12,613,084.97 | 39,322,844.53 |
| | 15-Dic-03 | | | | | 956,895.95 | 558,051.60 | | | 53,634,233.95 | 1,170,451.06 | 54,804,685.01 |
| | 16-Dic-03 | | | | | 10,211,798.68 | 645,138.09 | | | 20,608,135.09 | 710,386.75 | 21,318,521.84 |
| | 17-Dic-03 | 154,500.97 | | | | | | | | 26,843,105.32 | 25,392,223.35 | 52,235,328.67 |
| | 18-Dic-03 | | | | | | | | | - | - | - |
| | 19-Dic-03 | | | | | | | | | - | - | - |
| | 22-Dic-03 | | | | | | | | | - | - | - |
| | 23-Dic-03 | 136,070.85 | | | | 750,997.86 | 3,551,974.16 | | 716,287.12 | 67,111,849.98 | 20,153,145.89 | 87,264,995.87 |
| | 24-Dic-03 | | | | | 3,100,921.40 | 5,817,829.90 | | | 16,890,568.52 | 9,079,287.84 | 25,969,856.36 |
| | 26-Dic-03 | | | | | | | | | 961,652.05 | 6,123,880.35 | 7,085,532.40 |
| | 29-Dic-03 | 95,163.74 | | | | 1,652,984.43 | | | 157,004.80 | 425,704,841.09 | 121,574,019.30 | 547,278,860.39 |
| | 30-Dic-03 | | | | | | | | | 7,910,177.16 | 186,524.02 | 8,096,701.18 |
| | 31-Dic-03 | | | | | | | | | 3,382,710.21 | - | 3,382,710.21 |

**Fuente:** División de Programación y Análisis Estadístico, Departamento de Tesorería, BCRD.

## OPERACIONES POR BANCOS COMERCIALES
## DEPOSITOS
### Valores en RD$

| AÑO | MESES | BANCOS COMERCIALES EMISORES | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | CERTIFICADO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | RESERVAS | | SCOTIABANK | | CITIBANK | | POPULAR | | PROGRESO | | BANCREDITO | | MERCANTIL | | BHD | | VIMENCA | | PROFESIONAL | |
| | | Financiero | Depósito | Financiero | Depósito | Financiero | Depósito | Financiero | Depósito | Financiero | Depósito | Financiero | Depósito | Financiero | Depósito | Financiero | Depósito | Financiero | Depósito | Financiero | Depósito |
| 2003 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Julio | 2,462,724.84 | - | 39,864.16 | 6,273,427.17 | - | - | - | 10,474,434.29 | 501,447.74 | 24,157,223.54 | 10,606,331.97 | - | - | 10,140,287.04 | 8,025,289.33 | - | - | - | 13,947,183.95 | - |
| | Agosto | 60,570,284.74 | - | - | 17,459,471.09 | - | - | - | 21,377,808.49 | - | 44,302,770.01 | 1,200,000.00 | - | - | 1,026,483.52 | 51,775,113.58 | - | - | - | 48,387,692.43 | - |
| | Septiembre | 100,702,409.77 | 3,339,949.46 | - | 660,972.44 | - | - | - | 113,779,587.02 | - | 192,409,956.02 | 39,212,599.68 | - | - | 1,541,775.39 | 58,086,067.34 | - | - | - | 186,909,149.41 | - |
| | Octubre | 137,535,171.75 | 665,941.49 | - | - | - | - | - | 101,715,452.42 | - | 79,870,319.56 | - | - | - | 5,020,418.11 | 14,194,185.45 | 658,450.00 | - | 5,371,785.44 | 79,554,671.70 | - |
| | Noviembre | 96,879,825.46 | - | - | 46,154,423.30 | - | - | - | 111,367,719.03 | - | 60,240,927.76 | 40,390,573.84 | - | - | 17,820,564.36 | 29,132,944.89 | - | - | 3,961,857.73 | 119,987,947.51 | - |
| | Diciembre | 51,147,282.38 | - | - | 23,003,023.76 | - | - | - | 49,631,683.59 | - | 271,233,739.26 | - | - | - | 19,546,265.43 | 61,011,999.45 | - | - | - | 249,328,906.71 | - |
| | 01-Dic-03 | 20,849,521.10 | | | | | | | | | 2,959,926.61 | | | | | | | | | | |
| | 02-Dic-03 | | | | | | | | | | 453,246.17 | | | | 312,067.71 | | | | | 220,474.81 | |
| | 03-Dic-03 | | | | | | | | | | 32,169,907.77 | | | | | | | | | | |
| | 04-Dic-03 | | | | | | | | 5,073,030.59 | | 3,724,682.59 | | | | 2,193,284.89 | 281,286.24 | | | | 768,440.12 | |
| | 05-Dic-03 | | | | | | | | 98,835.19 | | 9,385,371.93 | | | | 1,360,676.03 | 4,094,279.04 | | | | 1,826,446.95 | |
| | 08-Dic-03 | | | | | | | | 7,884,175.37 | | 22,894,630.11 | | | | 3,000,000.00 | 4,410,480.85 | | | | 13,658,709.05 | |
| | 09-Dic-03 | | | | | | | | 15,283,173.54 | | 16,874,090.43 | | | | 7,370,227.54 | 4,050,000.00 | | | | 53,011,476.97 | |
| | 10-Dic-03 | 1,940,000.00 | | | 700,000.00 | | | | 4,466,863.26 | | 5,324,950.73 | | | | 1,056,887.85 | 548,600.00 | | | | 9,696,210.71 | |
| | 11-Dic-03 | | | | | | | | 2,054,748.62 | | 6,832,339.38 | | | | | 6,483,338.21 | | | | 7,673,398.03 | |
| | 12-Dic-03 | 1,639,744.88 | | | 20,058,281.70 | | | | 1,838,302.96 | | 6,786,257.88 | | | | | 1,202,935.90 | | | | 740,161.58 | |
| | 15-Dic-03 | | | | | | | | 433,977.61 | | 612,399.46 | | | | 124,073.99 | 631,893.55 | | | | | |
| | 16-Dic-03 | | | | | | | | | | 65,248.66 | | | | 645,138.09 | 1,729,893.38 | | | | | |
| | 17-Dic-03 | | | | | | | | | | 25,392,223.35 | | | | | 300,083.73 | | | | | |
| | 18-Dic-03 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 19-Dic-03 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 22-Dic-03 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 23-Dic-03 | 24,603,481.45 | | | 2,244,742.06 | | | | 12,498,576.45 | | 4,252,909.41 | | | | 440,630.85 | 26,605,431.19 | | | | 1,149,748.32 | |
| | 24-Dic-03 | 2,114,534.95 | | | | | | | | | 6,127,411.21 | | | | 2,886,876.63 | 3,600,569.97 | | | | 560,473.80 | |
| | 26-Dic-03 | | | | | | | | | | 6,123,880.35 | | | | | 360,309.03 | | | | 601,343.02 | |
| | 29-Dic-03 | | | | | | | | | | 121,190,801.36 | | | | 156,401.85 | 3,509,188.15 | | | | 159,422,023.35 | |
| | 30-Dic-03 | | | | | | | | | | 63,461.86 | | | | | | | | | | |
| | 31-Dic-03 | | | | | | | | | | | | | | | 3,203,710.21 | | | | | |

Fuente: División de Programación y Análisis Estadístico, Departamento de Tesorería, BCRD.

Continúa...

## OPERACIONES POR BANCOS COMERCIALES
## DEPOSITOS
Valores en RD$

| AÑO | MESES | BANCOS COMERCIALES | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | CERTIFICADO | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | SANTA CRUZ | | SANTIAGO | | ASOC. POPULAR | | ASOC. NACIONAL | | ALTAS CUMBRES | | PROMERICA | | MOTOR CREDITO | | BDI | |
| | | Financiero | Depósito | Financiero | Depósito | Financiero | Depósito | Financiero | Depósito | Financiero | Depósito | Financiero | Depósito | Financiero | Depósito | Financiero | Depósito |
| 2003 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Julio | - | - | - | - | 22,834,568.58 | - | 3,967,627.26 | - | - | 4,949,072.55 | - | 2,499,396.15 | 5,827,500.18 | - | 6,095,660.61 | - |
| | Agosto | - | - | - | - | 27,793,630.63 | - | 21,389,019.15 | - | - | 1,146,796.60 | - | - | - | - | 6,544,539.78 | 2,009,348.68 |
| | Septiembre | - | - | - | - | 137,276,635.46 | - | 132,713,145.75 | - | - | 632,986.71 | - | - | - | - | 15,548,644.31 | - |
| | Octubre | 5,000,000.00 | - | - | - | 98,745,576.04 | - | 19,011,927.22 | - | - | 970,993.87 | - | - | - | 3,656,068.97 | 17,169,500.71 | - |
| | Noviembre | 7,437,210.55 | - | - | - | 17,300,738.41 | - | 128,394,457.38 | - | - | 1,949,962.30 | - | - | - | 3,736,895.72 | 4,568,355.89 | - |
| | Diciembre | 91,369.31 | - | - | - | 256,540,203.37 | - | 253,677,492.49 | - | - | 1,578,500.52 | - | - | - | - | 2,657,620.76 | - |
| | 01-Dic-03 | 91,369.31 | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 02-Dic-03 | | | | | 84,160.22 | | 854,559.89 | | | | | | | | 141,839.82 | |
| | 03-Dic-03 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 04-Dic-03 | | | | | 622,474.92 | | | | | 234,930.20 | | | | | | |
| | 05-Dic-03 | | | | | 959,794.06 | | 4,389,503.52 | | | | | | | | | |
| | 08-Dic-03 | | | | | 5,694,525.35 | | 4,000,000.00 | | | 331,528.33 | | | | | | |
| | 09-Dic-03 | | | | | 17,052,055.79 | | 3,277,931.44 | | | | | | | | | |
| | 10-Dic-03 | | | | | 26,902,862.90 | | 15,483,938.13 | | | 819,168.54 | | | | | | |
| | 11-Dic-03 | | | | | 65,375,153.76 | | 12,421,017.15 | | | | | | | | 1,044,133.99 | |
| | 12-Dic-03 | | | | | | | 522,515.73 | | | | | | | | | |
| | 15-Dic-03 | | | | | | | 52,045,444.45 | | | | | | | | | |
| | 16-Dic-03 | | | | | 671,500.00 | | 5,236,328.47 | | | | | | | | 753,197.29 | |
| | 17-Dic-03 | | | | | | | 3,770,147.66 | | | | | | | | | |
| | 18-Dic-03 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 19-Dic-03 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 22-Dic-03 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 23-Dic-03 | | | | | 7,068,477.61 | | 6,375,296.78 | | | | | | | | | |
| | 24-Dic-03 | | | | | 6,439,130.53 | | 562,635.24 | | | | | | | | 263,885.17 | |
| | 26-Dic-03 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 29-Dic-03 | | | | | 124,168,168.23 | | 138,150,896.87 | | | 69,811.29 | | | | | 454,564.49 | |
| | 30-Dic-03 | | | | | 1,322,900.00 | | 6,587,277.16 | | | 123,062.16 | | | | | | |
| | 31-Dic-03 | | | | | 179,000.00 | | | | | | | | | | | |

Fuente: División de Programación y Análisis Estadístico, Departamento de Tesorería, BCRD.

Continúa...

## OPERACIONES POR BANCOS COMERCIALES
## DEPOSITOS
Valores en RD$

| AÑO | MESES | BANCOS COMERCIALES | | | | | | | | | | | | | | | | | | TOTAL DEPOSITADO EN CERTIFICADOS | | TOTAL GENERAL |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | CERTIFICADO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | LOPEZ DE HARO | | ADEMI | | ASOC. DOMINICANA | | ASOC. MOCANA | | ASOC. NORDESTANA | | BCO. NAC. DE LA VIVIENDA | | ASOC. DUARTE | | ASOC. CIBAO | | OTROS DEPOSITOS | | | | |
| | | Financiero | Depósito | Financiero | Depósito | Financiero | Depósito | Financiero | Depósito | Financiero | Depósito | Financiero | Depósito | Financiero | Depósito | Financiero | Depósito | Financiero | Depósito | Financiero | Depósito | |
| 2003 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Julio | 6,890,556.29 | - | 12,593,000.37 | - | | | | | | | | | | | | | - | 3,436,146.56 | 93,791,755.28 | 61,929,987.30 | 155,721,742.58 |
| | Agosto | 18,027,499.40 | - | 10,826,734.47 | - | 276,533.42 | - | 1,129,440.11 | - | 790,676.04 | - | | | | | - | - | - | 6,963,148.74 | 248,711,163.75 | 94,285,827.13 | 342,996,990.88 |
| | Septiembre | 22,955,311.84 | | 21,910,398.25 | - | 1,681,078.92 | - | 300,000.00 | - | 562,473.55 | - | | | | | 5,136,516.86 | - | - | 10,858,387.11 | 722,994,431.14 | 323,223,614.15 | 1,046,218,045.29 |
| | Octubre | 14,976,605.71 | - | 34,322,220.00 | - | 1,922,930.16 | - | 828,360.73 | - | 700,000.00 | 327,792.02 | | | | | 14,807,927.79 | - | - | 5,453,679.28 | 438,769,077.26 | 203,710,901.16 | 642,479,978.42 |
| | Noviembre | 15,323,624.98 | - | - | - | 58,470,750.93 | - | 1,188,688.10 | - | 893,315.93 | - | | | | | - | - | - | 11,438,511.05 | 519,968,433.87 | 256,670,861.25 | 776,639,295.12 |
| | Diciembre | 26,398,785.70 | 65,000.00 | 78,397,567.61 | - | 5,037,801.73 | - | - | - | 341,754.43 | - | 56,315,752.38 | - | 2,100,000.00 | - | 453,628.35 | - | - | 4,624,466.24 | 1,043,500,164.67 | 369,682,678.80 | 1,413,182,843.47 |
| | 01-Dic-03 | | | | | | | | | | | | | | | 242,582.93 | | | | 21,183,473.34 | 2,959,926.61 | 24,143,399.95 |
| | 02-Dic-03 | | | | | | | | | | | | | | | 211,045.42 | | | | 1,512,080.16 | 765,313.88 | 2,277,394.04 |
| | 03-Dic-03 | 1,116,285.16 | | 18,050,000.00 | | 20,401.04 | | | | | | 1,067,094.71 | | | | | | | | 20,253,780.91 | 32,169,907.77 | 52,423,688.68 |
| | 04-Dic-03 | 533,209.25 | | | | | | | | | | 3,709,063.32 | | | | | | | | 5,914,473.85 | 11,225,928.27 | 17,140,402.12 |
| | 05-Dic-03 | 2,043,333.33 | | | | 685,287.58 | | | | 341,754.43 | | 10,640,510.65 | | | | | | | | 24,980,909.56 | 10,844,883.15 | 35,825,792.71 |
| | 08-Dic-03 | | | 19,395,000.00 | | 1,228,376.06 | | | | | | 29,081,451.53 | | 2,100,000.00 | | | | | 561,847.13 | 79,568,542.84 | 34,672,180.94 | 114,240,723.78 |
| | 09-Dic-03 | 490,000.00 | | 18,179,693.68 | | 600,000.00 | | | | | | | | | | | | | 1,755,315.46 | 96,661,157.88 | 41,282,806.97 | 137,943,964.85 |
| | 10-Dic-03 | | | | | | | | | | | 6,717,000.00 | | | | | | | | 61,288,611.74 | 12,367,870.38 | 73,656,482.12 |
| | 11-Dic-03 | 4,383,092.57 | | | | 2,503,737.05 | | | | | | | | | | | | | | 99,883,870.76 | 8,887,088.00 | 108,770,958.76 |
| | 12-Dic-03 | | | | | | | | | | | 5,100,632.17 | | | | | | | 1,434,011.73 | 9,205,990.26 | 30,116,854.27 | 39,322,844.53 |
| | 15-Dic-03 | 956,895.95 | | | | | | | | | | | | | | | | | | 53,634,233.95 | 1,170,451.06 | 54,804,685.01 |
| | 16-Dic-03 | 12,217,215.95 | | | | | | | | | | | | | | | | | | 20,608,135.09 | 710,386.75 | 21,318,521.84 |
| | 17-Dic-03 | | | 22,772,873.93 | | | | | | | | | | | | | | | | 26,843,105.32 | 25,392,223.35 | 52,235,328.67 |
| | 18-Dic-03 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - | - | - |
| | 19-Dic-03 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - | - | - |
| | 22-Dic-03 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - | - | - |
| | 23-Dic-03 | 1,309,414.63 | | | | | | | | | | | | | | | | | 716,287.12 | 67,111,849.98 | 20,153,145.89 | 87,264,995.87 |
| | 24-Dic-03 | 3,349,338.86 | 65,000.00 | | | | | | | | | | | | | | | | | 16,890,568.52 | 9,079,287.84 | 25,969,856.36 |
| | 26-Dic-03 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 961,652.05 | 6,123,880.35 | 7,085,532.40 |
| | 29-Dic-03 | | | | | | | | | | | | | | | | | | 157,004.80 | 425,704,841.09 | 121,574,019.30 | 547,278,860.39 |
| | 30-Dic-03 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 7,910,177.16 | 186,524.02 | 8,096,701.18 |
| | 31-Dic-03 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 3,382,710.21 | - | 3,382,710.21 |

Fuente: División de Programación y Análisis Estadístico, Departamento de Tesorería, BCRD.

## OPERACIONES POR FONDO

# RETIROS

Valores en RD$

| AÑO | MESES | ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES (AFP's) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | TOTAL RETIRADO EN CERTIFICADOS | | TOTAL GENERAL |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | CERTIFICADO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | RESERVAS | | BBVA CRECER | | CARIBALICO | | POPULAR | | PORVENIR | | CAMINO | | PROFESIONAL | | ROMANA | | SIEMBRA | | OTROS RETIROS | | | | |
| | | Financiero | Retiros | Financiero | Retiros | Financiero | Retiros | Financiero | Retiros | Financiero | Retiros | Financiero | Retiros | Financiero | Retiros | Financiero | Retiros | Financiero | Retiros | Financiero | Retiros | Financiero | Retiros | |
| 2003 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Julio | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,431,536.15 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,431,536.15 | 1,431,536.15 |
| | Agosto | 13,559,184.58 | 5,199,099.77 | 7,278,065.81 | 7,083,121.89 | 1,288,219.47 | 1,119,645.78 | 57,784,000.00 | 6,354,880.00 | 7,673,925.00 | 3,977,653.21 | 1,644,803.08 | 704,867.45 | 2,621,949.12 | 1,433,478.14 | 694,536.73 | 1,076,777.32 | 991,234.29 | 7,332,055.47 | - | 3,128,621.04 | 93,635,918.08 | 37,410,200.07 | 130,946,118.15 |
| | Septiembre | 3,957,148.78 | - | 19,080,866.15 | - | 5,000,000.00 | 70,393.45 | 96,431,061.39 | 38,385,698.98 | 33,570,768.26 | 9,114,821.17 | 3,204,113.04 | 437,102.50 | 1,792,438.09 | 2,035,390.09 | 135,626.86 | 533,293.13 | 41,585,193.44 | 8,035,850.39 | - | 6,412,148.74 | 204,757,216.01 | 65,024,698.45 | 269,781,914.46 |
| | Octubre | 31,908,539.83 | 83,216,066.14 | 31,339,430.68 | 4,405,557.30 | 2,232,371.93 | 281,529.21 | 83,375,185.38 | 23,959,238.75 | 53,353,272.01 | 10,567,942.88 | 3,128,347.52 | 871,333.45 | 4,872,929.65 | 559,194.86 | 1,604,355.66 | 1,046,017.75 | 18,651,208.42 | 13,849,166.46 | - | 11,165,912.63 | 230,465,641.08 | 149,921,959.43 | 380,387,600.51 |
| | Noviembre | 65,081,642.87 | 127,175,116.59 | 20,116,141.36 | 8,746,575.24 | 2,196,649.57 | 2,896,661.18 | 177,923,216.51 | 23,078,235.71 | 42,190,104.42 | 6,536,874.54 | 4,305,761.31 | 2,361,223.57 | 3,298,907.09 | 3,943,551.95 | 2,223,744.02 | 1,515,977.48 | 21,492,440.52 | 5,683,368.28 | - | 6,004,679.28 | 338,828,607.67 | 187,942,263.82 | 526,770,871.49 |
| | Diciembre | 432,242,072.44 | 151,912,235.84 | 36,815,203.58 | 15,060,112.74 | 1,563,145.22 | 1,655,225.55 | 287,238,088.96 | 33,639,134.86 | 9,065,335.65 | 10,959,576.36 | 7,901,953.88 | 780,232.86 | 7,614,676.56 | 2,129,921.09 | 2,771,233.24 | 1,871,000.00 | 47,778,556.17 | 34,015,293.46 | - | 3,813,615.28 | 832,990,265.70 | 255,836,348.04 | 1,088,826,613.74 |
| | 01-Dic-03 | 1,151,164.62 | 113,013.75 | 544,153.78 | | 19,385.14 | | | 24,076,545.52 | 206,944.24 | | | | | | | | 821,376.28 | | | 88,126.24 | 2,743,024.06 | 24,277,685.51 | 27,020,709.57 |
| | 02-Dic-03 | 307,696.32 | | | | | | 816,019.91 | | | | | | | | | | | | | | 1,123,716.23 | - | 1,123,716.23 |
| | 03-Dic-03 | 651,709.29 | 3,732,844.73 | | | 418,812.99 | 262,473.55 | | | | | | | | | | | 521,901.39 | 1,774,469.63 | | 51,350.00 | 1,592,423.67 | 5,821,137.91 | 7,413,561.58 |
| | 04-Dic-03 | 803,742.14 | 806,743.06 | | | 524,947.09 | | | | | | | | | | | | 11,361,135.05 | 2,000,000.00 | | 262,476.77 | 12,689,824.28 | 3,069,219.83 | 15,759,044.11 |
| | 05-Dic-03 | 7,812,452.77 | 8,989,767.53 | 4,769,952.66 | 510,000.00 | 300,000.00 | 300,000.00 | | | | | | | | | 621,000.00 | 917,000.00 | | | | 740,131.02 | 13,503,405.43 | 11,456,898.55 | 24,960,303.98 |
| | 08-Dic-03 | 3,460,802.62 | 4,034,279.56 | 10,212,000.00 | 1,000,000.00 | 300,000.00 | | 49,889,000.00 | 3,046,000.00 | | | | 650,717.70 | | 1,535,930.09 | 1,163,233.24 | 485,000.00 | 18,147,873.20 | 14,566,458.43 | | | 83,172,909.06 | 25,318,385.78 | 108,491,294.84 |
| | 09-Dic-03 | 12,596,563.75 | 4,024,268.62 | 6,896,881.36 | 910,000.00 | | | | | 5,200,000.00 | | | | 3,831,119.63 | | | | 5,000,000.00 | 2,326,348.90 | | | 33,524,564.74 | 7,260,617.52 | 40,785,182.26 |
| | 10-Dic-03 | 17,366,220.61 | 5,954,628.74 | | 692,907.98 | | 101,836.41 | 57,366,800.00 | | | | 1,842,101.66 | | 3,523,766.96 | 593,991.00 | 987,000.00 | | | | | 1,406,930.70 | 81,085,889.23 | 8,750,294.83 | 89,836,184.06 |
| | 11-Dic-03 | 10,000,000.00 | | | | | 70,393.45 | 70,849,521.10 | | | | | | | | | | 330,000.00 | 2,995,062.13 | | | 81,179,521.10 | 3,065,455.58 | 84,244,976.68 |
| | 12-Dic-03 | | 1,712,106.13 | 4,846,925.62 | | | 45,691.67 | 24,952,895.54 | 4,512,828.79 | | | | | | | | | | | | | 29,799,821.16 | 6,270,626.59 | 36,070,447.75 |
| | 15-Dic-03 | 2,657,425.12 | 3,219,316.83 | 2,252,637.75 | 2,613,561.59 | | 48,153.75 | | | | | 4,855,617.64 | | | | | | 8,227,502.48 | | | | 17,993,182.99 | 5,881,032.17 | 23,874,215.16 |
| | 16-Dic-03 | 289,300.96 | | | | | | 1,614,818.30 | | | | | | 259,789.97 | | | | | 385,687.38 | | 702,753.42 | 2,163,909.23 | 1,088,440.80 | 3,252,350.03 |
| | 17-Dic-03 | 1,685,526.63 | 5,816,244.88 | | | | 19,483.57 | 21,592,948.83 | 428,652.65 | | | | | | | | 469,000.00 | | | | | 23,278,475.46 | 6,733,381.10 | 30,011,856.56 |
| | 18-Dic-03 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - | - | - |
| | 19-Dic-03 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - | - | - |
| | 22-Dic-03 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - | - | - |
| | 23-Dic-03 | 28,500,611.80 | 1,920,052.02 | 4,011,074.76 | 9,333,643.17 | | 124,504.79 | 60,156,085.28 | 275,133.00 | 1,566,569.49 | 10,959,576.36 | 714,349.37 | 56,000.00 | | | | | 3,316,004.60 | 8,841,429.34 | | | 98,264,695.30 | 31,510,338.68 | 129,775,033.98 |
| | 24-Dic-03 | | | | | | | | | 994,288.42 | | | | | | | | | | | | 994,288.42 | - | 994,288.42 |
| | 26-Dic-03 | 335,751,927.44 | 111,290,492.21 | 810,386.43 | | | 64,290.49 | | | | | | 73,515.16 | | | | | 52,763.17 | | | | 336,615,077.04 | 111,428,297.86 | 448,043,374.90 |
| | 29-Dic-03 | 957,071.62 | | 2,076,000.00 | | | | | | 643,905.15 | | 405,724.99 | | | | | | | | | | 4,082,701.76 | - | 4,082,701.76 |
| | 30-Dic-03 | 8,249,856.75 | 298,477.78 | 395,191.22 | | | | | 1,299,974.90 | | | | | | | | | | 1,125,837.65 | | | 8,645,047.97 | 2,724,290.33 | 11,369,338.30 |
| | 31-Dic-03 | | | | | | 618,397.87 | | | 453,628.35 | | 84,160.22 | | | | | | | | | 561,847.13 | 537,788.57 | 1,180,245.00 | 1,718,033.57 |

**Fuente:** División de Programación y Análisis Estadístico, Departamento de Tesorería, BCRD.

## OPERACIONES POR BANCOS COMERCIALES

# RETIROS

Valores en RD$

| AÑO | MESES | BANCOS COMERCIALES EMISORES | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | CERTIFICADO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | RESERVAS | | SCOTIABANK | | CITIBANK | | POPULAR | | PROGRESO | | BANCREDITO | | MERCANTIL | | BHD | | VIMENCA | | PROFESIONAL | | SANTA CRUZ | | SANTIAGO | | ASOC. POPULAR | |
| | | Financiero | Retiros | Financiero | Retiros | Financiero | Retiros | Financiero | Retiros | Financiero | Retiros | Financiero | Retiros | Financiero | Retiros | Financiero | Retiros | Financiero | Retiros | Financiero | Retiros | Financiero | Retiros | Financiero | Retiros | Financiero | Retiros |
| 2003 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Julio | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 594,268.34 | - | - | - | 837,267.81 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Agosto | 2,462,724.84 | - | 39,864.16 | 5,641,765.14 | - | - | - | 8,796,326.37 | - | 8,961,802.94 | 1,606,331.97 | - | - | 9,303,019.23 | 24,125,996.20 | - | - | - | 25,341,797.50 | - | - | - | - | - | 13,746,468.58 | 6,589.32 |
| | Septiembre | 59,806,346.66 | - | - | 10,188,092.11 | - | - | - | 11,438,850.00 | - | 39,545,663.36 | 9,000,000.00 | - | - | 67,102.50 | 25,297,560.39 | - | - | - | 27,720,471.68 | - | - | - | - | - | 16,727,239.50 | - |
| | Octubre | 89,386,537.06 | 932,227.25 | - | 569,142.45 | - | - | - | 87,977,047.80 | - | 40,031,099.45 | 1,200,000.00 | - | - | 166,333.45 | 37,156,874.80 | - | - | - | 31,886,190.99 | - | - | - | - | - | 17,194,368.30 | - |
| | Noviembre | 106,472,739.23 | - | 287,663.91 | 8,064,966.89 | - | - | - | 112,622,251.36 | 2,411,000.00 | 54,000,173.90 | 36,801,599.68 | - | - | 2,334,822.96 | 31,685,562.34 | - | - | - | 89,888,130.21 | - | - | - | - | - | 26,214,916.22 | - |
| | Diciembre | 106,540,912.37 | - | - | 938,503.97 | - | - | - | 38,546,751.59 | - | 191,892,105.49 | - | - | - | 10,378,741.83 | 28,893,476.99 | - | - | 9,333,643.17 | 215,378,646.74 | - | - | - | - | - | 210,057,977.89 | - |
| | 01-Dic-03 | 757,643.18 | | | 113,013.75 | | | | | | 24,076,545.52 | | | | | | | | | 226,421.23 | | | | | | 518,198.23 | |
| | 02-Dic-03 | 816,019.91 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 307,696.32 | |
| | 03-Dic-03 | | | | | | | | 5,107,314.36 | | 400,000.00 | | | | | | | | | 651,709.29 | | | | | | | |
| | 04-Dic-03 | 193,283.15 | | | | | | | 97,254.80 | | 2,709,488.26 | | | | | | | | | 9,971,594.04 | | | | | | | |
| | 05-Dic-03 | 3,111,417.50 | | | | | | | 6,550,653.41 | | 3,866,114.12 | | | | | 321,000.00 | | | | 2,393,455.18 | | | | | | 1,488,535.16 | |
| | 08-Dic-03 | 11,453,716.66 | | | | | | | 8,771,901.00 | | 10,329,308.65 | | | | 6,217,176.13 | | | | | 11,763,233.24 | | | | | | 28,361,802.62 | |
| | 09-Dic-03 | 1,263,680.52 | | | | | | | 3,214,422.86 | | 4,046,194.66 | | | | | | | | | 8,530,487.06 | | | | | | 7,539,288.16 | |
| | 10-Dic-03 | | | | | | | | 2,426,092.37 | | 4,917,271.76 | | | | | 4,365,167.95 | | | | 26,182,055.54 | | | | | | 42,042,067.29 | |
| | 11-Dic-03 | 30,849,521.10 | | | | | | | | | 3,065,455.58 | | | | | | | | | 330,000.00 | | | | | | | |
| | 12-Dic-03 | 4,450,675.54 | | | 825,490.22 | | | | 1,295,562.70 | | 4,149,573.67 | | | | | | | | | | | | | | | 645,000.00 | |
| | 15-Dic-03 | 79,637.75 | | | | | | | 5,069,316.83 | | 788,855.34 | | | | | | | | | | | | | | | 4,830,425.12 | |
| | 16-Dic-03 | 1,614,818.30 | | | | | | | | | | | | | 385,687.38 | 134,071.79 | | | | 125,718.18 | | | | | | | |
| | 17-Dic-03 | | | | | | | | 6,014,233.26 | | 719,147.84 | | | | | 21,592,948.83 | | | | | | | | | | 1,685,526.63 | |
| | 18-Dic-03 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 19-Dic-03 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 22-Dic-03 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 23-Dic-03 | 42,799,066.25 | | | | | | | | | 19,005,693.27 | | | | 3,123,349.08 | | | | 9,333,643.17 | 42,401,809.03 | | | | | | 8,712,860.48 | |
| | 24-Dic-03 | | | | | | | | | | | | | | | 404,288.42 | | | | 590,000.00 | | | | | | | |
| | 26-Dic-03 | 110,053.64 | | | | | | | | | 111,354,782.70 | | | | 73,515.16 | | | | | 111,007,518.08 | | | | | | 113,842,417.66 | |
| | 29-Dic-03 | 643,905.15 | | | | | | | | | | | | | | 2,076,000.00 | | | | 957,071.62 | | | | | | | |
| | 30-Dic-03 | 8,397,473.72 | | | | | | | | | 2,145,276.25 | | | | 579,014.08 | | | | | 247,574.25 | | | | | | | |
| | 31-Dic-03 | | | | | | | | | | 318,397.87 | | | | | | | | | | | | | | | 84,160.22 | |

Continúa...

Fuente: División de Programación y Análisis Estadístico, Departamento de Tesorería, BCRD.

## OPERACIONES POR BANCOS COMERCIALES

# RETIROS

Valores en RD$

| AÑO | MESES | SOC. NACIONAL | | ALTAS CUMBRES | | PROMERICA | | MOTOR CREDITO | | BDI | | LOPEZ DE HARO | | ADEMI | | ASOC. DOMINICANA | | ASOC. CIBAO | | ASOC. MOCANA | | ASOC. NORDOESTANA | | OTROS RETIROS | | TOTAL RETIRADO EN CERTIFICADOS | | TOTAL GENERAL |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Financiero | Retiros | Financiero | Retiros | Financiero | Retiros | Financiero | Retiros | Financiero | Retiros | Financiero | Retiros | Financiero | Retiros | Financiero | Retiros | Financiero | Retiros | Financiero | Retiros | Financiero | Retiros | Financiero | Retiros | Financiero | Retiros | |
| 2003 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Julio | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | | | | | | - | - | - | 1,431,536.15 | 1,431,536.15 |
| | Agosto | 4,467,627.26 | - | 1,795,015.98 | 563,648.42 | - | 1,346,261.98 | 277,981.01 | - | 1,854,960.25 | - | 3,779,415.96 | - | 10,422,300.00 | - | - | - | - | - | | | | | 3,277,600.00 | 3,128,621.04 | 93,198,083.71 | 37,748,034.44 | 130,946,118.15 |
| | Septiembr | 14,520,041.91 | - | - | 1,219,707.77 | - | 1,153,134.17 | - | - | 8,553,888.46 | - | 15,897,694.34 | - | 12,805,372.26 | - | 5,310,500.00 | - | 5,136,516.86 | - | - | - | - | - | - | 5,393,732.87 | 200,775,632.06 | 69,006,282.78 | 269,781,914.84 |
| | Octubre | 307,525.52 | - | - | 1,545,860.43 | - | - | 738,481.30 | 4,811,037.87 | 19,789,344.67 | - | 7,768,293.86 | - | 21,274,595.40 | - | 980,407.25 | - | 5,488,404.08 | - | - | - | 310,981.19 | - | - | 10,858,387.11 | 233,482,004.42 | 146,905,596.09 | 380,387,600.51 |
| | Noviembre | 19,794,309.63 | - | - | 971,636.55 | - | - | - | 3,656,068.97 | 4,154,294.77 | - | 10,143,136.51 | - | 827,865.43 | - | 2,750,000.00 | - | 5,488,404.08 | - | 1,129,440.11 | - | 1,067,209.46 | - | - | 6,004,679.28 | 339,116,271.58 | 187,654,599.91 | 526,770,871.49 |
| | Diciembre | 189,773,727.31 | - | 22,860.00 | 910,126.71 | - | - | - | - | 2,394,117.21 | - | 23,138,224.69 | - | 52,372,220.00 | - | 700,671.67 | - | 4,284,747.98 | - | 300,000.00 | - | 562,473.55 | - | - | 2,406,684.58 | 834,420,056.40 | 254,406,557.34 | 1,088,826,613.74 |
| | 01-Dic-03 | 821,376.28 | | | | | | | | | | 400,000.00 | | | | 19,385.14 | | | | | | | | | 88,126.24 | 2,743,024.06 | 24,277,685.51 | 27,020,709.57 |
| | 02-Dic-03 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 1,123,716.23 | - | 1,123,716.23 |
| | 03-Dic-03 | | | | 262,473.55 | | | | | | | 521,901.39 | | | | 156,339.44 | | | | | | 262,473.55 | | | 51,350.00 | 1,592,423.67 | 5,821,137.91 | 7,413,561.58 |
| | 04-Dic-03 | | | | | | | | | | | 2,000,000.00 | | | | 524,947.09 | | | | | | | | | 262,476.77 | 12,689,824.28 | 3,069,219.83 | 15,759,044.11 |
| | 05-Dic-03 | 5,418,997.59 | | | 300,000.00 | | | | | | | 470,000.00 | | | | | | | | | | 300,000.00 | | | 740,131.02 | 13,503,405.43 | 11,456,898.55 | 24,960,303.98 |
| | 08-Dic-03 | 794,156.54 | | | | | | | | | | | | 30,500,000.00 | | | | | | 300,000.00 | | | | | | 83,172,909.06 | 25,318,385.78 | 108,491,294.84 |
| | 09-Dic-03 | 9,163,108.01 | | | | | | | | | | 3,196,881.36 | | | | | | 3,831,119.63 | | | | | | | | 33,524,564.74 | 7,260,617.52 | 40,785,182.26 |
| | 10-Dic-03 | 8,061,427.49 | | | | | | | | 1,002,101.66 | | 840,000.00 | | | | | | | | | | | | | | 82,492,819.93 | 7,343,364.13 | 89,836,184.06 |
| | 11-Dic-03 | 50,000,000.00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 81,179,521.10 | 3,065,455.58 | 84,244,976.68 |
| | 12-Dic-03 | | | | | | | | | | | 2,831,925.62 | | 21,872,220.00 | | | | | | | | | | | | 29,799,821.16 | 6,270,626.59 | 36,070,447.75 |
| | 15-Dic-03 | 3,750,000.00 | | 22,860.00 | | | | | | 737,445.45 | | 8,595,674.67 | | | | | | | | | | | | | | 18,016,042.99 | 5,858,172.17 | 23,874,215.16 |
| | 16-Dic-03 | 289,300.96 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 702,753.42 | 2,163,909.23 | 1,088,440.80 | 3,252,350.03 |
| | 17-Dic-03 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 23,278,475.46 | 6,733,381.10 | 30,011,856.56 |
| | 18-Dic-03 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - | - | - |
| | 19-Dic-03 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - | - | - |
| | 22-Dic-03 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - | - | - |
| | 23-Dic-03 | 520,605.57 | | | 47,653.16 | | | | | 248,845.11 | | 3,581,508.86 | | | | | | | | | | | | | | 98,264,695.30 | 31,510,338.68 | 129,775,033.98 |
| | 24-Dic-03 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 994,288.42 | - | 994,288.42 |
| | 26-Dic-03 | 110,954,754.87 | | | | | | | | | | 700,332.79 | | | | | | | | | | | | | | 336,615,077.04 | 111,428,297.86 | 448,043,374.90 |
| | 29-Dic-03 | | | | | | | | | 405,724.99 | | | | | | | | | | | | | | | | 4,082,701.76 | - | 4,082,701.76 |
| | 30-Dic-03 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 8,645,047.97 | 2,724,290.33 | 11,369,338.30 |
| | 31-Dic-03 | | | | 300,000.00 | | | | | | | | | | | | | 453,628.35 | | | | | | | 561,847.13 | 537,788.57 | 1,180,245.00 | 1,718,033.57 |

**Fuente:** División de Programación y Análisis Estadístico, Departamento de Tesorería, BCRD.

# Apéndice V

## BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA DOMINICANA
## FONDO DE JUBILACIONES Y PENSIONES DEL PERSONAL DEL BANCO CENTRAL, INC.

TIPOS DE JUBILACIONES

**Otorgadas por el Fondo al personal del Banco Central**

| TIPOS | TIEMPODE SERVICIO EN EL BANCO CENTRAL | TOTAL AÑOS | EDAD REQUERIDA | PORCENTAJE |
|---|---|---|---|---|
| **PRIVILEGIADA (Funcionarios y Empleados)** | 30 años ó más | N/A | | 95% del Sueldo, por cada año adicional se le agregará 1%, hasta llegar al 100%. |
| NORMAL **Empleados** | 20 años ó más<br>25 años ó más | | 57 años<br>54 años | 70% del Sueldo, aumentando por cada año adicional en un 2%.<br>70% del Sueldo, aumentando por cada año adicional a los 25 años en un 3%.<br>En ningún caso el monto de la pensión normal podrá exceder el 90%. |
| NORMAL EJECUTIVA **(Subdirector y mayor Jerarquía)** | 20 años<br>5 años ininterrumpidos como funcionario | | 50 años | 90% del Sueldo, por cada año de servicio se le agregará 0.5% hasta un máximo de 94.5%. |
| INCAPACIDAD FISICA<br>TRANSITORIOS (ART.11) | Al personal que se encuentre laborando al 31/12/02., le será aplicado por 10 años contados a partir de la aprobación del Reglamento (contenidos en el Reglamento de Jubilaciones y Pensiones, aprobado mediante la novena Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 9 de mayo de 1995). | | | |

| TIPOS | TIEMPODE SERVICIO EN EL BANCO CENTRAL | TOTAL AÑOS | EDAD REQUERIDA |
|---|---|---|---|
| NORMAL | | | |
| Personal Femenino<br>Personal Masculino | 20 años<br>20 años | 57 años<br>60 años | No. de años de Servicios en el Banco Central por 3.5 %.<br>Cuando se trate de funcionarios a nivel de Subdirectores o de mayor jerarquía, el monto de la Pensión se determinará de la misma forma, pero el factor de 3.9% en ningún caso el monto de la Pensión Normal podrá exceder el 90%. |
| **NORMAL EJECUTIVA** | | | |
| | 20 años en el Banco Central y 5 años ininterrumpidos en el puesto de Director Adjunto ó de mayor jerarquía | N/A | 90% de Sueldo. Por cada año adicional se le aplicará un 0.5%, hasta cumplir los 29 años.<br>Observación. El Gobernador y el Vice-Gobernador se exceptúan del requerimiento de un mínimo de cinco (5) años. |
| DISCAPACIDAD | | | |
| | *Hasta cinco (5) años<br>*Más de cinco (5) años<br>*Hasta diez (10) años<br>*Más de diez (10) años<br>*Hasta quince (15) años<br>*Más de quince (15) años | N/A | |
| SOBREVIVIENTES<br>**Cónyuges, Hijos y Padres** | | | |
| | | N/A | 100% durante el primer año de fallecimiento del pensionado de la pensión que perciba y un 70% en los años restantes, distribuida entre los sobrevivientes de la manera siguiente: 50% para el cónyuge o compañero de vida y el restante 50% será dividido en partes iguales entre los hijos. |

TIPOS DE JUBILACIONES **Otorgadas al personal con Recursos del Banco Central**

| TIPOS | DESCRIPCIÓN | EDAD | TIEMPO SERVICIO EN BANCO CENTRAL | TIEMPO COMO FUNCIONARIO | MONTO DE PENSIÓN |
|---|---|---|---|---|---|
| **FACULTATIVA** | | 50 años | 20 años | | Mínimo 60% |
| **FACULTATIVA EJECUTIVA** | | 50 años | 15 años | 5 años | Mínimo 60% |
| **FACULTATIVA ESPECIAL** | Gobernador o Vicegobernador | | 10 años | 6 años como Gobernador o Vicegobernador | Mínimo 45% |
| | Miembros Titulares y Suplentes de la Junta Monetaria | | 10 años | 1 año como Miembros Titulares y Suplentes de la Junta Monetaria | Mínimo 45% |
| **POR DISCAPACIDAD** | | | 5 años | | 50% |
| | | | 5 a 10 años | | 60% |
| | | | 10 a 15 años | | 70% |
| | | | Más de 15 años | | 80% |
| **SOBREVIVIENTES** | Se otorga a los sobrevivientes de los jubilados fallecidos que optaron por pagar al Fondo un aporte del 5% de sueldo bruto | | | | Mínimo 70% |

Fuente: Fondo de Jubilaciones y Pensiones del BCRD.

## FONDO DE JUBILACIONES Y PENSIONES DEL PERSONAL DEL BANCO CENTRAL, INC.

| GASTO EN PENSIONES POR EL PERIODO 1990-2003 (Valores en RD$) | | |
|---|---|---|
| **AÑO** | **POR EL FONDO** | **POR EL BANCO** |
| 1990 | 4,463,907.06 | |
| 1991 | 8,654,173.84 | |
| 1992 | 6,710,251.68 | |
| 1993 | No existía el Fondo | |
| 1994 | No existía el Fondo | |
| 1995 | 18,757,483.50 | 37,260,853.75 |
| 1996 | 23,417,706.06 | 53,968,436.92 |
| 1997 | 33,757,815.93 | 64,803,125.54 |
| 1998 | 41,442,327.50 | 56,292,444.33 |
| 1999 | 49,424,779.08 | 83,061,819.31 |
| 2000 | 63,829,483.90 | 96,663,899.25 |
| 2001 | 81,768,710.19 | 111,422,479.27 |
| 2002 | 91,879,683.00 | 129,055,956.17 |
| 2003 | 103,224,290.15 | 207,745,616.33 |
| Enero | 8,585,211.00 | 11,932,250.50 |
| Febrero | 8,581,781.80 | 12,012,908.00 |
| Marzo | 8,577,976.00 | 11,984,649.00 |
| Abril | 8,591,263.00 | 13,461,392.85 |
| Mayo | 8,591,263.00 | 14,835,863.00 |
| Junio | 8,524,721.00 | 17,262,407.00 |
| Julio | 8,674,340.00 | 18,896,083.95 |
| Agosto | 8,645,878.85 | 19,596,164.10 |
| Septiembre | 8,579,218.85 | 19,819,327.35 |
| Octubre | 8,544,966.00 | 20,108,850.00 |
| Noviembre | 8,689,201.65 | 20,072,777.35 |
| Diciembre | 8,638,469.00 | 27,762,943.23 |
| **Subtotal 2003** | **103,224,290.15** | **207,745,616.33** |
| | | |
| **Total Periodo** | **527,330,611.89** | **840,274,630.87** |

**Notas**:
- En los años anteriores al 1992, el Fondo no registraba el gasto de pensiones con recursos del Banco.
- El Fondo fue disuelto en el 1993, y reestablecido en el 1995.
- En el mes de julio de 1995, se separaron los gastos de pensiones con recursos del Fondo y con recursos del Banco.

Fuente: Fondo de Jubilaciones y Pensiones del BCRD.

# Apéndice VI

## SOBRE LAS ADMINISTRADORAS DE RIESGOS DE SALUD (ARS)

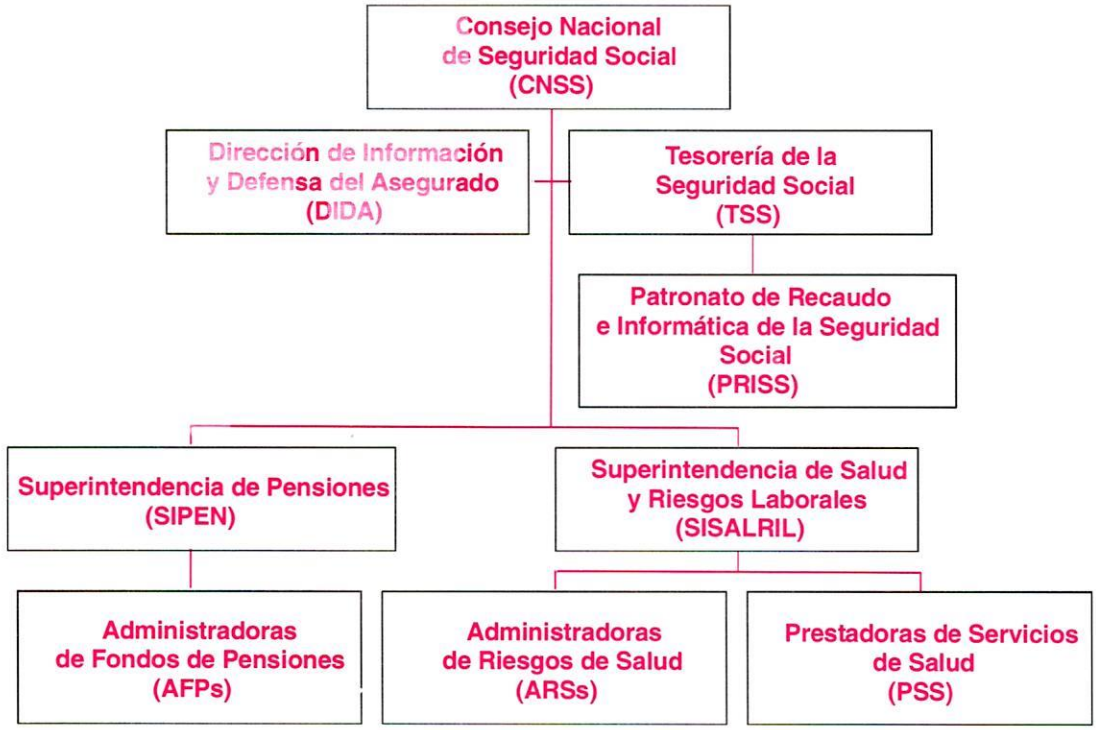
## Seguro Familiar de Salud (SFS)

Referencia: Libro III, Ley No. 87-01, 9 de mayo de 2001

## Sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social

OBJETIVO de la Ley: Establecer un sistema de seguridad social para la población contra los riesgos de vejez, discapacidad, cesantía, sobre vivencia, enfermedad, maternidad, infancia y riesgo laboral.

## ORGANIZACION DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL



## FINALIDAD, DERECHOS Y PROTECCIÓN

- El Seguro Familiar de Salud (SFS) tiene por finalidad la protección integral de la salud física y mental del afiliado y su familia, con cobertura universal sin exclusión por edad, sexo, condición social o laboral, velando por el equilibrio financiero del sistema con la racionalización del costo de las prestaciones y su administración. (Art. No. 118).
- El Seguro Familiar de Salud comprende la promoción de la salud, la prevención y el tratamiento de las enfermedades, la rehabilitación del enfermo, el embarazo, el parto y sus consecuencias. No comprende tratamientos derivados de accidentes de tránsito, de trabajo o enfermedades profesionales, los cuales están cubiertos por otras disposiciones legales. (Art. No. 119).
- Al igual que en las AFP, el Sistema Dominicano de Seguridad Social garantiza la libre elección del afiliado de la Administradora de Riesgo de Salud y/o Proveedora de Servicios de Salud (PSS) de su preferencia. (Art. No. 120).
- La Superintendencia de Salud y Riesgos Laborales regulará y velará por el desarrollo y conservación de un ambiente de competencia regulada que estimule servicios de calidad, oportunos y satisfactorios para los afiliados.

## BENEFICIARIOS Y PRESTACIONES

**I)** Son beneficiarios del Seguro Familiar de Salud (SFS) del Régimen Contributivo (Art. No. 123):

- El Trabajador afiliado;
- El pensionado del Régimen Contributivo, independientemente de su edad y estado de salud;
- El cónyuge del afiliado y del pensionado o su compañero(a) con quien haya mantenido una vida marital con tres (3) años de anterioridad a su inscripción,

o haya procreado hijos, siempre que ambos no tengan impedimento legal para el matrimonio;

- Los hijos del afiliado menores de 18 años;
- Los hijos del afiliado hasta 21 años cuando sean estudiantes;
- Los hijos discapacitados, independientemente de su edad, que dependan del afiliado o pensionado; y
- En forma complementaria, el afiliado o pensionado podrá incluir a otros familiares dependientes, siempre que cubra el costo de su protección.

**II)** Las prestaciones que cubre el Seguro Familiar de Salud (SFS) del Régimen Contributivo son (Arts. Nos. 127 y 130):

**I)** Prestaciones en especie:

- Plan básico de salud, a partir de los 30 días de su inscripción formal, salvo caso de emergencia en que la atención será inmediata;
- Servicios de estancias infantiles; y
- Las prestaciones farmacéutica ambulatorias de los Regímenes Contributivo y Contributivo Subsidiado cubrirán el 70% del precio a nivel del consumidor, debiendo el beneficiario cubrir el 30% restante. Es importante señalar que los beneficiarios del Régimen Subsidiario recibirán medicamentos esenciales gratuitos.

**II)** Prestaciones en dinero:

- Subsidios por enfermedad; y
- Subsidios por maternidad.

## COSTO Y FINANCIAMIENTO

El Seguro Familiar de Salud (SFS) se fundamenta en un régimen financiero de reparto simple, basado en una cotización total del diez por ciento (10%) del salario cotizable: un tres por ciento (3%) a cargo del afiliado y un siete por ciento (7%) del empleador. Distribuido este monto total de la manera siguiente:

- 9.43% para el cuidado de la salud de las personas;
- 0.10% para cubrir Estancias Infantiles;
- 0.40% para pago de subsidios; y
- 0.07% para las operaciones de la Superintendencia de Salud y Riesgo Laboral.

**COSTO Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL PARA LOS APORTES DURANTE LOS PRIMEROS TRES (3) AÑOS DE ENTRADA EN VIGENCIA DEL SEGURO FAMILIAR DE SALUD** (Art. No. 140)

| Distribución del aporte | Año No. 1 | Año No. 2 | Año No. 3 |
|---|---|---|---|
| Afiliado | 2.7% | 2.85% | 3% |
| Empleador | 6.3% | 6.65% | 7% |
| **Total** | **9.00%** | **9.50%** | **10.00%** |

Fuente: Ley No. 87-01, Sobre el Sistema Dominicano de seguridad Social.

- El Consejo Nacional de Seguridad Social (CNSS) establecerá el aporte de los jubilados y pensionados de acuerdo a su condición social y económica, procurando la mayor solidaridad posible.
- Los subsidios por enfermedad y maternidad estarán a cargo de la Superintendencia de Salud y Riesgos Laborales, la cual podrá subrogarlos o administrarlos directamente.
- La Ley elimina la doble cotización por aseguramiento, debiendo el afiliado estar inscrito y recibir servicios de una sola Administradora de Riesgos de Salud (ARS) o del Seguro Nacional de Salud (SNS), (Art. No. 141)

## ADMINISTRADORAS DE RIESGOS DE SALUD (ARS)

El Seguro Nacional de Salud (SNS) y las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS) son entidades públicas, privadas o mixtas, descentralizadas, con patrimonio propio y personería jurídica, autorizadas por la Superintendencia de Salud y Riesgos

Laborales a asumir y administrar el riesgo de la provisión del Plan Básico de Salud a una determinada cantidad de beneficiarios, mediante un pago per cápita previamente establecido por el CNSS, de acuerdo a la Ley y sus normas complementarias. (Art. No. 148)

## FUNCIONES DE LAS ARSs

- Asumir riesgos de garantizar a los beneficiarios una protección de calidad, oportuna y satisfactoria;
- Racionalizar el costo de los servicios logrando niveles adecuados de productividad y eficiencia;
- Coordinar la red de Proveedores de Servicios de Salud (PSS) para maximizar su capacidad resolutiva;
- Contratar y pagar en forma regular a las PSS;
- Rendir informes periódicos a la Superintendencia de Salud y Riesgos Laborales.

## CONSTITUCIÓN DE LAS ADMINISTRADORAS DE RIESGOS DE SALUD

Podrán constituirse en ARS las entidades públicas autónomas; municipales, provinciales o regionales; privadas; mixtas; entidades constituidas por profesionales de la salud, entidades organizadas como Seguros de Salud Autoadministrados y cualquier otra modalidad dedicada a la administración del riesgo de salud y que cumpla con los requisitos de la Ley. (Art. No. 149)

Tendrán autonomía financiera, técnica y administrativa, y brindarán sus servicios con respeto estricto a los principios de la seguridad social, la Ley y sus normas complementarias. (Art. No. 154)

Asimismo tendrán un sistema de contabilidad e información financiera y estadística uniforme, definido por la Superintendencia de Salud y Riesgos Laborales, el cual podrá ser examinado por ésta cuando lo estime necesario.

## REQUISITOS MÍNIMOS PARA ACREDITAR COMO ADMINISTRADORA DE RIESGOS DE SALUD (Art. No. 150)

- Tener personería jurídica;
- Contar con una organización administrativa y financiera capaz de administrar los riesgos de salud en condiciones de eficiencia, competitividad y solvencia económica;
- Organizar una red integral de servicios en el ámbito local;
- Contar con un seguro de garantía contra contingencias extraordinarias de salud y contra reclamos de afiliados;
- Instalar un sistema de información gerencial y registro de servicios, compatible con el sistema único de información, con capacidad para formular reportes y estadísticas regulares;
- Acreditar capacidad técnica para supervisar las Proveedoras de Servicios de Salud (PSS) afiliadas, en lo relativo a la calidad, oportunidad y satisfacción de los servicios contratados; y
- Acreditar periódicamente a nivel mínimo de solvencia técnico-financiero que establezca la Superintendencia Salud y Riesgos Laborales; entre otros que establezca la Ley.

## NIVELES DE ATENCIÓN (Art. No. 152)

Para ser habilitadas por la Superintendencia Salud y Riesgos Laborales, cada ARS deberá contar con Proveedoras de Servicios de Salud (PSS) que, en conjunto, cubran y articulen los niveles de atención cumpliendo, al menos, con las condiciones mínimas siguientes:

- **Un nivel de atención primaria**, con atención profesional básica a la población a su cargo, dotado de adecuada capacidad resolutiva y centrado en la prevención, en el fomento a la salud, en acciones de vigilancia y en el seguimiento de pacientes especiales, que cubra las emergencias y atención domiciliaria;
- **Un nivel de atención ambulatoria especializada** con capacidad profesional y tecnológica para atender a los pacientes referidos desde el primer nivel de atención;

- **Un nivel de hospitalización general y complejo** dotado de los recursos humanos y tecnológicos para atender la demanda de pacientes que requieren internamiento y cirugía, referidos por los niveles ambulatorios o por emergencias; y
- **Un nivel de referencia** desde el nivel de atención primaria hacia atención ambulatoria especializada, y/o la hospitalización general y compleja, y viceversa.

## PRESTADORAS DE SERVICIOS DE SALUD (PSS) (Art. No. 160)

Las Prestadoras de Servicios de Salud son personas físicas legalmente facultadas o entidades públicas, privadas o mixtas, descentralizadas, con patrimonio propio y personería jurídica, dedicadas a la provisión de servicios ambulatorios, de diagnósticos, hospitalarios y quirúrgicos, habilitadas por la Secretaría de Estado de Salud Pública y Asistencia Social (SESPAS) de acuerdo a la ley General de Salud.

## SISTEMA DE CONTRATACIÓN Y PAGO

- La Tesorería de la Seguridad Social (TSS) pagará a todas las ARS, públicas y privadas, una tarifa fija mensual por persona protegida por la administración y prestación de los servicios del plan básico de salud. Siendo este monto establecido por el Consejo Nacional de Seguridad Social (CNSS), como también podrá establecer tarifas diferenciadas en función del riesgo individual de los beneficiarios. (Art. No. 169)
- La Tesorería de la Seguridad Social (TSS) hará efectivo el pago al Seguro Nacional de Salud (SNS) y a las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS) correspondiente al mes vencido a más tardar el día 30 del siguiente mes. Todas las ARS, independientemente de su naturaleza pública o privada, con o sin fines de lucro, recibirán el pago, dentro del plazo establecido, el mismo día y en igualdad de condiciones. (Art. No. 170)
- El SNS y las ARS efectuarán el pago a los profesionales y proveedores de servicios de salud con regularidad, en un período no mayor a 10 días calendario a

partir del pago recibido, siempre que los mismos hayan sido reclamados en las condiciones y dentro de los límites y procedimientos que al efecto establecerán las normas complementarias. (Art. No. 171)

- La Superintendencia de Salud y Riesgos Laborales velará por el cumplimiento de esta disposición y recibirá y atenderá las quejas y reclamaciones, pudiendo aplicar las sanciones correspondientes.

## ARS PLAN SALUD BANCO CENTRAL, INC. (PLANSALUD)

Es un beneficio ofrecido por el Banco Central a su personal activo y pasivo, y a sus dependientes, con el propósito de que dispongan de asistencia médica necesaria, para que disfruten de las condiciones físicas indispensables para el desarrollo normal de sus funciones y mejoramiento de sus niveles de satisfacción con la Institución.

Tienen derecho a este beneficio todos los miembros del personal del Banco, sus padres, su cónyuge e hijos solteros menores de veinticinco (25) años, que dependan económicamente del empleado, exceptuando los minusválidos, quienes tendrán derecho mientras no se hayan independizado económicamente.

## COBERTURAS DEL PLANSALUD

Son los montos y límites establecidos por el Banco para los servicios ofrecidos. Estas coberturas están diseñadas para evitar que el personal pague diferencias altas cuando se producen gastos elevados por el uso de estos servicios, y se aplican tanto en servicios ambulatorios como en internamientos.

Los Servicios Ambulatorios incluyen:

- Consultas externas,
- Estudios diagnósticos (análisis de laboratorio, estudios radiográficos, monografías, tomografías, endoscopías, resonancia magnética nuclear, grammagrafías, ecocardiografía, halters, y otros);
- Medicina ambulatoria (exceptuando a los padres); y
- Consultas odontológicas (exceptuando a los padres).

En cuanto a los Servicios en Internamientos, estos comprenden:

- Habitación (en Plan Ejecutivo "E" tiene cobertura hasta RD$2,500.00/día y en el Plan General "G" hasta RD$2,000.00/día)
- Honorarios Médicos;
- Medicinas, laboratorios, radiografías, monografías, sala de cirugía, oxigeno, monitores, habitación, honorarios médicos, cuidados intensivos y otros; y
- Todos los análisis y estudios señalados anteriormente en la cobertura de servicios ambulatorio.

**DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DEL GASTO EN SERVICIOS POR TIPOS DE SERVICIOS, ARS PLAN SALUD BANCO CENTRAL, INC. AÑO 2003**

| TIPOS DE SERVICIOS | TOTAL GENERAL | PERSONAL | |
|---|---|---|---|
| | | ACTIVO | PASIVO |
| Consultas Psiquiátricas | 0.02 | 0.01 | 0.02 |
| Consultas | 5.71 | 3.19 | 2.52 |
| Consultas Odontológicas | 7.17 | 4.18 | 2.99 |
| Emergencias | 1.92 | 1.20 | 0.72 |
| Estudios Especiales | 6.74 | 3.53 | 3.21 |
| **Farmacias** | **44.95** | **12.38** | **32.57** |
| Honorarios Médicos | 5.2 | 2.91 | 2.29 |
| Internamientos | 16.53 | 8.9 | 7.63 |
| Laboratorios Clínicos | 6.75 | 3.6 | 3.15 |
| Procedimientos Ambulatorios | 2.95 | 1.18 | 1.77 |
| Prótesis | 0.10 | 0.03 | 0.07 |
| Quimio Terapia | 0.02 | 0.02 | 0.0 |
| Radiología | 1.26 | 0.68 | 0.58 |
| Reembolso Espejuelos | 0.04 | 0.03 | 0.01 |
| Terapias | 0.54 | 0.23 | 0.31 |
| Vacunas | 0.10 | 0.09 | 0.01 |
| **TOTAL** | **100.00** | **42.15** | **57.85** |

Fuente: ARS Plan Salud, Banco Central

# Apéndice VII

## INDICE DE PRECIOS AL CONSUMIDOR (IPC) Y PODER ADQUISITIVO DEL DINERO 1960-2003

Tomando en consideración la evolución del nivel general de precios, estimado en función del IPC, resulta de interés realizar periódicamente evaluaciones que permitan apreciar la pérdida del poder adquisitivo de los niveles de ingresos o la actualización de los mismos para mantener dicho poder adquisitivo.

En ese sentido, se realizó un ejercicio de actualización de RD$1,000.00 del año 1960 al año 2003[1], para determinar el valor que debería alcanzar esa suma para mantener su poder adquisitivo así como lo que representa actualmente, en función de las variaciones de la tasa de inflación promedio anual, con índice base enero 1999.

Al observar la serie, se destaca una tendencia creciente del IPC con la excepción de los años 1961, 1965, 1966 y 1969, donde se registraron disminuciones con relación al año anterior. En los años transcurridos entre 1960 y 1972 se registra el nivel más bajo de inflación, 1.4% en promedio, lo que motivó que las variaciones del poder adquisitivo del dinero fueran relativamente moderadas.

Por el contrario, para los años transcurridos ente 1984[2] y 1991 la inflación promedio registró los niveles más elevados del período analizado, con un promedio de 33.6%, destacándose el año 1990 con un 50.5%, lo que provocó un deterioro significativo del poder real de la moneda. Para el año 2003 la inflación promedio volvió a registrar niveles considerables, alcanzando un 27.45 por ciento.

En conclusión, según los cálculos realizados, para mantener el poder adquisitivo los RD$1,000.00 de 1960 tendrían que convertirse en RD$100,728.89 al término del año 2003. Desde otra óptica, esto significa que la misma suma de 1960 representa unos RD$10.00, en función de las variaciones promedio anual del IPC.

---

[1] Ejercicio realizado por la División de precios.

[2] En enero de 1985 se eliminó la paridad del tipo de cambio oficial de la moneda local respecto al dólar.

## INDICE DE PRECIOS AL CONSUMIDOR, 1984-2003
### SERIES ENLAZADAS. ENERO 1999=100*

| AÑOS | | Indice Base 1999 | Variación Porcentual | | | Promedio 12 meses |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Mensual | con Dic. | 12 meses | |
| 1984 | Dic. | 8.99 | - | 38.64 | - | 20.15 |
| 1985 | Dic. | 11.76 | - | 30.85 | - | 45.34 |
| 1986 | Dic. | 12.28 | - | 4.40 | - | 7.64 |
| 1987 | Dic. | 15.07 | - | 22.67 | - | 13.55 |
| 1988 | Dic. | 23.47 | - | 55.80 | - | 43.86 |
| 1989 | Dic. | 31.59 | - | 34.59 | - | 40.66 |
| 1990 | Dic. | 56.84 | - | 79.92 | - | 50.46 |
| 1991 | Dic. | 61.33 | - | 7.90 | - | 47.08 |
| 1992 | Dic. | 64.50 | - | 5.17 | - | 4.26 |
| 1993 | Dic. | 66.30 | - | 2.79 | - | 5.25 |
| 1994 | Dic. | 75.79 | - | 14.31 | - | 8.26 |
| 1995 | Dic. | 82.77 | - | 9.22 | - | 12.54 |
| 1996 | Dic. | 86.04 | - | 3.95 | - | 5.40 |
| 1997 | Dic. | 93.24 | - | 8.37 | - | 8.30 |
| 1998 | Dic. | 100.53 | - | 7.82 | - | 4.83 |
| 1999 | Dic. | 105.66 | - | 5.10 | - | 6.47 |
| 2000 | Dic. | 115.19 | - | 9.02 | - | 7.72 |
| 2001 | Dic. | 120.24 | - | 4.38 | - | 8.88 |
| 2002 | Dic. | 132.88 | - | 10.51 | - | 5.22 |
| **2003** | **Dic.** | **189.56** | - | **42.66** | - | **27.45** |
| 1998 | Enero | 93.33 | 0.09 | 0.09 | 5.51 | 8.16 |
| | Febrero | 93.27 | -0.06 | 0.03 | 5.57 | 8.06 |
| | Marzo | 93.12 | -0.16 | -0.13 | 5.25 | 7.93 |
| | Abril | 93.01 | -0.12 | -0.25 | 4.23 | 7.64 |
| | Mayo | 93.42 | 0.44 | 0.19 | 4.49 | 7.39 |
| | Junio | 93.91 | 0.52 | 0.72 | 4.59 | 7.14 |
| | Julio | 94.50 | 0.63 | 1.35 | 3.29 | 6.63 |
| | Agosto | 94.72 | 0.23 | 1.59 | 2.89 | 6.05 |
| | Septiembre | 95.34 | 0.65 | 2.25 | 2.91 | 5.48 |
| | Octubre | 97.43 | 2.20 | 4.50 | 4.84 | 5.07 |
| | Noviembre | 99.21 | 1.82 | 6.40 | 6.58 | 4.86 |
| | Diciembre | 100.53 | 1.33 | 7.82 | 7.82 | 4.83 |
| 1999 | Enero | 100.00 | -0.53 | -0.53 | 7.15 | 4.98 |
| | Febrero | 99.73 | -0.27 | -0.80 | 6.92 | 5.09 |
| | Marzo | 100.25 | 0.52 | -0.28 | 7.66 | 5.30 |
| | Abril | 100.51 | 0.26 | -0.02 | 8.07 | 5.62 |
| | Mayo | 100.46 | -0.05 | -0.07 | 7.54 | 5.87 |
| | Junio | 99.91 | -0.55 | -0.62 | 6.39 | 6.01 |
| | Julio | 99.66 | -0.25 | -0.87 | 5.46 | 6.19 |
| | Agosto | 99.94 | 0.28 | -0.59 | 5.51 | 6.40 |
| | Septiembre | 100.34 | 0.40 | -0.19 | 5.25 | 6.59 |
| | Octubre | 103.86 | 3.51 | 3.31 | 6.59 | 6.74 |
| | Noviembre | 105.35 | 1.43 | 4.79 | 6.19 | 6.70 |
| | Diciembre | 105.66 | 0.29 | 5.10 | 5.10 | 6.47 |
| 2000 | Enero | 105.99 | 0.31 | 0.31 | 5.99 | 6.37 |
| | Febrero | 106.04 | 0.05 | 0.36 | 6.33 | 6.33 |
| | Marzo | 105.99 | -0.05 | 0.31 | 5.73 | 6.17 |
| | Abril | 106.06 | 0.07 | 0.38 | 5.52 | 5.96 |
| | Mayo | 106.14 | 0.08 | 0.45 | 5.65 | 5.81 |
| | Junio | 107.18 | 0.98 | 1.44 | 7.28 | 5.89 |
| | Julio | 107.67 | 0.46 | 1.90 | 8.04 | 6.10 |
| | Agosto | 108.90 | 1.14 | 3.07 | 8.97 | 6.39 |
| | Septiembre | 113.09 | 3.85 | 7.03 | 12.71 | 7.01 |
| | Octubre | 113.39 | 0.27 | 7.32 | 9.18 | 7.23 |
| | Noviembre | 113.93 | 0.48 | 7.83 | 8.14 | 7.39 |
| | Diciembre | 115.19 | 1.11 | 9.02 | 9.02 | 7.72 |

## INDICE DE PRECIOS AL CONSUMIDOR, 1984-2003

### SERIES ENLAZADAS. ENERO 1999=100*

| AÑOS | | Indice Base 1999 | Variación Porcentual | | | Promedio 12 meses |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Mensual | con Dic. | 12 meses | |
| 2001 | Enero | 118.07 | 2.50 | 2.50 | 11.40 | 8.18 |
| | Febrero | 118.23 | 0.14 | 2.64 | 11.50 | 8.62 |
| | Marzo | 117.73 | -0.42 | 2.21 | 11.08 | 9.07 |
| | Abril | 118.46 | 0.62 | 2.84 | 11.69 | 9.58 |
| | Mayo | 118.77 | 0.26 | 3.11 | 11.90 | 10.09 |
| | Junio | 118.10 | -0.56 | 2.53 | 10.19 | 10.33 |
| | Julio | 117.82 | -0.24 | 2.28 | 9.43 | 10.43 |
| | Agosto | 118.69 | 0.74 | 3.04 | 8.99 | 10.42 |
| | Septiembre | 119.77 | 0.91 | 3.98 | 5.91 | 9.85 |
| | Octubre | 120.07 | 0.25 | 4.24 | 5.89 | 9.55 |
| | Noviembre | 119.95 | -0.10 | 4.13 | 5.28 | 9.29 |
| | Diciembre | 120.24 | 0.24 | 4.38 | 4.38 | 8.88 |
| 2002 | Enero | 120.92 | 0.57 | 0.57 | 2.41 | 8.10 |
| | Febrero | 120.97 | 0.04 | 0.61 | 2.32 | 7.32 |
| | Marzo | 122.35 | 1.14 | 1.75 | 3.92 | 6.73 |
| | Abril | 123.18 | 0.68 | 2.45 | 3.98 | 6.10 |
| | Mayo | 122.74 | -0.36 | 2.08 | 3.34 | 5.41 |
| | Junio | 122.88 | 0.11 | 2.20 | 4.05 | 4.93 |
| | Julio | 123.37 | 0.40 | 2.60 | 4.71 | 4.56 |
| | Agosto | 124.47 | 0.89 | 3.52 | 4.87 | 4.24 |
| | Septiembre | 126.22 | 1.41 | 4.97 | 5.39 | 4.20 |
| | Octubre | 129.89 | 2.91 | 8.03 | 8.18 | 4.41 |
| | Noviembre | 130.51 | 0.48 | 8.54 | 8.80 | 4.71 |
| | Diciembre | 132.88 | 1.82 | 10.51 | 10.51 | 5.22 |
| 2003 | Enero | 137.25 | 3.29 | 3.29 | 13.50 | 6.16 |
| | Febrero | 142.71 | 3.98 | 7.40 | 17.97 | 7.47 |
| | Marzo | 145.24 | 1.77 | 9.30 | 18.71 | 8.72 |
| | Abril | 145.66 | 0.29 | 9.62 | 18.25 | 9.92 |
| | Mayo | 147.40 | 1.19 | 10.93 | 20.09 | 11.33 |
| | Junio | 154.97 | 5.14 | 16.62 | 26.11 | 13.18 |
| | Julio | 160.64 | 3.66 | 20.89 | 30.21 | 15.31 |
| | Agosto | 165.56 | 3.06 | 24.59 | 33.01 | 17.66 |
| | Septiembre | 168.05 | 1.50 | 26.47 | 33.14 | 20.00 |
| | Octubre | 172.41 | 2.59 | 29.75 | 32.74 | 22.08 |
| | Noviembre | 182.78 | 6.01 | 37.55 | 40.05 | 24.72 |
| | Diciembre | 189.56 | 3.71 | 42.66 | 42.66 | 27.45 |

* El coeficiente de enlace 0.08280 se utilizó como factor de multiplicación para convertir la base noviembre 1984=100 a la base enero 1999=100.

Fuente: Departamento de Cuentas Nacionales y Estadísticas Económicas, BCRD.

## INDICE DE PRECIOS AL CONSUMIDOR NACIONAL E INCIDENCIA

| CODIGO | DESCRIPCION | DICIEMBRE 02 | DICIEMBRE 03 | VAR % | INCIDENCIA | % |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | *INDICE GENERAL* | *132.88* | *189.56* | *42.66* | *42.66* | *100.00* |
| *010000000* | *ALIMENTOS, BEBIDAS Y TABACO* | *115.87* | *175.08* | 51.10 | *14.80* | *34.68* |
| **010100000** | **ALIMENTOS** | **112.99** | **173.63** | **53.67** | **13.60** | **31.88** |
| 010101000 | Cereales y productos derivados | 124.35 | 189.90 | 52.71 | 2.79 | 6.54 |
| 010102000 | Raíces y tubérculos | 112.41 | 135.92 | 20.91 | 0.24 | 0.56 |
| 010103000 | Azúcares, jarabes y dulces | 126.40 | 171.43 | 35.63 | 0.30 | 0.70 |
| 010104000 | Leguminosas | 130.43 | 185.73 | 42.40 | 0.50 | 1.18 |
| 010105000 | Nueces y semillas oleaginosas | 136.10 | 201.02 | 47.70 | 0.03 | 0.06 |
| 010106000 | Legumbres y hortalizas | 113.82 | 195.87 | 72.09 | 1.20 | 2.81 |
| 010107000 | Frutas | 63.07 | 82.88 | 31.41 | 0.54 | 1.26 |
| 010108000 | Carnes frescas y elaboradas | 120.45 | 185.58 | 54.07 | 3.54 | 8.30 |
| 010109000 | Huevos | 114.63 | 272.35 | 137.59 | 0.75 | 1.77 |
| 010110000 | Pescados | 108.81 | 175.48 | 61.27 | 0.56 | 1.32 |
| 010111000 | Leche y productos lácteos | 131.85 | 210.42 | 59.59 | 1.46 | 3.42 |
| 010112000 | Aceites y grasas | 104.40 | 182.50 | 74.81 | 0.81 | 1.89 |
| 010113000 | Otros productos alimenticios | 111.45 | 163.06 | 46.31 | 0.88 | 2.06 |
| **010200000** | **BEBIDAS ALCOHOLICAS Y NO ALCOHOLICAS** | 131.58 | 179.74 | 36.60 | 1.06 | 2.50 |
| 010201000 | Bebidas no alcohólicas | 134.20 | 180.89 | 34.79 | 0.35 | 0.81 |
| 010202000 | Bebidas alcohólicas | 130.25 | 179.16 | 37.55 | 0.72 | 1.68 |
| **010300000** | **TABACO Y PRODUCTOS DE TABACO** | 201.96 | 239.66 | 18.67 | 0.13 | 0.31 |
| 010301000 | Productos de tabaco industrial | 201.96 | 239.66 | 18.67 | 0.13 | 0.31 |
| *020000000* | *VESTUARIO Y CALZADO* | *115.12* | *136.34* | **18.43** | **1.26** | **2.95** |
| **020100000** | **VESTUARIO** | 116.28 | 132.63 | 14.06 | 0.69 | 1.61 |
| 020101000 | Prendas de vestir de mujer | 116.26 | 129.03 | 10.98 | 0.24 | 0.56 |
| 020102000 | Prendas de vestir de hombres | 114.62 | 132.44 | 15.55 | 0.31 | 0.73 |
| 020103000 | Prendas de vestir de niños | 128.39 | 161.42 | 25.73 | 0.02 | 0.06 |
| 020104000 | Tejidos y materiales utilizados en la confección | 117.14 | 135.49 | 15.67 | 0.03 | 0.07 |
| 020105000 | Confección y reparación de prendas de vestir | 125.30 | 154.93 | 23.65 | 0.05 | 0.11 |
| 020106000 | Accesorios del vestuario | 119.04 | 138.07 | 15.99 | 0.03 | 0.07 |
| **020200000** | **CALZADO** | 112.33 | 145.31 | 29.36 | 0.57 | 1.34 |
| 020201000 | Calzado de mujer | 111.73 | 136.03 | 21.75 | 0.20 | 0.48 |
| 020202000 | Calzado de hombre | 112.14 | 154.28 | 37.58 | 0.33 | 0.78 |
| 020203000 | Calzado de niños | 111.88 | 139.37 | 24.57 | 0.01 | 0.02 |
| 020205000 | Reparación y confección de calzado | 121.61 | 157.34 | 29.38 | 0.03 | 0.06 |
| *030000000* | *VIVIENDA* | *163.89* | *199.85* | *21.94* | *2.51* | *5.88* |
| 030100000 | Alquiler de vivienda | 134.15 | 162.35 | 21.02 | 1.05 | 2.46 |
| 030200000 | Mantenimiento y reparación de vivienda | 133.98 | 214.42 | 60.04 | 0.27 | 0.63 |
| 030400000 | Electricidad, agua y combustible | 205.15 | 245.89 | 19.86 | 1.19 | 2.79 |
| *040000000* | *MUEBLES, ACCESORIOS Y EQUIPO DOMESTICO* | *119.11* | *152.21* | *27.79* | *1.89* | *4.42* |
| 040100000 | Muebles y accesorios | 118.93 | 151.38 | 27.28 | 0.43 | 1.02 |
| 040200000 | Artículos textiles | 118.09 | 145.23 | 22.98 | 0.12 | 0.29 |
| 040300000 | Equipo doméstico | 115.76 | 182.24 | 57.43 | 0.98 | 2.29 |
| 040400000 | Cristalería, utensilios de mesa y del hogar | 117.93 | 139.55 | 18.33 | 0.07 | 0.16 |
| 040600000 | Cuidado y mantenimiento de la casa | 121.90 | 135.44 | 11.11 | 0.29 | 0.68 |
| *050000000* | *SALUD* | *141.82* | *185.53* | *30.82* | *1.34* | *3.15* |
| 050100000 | Medicamentos | 128.59 | 161.06 | 25.25 | 0.37 | 0.88 |
| 050200000 | Servicios médicos sin internamiento | 150.97 | 200.78 | 32.99 | 0.56 | 1.30 |
| 050300000 | Servicios médicos con internamiento | 148.15 | 199.56 | 34.70 | 0.41 | 0.96 |
| *060000000* | *TRANSPORTE* | *159.14* | *265.26* | *66.68* | *12.74* | *29.87* |
| 060100000 | Vehículos | 133.28 | 257.56 | 93.25 | 3.82 | 8.95 |
| 060200000 | Gastos de operación de vehículos | 167.08 | 278.32 | 66.58 | 5.25 | 12.31 |
| 060300000 | Servicios de transporte | 169.11 | 256.24 | 51.52 | 3.67 | 8.61 |
| *070000000* | *DIVERSION, ENTRETENIMIENTO Y CULTURA* | *112.27* | *155.40* | *38.42* | *0.87* | *2.05* |
| 070100000 | Equipos y accesorios | 116.41 | 174.14 | 49.59 | 0.71 | 1.66 |
| 070200000 | Servicios de esparcimiento y cultura | 106.15 | 129.05 | 21.57 | 0.16 | 0.36 |
| 070300000 | Periódicos, libros y otros impresos | 104.86 | 114.40 | 9.10 | 0.01 | 0.03 |
| *080000000* | *EDUCACION* | *139.07* | *172.50* | **24.04** | **1.36** | **3.19** |
| 080100000 | Servicios educacionales | 140.93 | 165.62 | 17.52 | 0.89 | 2.08 |
| 080200000 | Materiales educacionales | 123.51 | 229.13 | 85.52 | 0.46 | 1.08 |
| 080300000 | Servicios educacionales auxiliares | 141.49 | 173.97 | 22.96 | 0.01 | 0.03 |
| *090000000* | *HOTELES, BARES Y RESTAURANTES* | *130.86* | *200.80* | *53.45* | *3.78* | *8.85* |
| 090100000 | Alimentación y bebidas | 130.69 | 200.16 | 53.16 | 3.66 | 8.58 |
| 090200000 | Alojamiento en establecimientos hoteleros | 137.39 | 226.36 | 64.76 | 0.12 | 0.27 |
| **100000000** | **BIENES Y SERVICIOS DIVERSOS** | *147.96* | **189.57** | **28.12** | **2.12** | **4.97** |
| 100100000 | Cuidado personal | 127.20 | 159.70 | 25.55 | 0.60 | 1.40 |
| 100200000 | Efectos personales | 119.36 | 134.74 | 12.89 | 0.03 | 0.07 |
| 100300000 | Comunicaciones | 168.82 | 204.88 | 21.36 | 0.94 | 2.19 |
| 100500000 | Servicios financieros | 121.02 | 283.82 | 134.52 | 0.50 | 1.17 |
| 100600000 | Otros servicios | 134.66 | 170.81 | 26.85 | 0.06 | 0.14 |

Fuente: Departamento de Cuentas Nacionales y Estadísticas Económicas, BCRD.

# Apéndice VIII

## COMPRA DE DIVISAS DEL BANCO CENTRAL AL MERCADO PRIVADO

**PERIODO 1998-2003**

**(EN MILLONES DE US$)**

| MESES | AÑOS | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 |
| ENERO | 0.0 | 0.0 | 22.0 | 15.8 | 0.0 | 1.7 |
| FEBRERO | 0.0 | 0.0 | 16.5 | 58.3 | 20.0 | 2.0 |
| MARZO | 5.0 | 0.0 | 37.3 | 143.3 | 67.3 | 1.5 |
| ABRIL | 0.0 | 0.0 | 30.9 | 138.0 | 39.5 | 0.0 |
| MAYO | 3.1 | 0.0 | 39.1 | 117.8 | 37.3 | 23.5 |
| JUNIO | 0.0 | 0.0 | 28.5 | 109.0 | 7.7 | 3.6 |
| JULIO | 0.0 | 61.5 | 40.0 | 110.8 | 15.2 | 0.0 |
| AGOSTO | 0.0 | 13.9 | 18.5 | 46.5 | 0.0 | 0.0 |
| SEPTIEMBRE | 0.0 | 7.1 | 68.6 | 3.0 | 101.3 | 10.0 |
| OCTUBRE | 0.0 | 1.9 | 60.3 | 0.0 | 40.0 | 9.4 |
| NOVIEMBRE | 0.0 | 30.0 | 52.1 | 0.0 | 35.0 | 0.0 |
| DICIEMBRE | 0.0 | 140.2 | 242.8 | 69.3 | 37.1 | 0.0 |
| **TOTALES** | **8.1** | **254.6** | **656.6** | **811.8** | **400.4** | **51.7** |

Fuente: División de Operaciones del Mercado de Divisas, Departamento Internacional, BCRD.

## VENTA DE DIVISAS DEL BANCO CENTRAL AL MERCADO PRIVADO

**PERIODO 1998-2003**

**(EN MILLONES DE US$)**

| MESES | AÑOS | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 |
| ENERO | 34.4 | 46.5 | 57.6 | 0.0 | 58.8 | 1.4 |
| FEBRERO | 20.4 | 88.0 | 31.3 | 29.7 | 138.1 | 0.0 |
| MARZO | 10.0 | 9.7 | 0.0 | 0.0 | 10.0 | 0.0 |
| ABRIL | 47.9 | 11.1 | 0.0 | 0.0 | 10.0 | 34.0 |
| MAYO | 12.3 | 0.0 | 2.0 | 0.0 | 5.0 | 18.5 |
| JUNIO | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 14.4 |
| JULIO | 26.5 | 6.4 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 17.6 |
| AGOSTO | 11.2 | 12.5 | 0.0 | 0.0 | 48.7 | 5.7 |
| SEPTIEMBRE | 0.0 | 45.2 | 0.0 | 0.0 | 176.2 | 15.2 |
| OCTUBRE | 11.4 | 48.3 | 0.0 | 0.0 | 64.9 | 0.0 |
| NOVIEMBRE | 47.9 | 0.0 | 0.0 | 25.5 | 94.0 | 0.0 |
| DICIEMBRE | 96.2 | 11.9 | 0.0 | 0.0 | 1.4 | 0.0 |
| **TOTALES** | **318.2** | **279.6** | **90.9** | **55.2** | **607.1** | **106.8** |

Fuente: División de Operaciones del Mercado de Divisas, Departamento Internacional, BCRD.

**Nota: La creación de la mesa de cambio se establece mediante la Tercera Resolución de la Junta Monetaria de fecha 20 de noviembre de 2001**

# Apéndice IX

## TASAS PROMEDIO PARA COMPRA DE DIVISAS DEL BANCO CENTRAL AL MERCADO PRIVADO

| MESES | AÑOS | | |
|---|---|---|---|
| | 2001 | 2002 | 2003 |
| ENERO | 16.70 | 0.00 | 22.43 |
| FEBRERO | 16.95 | 17.48 | 24.32 |
| MARZO | 16.90 | 17.60 | 22.60 |
| ABRIL | 16.85 | 17.78 | 0.00 |
| MAYO | 16.84 | 17.84 | 26.42 |
| JUNIO | 16.84 | 17.88 | 33.79 |
| JULIO | 16.84 | 17.96 | 0.00 |
| AGOSTO | 16.86 | 0.00 | 0.00 |
| SEPTIEMBRE | 16.86 | 18.58 | 32.00 |
| OCTUBRE | 0.00 | 19.21 | 35.22 |
| NOVIEMBRE | 0.00 | 20.27 | 0.00 |
| DICIEMBRE | 17.14 | 21.17 | 0.00 |

Fuente: División de Operaciones del Mercado de Divisas, Departamento Internacional, BCRD.

## TASAS PROMEDIO PARA VENTA DE DIVISAS DEL BANCO CENTRAL AL MERCADO PRIVADO

| MESES | AÑOS | | |
|---|---|---|---|
| | 2001 | 2002 | 2003 |
| ENERO | 0.00 | 17.26 | 21.10 |
| FEBRERO | 16.85 | 17.44 | 0.00 |
| MARZO | 0.00 | 17.45 | 0.00 |
| ABRIL | 0.00 | 17.61 | 23.73 |
| MAYO | 0.00 | 17.65 | 27.30 |
| JUNIO | 0.00 | 0.00 | 31.06 |
| JULIO | 0.00 | 0.00 | 34.36 |
| AGOSTO | 0.00 | 18.28 | 34.31 |
| SEPTIEMBRE | 0.00 | 18.53 | 31.64 |
| OCTUBRE | 0.00 | 19.57 | 0.00 |
| NOVIEMBRE | 16.99 | 20.84 | 0.00 |
| DICIEMBRE | 0.00 | 20.77 | 0.00 |

Fuente: División de Operaciones del Mercado de Divisas, Departamento Internacional, BCRD.

**Notas: - * Operaciones realizadas con BANINTER**

**- Estas informaciones sólo están disponibles a partir del año 2001**

# Apéndice X

## TASA DE CAMBIO PROMEDIO PARA LA COMPRA DE DIVISAS BANCO CENTRAL
## PERIODO 1991-2003

| AÑOS | ENE | FEB | MAR | ABR | MAY | JUN | JUL | AGO | SEP | OCT | NOV | DIC |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1991 | 11.32 | 12.01 | 12.67 | 12.67 | 12.67 | 12.67 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 |
| 1992 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 |
| 1993 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 |
| 1994 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.79 | 12.87 | 12.87 | 12.87 |
| 1995 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 12.87 |
| 1996 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 13.19 |
| 1997 | 13.91 | 13.96 | 14.02 | 14.02 | 14.02 | 14.02 | 14.02 | 14.02 | 14.02 | 14.02 | 14.02 | 14.02 |
| 1998 | 14.02 | 14.02 | 14.02 | 14.02 | 14.02 | 14.02 | 15.22 | 15.33 | 15.36 | 15.44 | 15.49 | 15.48 |
| 1999 | 15.49 | 15.73 | 15.88 | 15.88 | 15.88 | 15.85 | 15.85 | 15.85 | 15.85 | 15.89 | 15.93 | 15.92 |
| 2000 | 15.98 | 16.05 | 16.05 | 16.05 | 16.05 | 16.05 | 16.05 | 16.05 | 16.38 | 16.45 | 16.49 | 16.53 |
| 2001 | 16.62 | 16.66 | 16.66 | 16.66 | 16.66 | 16.66 | 16.66 | 16.66 | 16.66 | 16.66 | 16.76 | 16.97 |
| 2002 | 17.05 | 17.15 | 17.15 | 17.56 | 17.56 | 17.56 | 17.56 | 17.56 | 17.56 | 17.56 | 17.56 | 17.56 |
| 2003 | 17.56 | 18.17 | 22.72 | 23.78 | 25.60 | 28.89 | 34.45 | 33.72 | 31.70 | 34.91 | 39.74 | 37.44 |

Fuente: Departamento de Internacional, BCRD.



## TASA DE CAMBIO PROMEDIO PARA LA VENTA DE DIVISAS BANCO CENTRAL
## PERIODO 1991-2003

| AÑOS | ENE | FEB | MAR | ABR | MAY | JUN | JUL | AGO | SEP | OCT | NOV | DIC |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1991 | 11.60 | 12.32 | 13.00 | 13.00 | 13.00 | 13.00 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 |
| 1992 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 |
| 1993 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 |
| 1994 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.79 | 12.87 | 12.87 | 12.87 |
| 1995 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 12.87 |
| 1996 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 12.87 | 13.19 |
| 1997 | 13.91 | 13.96 | 14.02 | 14.02 | 14.02 | 14.02 | 14.02 | 14.02 | 14.02 | 14.02 | 14.02 | 14.02 |
| 1998 | 14.02 | 14.02 | 14.02 | 14.02 | 14.02 | 14.02 | 15.22 | 15.33 | 15.36 | 15.44 | 15.49 | 15.48 |
| 1999 | 15.49 | 15.73 | 15.88 | 15.88 | 15.88 | 15.85 | 15.85 | 15.85 | 15.85 | 15.89 | 15.93 | 15.92 |
| 2000 | 15.98 | 16.05 | 16.05 | 16.05 | 16.05 | 16.05 | 16.05 | 16.05 | 16.38 | 16.45 | 16.49 | 16.53 |
| 2001 | 16.62 | 16.66 | 16.66 | 16.66 | 16.66 | 16.66 | 16.66 | 16.66 | 16.66 | 16.66 | 16.76 | 16.97 |
| 2002 | 17.05 | 17.15 | 17.15 | 17.70 | 17.76 | 17.76 | 17.76 | 17.76 | 17.76 | 17.76 | 17.76 | 17.76 |
| 2003 | 17.76 | 18.37 | 22.92 | 23.98 | 25.80 | 29.09 | 34.85 | 34.13 | 32.25 | 35.23 | 40.24 | 37.82 |

Fuente: Departamento Internacional, BCRD.

# Apéndice XI

**REPUBLICA DOMINICANA: EVOLUCION Y SITUACION DE LA DEUDA PUBLICA EXTERNA GLOBAL ENERO - DICIEMBRE 2003**

**- Cifras preliminares expresadas en millones de US$ -**

| Tipo de Deuda | DEUDA GLOBAL AL 31-DIC-2002 1/ 2/ | | | | EVOLUCION ENERO - DICIEMBRE 2003 | | | | | | | | | | | DEUDA GLOBAL AL 31-DIC-2003 2/ | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Balance de Principal | Interes en Atraso 4/ | Total | Composición Porcentual | Desembolso 5/ | SERVICIO 3/ Principal | SERVICIO 3/ Interés | SERVICIO 3/ Total | Flujo Neto 6/ | Transferencia Neta 7/ | Efecto de Cambio | ATRASOS AL 31-DIC-2003 Principal | ATRASOS AL 31-DIC-2003 Interés 4/ | ATRASOS AL 31-DIC-2003 Total | Disponible al 8/ 31-Dic-03 | Balance de Principal | Interes en Atraso 4/ | Total | Composición Porcentual |
| **I. OFICIAL (a + b)** | 3,266.18 | 26.71 | 3,292.89 | 72.5 | 790.25 | 461.38 | 150.87 | 612.25 | 328.87 | 178.00 | 71.05 | 122.01 | 37.89 | 159.90 | 2,737.61 | 3,666.10 | 37.89 | 3,703.99 | 67.3 |
| a) MULTILATERAL | 1,443.49 | 0.46 | 1,443.95 | 31.8 | 312.25 | 120.62 | 60.70 | 181.32 | 191.63 | 130.93 | 54.20 | 4.02 | 3.55 | 7.57 | 1,052.17 | 1,689.34 | 3.55 | 1,692.89 | 30.8 |
| AIF | 12.70 | 0.00 | 12.70 | 0.3 | 0.00 | 0.66 | 0.09 | 0.75 | (0.66) | (0.75) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 12.04 | 0.00 | 12.04 | 0.2 |
| BEI | 18.40 | 0.00 | 18.40 | 0.4 | 2.10 | 0.96 | 0.35 | 1.31 | 1.14 | 0.79 | 4.42 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 4.33 | 23.96 | 0.00 | 23.96 | 0.4 |
| BID | 1,006.50 | 0.31 | 1,006.81 | 22.2 | 155.18 | 55.71 | 36.71 | 92.42 | 99.47 | 62.76 | 36.88 | 3.23 | 3.34 | 6.57 | 397.52 | 1,142.86 | 3.34 | 1,146.20 | 20.8 |
| BIRF | 353.17 | 0.01 | 353.18 | 7.8 | 30.95 | 32.85 | 20.37 | 53.22 | (1.90) | (22.27) | 0.65 | 0.00 | 0.07 | 0.07 | 120.57 | 351.92 | 0.07 | 351.99 | 6.4 |
| CII | 1.99 | 0.00 | 1.99 | 0.0 | 0.00 | 0.37 | 0.00 | 0.37 | (0.37) | (0.37) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 1.62 | 0.00 | 1.62 | 0.0 |
| FIDA | 10.64 | 0.00 | 10.64 | 0.2 | 3.43 | 0.89 | 0.40 | 1.29 | 2.54 | 2.14 | 1.20 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 5.29 | 14.38 | 0.00 | 14.38 | 0.3 |
| FMI | 26.89 | 0.00 | 26.89 | 0.6 | 120.59 | 27.75 | 2.50 | 30.25 | 92.84 | 90.34 | 10.38 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 520.45 | 130.11 | 0.00 | 130.11 | 2.4 |
| FORMIN | 0.60 | 0.00 | 0.60 | 0.0 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.60 | 0.00 | 0.60 | 0.0 |
| FND | 6.89 | 0.00 | 6.89 | 0.2 | 0.00 | 0.00 | 0.04 | 0.04 | 0.00 | (0.04) | 0.67 | 0.08 | 0.04 | 0.12 | 4.01 | 7.56 | 0.04 | 7.60 | 0.1 |
| OPEP | 5.71 | 0.14 | 5.85 | 0.1 | 0.00 | 1.43 | 0.24 | 1.67 | (1.43) | (1.67) | 0.00 | 0.71 | 0.10 | 0.81 | 0.00 | 4.29 | 0.10 | 4.39 | 0.1 |
| b) BILATERAL 9/ | 1,822.69 | 26.25 | 1,848.94 | 40.7 | 478.00 | 340.76 | 90.17 | 430.93 | 137.24 | 47.07 | 16.85 | 117.99 | 34.34 | 152.33 | 1,685.44 | 1,976.76 | 34.34 | 2,011.10 | 36.5 |
| ALEMANIA | 81.88 | 1.54 | 83.42 | 1.8 | 28.72 | 11.23 | 4.23 | 15.46 | 17.49 | 13.26 | 9.99 | 6.85 | 2.02 | 8.87 | 63.76 | 109.36 | 2.02 | 111.38 | 2.0 |
| ARGENTINA | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.0 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.0 |
| BELGICA | 24.71 | 0.06 | 24.77 | 0.5 | 26.82 | 0.06 | 0.77 | 0.83 | 26.76 | 25.99 | 0.22 | 0.07 | 0.03 | 0.10 | 45.36 | 51.69 | 0.03 | 51.72 | 0.9 |
| BRASIL | 64.67 | 0.31 | 64.98 | 1.4 | 124.87 | 25.03 | 8.00 | 33.03 | 99.84 | 91.84 | (21.37) | 0.67 | 0.40 | 1.07 | 191.92 | 143.14 | 0.40 | 143.54 | 2.6 |
| CANADA | 3.55 | 1.09 | 4.64 | 0.1 | 8.91 | 0.00 | 1.45 | 1.45 | 8.91 | 7.46 | 0.00 | 0.00 | 0.22 | 0.22 | 104.17 | 12.47 | 0.22 | 12.69 | 0.2 |
| CHILE | 1.09 | 0.05 | 1.14 | 0.0 | 0.12 | 0.12 | 0.00 | 0.12 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 1.09 | 0.05 | 1.14 | 0.00 | 1.09 | 0.05 | 1.14 | 0.0 |
| CHINA | 11.08 | 0.22 | 11.30 | 0.2 | 0.00 | 0.83 | 0.54 | 1.37 | (0.83) | (1.37) | 0.00 | 0.42 | 0.26 | 0.68 | 20.60 | 10.25 | 0.26 | 10.51 | 0.2 |
| COLOMBIA | 21.01 | 0.00 | 21.01 | 0.5 | 5.09 | 5.10 | 0.75 | 5.85 | (0.01) | (0.76) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 23.54 | 21.00 | 0.00 | 21.00 | 0.4 |
| DINAMARCA | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.0 | 6.51 | 0.00 | 0.32 | 0.32 | 6.51 | 6.19 | 0.00 | 0.00 | 0.13 | 0.13 | 35.52 | 6.51 | 0.13 | 6.64 | 0.1 |
| ESPAÑA | 622.32 | 6.22 | 628.54 | 13.8 | 56.10 | 120.09 | 31.58 | 151.67 | (63.99) | (95.57) | 0.52 | 26.75 | 8.36 | 35.11 | 81.66 | 558.84 | 8.36 | 567.20 | 10.3 |
| E.U.A. | 554.18 | 12.13 | 566.31 | 12.5 | 113.30 | 96.42 | 21.39 | 117.81 | 16.88 | (4.51) | (1.72) | 55.71 | 17.14 | 72.85 | 715.70 | 569.34 | 17.14 | 586.48 | 10.7 |
| FRANCIA | 27.38 | 0.28 | 27.66 | 0.6 | 1.10 | 4.87 | 1.68 | 6.55 | (3.77) | (5.45) | 5.57 | 1.40 | 0.33 | 1.73 | 29.23 | 29.18 | 0.33 | 29.51 | 0.5 |
| INGLATERRA | 8.42 | 0.00 | 8.42 | 0.2 | 14.28 | 0.00 | 0.65 | 0.65 | 14.28 | 13.63 | 0.00 | 1.13 | 0.78 | 1.91 | 2.82 | 22.70 | 0.78 | 23.48 | 0.4 |
| IRLANDA | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.0 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.0 |
| ISRAEL | 0.32 | 0.00 | 0.32 | 0.0 | 0.00 | 0.00 | 0.32 | 0.32 | 0.00 | (0.32) | (0.32) | 0.00 | 0.11 | 0.11 | 62.54 | 0.00 | 0.11 | 0.11 | 0.0 |
| ITALIA | 76.81 | 0.07 | 76.88 | 1.7 | 2.66 | 9.26 | 3.28 | 12.54 | 6.60 | (9.88) | 2.86 | 0.20 | 0.06 | 0.26 | 36.74 | 73.07 | 0.06 | 73.13 | 1.3 |
| JAPON | 170.72 | 2.72 | 173.44 | 3.8 | 17.72 | 16.61 | 7.69 | 24.30 | 1.11 | (6.58) | 20.40 | 10.11 | 3.07 | 13.18 | 2.32 | 192.22 | 3.07 | 195.29 | 3.5 |
| KOREA | 34.75 | 0.00 | 34.75 | 0.8 | 11.88 | 6.95 | 2.12 | 9.07 | 4.93 | 2.81 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 39.68 | 0.00 | 39.68 | 0.7 |
| MEXICO | 2.85 | 0.00 | 2.85 | 0.1 | 11.05 | 6.50 | 0.13 | 6.63 | 4.55 | 4.42 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 7.40 | 0.00 | 7.40 | 0.1 |
| NORUEGA | 12.81 | 0.00 | 12.81 | 0.3 | 4.39 | 0.00 | 0.60 | 0.60 | 4.39 | 3.79 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 58.93 | 17.20 | 0.00 | 17.20 | 0.3 |
| PERU | 6.32 | 0.00 | 6.32 | 0.1 | 0.66 | 0.97 | 0.19 | 1.16 | (0.31) | (0.50) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 6.01 | 0.00 | 6.01 | 0.1 |
| SUECIA | 25.96 | 0.00 | 25.96 | 0.6 | 14.48 | 0.00 | 0.51 | 0.51 | 14.48 | 13.97 | 0.58 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 186.28 | 41.02 | 0.00 | 41.02 | 0.7 |
| SUIZA | 4.86 | 0.00 | 4.86 | 0.1 | 0.00 | 0.69 | 0.13 | 0.82 | (0.69) | (0.82) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 4.16 | 0.00 | 4.16 | 0.1 |
| VENEZUELA | 67.00 | 1.56 | 68.56 | 1.5 | 29.34 | 36.03 | 3.84 | 39.87 | (6.69) | (10.53) | 0.12 | 13.59 | 1.38 | 14.97 | 24.35 | 60.43 | 1.38 | 61.81 | 1.1 |
| **II. PRIVADA (c + d)** | 1,240.32 | 9.07 | 1,249.39 | 27.5 | 946.68 | 397.42 | 99.15 | 496.57 | 549.26 | 450.11 | 0.35 | 17.87 | 10.11 | 27.98 | 411.26 | 1,790.07 | 10.11 | 1,800.18 | 32.7 |
| c) BANCA | 1,204.37 | 2.27 | 1,206.64 | 26.6 | 930.19 | 393.55 | 98.09 | 491.64 | 536.64 | 438.55 | 0.19 | 10.34 | 3.01 | 13.35 | 186.62 | 1,755.76 | 3.01 | 1,758.77 | 31.9 |
| RENEGOCIADA/1994 | 466.94 | 0.00 | 466.94 | 10.3 | 0.00 | 19.77 | 10.57 | 30.34 | (19.77) | (30.34) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 447.17 | 0.00 | 447.17 | 8.1 |
| NO DE RENEGOCIACION 10/ | 237.43 | 2.27 | 239.70 | 5.3 | 330.19 | 373.78 | 10.56 | 384.34 | (43.59) | (54.15) | 0.19 | 10.34 | 3.01 | 13.35 | 186.62 | 208.59 | 3.01 | 211.60 | 3.8 |
| BONOS SOBERANOS | 500.00 | 0.00 | 500.00 | 11.0 | 600.00 | 0.00 | 76.96 | 76.96 | 600.00 | 523.04 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 1,100.00 | 0.00 | 1,100.00 | 20.0 |
| d) SUPLIDORES 11/ | 35.95 | 6.80 | 42.75 | 0.9 | 16.49 | 3.87 | 1.06 | 4.93 | 12.62 | 11.56 | 0.16 | 7.53 | 7.10 | 14.63 | 224.64 | 34.31 | 7.10 | 41.41 | 0.8 |
| **III. DEUDA GLOBAL (I + II)** | 4,506.50 | 35.78 | 4,542.28 | 100.0 | 1,736.93 | 858.80 | 250.02 | 1,108.82 | 878.13 | 628.11 | 71.40 | 139.88 | 48.00 | 187.88 | 3,148.87 | 5,456.17 | 48.00 | 5,504.17 | 100.0 |

NOTAS: 1/ Cifras revisadas. 2/ Ajustadas por tasas de monedas a final de periodo

3/ Excluye condonación de intereses por US$6.0

4/ Incluye todos los tipos de penelizaciones contractuales

5/ Excluye capitalización por US$0.29

6/ Desembolsos menos amortizaciones

7/ Desembolsos menos total servicio

8/ Desembolsos por recibir

9/ Incluye garantias

10/ Incluye deudas bajo lineas de credito revolventes y otras obligs. originadas principalmente en el financiamiento del pago inicial de importaciones

11/ Incluye Avances sobre Exportaciones registrados en terminos netos

**Fuente:** Departamento Internacional, BCRD.

# Apéndice XII

## EL SEÑOREAJE

El nombre de **señoreaje** proviene de la usanza técnica medieval de limar los cantos de las monedas de oro en períodos de problemas financieros por parte de los señores feudales, quienes tenían el privilegio de acuñar las monedas dentro de sus dominios.

Este se obtiene por la diferencia del valor de lo que cuesta al Banco Central emitir un billete y el valor intrínseco del papel del mismo.

El **señoreaje** es el poder de compra derivado de la expansión monetaria, resultando del aumento de la cantidad de dinero en términos reales o nominales, dividida por el nivel de precios, dependiendo esto en gran medida de los saldos reales de dinero demandados.

El Banco Central lo obtiene a través de la emisión de dinero y de las operaciones financieras de mercado abierto; los Bancos Comerciales mediante el multiplicador monetario.

Además de las causas básicas del aumento de la cantidad de la base monetaria que conlleva al **señoreaje** y al impuesto inflacionario, también hay factores de índole macroeconómicos (política monetaria, coyuntura internacional, etc.) o microeconómicas (p. ej. gastos generales del emisor), cuanto mayores éstos, mayores serán la creación de la base monetaria y el señoreaje, y los usos dados a su utilidad neta.

Es importante destacar que la dolarización está estrechamente relacionada con el **señoreaje,** es decir, en los países dolarizados se pierde el señoreaje, por lo que consideramos pertinente enumerar las ventajas y desventajas de economías dolarizadas:

## LA DOLARIZACIÓN

La dolarización ocurre cuando los residentes de un país usan extensamente moneda extranjera en vez de la moneda doméstica. La dolarización puede ocurrir en forma extraoficial, sin una aprobación legal o puede ser oficial, o cuando un país deja de emitir su moneda doméstica y usa solo moneda extranjera.

**Ventajas:**

1. Elimina la posibilidad de una devaluación, y por tanto, de una crisis cambiaria y de balanza de pagos.
2. Disminuye significativamente la tasa de inflación.
3. Reduce las tasas de interés.
4. Aumenta el comercio con el país cuya moneda se adopta.
5. Promueve una mayor transparencia y disciplina presupuestaria.

**Desventajas:**

1. Obliga al país que se dolariza a regirse por la política monetaria del país cuya moneda adopta.
2. Elimina la capacidad de los Bancos Centrales de ser prestamistas de última instancia y de otorgar financiamiento inflacionario al gobierno.
3. Se incurre en un costo fiscal al dejar de emitir una moneda propia, el cual se conoce con el nombre de **señoreaje**.

El **señoreaje** es el impuesto recolectado a través de la emisión de los saldos monetarios, en tanto, que el impuesto derivado del aumento en el nivel de precios es el **impuesto inflacionario.**

Se considera oportuno hacer esta aclaración, ya que el **señoreaje** es el ingreso que percibe el gobierno y/o Banco Central como resultado de su poder monopólico de imprimir una moneda, mientras que el impuesto inflacionario se refiere a la pérdida de capital que sufren los agentes que poseen efectivo como consecuencia de la inflación.

Según Cottani y Caballo (1993): en el largo plazo el **señoreaje** será igual al impuesto inflacionario más el aumento en la oferta monetaria que se requiere para soportar el crecimiento económico.

Una parte del **señoreaje** constituye ingresos para el emisor en el momento que se aumenta la base monetaria, pero el resto del señoreaje se obtiene por la diferencia entre

el cambio M1 (Total de Medio Circulante) y el cambio en la base, el cual es apropiado por el sector financiero.

Por otra parte, el impuesto inflacionario también lo recaudan el emisor y el sistema financiero ya que reconocen un interés real negativo por los billetes y las cuentas corrientes.

Según Kiguel y Neumeyer (1990) los usos del **señoreaje**, tienen tres objetivos básicos:

a) La financiación del Gobierno.

b) La adquisición de activos del sector privado (crédito al sector privado) o del sector externo (reservas internacionales).

c) Cubrir costos de operación del Banco Central.

El impuesto inflacionario y el **señoreaje** son dos conceptos estrechamente relacionados, el primero se refiere a la pérdida de capital que sufren los agentes que poseen efectivo como consecuencia de la inflación, el segundo se expresa como el poder adquisitivo del dinero que se pone en circulación, es decir, el cambio (absoluto) en la oferta nominal del dinero sobre el nivel de precios.

Por lo que se concluye que tanto el **señoreaje** como el impuesto inflacionario pueden medirse como magnitudes y relaciones asociadas a dos formas de dinero que pierden poder de compra con la inflación: la base monetaria y los medios de pago.

# Apéndice XIII

**Préstamos Interbancarios por Montos de los Bancos Comerciales y Servicios Multiples**
**2000-2003**

| AÑO | | MONTO RD$ |
|---|---|---|
| **2000** | | |
| | Enero | 950,000,000.00 |
| | Febrero | 530,095,000.00 |
| | Marzo | 720,000,000.00 |
| | Abril | 1,232,000,000.00 |
| | Mayo | 3,183,000,000.00 |
| | Junio | 1,907,170,000.00 |
| | Julio | 2,588,500,000.00 |
| | Agosto | 4,124,000,000.00 |
| | Septiembre | 3,801,000,000.00 |
| | Octubre | 3,145,000,000.00 |
| | Noviembre | 3,168,000,000.00 |
| | Diciembre | 4,631,000,000.00 |
| **2001** | | |
| | Enero | 1,395,000,000.00 |
| | Febrero | 2,740,000,000.00 |
| | Marzo | 3,361,000,000.00 |
| | Abril | 1,380,000,000.00 |
| | Mayo | 1,495,000,000.00 |
| | Junio | 987,000,000.00 |
| | Julio | 1,421,100,000.00 |
| | Agosto | 992,000,000.00 |
| | Septiembre | 877,000,000.00 |
| | Octubre | 3,567,000,000.00 |
| | Noviembre | 2,686,000,000.00 |
| | Diciembre | 4,709,000,000.00 |
| **2002** | | |
| | Enero | 4,090,000,000.00 |
| | Febrero | 350,000,000.00 |
| | Marzo | 4,163,000,000.00 |
| | Abril | 1,748,000,000.00 |
| | Mayo | 4,671,000,000.00 |
| | Junio | 2,880,000,000.00 |
| | Julio | 3,337,000,000.00 |
| | Agosto | 5,171,000,000.00 |
| | Septiembre | 2,706,500,000.00 |
| | Octubre | 2,485,000,000.00 |
| | Noviembre | 3,977,750,000.00 |
| | Diciembre | 3,580,000,000.00 |
| **2003** | | |
| | Enero | 2,365,000,000.00 |
| | Febrero | 2,526,000,000.00 |
| | Marzo | 4,769,000,000.00 |
| | Abril | 2,740,000,000.00 |
| | Mayo | 2,601,000,000.00 |
| | Junio | 3,376,000,000.00 |
| | Julio | 4,748,800,000.00 |
| | Agosto | 5,078,000,000.00 |
| | Septiembre | 3,718,000,000.00 |
| | Octubre | 6,184,000,000.00 |
| | Noviembre | 4,216,000,000.00 |
| | Diciembre | 5,420,000,000.00 |

**Fuente: Departamento Financiero, BCRD.**

# Apéndice XIV

## Tasas de Interés Activas Nominales de los Bancos Múltiples 2001-2003

*(En % Anual)*

| Periodo | Plazos | | | | | | | Promedio | | Preferencial* | Por Sectores de Destino | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 0 a 90 días | 91 a 180 días | 181 a 360 días | Más de 360 días | 361 días a 2 años | 2 a 5 años | Más de 5 años | Simple | Ponderado | | Comercio | Consumo y/o Personales | Hipotecarios y/o Desarrollo |
| **1991** | 35.62 | 36.38 | 36.19 | 32.85 | | | | 35.26 | | | | | |
| **1992** | 27.25 | 28.42 | 29.83 | 27.87 | | | | 28.34 | | | | | |
| **1993** | 28.55 | 29.87 | 30.75 | 30.38 | | | | 29.89 | | | | | |
| **1994** | 27.20 | 27.99 | 29.06 | 30.45 | | | | 28.68 | | | | | |
| **1995** | 29.60 | 30.78 | 30.31 | 32.53 | | | | 30.81 | | | | | |
| **1996** | 23.49 | 24.75 | 23.49 | 23.88 | | | | 25.33 | 23.73 | 21.31 | | | |
| **1997** | 20.08 | 21.27 | 20.78 | 22.93 | | | | 22.57 | 21.01 | 19.01 | | | |
| **1998** | 25.12 | 26.56 | 26.45 | 25.72 | | | | 26.85 | 25.64 | 23.47 | | | |
| **1999** | 24.96 | 25.34 | 25.17 | 25.27 | | | | 26.15 | 25.05 | 22.23 | | | |
| **2000** | 26.59 | 26.91 | 26.38 | | 27.09 | 28.50 | 24.73 | 27.62 | 26.79 | 23.41 | 26.44 | 28.55 | 26.48 |
| **2001** | 22.79 | 23.63 | 23.29 | | 24.08 | 24.69 | 24.88 | 25.96 | 23.64 | 19.48 | 22.88 | 27.65 | 24.60 |
| **2002** | 24.51 | 24.47 | 25.76 | | 26.31 | 28.54 | 27.10 | 26.59 | 26.12 | 21.46 | 25.36 | 29.22 | 26.19 |
| **2003** | 29.54 | 29.91 | 30.92 | | 31.50 | 34.11 | 33.20 | 32.26 | 31.39 | 28.09 | 30.53 | 35.50 | 32.44 |
| **1991** | | | | | | | | | | | | | |
| Enero | | | | | | | | | | | | | |
| Febrero | | | | | | | | | | | | | |
| Marzo | | | | | | | | | | | | | |
| Abril | | | | | | | | | | | | | |
| Mayo | | | | | | | | | | | | | |
| Junio | | | | | | | | | | | | | |
| Julio | | | | | | | | | | | | | |
| Agosto | 39.00 | 40.91 | 38.66 | 30.00 | | | | 37.14 | | | | | |
| Septiembre | 36.25 | 36.75 | 37.21 | 30.50 | | | | 35.18 | | | | | |
| Octubre | 36.28 | 35.40 | 35.81 | 33.33 | | | | 35.21 | | | | | |
| Noviembre | 34.04 | 35.21 | 35.55 | 33.35 | | | | 34.54 | | | | | |
| Diciembre | 32.54 | 33.62 | 33.73 | 37.05 | | | | 34.24 | | | | | |
| **1992** | | | | | | | | | | | | | |
| Enero | 30.27 | 31.81 | 33.04 | 32.32 | | | | 31.86 | | | | | |
| Febrero | 27.19 | 29.34 | 31.44 | 27.12 | | | | 28.77 | | | | | |
| Marzo | 25.15 | 27.34 | 29.32 | 26.75 | | | | 27.14 | | | | | |
| Abril | 23.87 | 25.21 | 28.55 | 26.16 | | | | 25.95 | | | | | |
| Mayo | 25.32 | 25.69 | 26.79 | 25.70 | | | | 25.88 | | | | | |
| Junio | 24.72 | 25.99 | 27.00 | 25.36 | | | | 25.77 | | | | | |
| Julio | 25.90 | 26.20 | 28.23 | 27.18 | | | | 26.88 | | | | | |
| Agosto | 27.52 | 28.55 | 28.24 | 24.25 | | | | 27.14 | | | | | |
| Septiembre | 28.78 | 30.32 | 29.82 | 28.98 | | | | 29.48 | | | | | |
| Octubre | 28.93 | 31.10 | 32.27 | 28.70 | | | | 30.25 | | | | | |
| Noviembre | 29.35 | 29.30 | 31.64 | 32.70 | | | | 30.75 | | | | | |
| Diciembre | 29.96 | 30.13 | 31.60 | 29.24 | | | | 30.23 | | | | | |
| **1993** | | | | | | | | | | | | | |
| Enero | 30.39 | 30.88 | 32.52 | 25.71 | | | | 29.87 | | | | | |
| Febrero | 30.19 | 31.30 | 33.78 | 32.63 | | | | 31.97 | | | | | |
| Marzo | 30.07 | 31.21 | 32.40 | 30.69 | | | | 31.09 | | | | | |
| Abril | 31.09 | 31.73 | 33.61 | 28.47 | | | | 31.23 | | | | | |
| Mayo | 29.12 | 31.53 | 32.02 | 31.86 | | | | 31.13 | | | | | |
| Junio | 29.03 | 31.95 | 30.19 | 30.91 | | | | 30.52 | | | | | |
| Julio | 29.54 | 30.47 | 31.40 | 33.54 | | | | 31.24 | | | | | |
| Agosto | 29.06 | 28.75 | 30.01 | 30.50 | | | | 29.58 | | | | | |
| Septiembre | 26.84 | 28.06 | 30.03 | 30.88 | | | | 28.95 | | | | | |
| Octubre | 26.61 | 27.80 | 27.76 | 30.73 | | | | 28.22 | | | | | |
| Noviembre | 26.34 | 27.58 | 28.13 | 30.39 | | | | 28.11 | | | | | |
| Diciembre | 24.31 | 27.20 | 27.10 | 28.21 | | | | 26.70 | | | | | |
| **1994** | | | | | | | | | | | | | |
| Enero | 24.90 | 26.98 | 29.88 | 29.66 | | | | 27.86 | | | | | |
| Febrero | 24.04 | 25.61 | 27.12 | 28.27 | | | | 26.26 | | | | | |
| Marzo | 24.85 | 26.12 | 27.12 | 28.94 | | | | 26.76 | | | | | |
| Abril | 25.16 | 26.31 | 26.20 | 26.60 | | | | 26.07 | | | | | |
| Mayo | 25.51 | 26.31 | 27.59 | 28.58 | | | | 27.00 | | | | | |
| Junio | 26.23 | 27.59 | 28.50 | 27.76 | | | | 27.52 | | | | | |
| Julio | 28.25 | 28.32 | 29.45 | 30.75 | | | | 29.19 | | | | | |
| Agosto | 28.09 | 28.64 | 29.32 | 31.13 | | | | 29.30 | | | | | |
| Septiembre | 28.68 | 28.99 | 30.00 | 32.96 | | | | 30.16 | | | | | |
| Octubre | 30.25 | 30.94 | 31.74 | 33.93 | | | | 31.71 | | | | | |
| Noviembre | 30.12 | 30.17 | 30.76 | 33.85 | | | | 31.22 | | | | | |
| Diciembre | 30.29 | 29.94 | 31.01 | 32.96 | | | | 31.05 | | | | | |

## Tasas de Interés Activas Nominales de los Bancos Múltiples 2001-2003

*(En % Anual)*

| Período | Plazos | | | | | | | Promedio | | Prefe-ren-cial* | Por Sectores de Destino | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 0 a 90 días | 91 a 180 días | 181 a 360 días | Más de 360 días | 361 días a 2 años | 2 a 5 años | Más de 5 años | Simple | Ponde-rado | | Comer-cio | Consumo y/o Personales | Hipote-carios y/o Desarrollo |
| **1995** | | | | | | | | | | | | | |
| Enero | 31.02 | 32.36 | 31.09 | 33.95 | | | | 32.11 | | | | | |
| Febrero | 30.31 | 30.92 | 32.00 | 33.43 | | | | 31.66 | | | | | |
| Marzo | 30.26 | 31.19 | 31.17 | 33.22 | | | | 31.46 | | | | | |
| Abril | 29.87 | 31.59 | 31.02 | 33.34 | | | | 31.46 | | | | | |
| Mayo | 29.70 | 30.74 | 30.24 | 32.84 | | | | 30.88 | | | | | |
| Junio | 30.44 | 30.42 | 31.18 | 32.79 | | | | 31.21 | | | | | |
| Julio | 30.00 | 31.21 | 30.20 | 31.93 | | | | 30.84 | | | | | |
| Agosto | 30.06 | 31.30 | 30.18 | 32.45 | | | | 31.00 | | | | | |
| Septiembre | 29.58 | 30.75 | 30.09 | 31.93 | | | | 30.59 | | | | | |
| Octubre | 28.31 | 29.93 | 29.35 | 31.69 | | | | 29.82 | | | | | |
| Noviembre | 27.66 | 28.95 | 28.82 | 31.28 | | | | 29.18 | | | | | |
| Diciembre | 27.99 | 29.96 | 28.40 | 31.52 | | | | 29.47 | | | | | |
| **1996**** | | | | | | | | | | | | | |
| Enero | 24.35 | 26.30 | 25.27 | 25.95 | | | | 27.12 | 25.40 | 23.30 | | | |
| Febrero | 24.13 | 24.66 | 25.65 | 25.76 | | | | 26.78 | 24.83 | 21.88 | | | |
| Marzo | 23.49 | 25.12 | 21.81 | 23.67 | | | | 25.20 | 23.48 | 21.23 | | | |
| Abril | 22.84 | 23.54 | 22.34 | 22.90 | | | | 24.34 | 22.89 | 21.06 | | | |
| Mayo | 24.87 | 26.30 | 24.05 | 24.75 | | | | 25.88 | 24.91 | 21.69 | | | |
| Junio | 23.97 | 26.31 | 23.71 | 24.19 | | | | 25.49 | 24.18 | 22.05 | | | |
| Julio | 23.32 | 24.44 | 25.46 | 25.25 | | | | 25.88 | 24.15 | 21.80 | | | |
| Agosto | 25.29 | 23.24 | 23.27 | 23.87 | | | | 26.60 | 24.29 | 21.93 | | | |
| Septiembre | 24.08 | 25.75 | 23.48 | 24.25 | | | | 25.38 | 24.20 | 21.48 | | | |
| Octubre | 22.58 | 22.97 | 22.68 | 22.42 | | | | 23.92 | 22.64 | 20.39 | | | |
| Noviembre | 21.62 | 24.71 | 22.05 | 21.45 | | | | 24.29 | 21.86 | 19.85 | | | |
| Diciembre | 21.31 | 23.70 | 22.09 | 22.04 | | | | 23.10 | 21.98 | 19.01 | | | |
| **1997** | | | | | | | | | | | | | |
| Enero | 22.10 | 22.88 | 23.14 | 24.02 | | | | 24.00 | 22.76 | 19.65 | | | |
| Febrero | 21.75 | 21.71 | 22.22 | 23.40 | | | | 23.76 | 22.17 | 20.06 | | | |
| Marzo | 22.51 | 22.82 | 20.79 | 24.21 | | | | 23.83 | 22.67 | 19.89 | | | |
| Abril | 20.60 | 21.78 | 20.27 | 23.81 | | | | 23.17 | 21.19 | 19.63 | | | |
| Mayo | 20.31 | 23.37 | 21.24 | 24.59 | | | | 23.58 | 21.54 | 19.38 | | | |
| Junio | 19.62 | 20.67 | 20.92 | 23.27 | | | | 22.58 | 20.67 | 19.61 | | | |
| Julio | 19.58 | 21.25 | 21.77 | 22.94 | | | | 22.89 | 21.18 | 19.80 | | | |
| Agosto | 18.36 | 21.56 | 20.34 | 24.16 | | | | 22.41 | 20.48 | 19.13 | | | |
| Septiembre | 18.41 | 20.04 | 19.06 | 22.01 | | | | 21.60 | 19.42 | 18.10 | | | |
| Octubre | 18.27 | 18.90 | 20.64 | 20.92 | | | | 20.77 | 19.50 | 17.44 | | | |
| Noviembre | 19.84 | 20.05 | 19.19 | 20.30 | | | | 21.07 | 19.87 | 17.33 | | | |
| Diciembre | 19.62 | 20.19 | 19.79 | 21.51 | | | | 21.22 | 20.63 | 18.06 | | | |
| **1998** | | | | | | | | | | | | | |
| Enero | 20.04 | 22.49 | 20.99 | 21.06 | | | | 22.51 | 20.69 | 18.78 | | | |
| Febrero | 20.83 | 21.98 | 22.67 | 22.77 | | | | 22.99 | 21.83 | 19.15 | | | |
| Marzo | 22.42 | 23.52 | 23.41 | 23.69 | | | | 24.08 | 23.15 | 20.13 | | | |
| Abril | 23.16 | 25.39 | 26.04 | 26.32 | | | | 25.72 | 24.98 | 22.60 | | | |
| Mayo | 26.36 | 29.28 | 28.74 | 29.35 | | | | 28.63 | 28.13 | 26.00 | | | |
| Junio | 27.01 | 28.29 | 28.89 | 26.42 | | | | 27.86 | 27.39 | 24.99 | | | |
| Julio | 26.79 | 26.66 | 30.38 | 28.30 | | | | 29.10 | 27.76 | 25.62 | | | |
| Agosto | 26.84 | 29.77 | 29.34 | 28.51 | | | | 29.44 | 28.11 | 26.16 | | | |
| Septiembre | 28.38 | 29.62 | 26.63 | 26.18 | | | | 28.81 | 27.30 | 25.46 | | | |
| Octubre | 24.22 | 27.94 | 26.84 | 25.28 | | | | 27.67 | 25.63 | 24.68 | | | |
| Noviembre | 27.83 | 27.26 | 28.52 | 25.73 | | | | 28.29 | 27.01 | 24.25 | | | |
| Diciembre | 27.50 | 26.47 | 24.99 | 25.08 | | | | 27.09 | 25.73 | 23.84 | | | |
| **1999** | | | | | | | | | | | | | |
| Enero | 27.16 | 27.59 | 24.56 | 25.92 | | | | 27.98 | 26.05 | 24.36 | | | |
| Febrero | 26.80 | 27.05 | 27.11 | 27.89 | | | | 28.27 | 27.17 | 23.66 | | | |
| Marzo | 26.74 | 26.24 | 27.56 | 26.69 | | | | 27.49 | 26.85 | 23.52 | | | |
| Abril | 27.16 | 27.19 | 24.66 | 28.19 | | | | 27.65 | 26.70 | 23.92 | | | |
| Mayo | 26.90 | 24.35 | 24.91 | 27.21 | | | | 26.95 | 25.85 | 23.63 | | | |
| Junio | 26.17 | 25.88 | 24.74 | 26.17 | | | | 26.47 | 25.66 | 22.80 | | | |
| Julio | 25.36 | 23.20 | 25.43 | 26.32 | | | | 26.27 | 24.98 | 22.43 | | | |
| Agosto | 24.03 | 23.93 | 22.80 | 22.68 | | | | 24.73 | 23.24 | 21.29 | | | |
| Septiembre | 21.87 | 24.99 | 23.77 | 22.50 | | | | 24.40 | 22.93 | 20.07 | | | |
| Octubre | 21.98 | 22.26 | 25.08 | 22.15 | | | | 23.49 | 22.58 | 19.47 | | | |
| Noviembre | 21.43 | 25.34 | 24.96 | 23.69 | | | | 24.31 | 23.76 | 20.49 | | | |
| Diciembre | 23.96 | 26.00 | 26.43 | 23.86 | | | | 25.76 | 24.77 | 21.14 | | | |
| **2000***** | | | | | | | | | | | | | |

## Tasas de Interés Activas Nominales de los Bancos Múltiples 2001-2003

*(En % Anual)*

| Periodo | Plazos | | | | | | | Promedio | | | Por Sectores de Destino | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 0 a 90 días | 91 a 180 días | 181 a 360 días | Más de 360 días | 361 días a 2 años | 2 a 5 años | Más de 5 años | Simple | Ponderado | Preferencial* | Comercio | Consumo y/o Personales | Hipotecarios y/o Desarrollo |
| Enero | 24.23 | 23.76 | 25.60 | | 25.85 | 25.32 | 23.08 | 25.48 | 24.73 | 22.36 | 24.61 | 25.56 | 24.21 |
| Febrero | 25.28 | 25.42 | 24.51 | | 26.27 | 26.38 | 25.02 | 25.81 | 25.30 | 22.54 | 25.09 | 26.75 | 24.87 |
| Marzo | 24.35 | 25.95 | 24.57 | | 25.19 | 28.13 | 19.92 | 25.82 | 24.69 | 21.41 | 24.24 | 26.91 | 25.13 |
| Abril | 23.80 | 25.62 | 23.26 | | 25.82 | 26.56 | 23.71 | 25.60 | 24.62 | 21.78 | 24.25 | 25.92 | 24.96 |
| Mayo | 25.24 | 25.42 | 25.41 | | 25.74 | 27.03 | 25.52 | 26.29 | 25.64 | 23.76 | 25.43 | 26.67 | 25.82 |
| Junio | 25.89 | 26.95 | 25.44 | | 26.21 | 27.11 | 25.58 | 26.83 | 26.14 | 22.86 | 25.93 | 27.73 | 24.42 |
| Julio | 26.78 | 28.37 | 26.89 | | 26.98 | 29.52 | 27.45 | 27.97 | 27.25 | 24.20 | 26.97 | 29.19 | 26.28 |
| Agosto | 28.52 | 29.38 | 26.61 | | 26.42 | 30.07 | 27.14 | 28.44 | 27.60 | 24.26 | 27.13 | 29.74 | 28.27 |
| Septiembre | 29.34 | 28.58 | 28.07 | | 28.74 | 29.86 | 28.76 | 29.13 | 28.77 | 24.41 | 28.66 | 29.31 | 27.56 |
| Octubre | 28.58 | 29.07 | 28.26 | | 28.89 | 30.88 | 28.44 | 29.74 | 28.83 | 25.22 | 28.41 | 30.54 | 28.96 |
| Noviembre | 28.32 | 29.41 | 28.75 | | 28.83 | 31.79 | 29.24 | 29.96 | 29.13 | 25.58 | 28.72 | 30.92 | 26.29 |
| Diciembre | 29.79 | 27.63 | 28.11 | | 29.89 | 30.76 | 30.71 | 30.33 | 28.89 | 24.76 | 28.34 | 30.98 | 30.64 |
| **2001** | | | | | | | | | | | | | |
| Enero | 28.57 | 25.70 | 26.91 | | 27.07 | 29.52 | 29.78 | 29.26 | 27.18 | 24.78 | 26.66 | 29.91 | 32.03 |
| Febrero | 27.37 | 28.62 | 28.36 | | 28.46 | 30.15 | 25.28 | 29.57 | 28.27 | 24.73 | 27.80 | 30.11 | 28.45 |
| Marzo | 28.66 | 27.33 | 28.78 | | 27.24 | 29.95 | 28.80 | 29.14 | 28.21 | 24.94 | 27.66 | 30.41 | 29.71 |
| Abril | 25.91 | 25.84 | 28.10 | | 26.19 | 30.69 | 28.32 | 28.95 | 26.93 | 24.25 | 26.32 | 29.36 | 27.99 |
| Mayo | 24.58 | 26.31 | 25.92 | | 26.53 | 29.11 | 27.64 | 27.79 | 26.29 | 22.76 | 25.63 | 28.91 | 28.44 |
| Junio | 23.31 | 24.57 | 25.72 | | 26.68 | 28.37 | 27.01 | 26.61 | 25.51 | 20.93 | 24.94 | 28.30 | 27.06 |
| Julio | 22.42 | 23.01 | 23.00 | | 23.49 | 22.90 | 25.77 | 25.24 | 23.09 | 17.91 | 22.03 | 28.03 | 24.68 |
| Agosto | 20.86 | 21.68 | 22.21 | | 23.08 | 26.73 | 24.01 | 24.20 | 22.63 | 17.52 | 21.77 | 27.97 | 24.27 |
| Septiembre | 18.11 | 22.98 | 19.91 | | 22.14 | 24.65 | 24.27 | 23.25 | 20.87 | 15.59 | 20.09 | 26.11 | 24.88 |
| Octubre | 19.45 | 22.87 | 20.96 | | 23.37 | 18.84 | 22.99 | 23.53 | 20.84 | 15.21 | 20.29 | 24.25 | 22.67 |
| Noviembre | 20.94 | 18.02 | 20.33 | | 19.36 | 22.08 | 22.63 | 22.01 | 20.13 | 15.12 | 19.29 | 25.07 | 22.10 |
| Diciembre | 21.35 | 20.08 | 20.98 | | 20.93 | 22.96 | 21.82 | 21.96 | 21.21 | 16.85 | 20.81 | 23.42 | 21.96 |
| **2002** | | | | | | | | | | | | | |
| Enero | 20.21 | 19.91 | 19.58 | | 21.67 | 23.65 | 22.47 | 21.92 | 20.82 | 16.42 | 20.26 | 23.86 | 22.52 |
| Febrero | 23.05 | 20.26 | 20.84 | | 22.57 | 24.45 | 23.01 | 22.95 | 21.87 | 17.38 | 22.61 | 24.44 | 22.89 |
| Marzo | 21.89 | 21.94 | 24.09 | | 23.55 | 26.37 | 25.08 | 24.73 | 23.68 | 18.99 | 23.15 | 27.02 | 24.87 |
| Abril | 24.51 | 23.34 | 24.42 | | 26.36 | 28.66 | 27.39 | 26.13 | 25.59 | 18.75 | 24.72 | 29.29 | 25.14 |
| Mayo | 24.79 | 24.60 | 24.82 | | 25.27 | 28.80 | 25.64 | 26.04 | 25.58 | 19.30 | 24.95 | 27.84 | 25.24 |
| Junio | 22.55 | 24.72 | 24.64 | | 26.03 | 27.40 | 25.82 | 25.75 | 25.01 | 19.79 | 24.43 | 27.86 | 24.83 |
| Julio | 25.49 | 25.57 | 26.12 | | 26.72 | 25.35 | 26.13 | 26.99 | 26.60 | 21.71 | 25.94 | 28.63 | 25.70 |
| Agosto | 27.43 | 26.74 | 27.09 | | 28.41 | 28.85 | 27.49 | 27.92 | 27.69 | 22.07 | 27.13 | 29.80 | 25.62 |
| Septiembre | 27.26 | 27.32 | 29.39 | | 27.95 | 31.00 | 29.82 | 29.27 | 29.01 | 24.70 | 28.13 | 31.83 | 27.08 |
| Octubre | 27.94 | 27.60 | 28.86 | | 29.80 | 30.15 | 29.89 | 29.52 | 29.06 | 25.63 | 28.46 | 31.43 | 28.20 |
| Noviembre | 27.78 | 28.65 | 28.29 | | 29.23 | 31.32 | 29.32 | 29.62 | 29.11 | 25.29 | 28.35 | 31.23 | 29.91 |
| Diciembre | 27.73 | 28.24 | 28.69 | | 28.30 | 30.82 | 28.20 | 29.31 | 28.64 | 25.73 | 28.02 | 31.33 | 28.75 |
| **2003** | | | | | | | | | | | | | |
| Enero | 27.73 | 28.60 | 28.69 | | 29.97 | 31.02 | 29.41 | 29.77 | 29.18 | 25.33 | 28.72 | 30.53 | 28.53 |
| Febrero | 29.42 | 29.99 | 32.13 | | 33.60 | 35.35 | 35.13 | 31.89 | 32.98 | 26.84 | 32.00 | 35.78 | 32.68 |
| Marzo | 29.50 | 31.98 | 33.55 | | 34.10 | 35.22 | 33.80 | 33.39 | 33.18 | 28.23 | 32.40 | 35.93 | 32.68 |
| Abril | 28.78 | 29.92 | 30.65 | | 32.13 | 36.46 | 32.66 | 32.89 | 31.43 | 26.59 | 30.32 | 36.11 | 30.47 |
| Mayo | 27.94 | 28.88 | 30.52 | | 29.26 | 30.34 | 33.67 | 31.52 | 29.96 | 26.70 | 28.89 | 35.77 | 31.05 |
| Junio | 28.40 | 29.33 | 31.20 | | 30.15 | 34.09 | 31.33 | 31.40 | 30.38 | 26.87 | 29.63 | 35.19 | 31.39 |
| Julio | 29.07 | 29.85 | 29.91 | | 32.06 | 34.12 | 32.67 | 31.44 | 30.78 | 27.50 | 30.28 | 34.43 | 30.95 |
| Agosto | 30.75 | 32.36 | 33.60 | | 33.62 | 39.22 | 37.93 | 34.59 | 34.35 | 30.52 | 32.87 | 39.36 | 38.39 |
| Septiembre | 30.65 | 32.43 | 32.73 | | 33.20 | 35.43 | 33.00 | 33.52 | 32.74 | 30.40 | 31.79 | 37.27 | 36.23 |
| Octubre | 30.79 | 31.67 | 29.42 | | 31.80 | 33.73 | 33.80 | 33.43 | 31.35 | 28.95 | 30.56 | 36.44 | 33.05 |
| Noviembre | 31.00 | 30.07 | 29.33 | | 30.43 | 33.09 | 32.32 | 32.16 | 30.64 | 28.52 | 30.17 | 33.92 | 32.23 |
| Diciembre | 29.70 | 28.36 | 29.31 | | 29.88 | 33.17 | 29.90 | 31.14 | 29.73 | 27.49 | 29.25 | 32.76 | 29.31 |

* Las tasas preferenciales son promedios simples hasta dic. 99, fecha a partir de la cual son promedios ponderados.

** A partir de esta fecha fue modificada la metodología de cálculo de las tasas de interés, para contemplar los promedios ponderados en vez de simples.

*** Los plazos de 361 a 2 años, 2 a 5 años y más de 5 años, fueron introducidos a partir de enero 2000, así como las tasas por sectores.

**Fuente:** Departamento Financiero, BCRD.

# Apéndice XV

## Tasas de Interés Pasivas de los Bancos Múltiples 1991-2003

*(En % Anual)*

| Período | Certificados Financieros y/o Depósitos a Plazo | | | | | | Promedio | | Depósitos De Ahorros* | Por Sector de Origen | | Inter-ban-caria |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Plazos/ Días | | | | | | | | | Prefe-rencial* | Público en General | |
| | 30 | 60 | 90 | 180 | 360 | Más de 360 | Simple | Ponderado | | | | |
| **1991** | | | 20.73 | 19.88 | 19.44 | | 20.02 | | 6.20 | | | |
| **1992** | | | 16.34 | 15.81 | 17.94 | | 16.70 | | 5.58 | | | |
| **1993** | 14.62 | 13.73 | 14.98 | 13.29 | 13.57 | | 14.04 | | 5.00 | | | |
| **1994** | 15.03 | 14.52 | 13.59 | 12.86 | 12.49 | | 13.70 | | 4.87 | | | |
| **1995** | 17.22 | 12.74 | 15.76 | 14.60 | 16.74 | | 15.24 | | 4.73 | | | |
| **1996** | 14.04 | 13.55 | 13.85 | 13.37 | 14.09 | | 13.36 | 13.91 | 5.00 | 15.26 | | 14.70 |
| **1997** | 13.69 | 12.95 | 13.27 | 11.74 | 12.50 | | 12.62 | 13.40 | 4.74 | 14.40 | | 13.01 |
| **1998** | 18.10 | 17.41 | 16.97 | 15.20 | 16.31 | | 16.51 | 17.65 | 4.51 | 19.40 | | 16.68 |
| **1999** | 16.20 | 16.21 | 15.41 | 15.31 | 16.01 | | 15.60 | 16.07 | 4.54 | 18.01 | | 15.30 |
| **2000** | 17.54 | 17.95 | 18.71 | 18.65 | 16.39 | 18.19 | 17.23 | 17.72 | 4.28 | 20.22 | 15.58 | 18.71 |
| **2001** | 15.44 | 15.21 | 15.75 | 15.71 | 15.06 | 11.46 | 14.77 | 15.42 | 4.29 | 18.60 | 13.25 | 13.09 |
| **2002** | 16.58 | 16.83 | 17.03 | 15.96 | 22.10 | 13.21 | 14.80 | 16.79 | 4.41 | 19.46 | 14.97 | 14.30 |
| **2003** | 20.33 | 20.07 | 20.87 | 23.06 | 24.42 | 17.96 | 18.58 | 20.53 | 4.25 | 22.03 | 18.74 | 24.93 |
| **1991** | | | | | | | | | | | | |
| Enero | | | | | | | | | | | | |
| Febrero | | | | | | | | | | | | |
| Marzo | | | | | | | | | | | | |
| Abril | | | | | | | | | | | | |
| Mayo | | | | | | | | | | | | |
| Junio | | | | | | | | | | | | |
| Julio | | | | | | | | | | | | |
| Agosto | | | 22.54 | 23.04 | 23.21 | | 22.93 | | 6.61 | | | |
| Septiembre | | | 22.44 | 23.05 | 21.11 | | 22.20 | | 6.13 | | | |
| Octubre | | | 20.19 | 19.69 | 19.26 | | 19.71 | | 6.90 | | | |
| Noviembre | | | 19.67 | 18.71 | 17.94 | | 18.77 | | 8.00 | | | |
| Diciembre | | | 18.82 | 14.94 | 15.70 | | 16.49 | | 5.50 | | | |
| **1992** | | | | | | | | | | | | |
| Enero | | | 17.04 | 16.04 | 17.75 | | 16.94 | | 6.25 | | | |
| Febrero | | | 15.93 | 15.29 | 14.63 | | 15.28 | | 5.81 | | | |
| Marzo | | | 14.89 | 14.83 | 14.00 | | 14.57 | | 6.00 | | | |
| Abril | | | 13.67 | 11.73 | 21.67 | | 15.69 | | 5.65 | | | |
| Mayo | | | 14.18 | 12.78 | 23.11 | | 16.69 | | 5.48 | | | |
| Junio | | | 14.65 | 15.35 | 15.67 | | 15.22 | | 5.50 | | | |
| Julio | | | 16.15 | 14.48 | 18.13 | | 16.25 | | 5.92 | | | |
| Agosto | | | 17.08 | 18.14 | 21.60 | | 18.94 | | 5.69 | | | |
| Septiembre | | | 17.76 | 18.41 | 17.63 | | 17.93 | | 5.55 | | | |
| Octubre | | | 18.63 | 16.56 | 15.25 | | 16.81 | | 5.15 | | | |
| Noviembre | | | 18.48 | 15.18 | - | | 16.83 | | 5.00 | | | |
| Diciembre | | | 17.59 | 21.00 | - | | 19.29 | | 5.00 | | | |
| **1993** | | | | | | | | | | | | |
| Enero | 18.14 | 18.83 | 17.89 | 18.14 | 20.38 | | 18.68 | | 5.00 | | | |
| Febrero | 18.12 | 16.81 | 16.70 | 18.05 | 20.25 | | 17.99 | | 5.00 | | | |
| Marzo | 16.64 | 14.54 | 18.06 | 17.95 | 17.42 | | 16.92 | | 5.00 | | | |
| Abril | 16.21 | 14.24 | 17.32 | 18.11 | 10.69 | | 15.31 | | 5.00 | | | |
| Mayo | 14.74 | 14.45 | 16.61 | 15.39 | 15.25 | | 15.29 | | 5.00 | | | |
| Junio | 14.61 | 13.44 | 16.40 | 14.82 | 14.67 | | 14.79 | | 5.00 | | | |
| Julio | 14.94 | 13.48 | 14.35 | 11.88 | 10.75 | | 13.08 | | 5.00 | | | |
| Agosto | 13.11 | 12.08 | 12.64 | 9.83 | 12.13 | | 11.96 | | 5.00 | | | |
| Septiembre | 13.53 | 10.92 | 13.07 | 9.28 | 11.04 | | 11.57 | | 5.00 | | | |
| Octubre | 12.61 | 11.86 | 12.72 | 10.27 | 10.45 | | 11.58 | | 5.00 | | | |
| Noviembre | 11.76 | 12.49 | 11.82 | 9.24 | 9.66 | | 10.99 | | 5.00 | | | |
| Diciembre | 11.03 | 11.57 | 12.18 | 6.52 | 10.09 | | 10.28 | | 5.00 | | | |
| **1994** | | | | | | | | | | | | |
| Enero | 12.13 | 11.53 | 13.32 | 8.00 | 10.08 | | 11.01 | | 5.00 | | | |
| Febrero | 11.09 | 14.47 | 11.38 | 8.40 | 9.05 | | 10.88 | | 5.00 | | | |
| Marzo | 11.89 | 14.53 | 12.49 | 10.65 | 10.00 | | 11.91 | | 5.00 | | | |
| Abril | 12.24 | 14.85 | 12.15 | 12.84 | 11.90 | | 12.80 | | 4.50 | | | |
| Mayo | 13.65 | 14.56 | 12.77 | 11.76 | 10.17 | | 12.58 | | 5.00 | | | |
| Junio | 14.00 | 14.83 | 12.45 | 12.28 | 10.96 | | 12.90 | | 4.75 | | | |
| Julio | 16.31 | 12.74 | 12.37 | 13.38 | 11.38 | | 13.24 | | 4.88 | | | |
| Agosto | 15.81 | 13.84 | 13.86 | 14.44 | 12.48 | | 14.08 | | 4.95 | | | |
| Septiembre | 16.88 | 12.99 | 14.23 | 11.71 | 15.71 | | 14.31 | | 4.81 | | | |
| Octubre | 18.63 | 15.23 | 15.36 | 16.24 | 15.63 | | 16.22 | | 4.75 | | | |
| Noviembre | 18.51 | 17.13 | 15.99 | 16.74 | 14.50 | | 16.57 | | 5.00 | | | |

## Tasas de Interés Pasivas de los Bancos Múltiples 1991-2003

*(En % Anual)*

| Período | Certificados Financieros y/o Depósitos a Plazo | | | | | | Promedio | | Depósitos De Ahorros* | Por Sector de Origen | | Inter-ban-caria |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Plazos/ Días | | | | | | | | | Prefe-rencial* | Público en General | |
| | 30 | 60 | 90 | 180 | 360 | Más de 360 | Simple | Ponderado | | | | |
| Diciembre | 19.24 | 17.55 | 16.66 | 17.93 | 18.00 | | 17.87 | | 4.75 | | | |
| **1995** | | | | | | | | | | | | |
| Enero | 18.55 | 13.56 | 16.43 | 16.20 | - | | 16.18 | | 4.92 | | | |
| Febrero | 17.82 | 12.59 | 16.84 | 15.09 | 18.75 | | 16.22 | | 4.72 | | | |
| Marzo | 18.68 | 12.61 | 16.91 | 14.68 | 14.00 | | 15.38 | | 4.91 | | | |
| Abril | 17.86 | 13.36 | 16.13 | 15.56 | 18.00 | | 16.18 | | 4.88 | | | |
| Mayo | 17.56 | 12.68 | 16.33 | 14.88 | 13.75 | | 15.04 | | 4.75 | | | |
| Junio | 17.58 | 12.77 | 15.67 | 14.80 | 17.67 | | 15.70 | | 4.51 | | | |
| Julio | 17.47 | 12.01 | 16.11 | 14.65 | 18.50 | | 15.75 | | 4.73 | | | |
| Agosto | 17.20 | 12.71 | 15.69 | 14.39 | 16.50 | | 15.30 | | 4.80 | | | |
| Septiembre | 16.62 | 12.97 | 15.41 | 14.45 | | | 14.86 | | 4.72 | | | |
| Octubre | 15.87 | 13.09 | 14.21 | 13.78 | - | | 14.24 | | 4.81 | | | |
| Noviembre | 15.30 | 12.87 | 14.90 | 13.66 | - | | 14.18 | | 4.51 | | | |
| Diciembre | 16.11 | 11.68 | 14.46 | 13.05 | - | | 13.83 | | 4.51 | | | |
| **1996**** | | | | | | | | | | | | |
| Enero | 15.73 | 14.80 | 15.34 | 14.32 | 15.27 | | 14.81 | 15.40 | 4.74 | 17.06 | | 15.87 |
| Febrero | 14.90 | 13.49 | 15.02 | 12.97 | 14.30 | | 13.86 | 14.38 | 4.98 | 16.26 | | 15.98 |
| Marzo | 12.93 | 13.16 | 14.08 | 13.34 | 14.29 | | 13.14 | 13.44 | 5.06 | 15.50 | | 14.66 |
| Abril | 13.33 | 12.71 | 13.87 | 13.99 | 13.21 | | 13.01 | 13.50 | 4.89 | 15.23 | | 14.58 |
| Mayo | 13.93 | 12.88 | 13.91 | 13.29 | 13.46 | | 13.28 | 13.63 | 5.07 | 15.38 | | 14.88 |
| Junio | 14.34 | 13.31 | 13.99 | 13.55 | 15.22 | | 13.73 | 13.93 | 5.04 | 15.41 | | 15.03 |
| Julio | 14.29 | 13.43 | 13.86 | 13.64 | 15.77 | | 13.75 | 13.92 | 5.14 | 15.05 | | 15.03 |
| Agosto | 14.32 | 13.90 | 14.37 | 14.99 | 14.96 | | 13.78 | 14.32 | 5.02 | 15.36 | | 15.15 |
| Septiembre | 14.08 | 14.89 | 12.97 | 11.63 | 14.84 | | 13.05 | 14.02 | 5.03 | 14.90 | | 14.74 |
| Octubre | 13.24 | 14.19 | 12.56 | 12.05 | 12.39 | | 12.67 | 13.47 | 5.01 | 14.96 | | 14.04 |
| Noviembre | 13.80 | 13.04 | 12.99 | 12.81 | 11.95 | | 12.44 | 13.47 | 5.00 | 13.70 | | 13.19 |
| Diciembre | 13.63 | 12.84 | 13.19 | 13.86 | 13.40 | | 12.79 | 13.46 | 4.96 | 14.29 | | 13.24 |
| **1997** | | | | | | | | | | | | |
| Enero | 14.93 | 13.65 | 13.40 | 12.56 | 13.65 | | 13.09 | 14.02 | 5.00 | 14.63 | | 13.46 |
| Febrero | 14.85 | 12.97 | 12.35 | 11.96 | 12.06 | | 12.41 | 13.82 | 4.95 | 13.90 | | 12.87 |
| Marzo | 13.67 | 14.27 | 12.69 | 11.13 | 10.54 | | 12.49 | 13.59 | 4.98 | 14.48 | | 13.00 |
| Abril | 13.29 | 13.38 | 13.92 | 11.08 | 11.42 | | 12.65 | 13.40 | 4.95 | 15.06 | | 13.11 |
| Mayo | 13.70 | 12.48 | 13.89 | 10.89 | 10.26 | | 12.42 | 13.43 | 4.91 | 14.50 | | 13.02 |
| Junio | 13.97 | 13.14 | 14.10 | 11.81 | 12.56 | | 13.16 | 13.72 | 4.87 | 14.61 | | 13.05 |
| Julio | 13.76 | 12.46 | 14.13 | 11.14 | 11.69 | | 12.55 | 13.56 | 4.63 | 14.67 | | 13.03 |
| Agosto | 13.66 | 12.02 | 13.94 | 11.07 | 14.03 | | 12.40 | 13.43 | 4.55 | 14.46 | | 13.05 |
| Septiembre | 12.93 | 12.36 | 12.86 | 11.91 | 13.24 | | 12.30 | 12.71 | 4.52 | 14.43 | | 12.88 |
| Octubre | 12.68 | 12.28 | 12.52 | 11.95 | 13.07 | | 12.09 | 12.53 | 4.52 | 13.69 | | 12.68 |
| Noviembre | 12.98 | 12.72 | 11.81 | 13.42 | 12.81 | | 12.54 | 12.81 | 4.56 | 13.77 | | 12.71 |
| Diciembre | 13.89 | 13.71 | 13.67 | 11.97 | 14.68 | | 13.39 | 13.76 | 4.49 | 14.54 | | 13.26 |
| **1998** | | | | | | | | | | | | |
| Enero | 13.52 | 13.98 | 13.49 | 12.20 | 16.43 | | 13.06 | 13.59 | 4.52 | 14.58 | | 13.60 |
| Febrero | 15.34 | 13.70 | 12.86 | 13.68 | 15.33 | | 14.10 | 14.61 | 4.51 | 15.54 | | 14.13 |
| Marzo | 15.41 | 15.54 | 15.41 | 14.61 | 14.89 | | 14.92 | 15.37 | 4.49 | 16.72 | | 14.51 |
| Abril | 17.86 | 15.88 | 16.53 | 15.27 | 16.79 | | 16.05 | 17.02 | 4.47 | 18.25 | | 15.72 |
| Mayo | 19.53 | 18.15 | 18.56 | 14.94 | 15.51 | | 17.05 | 18.98 | 4.55 | 20.46 | | 17.29 |
| Junio | 19.78 | 18.26 | 18.08 | 16.67 | 16.52 | | 17.67 | 19.18 | 4.49 | 21.10 | | 17.87 |
| Julio | 20.27 | 20.16 | 19.43 | 14.87 | 13.46 | | 17.83 | 19.74 | 4.49 | 21.41 | | 18.41 |
| Agosto | 19.99 | 19.43 | 18.39 | 15.76 | 16.30 | | 17.86 | 19.34 | 4.50 | 21.88 | | 18.06 |
| Septiembre | 19.12 | 19.20 | 18.34 | 16.92 | 18.24 | | 17.56 | 18.86 | 4.51 | 21.05 | | 17.69 |
| Octubre | 18.98 | 19.60 | 18.49 | 16.59 | 17.11 | | 17.71 | 18.88 | 4.50 | 20.89 | | 18.05 |
| Noviembre | 19.26 | 17.57 | 16.63 | 15.48 | 17.12 | | 16.90 | 18.55 | 4.50 | 20.58 | | 17.46 |
| Diciembre | 18.13 | 17.45 | 17.42 | 15.35 | 18.06 | | 17.40 | 17.62 | 4.53 | 20.35 | | 17.41 |
| **1999** | | | | | | | | | | | | |
| Enero | 18.27 | 17.85 | 17.19 | 15.12 | 16.10 | | 16.70 | 17.88 | 4.55 | 20.48 | | 17.71 |
| Febrero | 18.13 | 17.30 | 16.68 | 16.14 | 17.58 | | 16.62 | 17.76 | 4.59 | 19.80 | | 17.44 |
| Marzo | 18.34 | 18.08 | 17.84 | 16.28 | 16.85 | | 17.10 | 18.16 | 4.55 | 20.15 | | 17.31 |
| Abril | 18.19 | 17.25 | 17.66 | 15.34 | 18.27 | | 17.12 | 17.77 | 4.56 | 19.56 | | 16.91 |
| Mayo | 16.73 | 18.43 | 16.41 | 17.94 | 16.84 | | 16.91 | 17.20 | 4.54 | 18.70 | | 15.79 |
| Junio | 16.29 | 16.44 | 15.77 | 15.60 | 17.12 | | 16.02 | 16.24 | 4.55 | 18.11 | | 14.59 |
| Julio | 15.50 | 16.32 | 14.85 | 15.97 | 16.66 | | 15.55 | 15.65 | 4.56 | 17.19 | | 14.10 |
| Agosto | 14.12 | 15.05 | 13.41 | 12.94 | 14.41 | | 14.10 | 14.15 | 4.54 | 16.20 | | 13.51 |
| Septiembre | 13.35 | 12.40 | 12.19 | 12.36 | 12.87 | | 12.52 | 12.97 | 4.54 | 14.87 | | 12.67 |
| Octubre | 12.84 | 13.39 | 12.76 | 13.99 | 13.07 | | 13.08 | 12.94 | 4.49 | 15.13 | | 12.76 |

## Tasas de Interés Pasivas de los Bancos Múltiples 1991-2003

*(En % Anual)*

| Período | Certificados Financieros y/o Depósitos a Plazo | | | | | | Promedio | | Depósitos De Ahorros* | Por Sector de Origen | | Inter-ban-caria |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Plazos/ Días | | | | | | | | | Prefe-rencial* | Público en General | |
| | 30 | 60 | 90 | 180 | 360 | Más de 360 | Simple | Ponderado | | | | |
| Noviembre | 15.95 | 15.01 | 14.33 | 15.76 | 15.30 | | 15.22 | 15.39 | 4.51 | 17.32 | | 14.53 |
| Diciembre | 16.74 | 16.97 | 15.87 | 16.30 | 17.09 | | 16.20 | 16.69 | 4.47 | 18.63 | | 16.26 |
| **2000** | | | | | | | | | | | | |
| Enero | 17.48 | 17.34 | 17.78 | 18.46 | 16.66 | 17.16 | 17.10 | 17.50 | 4.71 | 18.57 | 16.80 | 17.03 |
| Febrero | 16.99 | 17.08 | 17.57 | 19.23 | 15.28 | 15.90 | 16.53 | 17.07 | 4.24 | 19.13 | 15.69 | 17.00 |
| Marzo | 16.07 | 16.55 | 17.61 | 16.60 | 15.73 | 14.59 | 15.89 | 16.29 | 4.22 | 18.94 | 14.55 | 17.65 |
| Abril | 15.56 | 17.11 | 16.98 | 16.13 | 15.87 | 15.74 | 15.57 | 16.04 | 4.25 | 19.37 | 14.09 | 17.62 |
| Mayo | 17.10 | 16.50 | 18.01 | 16.35 | 15.65 | 15.98 | 16.12 | 17.07 | 4.24 | 19.43 | 15.44 | 17.72 |
| Junio | 17.49 | 16.81 | 18.26 | 16.70 | 15.43 | 15.71 | 16.40 | 17.40 | 4.20 | 20.05 | 15.11 | 18.00 |
| Julio | 17.85 | 17.87 | 18.09 | 17.64 | 17.04 | 18.27 | 17.24 | 17.86 | 4.24 | 20.34 | 15.22 | 18.33 |
| Agosto | 18.00 | 17.89 | 18.66 | 18.33 | 16.91 | 19.63 | 17.65 | 18.03 | 4.28 | 20.52 | 15.81 | 19.37 |
| Septiembre | 18.01 | 17.93 | 18.65 | 20.01 | 19.00 | 19.24 | 17.70 | 18.05 | 4.26 | 20.49 | 15.42 | 19.41 |
| Octubre | 18.52 | 19.59 | 19.53 | 20.34 | 19.12 | 18.07 | 18.46 | 18.84 | 4.25 | 21.25 | 16.20 | 19.43 |
| Noviembre | 18.40 | 20.37 | 20.98 | 20.64 | 18.86 | 18.82 | 19.14 | 19.01 | 4.30 | 21.22 | 16.44 | 19.45 |
| Diciembre | 17.85 | 21.25 | 20.79 | 20.81 | 17.60 | 21.34 | 19.02 | 18.68 | 4.23 | 21.13 | 16.61 | 19.46 |
| **2001** | | | | | | | | | | | | |
| Enero | 18.94 | 17.22 | 20.45 | 18.13 | 17.99 | 18.57 | 18.33 | 18.82 | 4.30 | 21.39 | 16.25 | 18.46 |
| Febrero | 19.27 | 20.10 | 18.88 | 17.57 | 16.89 | 17.52 | 18.14 | 19.29 | 4.28 | 21.20 | 16.68 | 17.73 |
| Marzo | 19.19 | 19.53 | 18.28 | 17.93 | 16.56 | 18.21 | 17.90 | 19.13 | 4.27 | 20.99 | 16.44 | 17.61 |
| Abril | 18.68 | 18.68 | 18.35 | 16.92 | 14.68 | 17.55 | 17.36 | 18.65 | 4.32 | 20.50 | 15.99 | 16.91 |
| Mayo | 18.15 | 18.36 | 18.40 | 17.41 | 15.18 | 15.20 | 16.82 | 18.19 | 4.29 | 20.07 | 15.54 | 16.04 |
| Junio | 16.34 | 17.26 | 18.10 | 15.78 | 16.76 | 15.51 | 16.07 | 16.43 | 4.35 | 18.34 | 14.26 | 14.46 |
| Julio | 14.70 | 14.53 | 15.62 | 16.97 | 18.95 | 10.98 | 14.04 | 14.74 | 4.30 | 17.01 | 13.28 | 11.83 |
| Agosto | 13.72 | 13.75 | 13.22 | 14.97 | 12.01 | 8.43 | 12.64 | 13.69 | 4.22 | 15.89 | 12.65 | 11.49 |
| Septiembre | 12.62 | 13.35 | 13.07 | 15.00 | 11.02 | 7.56 | 11.82 | 12.73 | 4.29 | 15.30 | 11.38 | 9.03 |
| Octubre | 11.59 | 12.17 | 13.09 | 14.10 | 13.72 | 14.37 | 11.87 | 11.74 | 4.31 | 14.07 | 11.21 | 9.07 |
| Noviembre | 11.41 | 11.67 | 12.10 | 13.12 | 11.51 | 13.33 | 11.35 | 11.48 | 4.28 | 12.96 | 11.14 | 8.93 |
| Diciembre | 12.34 | 11.78 | 13.75 | 12.34 | 10.56 | 11.10 | 10.94 | 12.37 | 4.28 | 14.22 | 11.97 | 10.10 |
| **2002** | | | | | | | | | | | | |
| Enero | 12.32 | 12.16 | 12.12 | 11.43 | 10.24 | 11.39 | 10.83 | 12.27 | 4.45 | 14.10 | 11.88 | 10.85 |
| Febrero | 13.22 | 12.83 | 13.35 | 12.02 | 11.51 | 9.05 | 11.46 | 13.15 | 4.47 | 15.32 | 12.46 | 12.50 |
| Marzo | 14.51 | 14.86 | 14.30 | 15.96 | 13.31 | 5.41 | 12.66 | 14.56 | 4.48 | 17.15 | 13.29 | 13.51 |
| Abril | 15.17 | 15.44 | 14.76 | 13.92 | 14.56 | 12.53 | 13.38 | 15.17 | 4.36 | 18.09 | 14.12 | 12.95 |
| Mayo | 15.55 | 16.15 | 16.05 | 12.16 | 13.54 | 13.75 | 13.98 | 15.73 | 4.18 | 18.23 | 14.38 | 12.87 |
| Junio | 16.39 | 16.17 | 15.98 | 14.07 | 13.28 | 12.52 | 13.78 | 16.26 | 4.24 | 18.88 | 14.58 | 13.42 |
| Julio | 17.29 | 17.22 | 16.89 | 12.50 | 20.91 | 13.04 | 14.75 | 17.24 | 4.29 | 19.43 | 15.40 | 13.50 |
| Agosto | 17.51 | 17.60 | 17.53 | 14.60 | 20.62 | 18.85 | 16.49 | 17.63 | 4.27 | 19.88 | 15.59 | 14.45 |
| Septiembre | 18.51 | 18.77 | 18.35 | 21.37 | 22.89 | 13.85 | 17.17 | 18.66 | 4.19 | 20.14 | 17.28 | 18.81 |
| Octubre | 19.61 | 19.23 | 19.40 | 16.82 | 23.78 | 10.29 | 17.62 | 19.64 | 4.21 | 20.96 | 18.37 | 17.55 |
| Noviembre | 18.65 | 18.85 | 18.62 | 20.87 | 23.30 | 10.97 | 17.66 | 18.78 | 4.22 | 20.34 | 17.19 | 16.81 |
| Diciembre | 19.29 | 19.10 | 19.41 | 19.38 | 24.47 | 13.23 | 17.85 | 19.43 | 4.18 | 21.64 | 16.64 | 16.80 |
| **2003** | | | | | | | | | | | | |
| Enero | 19.62 | 18.68 | 18.87 | 16.38 | 24.62 | 15.49 | 18.25 | 19.35 | 4.16 | 21.33 | 16.73 | 17.03 |
| Febrero | 20.15 | 19.05 | 19.41 | 18.75 | 26.74 | 15.23 | 18.06 | 20.04 | 4.20 | 22.17 | 17.19 | 19.96 |
| Marzo | 21.00 | 21.59 | 21.80 | 27.54 | 26.54 | 15.76 | 20.46 | 21.53 | 4.19 | 23.26 | 19.15 | 22.21 |
| Abril | 21.30 | 20.56 | 21.67 | 25.64 | 25.85 | 26.00 | 20.37 | 21.48 | 4.31 | 22.90 | 20.15 | 21.92 |
| Mayo | 19.94 | 19.79 | 20.13 | 25.32 | 23.75 | 16.78 | 18.28 | 20.07 | 4.29 | 21.80 | 18.01 | 23.39 |
| Junio | 19.27 | 19.25 | 19.44 | 16.20 | 22.83 | 22.65 | 17.23 | 19.43 | 4.31 | 21.63 | 17.19 | 23.66 |
| Julio | 19.64 | 19.40 | 20.47 | 16.05 | 22.00 | 15.53 | 17.71 | 19.95 | 4.35 | 21.80 | 17.78 | 24.94 |
| Agosto | 20.77 | 21.95 | 22.02 | 27.22 | 24.23 | 13.44 | 19.24 | 21.41 | 4.25 | 22.63 | 19.84 | 27.35 |
| Septiembre | 21.39 | 21.72 | 21.79 | 20.05 | 24.90 | 6.60 | 18.55 | 21.61 | 4.29 | 22.58 | 20.30 | 28.17 |
| Octubre | 20.99 | 20.08 | 21.33 | 20.36 | 24.21 | 18.05 | 18.74 | 21.08 | 4.20 | 22.18 | 19.64 | 28.47 |
| Noviembre | 20.17 | 19.87 | 20.57 | 21.92 | 23.22 | 18.21 | 18.06 | 20.27 | 4.30 | 21.27 | 18.87 | 27.42 |
| Diciembre | 19.60 | 19.71 | 19.77 | 19.06 | 24.29 | 8.26 | 17.99 | 19.75 | 4.24 | 20.73 | 18.75 | 26.36 |

* Promedios Simples hasta dic. 1999.

** A partir de esta fecha fue modificada la metodología de cálculo de las tasas de interés

*** El plazo de más de 360 días fue introducido a partir de enero 2000.

**Fuente:** Departamento Financiero, BCRD.

# Apéndice XVI

## Tasas de Interés Nominales de los Bancos Múltiples para Colocaciones y Captaciones en Dólares*1996-2003

*(En % Anual)*

| Período | Colocaciones | Depósitos | |
|---|---|---|---|
| | | A plazo | Ahorros |
| **1996** | 13.86 | 6.69 | 4.67 |
| **1997** | 12.75 | 6.98 | 4.29 |
| **1998** | 11.95 | 6.50 | 3.53 |
| **1999** | 11.73 | 6.66 | 3.58 |
| **2000** | 11.59 | 7.63 | 4.17 |
| **2001** | 11.02 | 6.86 | 4.00 |
| **2002** | 10.25 | 6.40 | 3.82 |
| **2003** | 10.59 | 6.53 | 3.83 |
| **1996** | | | |
| Enero | 14.86 | 6.58 | 4.73 |
| Febrero | 14.86 | 7.05 | 5.00 |
| Marzo | 14.07 | 6.84 | 4.75 |
| Abril | 14.13 | 6.42 | 4.75 |
| Mayo | 14.00 | 6.45 | 4.70 |
| Junio | 13.00 | 6.75 | 4.50 |
| Julio | | 6.58 | 4.50 |
| Agosto | 14.00 | 6.93 | 4.83 |
| Septiembre | 13.96 | 6.77 | 4.58 |
| Octubre | 13.19 | 6.38 | 4.75 |
| Noviembre | 12.61 | 6.75 | 4.50 |
| Diciembre | 13.78 | 6.75 | 4.50 |
| **1997** | | | |
| Enero | 13.75 | 6.90 | 4.59 |
| Febrero | 14.00 | 6.75 | 4.50 |
| Marzo | 14.00 | 6.75 | 4.50 |
| Abril | 14.00 | 6.89 | 4.69 |
| Mayo | 13.23 | 7.49 | 5.10 |
| Junio | 12.27 | 6.73 | 4.66 |
| Julio | 11.96 | 6.94 | 4.45 |
| Agosto | 11.86 | 6.61 | 3.76 |
| Septiembre | 12.29 | 7.58 | 4.16 |
| Octubre | 11.94 | 7.47 | 3.84 |
| Noviembre | 11.94 | 7.33 | 3.78 |
| Diciembre | 11.71 | 6.32 | 3.47 |
| **1998** | | | |
| Enero | 11.89 | 5.79 | 3.41 |
| Febrero | 12.30 | 6.11 | 3.62 |
| Marzo | 12.31 | 6.67 | 3.68 |
| Abril | 11.95 | 7.16 | 3.65 |
| Mayo | 11.98 | 6.66 | 3.53 |
| Junio | 11.66 | 6.58 | 3.47 |
| Julio | 11.77 | 6.19 | 3.48 |
| Agosto | 11.76 | 6.32 | 3.49 |
| Septiembre | 11.91 | 6.48 | 3.48 |
| Octubre | 11.80 | 6.50 | 3.48 |
| Noviembre | 11.93 | 6.66 | 3.53 |
| Diciembre | 12.08 | 6.82 | 3.57 |
| **1999** | | | |
| Enero | 11.84 | 6.47 | 3.56 |
| Febrero | 11.97 | 6.46 | 3.54 |
| Marzo | 11.94 | 6.60 | 3.58 |
| Abril | 11.84 | 6.32 | 3.52 |
| Mayo | 11.78 | 6.64 | 3.55 |
| Junio | 11.64 | 6.68 | 3.57 |
| Julio | 11.48 | 6.57 | 3.46 |
| Agosto | 11.59 | 6.93 | 3.55 |
| Septiembre | 11.62 | 6.73 | 3.65 |
| Octubre | 11.62 | 6.78 | 3.64 |
| Noviembre | 11.74 | 6.87 | 3.69 |
| Diciembre | 11.70 | 6.87 | 3.62 |
| **2000**** | | | |
| Enero | 10.69 | 7.00 | 4.13 |
| Febrero | 10.67 | 7.50 | 4.19 |

## Tasas de Interés Nominales de los Bancos Múltiples para Colocaciones y Captaciones en Dólares*1996-2003

*(En % Anual)*

| Período | Colocaciones | Depósitos | |
|---|---|---|---|
| | | A plazo | Ahorros |
| Marzo | 10.89 | 7.56 | 4.21 |
| Abril | 11.34 | 7.29 | 4.26 |
| Mayo | 10.62 | 7.36 | 4.17 |
| Junio | 12.00 | 7.99 | 4.18 |
| Julio | 12.22 | 7.70 | 4.18 |
| Agosto | 11.46 | 7.52 | 4.00 |
| Septiembre | 12.18 | 7.42 | 4.12 |
| Octubre | 13.09 | 7.93 | 4.11 |
| Noviembre | 12.45 | 7.68 | 4.23 |
| Diciembre | 11.09 | 7.92 | 4.19 |
| **2001** | | | |
| Enero | 11.78 | 6.85 | 4.13 |
| Febrero | 11.90 | 7.36 | 4.19 |
| Marzo | 11.22 | 7.96 | 4.13 |
| Abril | 11.64 | 6.88 | 4.21 |
| Mayo | 11.63 | 6.96 | 4.15 |
| Junio | 11.04 | 7.20 | 4.05 |
| Julio | 11.23 | 6.80 | 4.02 |
| Agosto | 10.93 | 6.17 | 3.80 |
| Septiembre | 11.13 | 6.53 | 3.77 |
| Octubre | 10.76 | 6.51 | 3.89 |
| Noviembre | 10.67 | 6.37 | 3.73 |
| Diciembre | 10.10 | 6.94 | 3.90 |
| **2002** | | | |
| Enero | 10.38 | 5.79 | 3.80 |
| Febrero | 10.16 | 6.14 | 3.93 |
| Marzo | 9.93 | 6.19 | 3.79 |
| Abril | 10.48 | 6.06 | 3.89 |
| Mayo | 9.87 | 6.09 | 3.77 |
| Junio | 10.07 | 6.14 | 3.73 |
| Julio | 10.03 | 6.31 | 3.72 |
| Agosto | 10.34 | 6.47 | 3.82 |
| Septiembre | 10.65 | 6.60 | 3.84 |
| Octubre | 10.74 | 7.07 | 3.87 |
| Noviembre | 10.33 | 7.00 | 3.80 |
| Diciembre | 10.27 | 6.56 | 3.89 |
| **2003** | | | |
| Enero | 10.80 | 6.73 | 3.82 |
| Febrero | 10.94 | 6.66 | 3.86 |
| Marzo | 10.76 | 6.95 | 3.95 |
| Abril | 10.59 | 6.92 | 3.77 |
| Mayo | 9.87 | 6.56 | 3.88 |
| Junio | 10.24 | 6.66 | 3.89 |
| Julio | 10.09 | 6.37 | 4.09 |
| Agosto | 11.23 | 6.56 | 3.74 |
| Septiembre | 10.54 | 6.66 | 3.86 |
| Octubre | 10.59 | 6.52 | 3.76 |
| Noviembre | 10.19 | 6.20 | 3.89 |
| Diciembre | 11.13 | 5.75 | 3.42 |

* Promedios simples

** Promedios Ponderados a partir de enero del 2000.

# Apéndice XVII

## Tasas de Interés Activas Nominales de los Bancos de Desarrollo 1998-2003

*(En % Anual)*

| Período | PLAZOS | | | | | | Promedo Ponderado |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 0-90 días | 91-180 días | 181-360 días | 361 días a 2 años | 2 a 5 años | Más de 5 años | |
| **1998** | 32.70 | 28.51 | 31.45 | 29.17 | 24.85 | 23.54 | 28.17 |
| **1999** | 34.57 | 26.95 | 29.18 | 30.27 | 22.98 | 21.77 | 26.40 |
| **2000** | 33.10 | 28.62 | 30.56 | 30.76 | 27.15 | 24.26 | 29.49 |
| **2001** | 25.94 | 27.49 | 29.12 | 29.26 | 25.95 | 22.13 | 27.29 |
| **2002** | 27.45 | 28.67 | 30.05 | 32.91 | 26.54 | 22.87 | 28.86 |
| **2003** | 32.59 | 33.58 | 37.90 | 43.11 | 37.77 | 30.56 | 38.33 |
| **1998** | | | | | | | |
| Enero | 41.59 | 23.60 | 24.69 | 28.04 | 21.68 | | 26.20 |
| Febrero | 29.60 | 26.60 | 27.74 | 27.21 | 22.01 | | 27.05 |
| Marzo | 27.13 | 28.79 | 29.02 | 25.37 | 22.22 | 19.80 | 24.56 |
| Abril | 29.74 | 28.00 | 32.79 | 25.34 | 23.46 | 19.77 | 27.01 |
| Mayo | 34.22 | 31.35 | 32.17 | 28.45 | 24.73 | 25.95 | 28.99 |
| Junio | 31.22 | 28.52 | 31.62 | 30.85 | 25.57 | 24.12 | 27.99 |
| Julio | 37.03 | 25.96 | 31.46 | 30.96 | 25.52 | 25.39 | 28.88 |
| Agosto | 31.15 | 26.47 | 33.94 | 28.34 | 26.43 | 23.73 | 27.91 |
| Septiembre | 33.65 | 27.36 | 33.30 | 32.72 | 28.33 | 24.79 | 31.50 |
| Octubre | 33.81 | 28.79 | 33.77 | 31.35 | 26.17 | 26.86 | 30.66 |
| Noviembre | 35.15 | 35.07 | 33.71 | 30.99 | 26.00 | 24.00 | 29.07 |
| Diciembre | 28.17 | 31.65 | 33.18 | 30.46 | 26.08 | 20.99 | 28.27 |
| **1999** | | | | | | | |
| Enero | 34.06 | 35.38 | 28.61 | 30.48 | 23.47 | 26.12 | 28.16 |
| Febrero | 38.85 | 35.04 | 30.22 | 29.43 | 26.63 | 18.14 | 29.56 |
| Marzo | 38.89 | 26.39 | 31.16 | 29.31 | 25.66 | 24.09 | 28.50 |
| Abril | 38.65 | 36.81 | 31.97 | 31.76 | 23.35 | 23.75 | 27.01 |
| Mayo | 29.27 | 25.66 | 31.95 | 31.53 | 23.18 | 26.26 | 28.20 |
| Junio | 27.72 | 23.84 | 28.86 | 32.11 | 23.62 | 22.81 | 26.39 |
| Julio | 30.72 | 28.25 | 31.68 | 31.74 | 21.29 | 20.69 | 25.55 |
| Agosto | 40.94 | 19.46 | 27.63 | 28.95 | 21.08 | 20.01 | 24.37 |
| Septiembre | 36.38 | 19.82 | 26.04 | 29.39 | 21.69 | 17.75 | 24.52 |
| Octubre | 29.98 | 20.90 | 25.20 | 30.02 | 21.63 | 19.12 | 24.07 |
| Noviembre | 32.15 | 24.60 | 27.42 | 30.04 | 22.70 | 20.38 | 25.32 |
| Diciembre | 37.23 | 27.27 | 29.45 | 28.46 | 21.51 | 22.12 | 25.13 |
| **2000** | | | | | | | |
| Enero | 40.47 | 26.33 | 28.00 | 31.04 | 23.72 | 19.63 | 27.33 |
| Febrero | 37.14 | 26.23 | 29.63 | 29.78 | 26.92 | 20.94 | 29.19 |
| Marzo | 36.70 | 26.15 | 27.99 | 29.47 | 26.91 | 22.00 | 28.28 |
| Abril | 34.19 | 26.79 | 30.14 | 29.59 | 27.08 | 21.63 | 29.49 |
| Mayo | 30.99 | 29.31 | 28.07 | 29.43 | 25.77 | 22.65 | 27.95 |
| Junio | 34.17 | 26.33 | 29.36 | 30.10 | 24.40 | 23.08 | 27.33 |
| Julio | 34.46 | 29.47 | 30.04 | 29.58 | 25.39 | 27.66 | 29.40 |
| Agosto | 37.89 | 28.33 | 32.54 | 30.86 | 27.36 | 28.90 | 30.66 |
| Septiembre | 39.34 | 30.85 | 32.64 | 31.21 | 27.11 | 28.46 | 30.52 |
| Octubre | 28.24 | 31.30 | 32.22 | 32.13 | 29.48 | 29.54 | 30.46 |
| Noviembre | 33.45 | 30.91 | 32.85 | 33.93 | 28.88 | 27.08 | 31.02 |

## Tasas de Interés Activas Nominales de los Bancos de Desarrollo 1998-2003

*(En % Anual)*

| Período | PLAZOS | | | | | | Promedo Ponderado |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 0-90 días | 91-180 días | 181-360 días | 361 días a 2 años | 2 a 5 años | Más de 5 años | |
| Diciembre | 31.64 | 30.98 | 32.31 | 32.39 | 29.34 | 30.06 | 31.19 |
| **2001** | | | | | | | |
| Enero | 32.71 | 30.34 | 33.74 | 33.76 | 31.51 | 29.41 | 32.29 |
| Febrero | 33.11 | 32.36 | 34.23 | 33.49 | 31.86 | 29.84 | 32.91 |
| Marzo | 26.23 | 31.09 | 32.88 | 32.22 | 29.98 | 27.43 | 30.57 |
| Abril | 26.22 | 30.31 | 33.05 | 33.46 | 31.63 | 27.16 | 30.12 |
| Mayo | 26.35 | 30.60 | 31.97 | 34.37 | 29.70 | 29.23 | 30.65 |
| Junio | 26.14 | 30.95 | 30.37 | 32.10 | 26.00 | 26.50 | 29.14 |
| Julio | 34.62 | 26.04 | 28.44 | 25.32 | 28.92 | 22.27 | 26.38 |
| Agosto | 28.82 | 27.05 | 26.85 | 25.56 | 26.53 | 23.66 | 26.37 |
| Septiembre | 29.60 | 24.81 | 25.57 | 28.25 | 26.12 | 20.68 | 25.97 |
| Octubre | 19.87 | 27.65 | 26.58 | 28.19 | 24.55 | 19.95 | 24.69 |
| Noviembre | 24.72 | 20.26 | 25.10 | 27.91 | 22.30 | 18.97 | 23.71 |
| Diciembre | 20.09 | 23.02 | 26.17 | 27.00 | 19.26 | 16.57 | 21.63 |
| **2002** | | | | | | | |
| Enero | 22.02 | 25.01 | 24.24 | 25.20 | 22.85 | 16.88 | 21.65 |
| Febrero | 26.34 | 26.82 | 27.22 | 28.11 | 22.28 | 20.33 | 25.48 |
| Marzo | 24.24 | 25.27 | 27.07 | 31.42 | 25.57 | 22.30 | 27.18 |
| Abril | 24.87 | 29.32 | 27.30 | 30.78 | 26.19 | 23.34 | 28.16 |
| Mayo | 27.20 | 25.39 | 29.15 | 32.56 | 26.15 | 23.04 | 28.30 |
| Junio | 27.05 | 26.03 | 28.13 | 31.26 | 25.31 | 26.29 | 27.49 |
| Julio | 24.78 | 27.21 | 27.63 | 33.01 | 27.42 | 23.72 | 28.80 |
| Agosto | 28.81 | 29.99 | 33.75 | 35.98 | 26.62 | 29.58 | 30.66 |
| Septiembre | 29.15 | 31.17 | 36.58 | 36.37 | 30.44 | 28.98 | 33.62 |
| Octubre | 33.82 | 32.34 | 37.15 | 39.16 | 31.93 | 33.62 | 35.85 |
| Noviembre | 32.31 | 35.96 | 34.09 | 38.66 | 34.25 | 28.76 | 35.45 |
| Diciembre | 32.82 | 33.41 | 38.69 | 39.18 | 37.19 | 31.34 | 36.81 |
| **2003** | | | | | | | |
| Enero | 35.92 | 34.99 | 36.78 | 38.87 | 35.02 | 32.64 | 36.81 |
| Febrero | 29.12 | 36.04 | 35.95 | 42.39 | 39.30 | 38.73 | 37.88 |
| Marzo | 34.45 | 31.16 | 43.00 | 42.51 | 37.15 | 37.91 | 38.10 |
| Abril | 36.76 | 37.88 | 38.97 | 44.79 | 38.32 | 36.84 | 40.55 |
| Mayo | 29.82 | 30.09 | 37.55 | 42.55 | 39.48 | 38.61 | 38.99 |
| Junio | 38.66 | 30.55 | 43.34 | 44.64 | 35.35 | 28.18 | 38.05 |
| Julio | 30.51 | 33.39 | 43.28 | 45.48 | 37.17 | 28.21 | 38.54 |
| Agosto | 35.64 | 34.75 | 45.82 | 46.02 | 37.63 | 29.38 | 41.21 |
| Septiembre | 33.94 | 34.36 | 43.18 | 45.88 | 37.01 | 32.50 | 40.98 |
| Octubre | 29.84 | 35.89 | 36.90 | 43.26 | 39.21 | 32.14 | 38.52 |
| Noviembre | 32.40 | 32.89 | 35.12 | 39.64 | 39.68 | 30.53 | 36.23 |
| Diciembre | 34.59 | 32.89 | 34.48 | 42.34 | 37.39 | 28.45 | 36.57 |

**Fuente:** Departamento Financiero, BCRD.

# Apéndice XVIII

## Tasas de Interés Pasivas Nominales de los Bancos de Desarrollo 1998-2003

*(En % Anual)*

| Período | PLAZOS | | | | | | Promedio Ponderado |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 30 días | 60 días | 90 días | 180 días | 360 días | Más de 360 días | |
| **1998** | 20.12 | 18.21 | 19.84 | 19.06 | 18.12 | 18.34 | 19.84 |
| **1999** | 19.42 | 17.99 | 19.61 | 18.93 | 17.71 | 17.69 | 19.38 |
| **2000** | 21.31 | 17.30 | 21.81 | 20.79 | 19.29 | 19.83 | 20.99 |
| **2001** | 19.21 | 18.65 | 19.08 | 19.33 | 15.40 | 17.76 | 18.77 |
| **2002** | 18.62 | 18.09 | 20.09 | 21.13 | 18.73 | 18.98 | 19.23 |
| **2003** | 24.21 | 24.16 | 23.68 | 24.66 | 26.04 | 23.72 | 24.16 |
| **1998** | | | | | | | |
| Enero | 14.42 | 16.04 | 15.53 | 16.05 | 16.64 | | 15.14 |
| Febrero | 13.51 | 16.35 | 14.62 | 16.51 | 15.81 | 17.37 | 14.32 |
| Marzo | 17.64 | 16.40 | 17.31 | 16.30 | 15.54 | 16.21 | 17.22 |
| Abril | 19.34 | 17.50 | 18.54 | 17.18 | 14.81 | 17.11 | 18.75 |
| Mayo | 19.76 | 18.45 | 20.02 | 16.88 | 17.34 | 17.84 | 19.76 |
| Junio | 21.56 | 17.91 | 20.38 | 19.43 | 21.13 | 18.00 | 20.98 |
| Julio | 22.60 | 20.84 | 21.91 | 21.08 | 18.89 | 18.17 | 22.08 |
| Agosto | 22.67 | 20.13 | 21.69 | 23.71 | 20.91 | 18.68 | 21.92 |
| Septiembre | 22.65 | 18.14 | 21.92 | 20.01 | 20.74 | | 21.95 |
| Octubre | 21.99 | 20.42 | 21.94 | 14.40 | 18.11 | 21.71 | 21.41 |
| Noviembre | 22.84 | 20.09 | 22.13 | 23.31 | 18.09 | 20.00 | 22.38 |
| Diciembre | 22.50 | 16.17 | 22.06 | 23.84 | 19.42 | | 22.13 |
| **1999** | | | | | | | |
| Enero | 22.17 | 20.70 | 21.43 | 19.44 | 18.25 | 21.57 | 21.68 |
| Febrero | 21.73 | 19.28 | 22.05 | 20.95 | 18.73 | | 21.77 |
| Marzo | 22.17 | 20.61 | 22.15 | 19.66 | 18.48 | 18.00 | 22.07 |
| Abril | 22.19 | 20.06 | 21.99 | 19.61 | 18.43 | | 21.96 |
| Mayo | 19.91 | 19.95 | 20.36 | 19.65 | 17.77 | 20.00 | 20.13 |
| Junio | 18.90 | 19.84 | 19.12 | 17.95 | 18.66 | 18.00 | 19.07 |
| Julio | 18.54 | 15.99 | 19.23 | 24.31 | 18.52 | 17.96 | 18.80 |
| Agosto | 18.07 | 16.74 | 17.80 | 18.30 | 16.93 | 20.20 | 17.91 |
| Septiembre | 15.28 | 16.39 | 16.63 | 16.91 | 17.04 | 18.21 | 16.20 |
| Octubre | 15.70 | 15.47 | 15.69 | 16.09 | 16.55 | 13.25 | 15.69 |
| Noviembre | 18.19 | 16.27 | 19.04 | 16.42 | 16.04 | 12.00 | 18.34 |
| Diciembre | 20.24 | 14.62 | 19.81 | 17.86 | 17.12 | | 18.94 |
| **2000** | | | | | | | |
| Enero | 20.42 | 17.32 | 19.45 | 18.25 | 17.64 | | 19.88 |
| Febrero | 21.11 | 17.81 | 19.85 | 17.78 | 17.95 | 20.00 | 20.35 |
| Marzo | 21.37 | 16.50 | 20.78 | 18.70 | 19.46 | 20.00 | 20.25 |
| Abril | 21.02 | 17.13 | 20.81 | 18.36 | 17.38 | | 20.39 |
| Mayo | 21.58 | 15.63 | 20.32 | 19.40 | 18.24 | 20.00 | 19.26 |
| Junio | 21.43 | 19.99 | 20.91 | 18.77 | 18.44 | 22.32 | 21.06 |
| Julio | 18.79 | 15.57 | 21.17 | 19.03 | 19.94 | 15.73 | 19.75 |
| Agosto | 21.89 | 17.04 | 22.01 | 20.24 | 18.56 | 16.44 | 20.48 |
| Septiembre | 22.62 | 16.80 | 22.91 | 22.36 | 19.41 | 18.25 | 22.27 |
| Octubre | 21.46 | 21.82 | 22.91 | 19.68 | 19.66 | 17.40 | 22.35 |
| Noviembre | 21.77 | 20.34 | 23.15 | 21.34 | 17.48 | 18.14 | 22.08 |
| Diciembre | 21.97 | 20.62 | 23.65 | 23.26 | 22.32 | 18.43 | 22.82 |

## Tasas de Interés Pasivas Nominales de los Bancos de Desarrollo 1998-2003

*(En % Anual)*

| Período | PLAZOS | | | | | | Promedio Ponderado |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 30 días | 60 días | 90 días | 180 días | 360 días | Más de 360 días | |
| **2001** | | | | | | | |
| Enero | 20.55 | 21.38 | 23.43 | 19.27 | 21.01 | 20.70 | 21.96 |
| Febrero | 21.05 | 23.07 | 23.13 | 20.69 | 20.32 | 20.02 | 22.02 |
| Marzo | 21.42 | 18.43 | 22.43 | 20.28 | 20.22 | 19.75 | 21.74 |
| Abril | 22.25 | 17.27 | 22.56 | 21.31 | 20.08 | 18.44 | 22.08 |
| Mayo | 21.63 | 19.44 | 21.86 | 21.15 | 20.33 | 20.72 | 21.49 |
| Junio | 21.63 | 18.84 | 20.14 | 17.38 | 20.19 | 18.62 | 20.67 |
| Julio | 17.86 | 20.48 | 19.60 | 21.30 | 19.96 | 17.02 | 19.03 |
| Agosto | 17.45 | 17.44 | 18.26 | 19.55 | 17.71 | 15.79 | 17.92 |
| Septiembre | 15.87 | 16.51 | 16.76 | 16.32 | 18.02 | 14.56 | 16.50 |
| Octubre | 15.01 | 15.77 | 15.73 | 18.07 | 14.86 | 14.78 | 15.46 |
| Noviembre | 14.94 | 14.82 | 15.46 | 15.81 | 14.81 | 14.43 | 15.02 |
| Diciembre | 14.77 | 14.06 | 14.79 | 18.44 | 15.01 | 14.68 | 14.81 |
| **2002** | | | | | | | |
| Enero | 14.57 | 16.17 | 14.42 | 15.88 | 15.64 | 13.48 | 14.95 |
| Febrero | 15.25 | 14.94 | 14.89 | 17.74 | 16.24 | 15.14 | 15.50 |
| Marzo | 14.69 | 17.34 | 16.28 | 16.51 | 18.82 | 12.34 | 16.25 |
| Abril | 17.71 | 17.92 | 18.22 | 18.63 | 19.45 | 18.58 | 18.38 |
| Mayo | 17.47 | 17.71 | 19.20 | 17.26 | 20.32 | 18.29 | 18.43 |
| Junio | 17.85 | 19.43 | 18.68 | 20.81 | 20.21 | 18.97 | 18.99 |
| Julio | 18.47 | 19.07 | 19.71 | 22.31 | 21.27 | 20.08 | 19.50 |
| Agosto | 17.81 | 19.60 | 20.04 | 20.67 | 20.72 | 19.55 | 18.88 |
| Septiembre | 21.09 | 21.08 | 21.42 | 22.47 | 22.61 | 20.34 | 21.43 |
| Octubre | 22.81 | 23.42 | 22.46 | 24.71 | 24.92 | 19.51 | 22.74 |
| Noviembre | 21.91 | 22.12 | 22.78 | 22.76 | 22.77 | 24.91 | 22.48 |
| Diciembre | 22.68 | 21.74 | 23.22 | 25.15 | 25.07 | 22.69 | 23.14 |
| **2003** | | | | | | | |
| Enero | 22.69 | 21.96 | 23.36 | 24.65 | 23.35 | 24.55 | 23.10 |
| Febrero | 23.13 | 23.00 | 23.29 | 26.97 | 26.01 | 23.69 | 23.48 |
| Marzo | 25.27 | 22.50 | 24.57 | 27.06 | 26.68 | 24.23 | 25.16 |
| Abril | 25.21 | 25.94 | 24.39 | 25.68 | 26.42 | 23.93 | 25.17 |
| Mayo | 23.69 | 22.86 | 23.59 | 23.14 | 25.63 | 24.22 | 23.58 |
| Junio | 23.40 | 23.43 | 23.28 | 24.04 | 25.98 | 21.92 | 23.46 |
| Julio | 23.00 | 22.27 | 21.86 | 24.42 | 25.18 | 23.38 | 22.89 |
| Agosto | 23.94 | 23.29 | 23.62 | 24.51 | 26.20 | 22.35 | 23.88 |
| Septiembre | 24.24 | 24.09 | 24.01 | 25.32 | 27.13 | 25.35 | 24.39 |
| Octubre | 24.66 | 25.01 | 23.60 | 23.65 | 25.97 | 23.24 | 24.57 |
| Noviembre | 24.60 | 24.33 | 24.29 | 22.83 | 26.85 | 22.43 | 24.52 |
| Diciembre | 24.26 | 25.00 | 24.05 | 24.34 | 24.76 | 23.14 | 24.34 |

**Fuente:** Departamento Financiero, BCRD.

# Apéndice XIX

## Tasas de Interés Activas Nominales de las Asociaciones de Ahorros y Préstamos 1998-2003

*(En % Anual)*

| Fecha | PLAZOS | | | | | | Promedio Ponderado |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 0 - 90 días | 91 -180 días | 181 - 360 días | 361 días a 2 años | 2 a 5 años | Más de 5 años | |
| **1998** | 20.76 | 21.36 | 21.37 | 23.16 | 23.91 | 19.82 | 20.82 |
| **1999** | 20.37 | 19.92 | 22.37 | 23.37 | 24.16 | 19.56 | 20.60 |
| **2000** | 21.07 | 18.76 | 22.39 | 23.86 | 24.00 | 20.07 | 20.88 |
| **2001** | 20.74 | 20.39 | 21.87 | 24.37 | 23.60 | 20.73 | 21.21 |
| **2002** | 20.90 | 20.14 | 21.20 | 21.66 | 22.85 | 19.60 | 20.26 |
| **2003** | 27.23 | 25.78 | 25.39 | 27.84 | 28.53 | 23.56 | 24.54 |
| **1998** | | | | | | | |
| Enero | 19.00 | 18.00 | 18.20 | 28.28 | 23.34 | 18.64 | 19.18 |
| Febrero | 19.11 | 16.88 | 19.55 | 22.19 | 22.18 | 19.32 | 20.09 |
| Marzo | 19.16 | 18.88 | 19.88 | 23.08 | 23.71 | 19.04 | 19.78 |
| Abril | 19.81 | 18.11 | 18.46 | 20.96 | 24.56 | 19.40 | 20.47 |
| Mayo | 22.17 | 18.22 | 18.74 | 21.93 | 23.65 | 19.67 | 20.72 |
| Junio | 20.29 | 18.89 | 22.39 | 21.04 | 23.38 | 20.58 | 21.50 |
| Julio | 21.80 | 18.00 | 23.04 | 21.79 | 22.43 | 19.49 | 20.80 |
| Agosto | 22.03 | 33.19 | 21.77 | 21.21 | 23.95 | 19.73 | 20.79 |
| Septiembre | 21.67 | 24.60 | 24.05 | 24.13 | 24.81 | 19.47 | 20.96 |
| Octubre | 22.58 | 29.83 | 24.77 | 23.90 | 24.93 | 19.03 | 21.93 |
| Noviembre | 20.82 | 21.46 | 21.95 | 23.35 | 23.97 | 21.95 | 22.05 |
| Diciembre | 20.70 | 20.28 | 23.63 | 26.10 | 26.01 | 21.54 | 21.52 |
| **1999** | | | | | | | |
| Enero | 23.21 | 20.17 | 21.57 | 26.01 | 24.97 | 19.56 | 20.98 |
| Febrero | 22.51 | 18.19 | 23.27 | 23.92 | 24.81 | 19.74 | 21.19 |
| Marzo | 22.15 | 21.62 | 25.05 | 24.75 | 24.52 | 20.27 | 21.35 |
| Abril | 22.10 | 23.69 | 24.04 | 22.43 | 25.45 | 19.88 | 21.19 |
| Mayo | 20.76 | 20.38 | 23.76 | 23.23 | 25.47 | 19.43 | 20.75 |
| Junio | 19.42 | 18.84 | 22.69 | 23.35 | 25.31 | 19.29 | 20.56 |
| Julio | 19.94 | 17.83 | 22.63 | 24.14 | 23.91 | 20.20 | 20.87 |
| Agosto | 19.53 | 19.95 | 20.70 | 22.37 | 22.73 | 19.99 | 20.43 |
| Septiembre | 18.66 | 20.90 | 21.74 | 24.14 | 24.01 | 19.16 | 20.06 |
| Octubre | 18.84 | 19.18 | 21.62 | 22.32 | 23.07 | 19.22 | 19.96 |
| Noviembre | 18.02 | 18.44 | 19.25 | 21.91 | 21.79 | 19.00 | 19.72 |
| Diciembre | 19.30 | 19.86 | 22.15 | 21.83 | 23.82 | 18.99 | 20.09 |
| **2000** | | | | | | | |
| Enero | 19.70 | 18.12 | 20.37 | 23.31 | 23.47 | 19.07 | 19.56 |
| Febrero | 20.13 | 18.70 | 21.70 | 23.06 | 23.17 | 19.19 | 19.82 |
| Marzo | 19.78 | 18.95 | 20.57 | 21.49 | 23.40 | 19.31 | 19.95 |
| Abril | 20.44 | 17.71 | 22.29 | 22.78 | 23.12 | 19.45 | 20.05 |
| Mayo | 20.50 | 17.44 | 22.57 | 23.26 | 21.13 | 19.35 | 19.88 |
| Junio | 21.13 | 18.84 | 21.52 | 23.32 | 23.20 | 19.62 | 20.15 |
| Julio | 21.00 | 19.13 | 21.65 | 25.11 | 23.53 | 19.38 | 20.21 |
| Agosto | 20.19 | 18.98 | 22.80 | 24.13 | 23.56 | 19.79 | 20.76 |
| Septiembre | 23.34 | 19.04 | 21.87 | 23.92 | 24.49 | 19.79 | 21.20 |
| Octubre | 23.50 | 18.75 | 22.76 | 25.78 | 26.02 | 21.07 | 22.36 |
| Noviembre | 23.29 | 19.44 | 24.21 | 24.83 | 25.79 | 22.45 | 23.38 |
| Diciembre | 24.16 | 18.94 | 23.67 | 24.93 | 25.68 | 22.40 | 23.00 |

## Tasas de Interés Activas Nominales de las Asociaciones de Ahorros y Préstamos 1998-2003

*(En % Anual)*

| Fecha | PLAZOS | | | | | | Promedio Ponderado |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 0 - 90 días | 91 -180 días | 181 - 360 días | 361 días a 2 años | 2 a 5 años | Más de 5 años | |
| **2001** | | | | | | | |
| Enero | 22.99 | 18.69 | 22.53 | 23.90 | 25.69 | 21.88 | 22.39 |
| Febrero | 23.78 | 20.08 | 22.46 | 26.21 | 25.94 | 21.93 | 22.72 |
| Marzo | 23.94 | 19.30 | 23.75 | 24.85 | 25.75 | 22.15 | 22.72 |
| Abril | 23.82 | 20.15 | 22.61 | 25.13 | 26.42 | 22.21 | 22.71 |
| Mayo | 20.49 | 22.60 | 22.67 | 25.46 | 25.24 | 22.24 | 22.42 |
| Junio | 21.43 | 18.94 | 21.74 | 25.08 | 25.78 | 22.21 | 22.66 |
| Julio | 21.27 | 18.30 | 22.29 | 23.04 | 24.62 | 21.22 | 21.63 |
| Agosto | 21.02 | 22.48 | 22.77 | 22.87 | 24.02 | 19.90 | 20.66 |
| Septiembre | 18.98 | 21.85 | 22.84 | 24.33 | 21.52 | 20.09 | 20.38 |
| Octubre | 18.41 | 17.46 | 20.26 | 22.73 | 23.35 | 19.87 | 20.07 |
| Noviembre | 18.49 | 17.45 | 19.49 | 22.00 | 20.46 | 18.45 | 18.89 |
| Diciembre | 18.70 | 15.70 | 21.07 | 21.45 | 21.21 | 18.13 | 18.83 |
| **2002** | | | | | | | |
| Enero | 18.35 | 16.40 | 20.64 | 21.55 | 20.69 | 17.86 | 18.60 |
| Febrero | 18.47 | 16.13 | 19.97 | 19.95 | 22.66 | 18.00 | 18.89 |
| Marzo | 20.21 | 17.06 | 20.17 | 20.73 | 22.36 | 18.20 | 19.00 |
| Abril | 20.16 | 18.06 | 18.97 | 23.64 | 22.26 | 18.50 | 19.36 |
| Mayo | 20.88 | 18.70 | 19.54 | 20.10 | 22.64 | 18.59 | 19.41 |
| Junio | 20.84 | 19.08 | 21.01 | 17.89 | 22.22 | 19.26 | 19.79 |
| Julio | 20.65 | 18.80 | 20.97 | 20.22 | 23.06 | 19.04 | 19.75 |
| Agosto | 21.67 | 18.35 | 20.25 | 22.83 | 21.89 | 19.04 | 19.92 |
| Septiembre | 21.87 | 22.47 | 22.15 | 21.31 | 24.17 | 19.92 | 20.87 |
| Octubre | 23.24 | 20.89 | 22.48 | 25.65 | 24.32 | 20.52 | 21.38 |
| Noviembre | 22.05 | 19.85 | 22.20 | 25.61 | 25.16 | 22.47 | 22.72 |
| Diciembre | 21.95 | 21.00 | 23.05 | 23.74 | 22.57 | 20.45 | 21.02 |
| **2003** | | | | | | | |
| Enero | 23.25 | 22.18 | 22.45 | 25.41 | 25.40 | 21.53 | 22.17 |
| Febrero | 23.33 | 24.27 | 23.10 | 25.72 | 25.61 | 21.75 | 22.20 |
| Marzo | 23.45 | 25.66 | 24.98 | 25.39 | 26.26 | 21.85 | 22.53 |
| Abril | 25.93 | 26.45 | 25.77 | 28.03 | 28.32 | 23.24 | 24.01 |
| Mayo | 28.01 | 25.46 | 25.80 | 27.08 | 29.65 | 23.50 | 24.60 |
| Junio | 25.70 | 29.02 | 25.63 | 27.68 | 28.53 | 23.88 | 24.70 |
| Julio | 29.87 | 24.70 | 25.57 | 28.52 | 28.56 | 23.75 | 24.57 |
| Agosto | 30.67 | 26.73 | 25.77 | 27.39 | 29.76 | 24.03 | 25.08 |
| Septiembre | 30.40 | 23.39 | 26.40 | 28.51 | 29.42 | 24.48 | 25.90 |
| Octubre | 29.38 | 25.45 | 27.02 | 31.00 | 29.90 | 25.47 | 27.28 |
| Noviembre | 30.15 | 25.92 | 26.61 | 28.01 | 28.08 | 26.36 | 26.76 |
| Diciembre | 29.40 | 27.04 | 25.66 | 28.46 | 28.68 | 26.06 | 26.79 |

**Fuente:** Departamento Financiero, BCRD.

# Apéndice XX

## Tasas de Interés Pasivas Nominales de las Asociaciones de Ahorros y Préstamos 1998-2003

*(En % Anual)*

| Fecha | PLAZOS (En días) | | | | | | Promedio Ponderado |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 30 | 60 | 90 | 180 | 360 | Más de 360 | |
| **1998** | 16.77 | 15.41 | 15.10 | 15.90 | 16.06 | 17.72 | 16.09 |
| **1999** | 16.69 | 15.20 | 15.97 | 15.16 | 15.29 | 15.96 | 16.21 |
| **2000** | 17.49 | 16.68 | 17.38 | 17.27 | 17.21 | 18.30 | 17.41 |
| **2001** | 15.46 | 14.70 | 17.03 | 15.51 | 16.23 | 20.00 | 16.00 |
| **2002** | 16.79 | 18.39 | 16.88 | 17.11 | 16.62 | 16.66 | 16.96 |
| **2003** | 21.43 | 20.74 | 20.49 | 21.25 | 20.20 | 20.40 | 20.98 |
| **1998** | | | | | | | |
| Enero | 14.07 | 13.36 | 12.80 | 14.50 | 13.99 | 13.85 | 13.81 |
| Febrero | 14.55 | 13.82 | 14.33 | 14.05 | 11.67 | 14.98 | 14.32 |
| Marzo | 14.67 | 15.13 | 14.25 | 14.57 | 13.00 | 15.54 | 14.59 |
| Abril | 15.22 | 15.01 | 15.52 | 15.11 | 14.00 | 16.68 | 15.35 |
| Mayo | 16.90 | 16.26 | 15.31 | 15.77 | 12.37 | 16.38 | 16.47 |
| Junio | 17.12 | 15.24 | 14.21 | 15.97 | 15.42 | 16.94 | 16.48 |
| Julio | 17.74 | 15.09 | 15.39 | 17.34 | | 17.94 | 16.93 |
| Agosto | 18.36 | 17.81 | 14.96 | 16.07 | | 19.10 | 16.71 |
| Septiembre | 18.14 | 17.24 | 15.25 | 16.70 | 15.57 | 20.63 | 16.43 |
| Octubre | 18.19 | 14.90 | 16.58 | 17.47 | 24.77 | 19.33 | 17.36 |
| Noviembre | 18.42 | 15.46 | 16.55 | 17.50 | 26.00 | 20.95 | 17.76 |
| Diciembre | 17.90 | 15.62 | 16.10 | 15.80 | 13.80 | 20.38 | 16.89 |
| **1999** | | | | | | | |
| Enero | 18.09 | 14.68 | 15.52 | 15.64 | 14.03 | 18.89 | 16.49 |
| Febrero | 17.86 | 16.06 | 15.78 | 15.86 | 16.13 | | 16.69 |
| Marzo | 17.99 | 15.17 | 17.12 | 15.73 | 17.25 | 18.00 | 17.27 |
| Abril | 17.54 | 16.19 | 16.57 | 15.85 | 16.37 | | 16.88 |
| Mayo | 17.70 | 16.16 | 16.83 | 15.94 | 16.99 | 11.96 | 17.20 |
| Junio | 16.90 | 15.84 | 16.50 | 18.20 | 15.23 | | 16.74 |
| Julio | 16.11 | 15.19 | 15.65 | 15.19 | | | 15.77 |
| Agosto | 16.15 | 14.83 | 15.88 | 17.63 | | | 15.90 |
| Septiembre | 15.39 | 13.58 | 15.68 | 13.70 | 11.00 | | 15.38 |
| Octubre | 14.14 | 13.93 | 14.76 | 11.04 | | | 14.33 |
| Noviembre | 15.90 | 14.26 | 15.27 | | | | 15.55 |
| Diciembre | 16.53 | 16.51 | 16.06 | 12.00 | | 15.00 | 16.27 |
| **2000** | | | | | | | |
| Enero | 16.05 | 15.72 | 15.61 | 17.42 | 16.17 | 17.00 | 15.79 |
| Febrero | 16.55 | 16.71 | 17.20 | 15.92 | 19.58 | 17.27 | 16.92 |
| Marzo | 16.86 | 17.14 | 17.23 | 17.71 | 16.15 | 17.64 | 17.09 |
| Abril | 16.86 | 16.66 | 17.08 | 17.37 | 16.37 | 17.56 | 16.96 |
| Mayo | 17.09 | 16.62 | 17.03 | 17.67 | 14.37 | 17.43 | 17.05 |
| Junio | 17.26 | 16.66 | 17.08 | 17.57 | 15.18 | 17.98 | 17.16 |
| Julio | 17.24 | 16.62 | 17.43 | 16.65 | 15.70 | 18.15 | 17.31 |
| Agosto | 17.77 | 16.93 | 17.73 | 16.78 | 18.62 | 19.20 | 17.73 |
| Septiembre | 18.25 | 18.09 | 18.03 | 16.64 | 14.08 | 18.98 | 18.08 |
| Octubre | 18.25 | 18.63 | 18.55 | 17.33 | 17.47 | 18.95 | 18.40 |
| Noviembre | 18.58 | 18.55 | 18.65 | 17.47 | 14.00 | 20.04 | 18.58 |
| Diciembre | 18.79 | 18.32 | 19.00 | 17.52 | 15.92 | 19.98 | 18.88 |
| **2001** | | | | | | | |
| Enero | 19.08 | 19.43 | 18.84 | 17.51 | 16.36 | 20.79 | 18.87 |

## Tasas de Interés Pasivas Nominales de las Asociaciones de Ahorros y Préstamos 1998-2003

*(En % Anual)*

| Fecha | PLAZOS (En días) | | | | | | Promedio Ponderado |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 30 | 60 | 90 | 180 | 360 | Más de 360 | |
| Febrero | 18.74 | 17.61 | 17.87 | 17.63 | 17.64 | 19.88 | 18.01 |
| Marzo | 19.01 | 18.22 | 18.81 | 17.39 | 17.31 | 20.07 | 18.79 |
| Abril | 18.82 | 18.44 | 18.61 | 16.77 | 18.78 | 19.61 | 18.69 |
| Mayo | 18.34 | 18.10 | 18.43 | 20.75 | 18.75 | 19.65 | 18.43 |
| Junio | 18.08 | 16.42 | 16.45 | 18.02 | 17.96 | 19.00 | 17.06 |
| Julio | 16.54 | 16.44 | 16.16 | 15.85 | 15.95 | 17.00 | 16.45 |
| Agosto | 15.66 | 14.03 | 15.93 | 14.61 | 15.48 | 10.00 | 15.65 |
| Septiembre | 14.52 | 14.06 | 16.36 | 14.59 | 13.13 | 15.41 | 14.66 |
| Octubre | 13.61 | 13.17 | 14.85 | 13.61 | 11.65 | | 13.69 |
| Noviembre | 12.56 | 11.35 | 13.90 | 14.25 | 11.81 | 14.00 | 12.66 |
| Diciembre | 13.44 | 12.01 | 12.65 | 11.60 | 11.58 | 13.00 | 12.91 |
| **2002** | | | | | | | |
| Enero | 13.37 | 12.72 | 13.97 | 14.09 | 13.14 | 12.81 | 13.45 |
| Febrero | 13.31 | 13.04 | 14.04 | 14.75 | 14.14 | 12.00 | 13.45 |
| Marzo | 15.21 | 15.54 | 14.82 | 16.32 | 15.87 | 12.50 | 15.02 |
| Abril | 15.79 | 15.83 | 15.50 | 16.60 | 16.77 | 15.92 | 15.70 |
| Mayo | 16.19 | 16.97 | 16.59 | 16.49 | 16.93 | | 16.43 |
| Junio | 16.40 | 16.48 | 15.74 | 16.89 | 17.04 | 17.26 | 15.96 |
| Julio | 16.68 | 16.81 | 16.75 | 18.11 | 13.08 | 15.74 | 16.72 |
| Agosto | 17.57 | 17.50 | 18.34 | 17.38 | 17.00 | 17.40 | 18.01 |
| Septiembre | 18.76 | 21.42 | 18.42 | 18.17 | 15.99 | | 18.85 |
| Octubre | 19.32 | 20.96 | 18.26 | 19.10 | 18.97 | 14.00 | 19.18 |
| Noviembre | 19.64 | 20.70 | 18.41 | 19.60 | 18.12 | 19.94 | 19.17 |
| Diciembre | 19.74 | 20.24 | 17.90 | 18.97 | 21.47 | 23.00 | 18.66 |
| **2003** | | | | | | | |
| Enero | 19.63 | 19.96 | 18.65 | 18.76 | 18.64 | 19.11 | 19.12 |
| Febrero | 20.72 | 20.81 | 19.59 | 20.45 | 20.04 | 17.00 | 20.20 |
| Marzo | 21.51 | 21.95 | 20.10 | 22.19 | 20.78 | 23.35 | 20.87 |
| Abril | 21.39 | 20.26 | 20.50 | 21.19 | 20.98 | 21.25 | 20.93 |
| Mayo | 20.83 | 18.95 | 20.43 | 20.54 | 19.84 | 19.51 | 20.65 |
| Junio | 20.85 | 18.95 | 20.35 | 21.71 | 20.39 | 14.63 | 20.64 |
| Julio | 20.78 | 19.60 | 20.55 | 20.62 | 19.05 | 20.83 | 20.59 |
| Agosto | 22.59 | 20.94 | 21.77 | 22.30 | 21.93 | 23.88 | 22.25 |
| Septiembre | 21.62 | 21.69 | 20.86 | 20.91 | 18.83 | - | 21.23 |
| Octubre | 22.27 | 20.39 | 21.44 | 21.21 | 18.33 | 20.50 | 21.80 |
| Noviembre | 22.18 | 21.38 | 21.11 | 22.38 | 19.30 | 18.88 | 21.75 |
| Diciembre | 21.42 | 20.94 | 20.35 | 20.26 | 19.71 | 19.02 | 21.09 |

**Fuente:** Departamento Financiero, BCRD.

# Apéndice XXI

## Tasas de Interés Activas Nominales de las Financieras 1998-2003

*(En % Anual)*

| Período | PLAZOS | | | | | | Promedio Ponderado |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 0-90 días | 91-180 días | 181-360 días | 361 días a 2 años | 2 a 5 años | Más de 5 años | |
| **1998** | 29.64 | 28.81 | 33.00 | 31.02 | 30.60 | 28.66 | 30.81 |
| **1999** | 31.40 | 35.14 | 33.97 | 33.26 | 32.00 | 31.44 | 33.14 |
| **2000** | 32.02 | 36.15 | 33.79 | 35.40 | 34.12 | 27.72 | 34.29 |
| **2001** | 31.46 | 35.51 | 34.45 | 35.10 | 31.73 | 24.33 | 33.63 |
| **2002** | 30.25 | 37.38 | 34.61 | 34.34 | 30.82 | 25.30 | 32.78 |
| **2003*** | 33.61 | 38.16 | 37.36 | 39.03 | 37.50 | 30.29 | 37.06 |
| **1998** | | | | | | | |
| Enero | 28.41 | 25.75 | 27.42 | 25.61 | 25.93 | 24.66 | 26.41 |
| Febrero | 26.96 | 25.92 | 30.64 | 28.44 | 29.15 | 25.70 | 28.45 |
| Marzo | 31.49 | 27.76 | 29.69 | 30.16 | 30.64 | 23.91 | 29.57 |
| Abril | 30.21 | 27.44 | 32.71 | 30.36 | 29.75 | 34.01 | 30.41 |
| Mayo | 29.28 | 34.37 | 32.32 | 34.32 | 32.31 | 24.85 | 32.73 |
| Junio | 30.70 | 28.44 | 32.13 | 31.63 | 33.51 | 30.94 | 31.43 |
| Julio | 30.35 | 28.20 | 34.40 | 30.41 | 32.02 | 27.72 | 31.33 |
| Agosto | 27.78 | 28.99 | 36.99 | 30.42 | 27.87 | 28.10 | 31.43 |
| Septiembre | 29.05 | 29.03 | 35.81 | 30.50 | 32.03 | 29.00 | 31.69 |
| Octubre | 31.08 | 29.74 | 35.20 | 31.50 | 31.30 | 32.94 | 32.20 |
| Noviembre | 32.10 | 28.90 | 34.87 | 34.45 | 31.53 | 30.73 | 32.44 |
| Diciembre | 28.28 | 31.23 | 33.84 | 34.45 | 31.21 | 31.41 | 31.63 |
| **1999** | | | | | | | |
| Enero | 29.69 | 34.47 | 33.02 | 34.22 | 32.40 | 29.39 | 32.70 |
| Febrero | 29.41 | 32.98 | 32.37 | 34.54 | 31.63 | 29.09 | 32.18 |
| Marzo | 32.70 | 38.16 | 36.27 | 34.72 | 34.14 | 58.50 | 35.25 |
| Abril | 30.85 | 35.62 | 34.51 | 32.35 | 31.53 | 32.39 | 33.18 |
| Mayo | 30.17 | 35.49 | 35.13 | 34.97 | 33.18 | 32.33 | 34.28 |
| Junio | 35.96 | 38.45 | 36.30 | 34.06 | 35.17 | 30.00 | 35.83 |
| Julio | 33.72 | 32.75 | 34.94 | 32.51 | 34.21 | 28.69 | 33.69 |
| Agosto | 31.78 | 36.26 | 35.13 | 33.69 | 31.56 | 30.05 | 33.90 |
| Septiembre | 31.21 | 37.03 | 34.62 | 32.47 | 31.22 | 21.27 | 32.37 |
| Octubre | 29.38 | 34.60 | 30.19 | 32.20 | 29.14 | 29.13 | 30.89 |
| Noviembre | 30.88 | 32.87 | 34.28 | 32.13 | 30.26 | 30.26 | 32.37 |
| Diciembre | 31.02 | 33.00 | 30.83 | 31.28 | 29.58 | 26.21 | 30.99 |
| **2000** | | | | | | | |
| Enero | 32.33 | 31.85 | 30.27 | 33.27 | 30.71 | 31.80 | 31.23 |
| Febrero | 29.45 | 36.87 | 31.75 | 35.70 | 30.67 | 28.40 | 32.42 |
| Marzo | 33.39 | 36.43 | 33.29 | 33.20 | 30.45 | 21.48 | 32.63 |
| Abril | 32.49 | 39.08 | 36.38 | 34.97 | 32.72 | 31.31 | 35.39 |
| Mayo | 33.21 | 39.47 | 34.97 | 34.04 | 32.63 | 29.00 | 34.92 |
| Junio | 32.79 | 36.68 | 35.74 | 34.51 | 32.34 | 12.00 | 34.55 |
| Julio | 30.85 | 34.06 | 33.12 | 34.11 | 33.05 | 28.36 | 33.09 |
| Agosto | 30.81 | 32.93 | 33.48 | 35.42 | 34.70 | 29.29 | 33.66 |
| Septiembre | 32.68 | 38.26 | 32.07 | 36.04 | 33.90 | 30.85 | 34.29 |
| Octubre | 29.52 | 37.67 | 32.44 | 35.95 | 34.34 | 25.26 | 33.85 |
| Noviembre | 36.00 | 38.69 | 33.80 | 35.98 | 36.06 | 32.71 | 35.62 |
| Diciembre | 32.37 | 35.77 | 36.25 | 36.08 | 34.58 | 28.61 | 35.24 |
| **2001** | | | | | | | |
| Enero | 32.34 | 39.54 | 32.30 | 38.32 | 33.81 | 28.84 | 34.68 |
| Febrero | 31.88 | 38.62 | 39.75 | 37.08 | 34.59 | 32.58 | 37.00 |

## Tasas de Interés Activas Nominales de las Financieras 1998-2003

*(En % Anual)*

| Período | PLAZOS | | | | | | Promedio Ponderado |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 0-90 días | 91-180 días | 181-360 días | 361 días a 2 años | 2 a 5 años | Más de 5 años | |
| Marzo | 34.22 | 37.89 | 33.77 | 36.07 | 32.00 | 30.45 | 34.58 |
| Abril | 31.34 | 35.41 | 32.02 | 36.71 | 34.45 | 31.12 | 34.03 |
| Mayo | 30.54 | 40.71 | 37.84 | 36.36 | 33.89 | 25.24 | 36.49 |
| Junio | 31.58 | 36.08 | 34.70 | 35.60 | 32.95 | 36.67 | 34.26 |
| Julio | 31.18 | 36.57 | 34.24 | 34.28 | 31.04 | 21.32 | 33.47 |
| Agosto | 30.22 | 30.66 | 34.42 | 33.70 | 31.16 | 21.34 | 32.52 |
| Septiembre | 29.81 | 30.55 | 37.08 | 35.04 | 30.39 | 24.12 | 33.07 |
| Octubre | 30.87 | 32.53 | 33.03 | 33.62 | 31.46 | 29.90 | 32.38 |
| Noviembre | 35.22 | 33.36 | 34.72 | 34.95 | 29.85 | 27.41 | 33.34 |
| Diciembre | 29.62 | 35.18 | 31.54 | 31.61 | 29.87 | 19.40 | 30.89 |
| **2002** | | | | | | | |
| Enero | 28.18 | 36.85 | 30.65 | 34.00 | 27.40 | 25.34 | 30.47 |
| Febrero | 28.07 | 35.73 | 36.15 | 33.32 | 27.12 | 23.68 | 31.32 |
| Marzo | 31.07 | 35.32 | 34.73 | 33.08 | 29.71 | 23.22 | 32.27 |
| Abril | 28.62 | 35.59 | 31.20 | 33.13 | 29.94 | 26.00 | 31.24 |
| Mayo | 30.32 | 35.08 | 34.69 | 34.04 | 31.16 | 25.75 | 32.83 |
| Junio | 29.61 | 36.01 | 35.97 | 33.89 | 30.23 | 24.23 | 32.60 |
| Julio | 29.84 | 32.51 | 33.01 | 34.87 | 30.37 | 26.23 | 31.49 |
| Agosto | 33.44 | 40.87 | 35.88 | 34.90 | 31.47 | 28.31 | 34.38 |
| Septiembre | 31.60 | 36.86 | 35.26 | 35.61 | 32.27 | 25.80 | 33.69 |
| Octubre | 32.77 | 39.66 | 34.47 | 36.50 | 35.08 | 32.48 | 35.27 |
| Noviembre | 31.12 | 45.28 | 37.46 | 36.15 | 34.36 | 31.60 | 36.10 |
| Diciembre | 28.74 | 39.26 | 38.63 | 33.80 | 32.53 | 24.05 | 32.59 |
| **2003** | | | | | | | |
| Enero | 33.85 | 33.51 | 35.82 | 38.02 | 33.62 | 27.30 | 34.47 |
| Febrero | 32.81 | 38.93 | 37.95 | 39.21 | 36.99 | 29.75 | 37.05 |
| Marzo | 30.09 | 44.23 | 42.36 | 40.94 | 36.81 | 29.50 | 37.56 |
| Abril | 36.84 | 34.68 | 34.57 | 37.64 | 38.18 | 34.80 | 36.37 |
| Mayo | 30.53 | 38.05 | 38.40 | 37.52 | 37.07 | 31.25 | 35.84 |
| Junio | 36.98 | 36.63 | 36.69 | 38.49 | 36.00 | 28.84 | 36.60 |
| Julio | 34.72 | 33.72 | 35.99 | 37.45 | 36.95 | 34.47 | 35.96 |
| Agosto | 36.32 | 41.90 | 37.94 | 39.24 | 38.50 | 30.87 | 38.09 |
| Septiembre | 34.95 | 38.21 | 37.99 | 40.27 | 39.17 | 29.73 | 38.24 |
| Octubre | 38.13 | 44.06 | 36.90 | 40.02 | 39.63 | 31.92 | 38.96 |
| Noviembre | 38.87 | 41.17 | 37.55 | 41.84 | 40.15 | 33.95 | 39.59 |

* Hasta el mes de Noviembre
A partir del 2002 promedio simple
señalar que los datos son desde el 98 por que antes no se recibian
**Fuente:** Departamento Financiero, BCRD.

# Apéndice XXII

## Tasas de Interés Pasivas Nominales de las Financieras 1998-2003

*(En % Anual)*

| Período | PLAZOS (En días) | | | | | | Promedio Ponderado |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 30 | 60 | 90 | 180 | 360 | Más de 360 | |
| **1998** | 19.96 | 20.46 | 19.28 | 21.60 | 20.64 | 16.15 | 20.01 |
| **1999** | 19.14 | 17.77 | 18.37 | 20.24 | 20.18 | 18.02 | 19.05 |
| **2000** | 20.40 | 18.96 | 19.83 | 21.46 | 20.42 | 21.76 | 20.39 |
| **2001** | 15.26 | 17.92 | 18.30 | 19.66 | 19.42 | 19.52 | 17.99 |
| **2002** | 17.64 | 16.88 | 18.00 | 19.57 | 18.92 | 19.05 | 18.18 |
| **2003*** | 21.62 | 22.04 | 21.54 | 23.27 | 21.57 | 23.08 | 21.94 |
| **1998** | | | | | | | |
| Enero | 17.64 | 22.78 | 21.45 | 22.99 | 23.84 | 14.56 | 22.25 |
| Febrero | 20.06 | 17.54 | 18.18 | 22.74 | 19.42 | 14.02 | 18.83 |
| Marzo | 21.28 | 20.62 | 19.89 | 17.64 | 19.77 | 14.25 | 19.78 |
| Abril | 18.40 | 21.55 | 18.13 | 18.84 | 19.52 | 16.95 | 18.81 |
| Mayo | 21.65 | 21.88 | 19.74 | 22.25 | 20.38 | 12.88 | 20.89 |
| Junio | 21.36 | 23.15 | 21.13 | 24.48 | 16.36 | 17.52 | 20.52 |
| Julio | 21.25 | 20.86 | 20.02 | 23.66 | 24.12 | 16.39 | 21.36 |
| Agosto | 21.36 | 20.28 | 18.72 | 20.87 | 20.90 | 15.95 | 20.10 |
| Septiembre | 18.53 | 19.46 | 18.24 | 21.31 | 21.58 | 16.34 | 19.32 |
| Octubre | 18.98 | 18.88 | 18.33 | 21.76 | 19.82 | 18.60 | 19.13 |
| Noviembre | 19.75 | 20.20 | 18.83 | 21.68 | 20.49 | 16.95 | 19.75 |
| Diciembre | 19.22 | 18.30 | 18.71 | 21.03 | 21.53 | 19.32 | 19.44 |
| **1999** | | | | | | | |
| Enero | 20.18 | 20.30 | 19.62 | 22.90 | 22.05 | 17.25 | 20.57 |
| Febrero | 17.85 | 19.15 | 18.60 | 20.10 | 20.60 | 18.73 | 18.96 |
| Marzo | 21.89 | 18.43 | 19.09 | 20.83 | 20.05 | 20.42 | 20.43 |
| Abril | 18.52 | 19.67 | 18.37 | 21.87 | 23.69 | 23.06 | 20.05 |
| Mayo | 20.55 | 20.39 | 18.61 | 20.86 | 22.43 | 18.33 | 20.12 |
| Junio | 19.99 | 18.28 | 18.63 | 22.62 | 23.94 | 14.80 | 20.01 |
| Julio | 21.32 | 16.85 | 18.47 | 22.07 | 18.87 | 17.64 | 19.33 |
| Agosto | 18.73 | 15.66 | 17.90 | 20.85 | 19.35 | 17.52 | 18.69 |
| Septiembre | 17.28 | 15.92 | 18.03 | 18.98 | 18.26 | 15.11 | 17.54 |
| Octubre | 17.18 | 15.71 | 16.60 | 16.80 | 17.46 | 16.77 | 17.01 |
| Noviembre | 17.43 | 15.03 | 18.52 | 17.12 | 17.75 | 18.16 | 17.47 |
| Diciembre | 18.78 | 17.86 | 18.03 | 17.86 | 17.74 | 18.42 | 18.43 |
| **2000** | | | | | | | |
| Enero | 17.70 | 17.17 | 17.86 | 17.17 | 19.64 | 18.47 | 18.00 |
| Febrero | 19.61 | 17.90 | 17.77 | 17.90 | 18.90 | 19.00 | 19.16 |
| Marzo | 18.96 | 17.50 | 19.28 | 20.13 | 18.87 | 20.78 | 19.07 |
| Abril | 18.94 | 16.78 | 17.38 | 20.10 | 18.75 | 20.57 | 18.43 |
| Mayo | 19.94 | 18.82 | 18.50 | 20.58 | 18.89 | 21.92 | 19.61 |
| Junio | 19.80 | 18.74 | 18.31 | 21.59 | 21.04 | 19.12 | 19.91 |
| Julio | 20.40 | 17.70 | 19.64 | 21.04 | 20.95 | 19.92 | 20.10 |
| Agosto | 20.66 | 19.29 | 19.30 | 21.57 | 19.40 | 20.56 | 19.87 |
| Septiembre | 20.93 | 20.48 | 21.04 | 21.35 | 19.24 | 20.92 | 20.75 |
| Octubre | 21.10 | 18.96 | 19.75 | 21.66 | 20.23 | 23.03 | 20.60 |
| Noviembre | 21.51 | 18.53 | 19.91 | 21.34 | 22.10 | 23.49 | 20.97 |
| Diciembre | 19.91 | 23.00 | 19.98 | 21.69 | 19.56 | 22.16 | 20.59 |
| **2001** | | | | | | | |
| Enero | 18.08 | 20.00 | 19.70 | 22.32 | 20.68 | 21.61 | 20.05 |
| Febrero | 18.14 | 17.57 | 19.86 | 21.97 | 20.96 | 22.79 | 19.95 |
| Marzo | 19.52 | 21.37 | 19.72 | 22.54 | 19.99 | 23.36 | 20.92 |
| Abril | 20.48 | 18.09 | 19.51 | 21.04 | 21.07 | 21.94 | 20.37 |
| Mayo | 20.30 | 20.81 | 20.00 | 21.54 | 22.03 | 20.38 | 20.96 |

## Tasas de Interés Pasivas Nominales de las Financieras 1998-2003

*(En % Anual)*

| Período | PLAZOS (En días) | | | | | | Promedio Ponderado |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 30 | 60 | 90 | 180 | 360 | Más de 360 | |
| Junio | 18.20 | 19.30 | 19.25 | 21.04 | 19.13 | 18.79 | 19.28 |
| Julio | 14.96 | 16.71 | 18.90 | 20.19 | 20.17 | 17.93 | 16.80 |
| Agosto | 17.47 | 17.97 | 16.51 | 18.01 | 17.82 | 18.42 | 17.50 |
| Septiembre | 13.01 | 17.16 | 15.11 | 18.03 | 18.15 | 16.93 | 15.79 |
| Octubre | 12.36 | 17.59 | 15.69 | 17.71 | 17.53 | 15.55 | 16.18 |
| Noviembre | 11.56 | 16.14 | 16.50 | 17.55 | 17.18 | 14.94 | 15.18 |
| Diciembre | 12.78 | 16.87 | 16.30 | 18.39 | 17.21 | 16.07 | 15.72 |
| **2002** | | | | | | | |
| Enero | 11.26 | 16.78 | 15.35 | 15.88 | 17.31 | 15.41 | 15.06 |
| Febrero | 10.62 | 13.30 | 13.59 | 16.38 | 18.07 | 15.36 | 14.14 |
| Marzo | 16.99 | 17.02 | 15.19 | 17.21 | 17.23 | 18.80 | 16.90 |
| Abril | 13.97 | 15.92 | 17.25 | 18.37 | 18.82 | 16.79 | 16.46 |
| Mayo | 15.46 | 15.43 | 16.62 | 20.15 | 19.06 | 18.54 | 17.05 |
| Junio | 17.03 | 14.79 | 17.30 | 19.78 | 18.52 | 19.75 | 17.99 |
| Julio | 18.71 | 15.04 | 16.38 | 19.15 | 18.76 | 19.12 | 17.49 |
| Agosto | 20.52 | 15.99 | 16.98 | 19.96 | 19.30 | 18.85 | 18.61 |
| Septiembre | 21.69 | 19.60 | 18.55 | 20.94 | 19.60 | 21.14 | 19.92 |
| Octubre | 18.90 | 17.70 | 17.37 | 20.51 | 19.70 | 21.76 | 19.05 |
| Noviembre | 20.92 | 20.59 | 21.34 | 21.28 | 19.55 | 21.25 | 20.90 |
| Diciembre | 19.91 | 19.37 | 21.20 | 21.70 | 21.26 | 24.02 | 20.76 |
| **2003** | | | | | | | |
| Enero | 23.03 | 19.45 | 20.87 | 21.26 | 21.51 | 22.90 | 21.46 |
| Febrero | 19.99 | 20.50 | 17.97 | 21.90 | 21.41 | 24.91 | 19.98 |
| Marzo | 22.94 | 22.81 | 19.50 | 23.06 | 22.34 | 22.76 | 21.72 |
| Abril | 22.46 | 23.50 | 22.69 | 24.09 | 22.26 | 24.06 | 22.93 |
| Mayo | 19.56 | 21.79 | 21.16 | 23.08 | 21.88 | 21.73 | 21.22 |
| Junio | 21.42 | 21.16 | 22.95 | 23.38 | 21.42 | 20.34 | 21.90 |
| Julio | 19.33 | 22.96 | 22.46 | 24.16 | 21.46 | 26.11 | 22.19 |
| Agosto | 22.55 | 22.54 | 22.50 | 24.88 | 23.19 | 24.03 | 23.10 |
| Septiembre | 23.41 | 22.04 | 21.98 | 24.06 | 18.46 | 21.74 | 21.89 |
| Octubre | 22.16 | 22.92 | 22.27 | 23.38 | 22.22 | 22.65 | 22.45 |
| Noviembre | 22.09 | 23.18 | 22.86 | 24.20 | 21.31 | 21.68 | 22.58 |

* Hasta el mes de Noviembre

A partir del 2002 promedio simple

**Fuente:** Departamento Financiero, BCRD.

# Apéndice XXIII

## Valores en Circulación del Banco Central 1994-2003

*(En Millones de RD$)*

| Período | INVERSIONISTAS NO INSTITUCIONALES | | | TOTAL INVERSIONISTAS NO INSTITUCIONALES | INVERSIONISTAS INSTITUCIONALES | | | | | TOTAL INSTITUCIONES | TOTAL GENERAL |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | Instituciones Financieras | | | | Instituciones No Financieras | | |
| | Público General | Depositantes Baninter | | | Bancos Múltiples | Asociaciones de AyP | Otras Inst. Financ./1 | Total Inst. Financ. | | | |
| | | Pesos | Dólares | | | | | | | | |
| **1994** | 698.2 | | | 698.2 | | 45.2 | | 45.2 | 0.0 | 45.2 | 743.4 |
| **1995** | 973.2 | | | 973.2 | 882.0 | 136.0 | | 1,018.0 | 0.0 | 1,018.0 | 1,991.2 |
| **1996** | 1,149.3 | | | 1,149.3 | 2,307.3 | 612.5 | 30.0 | 2,949.8 | 0.0 | 2,949.8 | 4,099.2 |
| **1997** | 1,347.2 | | | 1,347.2 | 1,828.0 | 900.2 | 255.2 | 2,983.4 | 0.0 | 2,983.4 | 4,330.6 |
| **1998** | 1,621.2 | | | 1,621.2 | 672.6 | 987.3 | 215.2 | 1,875.1 | 0.0 | 1,875.1 | 3,496.3 |
| **1999** | 2,057.9 | | | 2,057.9 | 1,440.0 | 1,313.2 | 220.2 | 2,973.4 | 101.9 | 3,075.3 | 5,133.2 |
| **2000** | 1,854.5 | | | 1,854.5 | 52.5 | 1,426.2 | 222.2 | 1,700.9 | 812.2 | 2,513.1 | 4,367.7 |
| **2001** | 583.1 | | | 583.1 | | 1,601.4 | 170.2 | 1,771.6 | 918.6 | 2,690.2 | 3,273.3 |
| **2002** | 25.3 | | | 25.3 | 2,009.7 | 3,465.3 | 316.1 | 5,791.1 | 1,088.3 | 6,879.4 | 6,904.7 |
| **2003** | 17,618.9 | 15,907.0 | 2,082.5 | 35,608.4 | 16,764.8 | 5,122.0 | 1,110.5 | 22,997.4 | 1,385.6 | 24,383.0 | 59,991.4 |
| **1994** | | | | | | | | | | | |
| Diciembre | 698.2 | | | 698.2 | 0.0 | 45.2 | 0.0 | 45.2 | 0.0 | 45.2 | 743.4 |
| **1995** | | | | | | | | | | | |
| Marzo | 834.3 | | | 834.3 | 0.0 | 80.9 | 0.0 | 80.9 | 0.0 | 80.9 | 915.2 |
| Junio | 1,527.5 | | | 1,527.5 | 0.0 | 115.6 | 0.0 | 115.6 | 0.0 | 115.6 | 1,643.1 |
| Septiembre | 1,634.9 | | | 1,634.9 | 0.0 | 126.8 | 0.0 | 126.8 | 0.0 | 126.8 | 1,761.7 |
| Diciembre | 973.2 | | | 973.2 | 882.0 | 136.0 | 0.0 | 1,018.0 | 0.0 | 1,018.0 | 1,991.2 |
| **1996** | | | | | | | | | | | |
| Marzo | 983.5 | | | 983.5 | 2,298.6 | 324.0 | 0.0 | 2,622.6 | 0.0 | 2,622.6 | 3,606.1 |
| Junio | 1,065.2 | | | 1,065.2 | 2,312.0 | 480.7 | 0.0 | 2,792.7 | 0.0 | 2,792.7 | 3,858.0 |
| Septiembre | 1,172.0 | | | 1,172.0 | 2,256.6 | 606.2 | 0.0 | 2,862.8 | 0.0 | 2,862.8 | 4,034.8 |
| Diciembre | 1,149.3 | | | 1,149.3 | 2,307.3 | 612.5 | 30.0 | 2,949.8 | 0.0 | 2,949.8 | 4,099.2 |
| **1997** | | | | | | | | | | | |
| Enero | 1,161.0 | | | 1,161.0 | 2,233.1 | 615.6 | 30.0 | 2,878.7 | 0.0 | 2,878.7 | 4,039.7 |
| Febrero | 1,184.3 | | | 1,184.3 | 2,389.1 | 636.2 | 30.0 | 3,055.3 | 0.0 | 3,055.3 | 4,239.6 |
| Marzo | 1,207.1 | | | 1,207.1 | 2,567.8 | 794.1 | 75.2 | 3,437.1 | 0.0 | 3,437.1 | 4,644.2 |
| Abril | 1,228.0 | | | 1,228.0 | 3,096.4 | 811.4 | 105.2 | 4,013.0 | 0.0 | 4,013.0 | 5,241.0 |
| Mayo | 1,248.6 | | | 1,248.6 | 2,995.6 | 814.3 | 105.2 | 3,915.1 | 0.0 | 3,915.1 | 5,163.7 |
| Junio | 1,276.7 | | | 1,276.7 | 3,032.7 | 829.0 | 105.2 | 3,966.9 | 0.0 | 3,966.9 | 5,243.7 |
| Julio | 1,273.8 | | | 1,273.8 | 3,045.0 | 832.9 | 120.2 | 3,998.1 | 0.0 | 3,998.1 | 5,271.9 |
| Agosto | 1,273.2 | | | 1,273.2 | 3,094.6 | 834.6 | 130.2 | 4,059.4 | 0.0 | 4,059.4 | 5,332.6 |
| Septiembre | 1,276.5 | | | 1,276.5 | 2,935.5 | 833.0 | 380.2 | 4,148.7 | 0.0 | 4,148.7 | 5,425.3 |
| Octubre | 1,280.5 | | | 1,280.5 | 2,440.5 | 833.6 | 355.2 | 3,629.3 | 0.0 | 3,629.3 | 4,909.8 |

## Valores en Circulación del Banco Central 1994-2003

*(En Millones de RD$)*

| Período | INVERSIONISTAS NO INSTITUCIONALES | | | TOTAL INVERSIONISTAS NO INSTITUCIONALES | INVERSIONISTAS INSTITUCIONALES | | | | | TOTAL INSTITUCIONES | TOTAL GENERAL |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | Instituciones Financieras | | | | Instituciones No Financieras | | |
| | Público | Depositantes Baninter | | | Bancos Múltiples | Asociaciones de AyP | Otras Inst. Financ./1 | Total Inst. Financ. | | | |
| | General | Pesos | Dólares | | | | | | | | |
| Noviembre | 1,316.1 | | | 1,316.1 | 2,327.9 | 881.1 | 330.2 | 3,539.2 | 0.0 | 3,539.2 | 4,855.3 |
| Diciembre | 1,347.2 | | | 1,347.2 | 1,828.0 | 900.2 | 255.2 | 2,983.4 | 0.0 | 2,983.4 | 4,330.6 |
| **1998** | | | | | | | | | | | |
| Enero | 1,411.5 | | | 1,411.5 | 1,818.2 | 902.0 | 180.2 | 2,900.4 | 0.0 | 2,900.4 | 4,311.9 |
| Febrero | 1,497.3 | | | 1,497.3 | 1,519.2 | 941.9 | 200.2 | 2,661.3 | 0.0 | 2,661.3 | 4,158.6 |
| Marzo | 1,597.2 | | | 1,597.2 | 560.7 | 941.9 | 200.2 | 1,702.8 | 0.0 | 1,702.8 | 3,300.0 |
| Abril | 1,659.8 | | | 1,659.8 | 50.8 | 942.3 | 200.2 | 1,193.3 | 0.0 | 1,193.3 | 2,853.1 |
| Mayo | 1,659.1 | | | 1,659.1 | 50.0 | 942.5 | 190.2 | 1,182.7 | 0.0 | 1,182.7 | 2,841.8 |
| Junio | 1,652.6 | | | 1,652.6 | 50.0 | 943.7 | 185.2 | 1,178.9 | 0.0 | 1,178.9 | 2,831.4 |
| Julio | 1,651.0 | | | 1,651.0 | 50.0 | 903.9 | 185.2 | 1,139.1 | 0.0 | 1,139.1 | 2,790.1 |
| Agosto | 1,676.0 | | | 1,676.0 | 608.0 | 905.8 | 185.2 | 1,699.0 | 0.0 | 1,699.0 | 3,375.0 |
| Septiembre | 1,625.7 | | | 1,625.7 | 608.0 | 914.8 | 185.2 | 1,708.0 | 0.0 | 1,708.0 | 3,333.8 |
| Octubre | 1,631.9 | | | 1,631.9 | 608.0 | 907.9 | 185.2 | 1,701.1 | 0.0 | 1,701.1 | 3,333.0 |
| Noviembre | 1,632.2 | | | 1,632.2 | 889.7 | 910.9 | 185.2 | 1,985.8 | 0.0 | 1,985.8 | 3,617.9 |
| Diciembre | 1,621.2 | | | 1,621.2 | 672.6 | 987.3 | 215.2 | 1,875.1 | 0.0 | 1,875.1 | 3,496.3 |
| **1999** | | | | | | | | | | | |
| Enero | 1,650.3 | | | 1,650.3 | 1,767.6 | 1,030.7 | 215.2 | 3,013.5 | 0.0 | 3,013.5 | 4,663.8 |
| Febrero | 1,661.2 | | | 1,661.2 | 2,057.6 | 1,033.0 | 215.2 | 3,305.8 | 0.0 | 3,305.8 | 4,967.0 |
| Marzo | 1,657.4 | | | 1,657.4 | 1,657.6 | 1,036.8 | 215.2 | 2,909.6 | 0.0 | 2,909.6 | 4,567.0 |
| Abril | 1,639.5 | | | 1,639.5 | 1,594.3 | 1,049.7 | 215.2 | 2,859.2 | 0.0 | 2,859.2 | 4,498.7 |
| Mayo | 1,652.9 | | | 1,652.9 | 1,774.3 | 1,055.7 | 215.1 | 3,045.1 | 0.0 | 3,045.1 | 4,697.9 |
| Junio | 1,670.1 | | | 1,670.1 | 1,774.3 | 1,063.2 | 215.1 | 3,052.6 | 250.0 | 3,302.6 | 4,972.7 |
| Julio | 1,717.2 | | | 1,717.2 | 1,685.2 | 1,106.5 | 215.1 | 3,006.8 | 0.0 | 3,006.8 | 4,724.0 |
| Agosto | 1,814.0 | | | 1,814.0 | 1,685.2 | 1,202.4 | 215.2 | 3,102.8 | 41.1 | 3,143.9 | 4,957.9 |
| Septiembre | 1,896.8 | | | 1,896.8 | 1,685.2 | 1,204.7 | 215.2 | 3,105.0 | 115.6 | 3,220.6 | 5,117.4 |
| Octubre | 1,995.0 | | | 1,995.0 | 956.1 | 1,210.2 | 215.2 | 2,381.5 | 132.1 | 2,513.6 | 4,508.5 |
| Noviembre | 2,050.2 | | | 2,050.2 | 486.8 | 1,211.7 | 215.2 | 1,913.7 | 141.9 | 2,055.6 | 4,105.9 |
| Diciembre | 2,057.9 | | | 2,057.9 | 1,440.0 | 1,313.2 | 220.2 | 2,973.4 | 101.9 | 3,075.3 | 5,133.2 |
| **2000** | | | | | | | | | | | |
| Enero | 2,100.5 | | | 2,100.5 | 1,240.0 | 1,328.2 | 222.2 | 2,790.4 | 507.9 | 3,298.3 | 5,398.8 |
| Febrero | 2,106.8 | | | 2,106.8 | 965.0 | 1,337.7 | 222.2 | 2,524.9 | 511.1 | 3,036.0 | 5,142.9 |
| Marzo | 2,106.0 | | | 2,106.0 | 1,770.0 | 1,341.2 | 222.2 | 3,333.4 | 648.2 | 3,981.6 | 6,087.6 |
| Abril | 2,110.3 | | | 2,110.3 | 1,840.0 | 1,347.1 | 222.2 | 3,409.3 | 652.2 | 4,061.5 | 6,171.8 |
| Mayo | 2,109.6 | | | 2,109.6 | 1,840.0 | 1,353.5 | 222.2 | 3,415.7 | 671.8 | 4,087.5 | 6,197.1 |
| Junio | 2,079.0 | | | 2,079.0 | 1,890.0 | 1,360.6 | 222.2 | 3,472.8 | 709.7 | 4,182.5 | 6,261.5 |

## Valores en Circulación del Banco Central 1994-2003

*(En Millones de RD$)*

| Período | INVERSIONISTAS NO INSTITUCIONALES | | | TOTAL INVERSIONISTAS NO INSTITUCIONALES | INVERSIONISTAS INSTITUCIONALES | | | | | TOTAL INSTITUCIONES | TOTAL GENERAL |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | Instituciones Financieras | | | | Instituciones No Financieras | | |
| | Público | Depositantes Baninter | | | Bancos | Asociaciones de | Otras Inst. | Total | | | |
| | General | Pesos | Dólares | | Múltiples | AyP | Financ./1 | Inst. Financ. | | | |
| Julio | 2,037.7 | | | 2,037.7 | 1,965.0 | 1,411.7 | 222.2 | 3,598.9 | 752.8 | 4,351.7 | 6,389.4 |
| Agosto | 2,005.2 | | | 2,005.2 | 1,965.0 | 1,412.2 | 222.2 | 3,599.4 | 763.9 | 4,363.3 | 6,368.5 |
| Septiembre | 1,985.8 | | | 1,985.8 | 1,965.0 | 1,414.7 | 222.2 | 3,601.9 | 788.3 | 4,390.2 | 6,376.0 |
| Octubre | 1,934.0 | | | 1,934.0 | 1,570.0 | 1,416.3 | 222.2 | 3,208.5 | 788.7 | 3,997.2 | 5,931.2 |
| Noviembre | 1,888.5 | | | 1,888.5 | 1,181.5 | 1,416.7 | 222.2 | 2,820.4 | 800.2 | 3,620.6 | 5,509.2 |
| Diciembre | 1,854.5 | | | 1,854.5 | 52.5 | 1,426.2 | 222.2 | 1,700.9 | 812.2 | 2,513.1 | 4,367.7 |
| **2001** | | | | | | | | | | | |
| Enero | 1,781.1 | | | 1,781.1 | 0.0 | 1,479.7 | 222.2 | 1,701.9 | 819.1 | 2,521.0 | 4,302.1 |
| Febrero | 1,715.0 | | | 1,715.0 | 0.0 | 1,483.5 | 222.2 | 1,705.7 | 825.6 | 2,531.3 | 4,246.3 |
| Marzo | 1,581.2 | | | 1,581.2 | 0.0 | 1,484.7 | 222.2 | 1,706.9 | 837.1 | 2,544.0 | 4,125.2 |
| Abril | 1,451.0 | | | 1,451.0 | 0.0 | 1,487.4 | 222.2 | 1,709.6 | 842.1 | 2,551.7 | 4,002.7 |
| Mayo | 1,304.5 | | | 1,304.5 | 0.0 | 1,491.6 | 222.2 | 1,713.8 | 853.4 | 2,567.2 | 3,871.8 |
| Junio | 1,170.1 | | | 1,170.1 | 0.0 | 1,549.2 | 172.2 | 1,721.4 | 854.9 | 2,576.3 | 3,746.4 |
| Julio | 1,022.3 | | | 1,022.3 | 0.0 | 1,551.7 | 172.2 | 1,723.9 | 860.9 | 2,584.8 | 3,607.0 |
| Agosto | 913.2 | | | 913.2 | 0.0 | 1,561.6 | 172.2 | 1,733.8 | 873.4 | 2,607.2 | 3,520.4 |
| Septiembre | 833.9 | | | 833.9 | 0.0 | 1,519.5 | 172.2 | 1,691.7 | 884.6 | 2,576.3 | 3,410.2 |
| Octubre | 726.9 | | | 726.9 | 0.0 | 1,578.4 | 172.2 | 1,750.6 | 896.4 | 2,647.0 | 3,373.9 |
| Noviembre | 642.0 | | | 642.0 | 0.0 | 1,583.9 | 170.2 | 1,754.1 | 908.1 | 2,662.2 | 3,304.2 |
| Diciembre | 583.1 | | | 583.1 | 0.0 | 1,601.4 | 170.2 | 1,771.6 | 918.6 | 2,690.2 | 3,273.3 |
| **2002** | | | | | | | | | | | |
| Enero | 459.6 | | | 459.6 | 0.0 | 1,611.8 | 170.2 | 1,782.0 | 933.2 | 2,715.2 | 3,174.8 |
| Febrero | 359.9 | | | 359.9 | 420.0 | 1,612.0 | 170.2 | 2,202.2 | 946.5 | 3,148.7 | 3,508.6 |
| Marzo | 260.7 | | | 260.7 | 100.0 | 1,743.9 | 170.2 | 2,014.1 | 973.3 | 2,987.4 | 3,248.1 |
| Abril | 159.8 | | | 159.8 | 195.0 | 2,658.0 | 170.2 | 3,023.2 | 985.9 | 4,009.1 | 4,168.9 |
| Mayo | 67.1 | | | 67.1 | 150.0 | 3,352.0 | 170.2 | 3,672.2 | 997.3 | 4,669.5 | 4,736.6 |
| Junio | 47.1 | | | 47.1 | 60.0 | 3,437.0 | 170.2 | 3,667.2 | 1,009.5 | 4,676.7 | 4,723.8 |
| Julio | 39.2 | | | 39.2 | 0.0 | 3,443.8 | 230.2 | 3,674.0 | 1,022.3 | 4,696.3 | 4,735.5 |
| Agosto | 33.7 | | | 33.7 | 2,519.4 | 3,444.9 | 351.1 | 6,315.4 | 1,036.0 | 7,351.4 | 7,385.1 |
| Septiembre | 31.4 | | | 31.4 | 2,519.4 | 3,450.3 | 351.1 | 6,320.8 | 1,048.8 | 7,369.6 | 7,401.0 |
| Octubre | 29.0 | | | 29.0 | 2,519.4 | 3,448.7 | 351.1 | 6,319.2 | 1,061.8 | 7,381.0 | 7,410.0 |
| Noviembre | 26.6 | | | 26.6 | 2,519.4 | 3,449.2 | 351.1 | 6,319.7 | 1,074.8 | 7,394.5 | 7,421.1 |
| Diciembre | 25.3 | | | 25.3 | 2,009.7 | 3,465.3 | 316.1 | 5,791.1 | 1,088.3 | 6,879.4 | 6,904.7 |
| **2003** | | | | | | | | | | | |
| Enero | 24.5 | | | 24.5 | 3,110.8 | 3,182.9 | 323.1 | 6,616.8 | 1,199.3 | 7,816.1 | 7,840.6 |
| Febrero | 24.3 | | | 24.3 | 1,390.9 | 3,086.1 | 326.1 | 4,803.1 | 325.8 | 5,128.9 | 5,153.2 |

## Valores en Circulación del Banco Central, 1994-2003

*(En Millones de RD$)*

| Período | INVERSIONISTAS NO INSTITUCIONALES | | | TOTAL INVERSIONISTAS NO INSTITUCIONALES | INVERSIONISTAS INSTITUCIONALES | | | | | TOTAL INSTITUCIONES | TOTAL GENERAL |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | Instituciones Financieras | | | | Instituciones No Financieras | | |
| | Público General | Depositantes Baninter | | | Bancos Múltiples | Asociaciones de AyP | Otras Inst. Financ./1 | Total Inst. Financ. | | | |
| | | Pesos | Dólares | | | | | | | | |
| Marzo | 23.6 | | | 23.6 | 2,850.0 | 3,263.0 | 347.2 | 6,460.2 | 885.5 | 7,345.7 | 7,369.3 |
| Abril | 2,180.8 | 3,364.8 /2 | 72.6 /2 | 5,618.2 | 17,889.0 | 3,961.0 | 416.1 | 22,266.1 | 925.5 | 23,191.6 | 28,809.8 |
| Mayo | 3,690.5 | 6,993.8 | 1,765.9 | 12,450.2 | 11,505.0 | 4,021.3 | 465.6 | 15,991.9 | 989.4 | 16,981.3 | 29,431.5 |
| Junio | 4,665.0 | 14,105.7 | 4,240.2 | 23,010.9 | 9,434.4 | 3,956.4 | 1,006.7 | 14,397.5 | 1,045.7 | 15,443.2 | 38,454.0 |
| Julio | 12,057.4 | 16,199.2 | 4,384.0 | 32,640.6 | 10,485.4 | 5,074.8 | 1,298.9 | 16,859.1 | 1,102.3 | 17,961.4 | 50,602.0 |
| Agosto | 15,730.4 | 15,903.4 | 2,520.6 | 34,154.4 | 15,766.9 | 5,210.8 | 1,199.7 | 22,177.5 | 1,151.8 | 23,329.3 | 57,483.7 |
| Septiembre | 17,619.8 | 16,283.4 | 2,192.0 | 36,095.2 | 17,691.5 | 5,028.7 | 1,098.7 | 23,818.8 | 1,184.4 | 25,003.2 | 61,098.4 |
| Octubre | 18,539.4 | 16,185.7 | 2,291.7 | 37,016.8 | 14,510.4 | 4,910.0 | 1,086.6 | 20,507.0 | 1,257.2 | 21,764.2 | 58,781.0 |
| Noviembre | 18,233.1 | 16,202.4 | 2,581.0 | 37,016.5 | 15,581.0 | 5,323.8 | 1,269.4 | 22,174.2 | 1,321.6 | 23,495.8 | 60,512.3 |
| Diciembre | 17,618.9 | 15,907.0 | 2,082.5 | 35,608.4 | 16,764.8 | 5,122.0 | 1,110.5 | 22,997.4 | 1,385.6 | 24,383.0 | 59,991.4 |

/1 Bancos de Desarrollo, Financiera, Casas de Préstamos de Menor Cuantía, Cias de Seguros y Banco Nacional de la Vivienda.

/2 En el mes de abril del 2003, se inicia el proceso de emisión de Certificados de Inversión Especial a los depositantes del quebrado Banco Intercontinental, S.A.

**Fuente:** Departamento Financiero, BCRD.

# Apéndice XXIV

## RELACION DE GOBERNADORES DEL BANCO CENTRAL

| NOMBRES Y APELLIDOS | PERÍODO | | TIEMPO EN EL CARGO |
|---|---|---|---|
| | DESDE | HASTA | |
| Jesús María Troncoso Sánchez | 13/10/47 | 8/5/51 | 3 años, 6 meses y 25 días |
| Wenceslao Troncoso Sánchez | 8/5/51 | 11/10/52 | 1 año, 5 meses y 3 días |
| Manuel Ramón Ruiz Tejada | 11/10/52 | 27/2/53 | 4 meses y 16 días |
| José Ernesto García Aybar | 1/3/53 | 14/11/53 | 8 meses y 13 días |
| Salvador Ortíz | 15/11/53 | 1/12/54 | 1 año y 15 días |
| José Joaquín Gómez | 1/12/54 | 15/1/56 | 1 año, 1 mes y 14 días |
| Milton Messina | 15/1/56 | 11/3/57 | 1 año, 1 mes y 26 días |
| Arturo Despradel | 11/3/57 | 9/9/58 | 1 año, 5 meses y 28 días |
| Juan Morales | 9/9/58 | 15/10/58 | 1 mes y 6 días |
| Virgilio Álvarez Sánchez | 16/10/58 | 17/8/59 | 10 meses |
| Milton Messina | 18/8/59 | 31/8/59 | 13 días |
| Virgilio Alvarez Sánchez | 31/8/59 | 31/12/59 | 4 meses |
| Oscar Guaroa Ginebra Henríquez | 31/12/59 | 23/6/60 | 5 meses y 23 días |
| Salvador Ortiz | 23/6/60 | 23/12/60 | 6 meses |
| Manuel V. Ramos | 29/12/60 | 28/11/61 | 10 meses y 29 días |
| Silvestre Alba de Moya | 28/11/61 | 27/12/61 | 29 días |
| Amado Hernandez M. | 28/12/61 | 19/2/62 | 1 mes y 22 días |
| José Joaquín Gómez | 19/2/62 | 4/3/63 | 1 año y 13 días |
| Diógenes H. Fernández | 4/3/63 | 23/5/76 | 13 años, 2 meses y 19 días |
| Fernando Periche Vidal | 1/6/76 | 18/8/78 | 2 años, 2 meses y 17 días |
| Eduardo Fernández | 18/8/78 | 29/5/80 | 1 año, 9 meses y 11 días |
| Carlos Despradel Roque | 29/5/80 | 16/8/82 | 2 años, 2 meses y 17 días |

| NOMBRES Y APELLIDOS | PERÍODO | | TIEMPO EN EL CARGO |
|---|---|---|---|
| | DESDE | HASTA | |
| Bernardo Vega | 16/8/82 | 14/5/84 | 1 año, 8 meses y 28 días |
| José Santos Taveras | 14/5/84 | 1/11/84 | 5 meses y 17 días |
| Hugo Guilliani Cury | 1/11/84 | 16/8/86 | 1 año, 9 meses y 15 días |
| Luis Julián Pérez | 18/8/86 | 1/11/87 | 1 año, 3 meses y 13 días |
| Roberto B. Saladín Selín | 1/11/87 | 17/9/89 | 1 año, 10 meses y 16 días |
| Guillermo Caram Herrera | 18/9/89 | 20/6/90 | 9 meses y 2 días |
| Luis Fernando Toral Córdoba | 20/6/90 | 18/8/93 | 3 años, 1 mes y 28 días |
| Mario Read Vittini | 18/8/93 | 1/9/94 | 1 año y 13 días |
| Héctor Manuel Valdez Albizu | 1/9/94 | 16/8/00 | 5 años, 11 meses y 15 días |
| Francisco Manuel Guerrero Prats | 16/8/00 | 26/3/03 | 2 años, 7 meses y 10 días |
| José Enrique Lois Malkum | 26/3/03 | - | |

Fuente: Departamento de Recursos Humanos y Secretaría de la Junta Monetaria, BCRD.

# Apéndice XXV

## RELACION DE VICEGOBERNADORES DEL BANCO CENTRAL

| NOMBRES Y APELLIDOS | PERÍODO | | TIEMPO EN EL CARGO |
|---|---|---|---|
| | DESDE | HASTA | |
| Luis Julián Pérez | 13/10/47 | 30/8/48 | 10 meses y 17 días |
| Ambrosio Álvarez Aybar | 1/9/48 | 27/2/51 | 2 años, 5 meses y 26 días |
| Milton Messina | 28/2/51 | 2/5/52 | 1 año, 2 meses y 4 días |
| Nicolás Vega | 3/5/52 | 14/10/52 | 5 meses y 11 días |
| Rafael Malagón | 1/8/52 | | |
| Pedro Pablo Cabral Bermúdez (1er. Vicegobernador) | 15/10/52 | 30/3/55 | 2 años, 5 meses y 15 días |
| José Miguel Roque Román (2 do Vicegobernador) | 10/10/52 | | 2 años, 5 meses y 20 días |
| Héctor García Godoy | 1/4/55 | 14/1/56 | 8 meses y 14 días |
| Eudaldo Troncoso Pou | 15/1/56 | /5/57 | 1 año y 4 meses |
| Oscar Guarda Ginebra Hernández | /5/57 | 8/9/58 | 1 año y 4 meses |
| Virgilio Díaz Grullón | 9/9/58 | /11/58 | 2 meses |
| Oscar Guaroa Ginebra Hernández | /12/58 | /12/59 | 1 año |
| Virgilio Díaz Grullón | 10/7/60 | 31/12/60 | 5 meses y 21 días |
| Lidia Pichardo Lapeyretta | 1/1/61 | 20/3/62 | 1 año, 2 meses y 20 días |
| Luis Scheker | 21/3/62 | 11/3/65 | 2 años, 11 meses y 20 días |
| Luis Rafael Darío Castillo | 12/3/65 | 14/9/65 | 6 meses y 2 días |
| Luis Guerrero Gómez | 15/9/65 | 16/8/78 | 12 años y 11 meses |
| Rafael Hernández Machado | 17/8/78 | 22/5/84 | 5 años, 9 meses y 5 días |
| Opinio Álvarez Betancourt | 23/5/84 | 15/8/88 | 4 años, 3 meses y 22 días |
| Manuel Eduardo Gómez Pieter | 1/6/88 | 21/6/93 | 5 años y 20 días |
| Hermes Quezada | 22/6/93 | 6/9/93 | 2 meses y 14 días |
| Eligio José Bisonó Bisonó | 7/9/93 | 11/9/94 | 1 año y 4 días |
| Luis Manuel Piantini Munnigh | 12/9/94 | 26/3/03 | 8 años, 6 meses y 14 días |
| Félix Enrique Calvo Peralta | 26/3/04 | | |

Fuente: Departamento de Recursos Humanos y Secretaria del Banco, BCRD.

# Apéndice XXVI

## RELACION DE GERENTES DEL BANCO CENTRAL

| NOMBRES Y APELLIDOS | PERÍODO | | TIEMPO EN EL CARGO (Años) |
|---|---|---|---|
| | DESDE | HASTA | |
| John H. Plauché | 1947 | 1950 | 3 |
| José Joaquín Gómez | 1950 | 1954 | 4 |
| Federico Villanueva | 1955 | 1956 | 1 |
| Gabriel Grullón García | 1957 | 1961 | 4 |
| Eduardo Paradas Veloz | 1962 | | |
| Luis Manuel Guerrero G. | 1963 | 1964 | 1 |
| Luis A. Canela | 1965 | 1967 | 2 |
| Juan Esteban Hernández | 1968 | 1973 | 5 |
| Emilio De Luna Peguero | 1974 | 1975 | 1 |
| César Ramírez Garrido | 1976 | 1981 | 5 |
| Julio Llibre | 1981 | 1984 | 3 |
| Félix Santana Rivera | 1985 | 1986 | 1 |
| Donato A. Brea D. | 1986 | 1987 | 1 |
| Luisa De Windt de Taveras | 1987 | 1989 | 2 |
| Jorge A. Matos Feliz | 1989 | 1992 | 3 |
| Luis Manuel Castillo Cordero | 1993 | 1994 | 1 |
| Mariano Antonio Mella Pérez | 1994 | 1995 | 1 |
| Aura Nieves Mármol de Periche | 1996 | 1997 | 1 |
| Rafael Alcántara González | 1998 | 2000 | 2 |
| Gladys María Santana Sierra | 2000 | 2003 | 3 |
| César Apolinar Veloz De La Rosa | 27/3/03 | 17/10/03 | |
| **Gerentes Técnicos** | | | |
| Gladys María Santana Sierra | | | |
| Héctor Guiliani Cury | | | |
| César Apolinar Veloz De La Rosa | 17/10/03 | | |
| **Gerente Administrativo** | | | |
| Santiago José Tejada Escoboza | 17/10/03 | | |

Fuente: Departamento de Recursos Humanos y Secretaría del Banco, BCRD.

# Apéndice XXVII

## RELACION DE SUBGERENTES DEL BANCO CENTRAL

| NOMBRES Y APELLIDOS | PERÍODO | | TIEMPO EN EL CARGO |
|---|---|---|---|
| | DESDE | HASTA | |
| **Subgerentes** | | | |
| José Joaquín Gómez | 15/10/47 | | |
| Federico Villanueva | 30/10/51 | 4/12/54 | 3 años, 2 meses y 4 días |
| Gabriel Grullón García | 5/12/54 | 18/5/56 | 1 año, 5 meses y 13 días |
| Darío Barinas | 1/1/57 | 1/1/61 | 4 años |
| Daniel R. Rodríguez Félix | 1962 | 1965 | 3 años |
| Francisco J. Cabral Marchena | 2/3/65 | 25/4/69 | 4 años, 1 mes y 23 días |
| Nicolás Rubén | 1/1/70 | 1/1/71 | 1 año |
| Emilio De Luna Peguero | 1/11/71 | 31/10/74 | 2 años, 11 meses y 30 días |
| Eduardo Tejada Arvelo | 31/10/74 | 1/6/76 | 1 año y 8 meses |
| Héctor Manuel Valdez Albizu | 2/8/90 | 1/1/93 | 2 años, 5 meses y 29 días |
| Luis Hernández García | 1/11/96 | | |
| **Subgerentes Administrativos** | | | |
| Domingo Morel Reyes | 31/10/74 | 28/7/77 | 2 años, 8 meses y 28 días |
| Eduardo Cavallo Román | 28/7/77 | 3/7/80 | 2 años, 11 meses y 5 días |
| Nilson Iván Santana Montalvo | 3/7/80 | 1/8/90 | 10 años y 28 días |
| Carmen Bello de González | 20/5/88 | 28/7/88 | 2 meses y 8 días |
| Santiago R. Soto Bello | 28/7/88 | 1/12/94 | 6 años, 4 meses y 3 días |
| Andrés García Martínez | 28/9/89 | 9/7/90 | 9 meses y 11 días |
| Luis Manuel Tezanos Matos | 10/7/90 | 1/6/93 | 2 años, 11 meses y 5 días |
| José Elías Cepeda De La Cruz | 18/8/92 | 1/5/93 | 8 meses y 13 días |
| Rafael Osiris De León | 6/12/93 | | |
| Donato Brea Domínguez | 1/7/94 | 29/7/94 | 28 días |
| Agustín López Rodríguez | 7/3/95 | 1/6/96 | 1 año, 2 meses y 24 días |
| Rafael Alcántara González | 28/2/97 | 1998 | |

| NOMBRES Y APELLIDOS | PERÍODO | | TIEMPO EN EL CARGO |
|---|---|---|---|
| | DESDE | HASTA | |
| Andrés Julio Espinal Mata | 1998 | 2000 | |
| **Subgerentes Técnicos Financieros** | | | |
| Opinio Álvarez Betancourt | 16/12/76 | 22/5/84 | 7 años, 5 meses y 6 días |
| Arturo Martínez Moya | 22/5/84 | 7/11/84 | 5 meses y 15 días |
| **Subgerentes de Desarrollo** | | | |
| Sarah Silvia Almonte | 15/2/85 | 18/7/85 | 5 meses y 3 días |
| Roberto Liz Castellanos | 1/1/86 | 2/11/87 | 1 año, 10 meses y 1 día |
| Luis Eduardo Tonos Santana | 6/11/87 | 6/11/89 | 2 años |
| Luz Celeste Silié de Castellanos | | 2000 | |
| Andrés Julio Espinal Mota | 2000 | 2003 | |
| **Subgerentes de Política Monetaria** | | | |
| Félix Santana Rivera | 18/2/85 | 1/1/86 | 10 meses y 13 días |
| Eligio José Bisonó Bisonó | 29/10/87 | 5/11/87 | 6 días |
| Héctor Manuel Valdez Albizu | | 2/8/90 | |
| Maritza Amalia Guerrero Ibarra | 8/8/91 | 18/9/95 | 4 años, 1 mes y 10 días |
| **Subgerentes de Operaciones** | | | |
| Sarah Silvia Almonte | 1985 | | |
| Nilson Iván Santana Montalvo | 1986 | 1987 | |
| José Clemente Taveras Rivas | 20/5/88 | 1/8/90 | 2 años, 2 meses y 11 días |
| Ramón Antonio Checo Ramírez | 2/8/90 | 6/12/93 | 3 años, 4 meses y 4 días |
| Freddy S. Andújar Romero | 6/12/93 | 7/9/94 | 9 meses y 1 día |
| Aura Nieves Mármol de Periche | 1/3/95 | 1/11/96 | 1 año y 8 meses |
| Mirtha Altagracia Medrano Crespí | 1996 | 1997 | |
| María Felissa Gutiérrez Collado | 25/8/97 | 1999 | |
| Clarissa Altagracia De La Rocha Pimentel | 1999 | 2000 | |
| Daisy María Díaz Francisco | 2000 | 3/03 | |
| Eugenio Martín Taveras Almánzar | 1/4/03 | | |

| NOMBRES Y APELLIDOS | PERÍODO | | TIEMPO EN EL CARGO |
|---|---|---|---|
| | DESDE | HASTA | |
| **Subgerentes Técnico** | | | |
| Marino Fuentes Tavarez | 16/11/94 | 1/7/96 | 1 año, 8 meses y 14 días |
| Sócrates Pérez Minaya | 4/3/97 | 25/8/97 | 5 meses y 21 días |
| Mirtha Altagracia Medrano Crespi | 25/8/97 | | |
| José Alfredo Guerrero | 27/10/98 | /8/00 | |
| Héctor Leonidas Guilliani Cury | 1/4/03 | | |
| **Subgerentes de Servicios y Sistemas** | | | |
| Luz Celeste Silié de Castellanos | | 1/4/03 | |
| Otto Miguel Peralta Cruz | 1/4/03 | | |
| **Gerente Regional** | | | |
| José Joaquín García Tatis | 3/3/75 | 1/5/93 | |
| Camilo Sánchez Pérez | 17/4/84 | 1/7/89 | 5 años, 2 meses y 14 días |
| Rafael Eduardo Romero Cintrón | 1/7/89 | 1/12/94 | 5 años y 5 meses |
| Manuel Concepción Vélez | 1/11/89 | 1/9/90 | 10 meses |

Fuente: Departamento de Recursos Humanos y Secretaría del Banco, BCRD.

# Apéndice XXVIII

**RELACIÓN DE PERSONAL DEL BANCO CENTRAL**
**CON CATEGORÍA DE COORDINADOR TÉCNICO O MÁS**
(Al 31/12/03)

| NOMBRE | CARGO | | DEPARTAMENTO |
|---|---|---|---|
| Manuel Eduardo Rubio Cristóforis | Secretario de la Junta | 01 | Junta Monetaria |
| Julia Esther Victoria Zeno | Prosecretario | | |
| Lourdes Mercedes López García | Coordinador Técnico | | |
| José Enríque Lois Malkún | Gobernador | 02 | Gobernación |
| Félix Enríque Calvo Peralta | Vicegobernador | | |
| Juan Antonio Núñez Cabrera | Asesor | | |
| Hugo Máximo Beras Goico | Consultor Técnico | | |
| María Pura Viñas Ovalles de O. | Asistente Ejecutivo | | |
| Natalia Mercedes González Montán | Asistente Ejecutivo | | |
| Souraya Sabbagh de Terrero | Asistente Ejecutivo | | |
| Nidia Rosa Pascual Vargas | Asistente Ejecutivo | | |
| Altagracia Anaima Nadal Troncoso | Coordinador Técnico | | |
| Racel Monique Molinari Martínez | Asesor | | |
| Fernando Manuel Pellerano Morilla | Asesor Económico | | |
| Sigfredo Arturo Miranda Valenzuela | Asesor | | |
| José Manuel del Castillo Pichardo | Asesor | | |
| Keryma Aracelis Marra Martínez | Secretaria del Banco Central | 03 | Secretaría del Banco |
| Carmen Beatriz Rodríguez De Los Santos | Prosecretario | | |

**RELACIÓN DE PERSONAL DEL BANCO CENTRAL**
**CON CATEGORÍA DE COORDINADOR TÉCNICO O MÁS**
(Al 31/12/03)

| NOMBRE | CARGO | | DEPARTAMENTO |
|---|---|---|---|
| Santiago José Tejada Escoboza | Gerente de Operaciones y Servicios | 04 | Gerencia |
| César Apolinar Veloz De La Rosa | Gerente Técnico | | |
| Héctor Leonidas Guiliani Cury | Subgerente Económico y Financiero | | |
| Eugenio Martín Tavera Almánzar | Subgerente de Operaciones | | |
| Otto Miguel Peralta Cruz | Subgerente de Servicios y Sistemas | | |
| Rafaelina del Carmen Jacobo Jaar | Consultor Técnico | | |
| Teresa Abreu de Valdez | Asistente Ejecutivo | | |
| Verónica Patricia Núñez Cáceres | Asistente Ejecutivo | | |
| Jacqueline Altagracia Then Tejada | Asistente Ejecutivo | | |
| Ylma Bélgica González Durán | Director | | Fondo de Jubilaciones y Pensiones |
| Héctor Emilio Mota Portes | Consultor Técnico | | |
| Jorge Mariano Rodríguez Martínez | Coordinador Técnico | | |
| Eduardo Enríque Rodríguez Padilla | Coordinador Técnico | | |
| Aida Margarita González Salcedo | Director | | Programa Costa Norte |
| Mercedes Mirambeaux de Rincón | Consultor Técnico | | |
| Iris Dolores Guerrero de Michel | Coordinador Técnico | | |
| Premier Núñez Fermín | Coordinador Técnico | | |
| Anulfo Enríque Ferreras Ramírez | Coordinador Técnico | | |

**RELACIÓN DE PERSONAL DEL BANCO CENTRAL**
**CON CATEGORÍA DE COORDINADOR TÉCNICO O MÁS**
(Al 31/12/03)

| NOMBRE | CARGO | | DEPARTAMENTO |
|---|---|---|---|
| Diógenes Medina Martínez | Coordinador Técnico | | |
| Carmen Lucrecia Cid Cid | Coordinador Técnico | | |
| Víctor Manuel Féliz Pérez | Coordinador Técnico | | |
| Bélgica Mercedes Beato de Gamundi | Directora | | ARS Plan Salud |
| Enriquillo O. Henríquez Woel | Subdirector | | |
| Ingrid Josefina González de Ramos | Coordinador Técnico | | |
| Eva Odett Mercedes Polanco | Coordinador Técnico | | |
| Jorge Luis Polanco Rodríguez | Consultor Jurídico | 05 | Consultoría Jurídica |
| Consuelo Josefina Matos de Guerrero | Consultor Técnico | | |
| Claudia Catherine Álvarez Troncoso | Subconsultor Jurídico | | |
| Herbert Carvajal Oviedo | Coordinador Técnico | | |
| José Manuel Taveras Lay | Contralor | 06 | Contraloría |
| Joselín del Carmer Cedano de Fernández | Subcontralor | | |
| Argentina Polanco Hernández | Coordinador Técnico | | |
| Rafael Vásquez Tejada | Contador | 07 | Contabilidad |
| Ángela María Henríquez de Rodríguez | Coordinadora Técnica | | |
| Yanet del Carmen Estévez Alcántara | Coordinadora Técnica | | |
| José Ramón Suárez de Jesús | Director | 08 | Administrativo |

**RELACIÓN DE PERSONAL DEL BANCO CENTRAL**
**CON CATEGORÍA DE COORDINADOR TÉCNICO O MÁS**
(Al 31/12/03)

| NOMBRE | CARGO | | DEPARTAMENTO |
|---|---|---|---|
| Juan Eduardo Rodríguez Vives | Consultor Técnico | | |
| Andrés Aybar Aquino | Administrador Edificio | | |
| María Estela Luciano Piña | Subdirectora | | |
| Carmen del Corazón Bisonó Loveras | Subdirectora | | |
| Elvis Faggion Galiotto | Consultor Técnico | | |
| Rafael Romeo Báez Díaz | Subdirector | | |
| Jesús Catalino Martínez | Coordinador Técnico | | |
| Janet Exilda Núñez Sánchez | Coordinador Técnico | | |
| Ramón Martín Suárez Sia | Coordinador Técnico | | |
| Carmen María Espaillat | Coordinador Técnico | | |
| Altagracia Maríñez de Lamarche | Coordinador Técnico | | |
| Doroteo A. Rodríguez Iriarte | Coordinador Técnico | | |
| Julio Enríque Caminero Sánchez | Director | 09 | Recursos Humanos |
| Yocasta Josefina Uribe Barinas | Consultor Técnico | | |
| Mayrena del Rosario Molina Pulgar | Subdirector | | |
| Yris Bertilia Santos Suriel | Subdirector | | |
| Francisco Ramón Checo | Subdirector | | |
| Rubén Alberto Bonilla Concepción | Coordinador Técnico | | |

**RELACIÓN DE PERSONAL DEL BANCO CENTRAL**
**CON CATEGORÍA DE COORDINADOR TÉCNICO O MÁS**
(Al 31/12/03)

| NOMBRE | CARGO | | DEPARTAMENTO |
|---|---|---|---|
| Lucía Altagracia De Castro de Pérez | Coordinador Técnico | | |
| Elsa Milagros Ramírez González | Coordinador Técnico | | |
| Jeannette Altagracia Roa de Valenzuela | Coordinador Técnico | | |
| Leonida Antonio Rodríguez Espinal | Coordinador Técnico | | |
| Fior María Altagracia Santos de Germán | Coordinador Técnico | | |
| Mercedes María Guerrero de Guerrero | Coordinador Técnico | | |
| Dolores Eloisa Díaz de Ogando | Coordinador Técnico | | |
| Jeannette Ivett García de González | Coordinador Técnico | | |
| José Roberto Sánchez Fung | Director | 10 | Programación Monetaria e Investigación Económica |
| Ramón Antonio González Hernández | Consultor Técnico | | |
| Adolfo Antonio Martí Gutiérrez | Consultor Técnico | | |
| Ellen Catherine Pérez de Cuello | Consultor Económico | | |
| Joel Porfirio Tejeda Comprés | Consultor Económico | | |
| Peter Albert Prazmowski Rodríguez | Consultor Técnico | | |
| Julio Gabriel Andujar Scheker | Consultor Técnico | | |
| César Miguel Pimentel Franjul | Subdirector | | |
| Tomás Enríque Roa Familia | Coordinador Técnico | | |
| Sarah Alicia Caram de Gonell | Coordinador Técnico | | |

**RELACIÓN DE PERSONAL DEL BANCO CENTRAL**
**CON CATEGORÍA DE COORDINADOR TÉCNICO O MÁS**
(Al 31/12/03)

| NOMBRE | CARGO | DEPARTAMENTO | |
|---|---|---|---|
| Leonor A. Pérez Castillo | Coordinador Técnico | | |
| Rosa Elena Yunes de Chez | Coordinador Técnico | | |
| Ana Beatríz Rodríguez Alberti | Director | 11 | Internacional |
| María Felisa Gutiérrez de Collado | Asesor Económico | | |
| Julio César Estrella Pérez | Consultor Económico | | |
| Grace Leticia Luna Espinal | Consultor Económico | | |
| José Antonio Rivas Tavares | Subdirector | | |
| Miguel Ángel Jiménez Cornielle | Subdirector | | |
| Lucila Falconeri Colón de Baco | Subdirector | | |
| Fernando Carratalá Henríquez | Coordinador Técnico | | |
| Olga Lidia Mercedes de Burgos | Coordinador Técnico | | |
| Margarita Aquino Guerrero | Coordinador Técnico | | |
| Victoria Teresa Lantigua de Ray | Coordinador Técnico | | |
| Ana Soraya Pina de Campbell | Coordinador Técnico | | |
| Ramón Antonio Piantini Guzmán | Consultor Técnico | 13 | Sistemas y Tecnología |
| Beatriz Lara Bellion | Consultor Técnico | | |
| Reina Josefina Domínguez de Ogando | Consultor Económico | | |
| Mario Vinicio Mesa Chávez | Subdirector | | |

**RELACIÓN DE PERSONAL DEL BANCO CENTRAL**
**CON CATEGORÍA DE COORDINADOR TÉCNICO O MÁS**
(Al 31/12/03)

| NOMBRE | CARGO | DEPARTAMENTO | |
|---|---|---|---|
| Miguel Raúl Mejía Socias | Subdirector | | |
| Cecilia Plácido de Martínez | Subdirector | | |
| María Mercedes Soriana López Beato | Subdirector | | |
| Eusebio Antonio Ovalles Polanco | Coordinador Técnico | | |
| Ada Prestol de Espaillat | Coordinador Técnico | | |
| Lourdes María Casilla de García | Coordinador Técnico | | |
| Alberto Germán Calderón Brito | Director | 14 | Cuentas Nacionales y Estadísticas Económicas |
| Dilia Margarita Cruz de Sánchez | Subdirectora | | |
| Sócrates Edmundo Barinas Guerrero | Coordinador Técnico | | |
| Fernando Antonio Fernández Tejada | Coordinador Técnico | | |
| Jesús Salvador Santana Florián | Coordinador Técnico | | |
| Carmen Julia Reyes Veloz | Coordinador Técnico | | |
| Janina Altagracia Nicolás Ramírez | Coordinador Técnico | | |
| Maximina Pérez Batista | Coordinador Técnico | | |
| Rosa Emilia Vásquez de Báez | Coordinador Técnico | | |
| Restituto Magdaleno García Pujols | Coordinador Técnico | | |
| Juan Alberto Veloz Santana | Director | 15 | Financiero |
| Jorge Luis Báez Alcántara | Consultor Económico | | |

**RELACIÓN DE PERSONAL DEL BANCO CENTRAL**
**CON CATEGORÍA DE COORDINADOR TÉCNICO O MÁS**
(Al 31/12/03)

| NOMBRE | CARGO | DEPARTAMENTO | |
|---|---|---|---|
| Ervin Novas Bello | Subdirector | | |
| Filiberto Núñez Polanco | Subdirector | | |
| Sarah Emilia Hernández de Arzeno | Coordinador Técnico | | |
| Lourdes Margarita Calderón de Sánchez | Coordinador Técnico | | |
| Ramón Alejandro Rosario García | Coordinador Técnico | | |
| Carmen Antonia Paniagua de Guilliani | Coordinador Técnico | | |
| Maritza Elizabeth Sánchez García | Coordinador Técnico | | |
| Raitza Altagracia Ceballos de Barbosa | Coordinador Técnico | | |
| César del Carmen Alcántara | Coordinador Técnico | | |
| Víctor Manuel Brens Paulino | Director | 17 | Oficina Regional Santiago |
| Eddy Samuel Álvarez Gómez | Coordinador Técnico | | |
| Félix Víctor Molina Rodríguez | Jefe PEBE | 19 | Policía Especial de Bancos del Estado (PEBE) |
| Santiago Rivera Soriano | Subdirector | | |
| Gumersindo Leoncio Pirón Jiménez | Coordinador Técnico | | |
| José Gabriel Alcántara Almánzar | Director | 23 | Cultural |
| Luis Radhamés Santos Lora | Asesor | | |
| Grey del Carmen Soriano de Raful | Subdirector | | |
| Henry Antonio Almonte Diloné | Subdirector | | |

**RELACIÓN DE PERSONAL DEL BANCO CENTRAL**
**CON CATEGORÍA DE COORDINADOR TÉCNICO O MÁS**
(Al 31/12/03)

| NOMBRE | CARGO | DEPARTAMENTO | |
|---|---|---|---|
| Rafael Ignacio Nova | Coordinador Técnico | | |
| Alejandro Manuel del Cabral Cordero | Coordinador Técnico | | |
| María Ana Isabel Jorge Mercado | Coordinador Técnico | | |
| Alicia Liz de Guerrero | Coordinador Técnico | | |
| Betania Anulfa Corletto de Echavarría | Coordinador Técnico | | |
| Cintia Altagracia Machado de Sosa | Coordinador Técnico | | |
| Félix Antonio Santana García | Director | 25 | Planificación y Presupuesto |
| Xiomara Rafaelina Santana de Ramos | Subdirector | | |
| Belkis Altagracia Macías de Martínez | Subdirector | | |
| Oscar Wilberto Núñez María | Coordinador Técnico | | |
| Eunice Durán de Vasquez | Coordinador Técnico | | |
| César Guillermo Ramírez Pou | Coordinador Técnico | | |
| Kirsis del Carmen Ramírez Rosario | Coordinador Técnico | | |
| Mayra Ramona Báez Mejía | Coordinador Técnico | | |
| Teresa Damares Báez de García | Subdirector | 28 | Comunicaciones |
| Rosanna Marianela Polanco de De La Mota | Coordinador Técnico | | |
| Martha Esther Rodríguez Tejada | Director | 29 | Programa de Administración y Realización de Activos (PROAGRA) |
| Ramón Antonio Sánchez Alcántara | Consultor Técnico | | |

## RELACIÓN DE PERSONAL DEL BANCO CENTRAL CON CATEGORÍA DE COORDINADOR TÉCNICO O MÁS

(Al 31/12/03)

| NOMBRE | CARGO | DEPARTAMENTO | |
|---|---|---|---|
| Olga Altagracia Morel de Reyes | Consultor Técnico | | |
| Mayra Consuelo Corominas de Fernández | Subdirector | | |
| José Tamayo Berrido Badía | Coordinador Técnico | | |
| Herminia Altagracia De Camps de Fernández | Coordinador Técnico | | |
| Frank Amado Montaño Peña | Director | 31 | Tesorería |
| Carolina de Lourdes Ramos de Marranzini | Subdirector | | |
| Dulce María Toca Ricart | Subdirector | | |
| Jesús Gerardo Martínez Alcántara | Subdirector | | |
| José Francisco Rodríguez Pichardo | Subdirector | | |
| Milena Alba Frappier | Coordinador Técnico | | |
| Raita Milagros Melo Sánchez | Coordinador Técnico | | |
| María Altagracia Olivares Marcelino | Coordinador Técnico | | |
| Frank Carlos Cabral García | Coordinador Técnico | | |
| Edra María Medina Aybar | Auditor Interno | 32 | Auditoría |
| Augusto Antonio Ángeles Trinidad | Subauditor Interno | | |
| José Ramón Richardson Kelly | Coordinador Técnico | | |
| Carmen Luisa Navarro | Coordinador Técnico | | |
| José Bolívar Lora | Coordinador Técnico | | |

Fuente: Departamento de Recursos Humanos, BCRD.

# GLOSARIO DE TÉRMINOS

## GLOSARIO DE TERMINOS

**1. Abanico de Selección:** Muestrario que permite clasificar los billetes en aptos y no aptos para circular, de acuerdo a los diferentes niveles de suciedad, desgaste, rayados y manchas que pueden presentar los billetes en circulación.

**2. Activos Financieros:** Títulos emitidos por las unidades económicas de gastos, que constituyen un medio de mantener la riqueza para quienes lo poseen y un pasivo para quienes lo emiten.

**3. Activos Internacionales:** Depósitos o valores en oro y divisas extranjeras a favor del sistema bancario, tanto en el país como en el extranjero.

**4. Acuñación:** Se refiere a la fabricación de la moneda; se dice así por emplearse en su proceso cuños cuyos tipos quedan impresos en el cospel destinado a la amonedación.

**5. Adelantos y Redescuentos:** Sistema por el cual una institución financiera lleva al Banco Central un documento (pagaré, letra de cambio) que ha recibido de un cliente, entregándole a éste la suma correspondiente, para que el Banco Central se lo reciba a cambio de un depósito que equivale a una reserva de caja y por el cobro de una comisión. Estos préstamos son otorgados a las actividades industriales, agropecuarias, ganaderas, operaciones relacionadas con la exportación e importación; y en períodos de emergencia que amenacen la estabilidad monetaria o bancaria.

El uso de este instrumento de política monetaria fue flexibilizado a través de los Adelantos de Liquidez.

**6. Adelantos de Liquidez:** Es un tipo de crédito que el Banco Central concede a los bancos comerciales que registran bajas significativas de depósitos que puedan afectar la estabilidad financiera otorgado a través de la Mesa de Dinero.

**7. Administradora de Fondos de Pensiones (AFP)**: Sociedad financiera constituida para administrar las cuentas personales de los afiliados e invertir adecuadamente los fondos de pensiones. Puede ser: privada, pública o mixta.

**8. Afiliado:** Persona que ha suscrito un contrato de afiliación.

**9. Afiliación:** Relación jurídica que origina derechos y obligaciones del afiliado y la Administradora de Fondos de Pensiones (AFP) que administra su Cuenta de Capitalización Individual.

**10. Agregados Monetarios:** Variable monetaria compuesta, utilizada como una medida de oferta de dinero (algunas veces adoptada como un objetivo intermedio de política monetaria o como indicador de condiciones monetarias)

**11. Anillo:** Parte que rodea el núcleo en las monedas bimetálicas.

**12. Anverso o Cara:** Parte principal del billete o de la moneda. Lado que ostenta la imagen o cualquier otro signo que se quiera resaltar.

**13. Aportes:** Se refiere a los aportes de capital realizados por la Institución ante Organismos Internacionales, tales como el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), los cuales requieren a sus miembros la realización de contribuciones por aumento de capital en los mismos.

**14. Administradora de Riesgos de Salud (ARS), Proveedora de Servicios de Salud (PSS):** Instituciones privadas, públicas o mixtas, descentralizadas, con patrimonio propio y personalidad jurídica, autorizadas por la Superintendencia de Salud y Riesgo Laborales para asumir y administrar el riesgo de la provisión del Plan Básico de Salud, mediante un pago previamente establecido por el Consejo Nacional de Seguridad Social (CNSS).

**15. Balanza de Pagos:** Registro de todas las transacciones económicas entre el país y el exterior.

**16. Bancos Corresponsales**: Bancos comerciales en el extranjero, en los cuales el Banco Central posee cuentas de depósitos.

**17. Beneficio Marginal:** Beneficio adicional producido por una unidad adicional del producto.

**18. Billete Apto para Circular:** Billete cuyo estado físico no presenta desgaste, suciedad, escrituras, cortes, rasgaduras, perforaciones y/o maltrato.

**19. Billete de Banco:** Instrumento legal de pago emitido por el Banco Central.

**20. Billete Desmonetizado: B**illete que por mandato de la Junta Monetaria ha perdido su fuerza liberatoria como instrumento legal de pago.

**21. Billetes Destruidos:** Billetes triturados automáticamente en el proceso de revisión.

**22. Billetes en Circulación:** Billetes emitidos por el Banco Central de la República Dominicana en poder de las

instituciones financieras y del público en general.

**23. Billetes Limpios:** Billetes que están en buen estado; es decir, que no están rotos, rayados, sucios, perforados o maltratados.

**24. Billete o Moneda Conmemorativo:** Billete o moneda puesto en circulación para celebrar una ocasión especial o un aniversario de un evento histórico.

**25. Billete no Apto para Circular:** Billete cuyo estado físico presenta desgaste, suciedad, escrituras, cortes, rasgaduras, perforaciones y manchas.

**26. Billetes Procesados:** Billetes que han sido revisados por las máquinas procesadoras, provenientes de los depósitos en efectivo de los bancos comerciales.

**27. Billetes Rechazados:** Billetes que las máquinas procesadoras no pueden leer su numeración serial.

**28. Billetes Retirados:** Billetes cuya impresión ha sido descontinuada por el Banco Central, pero los que aún permanecen en circulación conservan su fuerza liberatoria.

**29. Bonos de Estabilización:** Títulos o valores emitidos por el Banco Central con el fin de regular la expansión del crédito y del medio circulante.

**30. Bonos del Tesoro:** Obligaciones del Departamento del Tesoro de los EE.UU. emitidos a largo plazo (más de 10 años), cuyos intereses son pagados cada seis (6) meses.

**31. Bonos de Descuento:** Obligación o deuda del Gobierno Dominicano con vencimiento en el año 2024.

**32. Bonos PDI:** Obligación o deuda del Gobierno Dominicano con vencimiento en el año 2009.

**33. Bonos Soberanos:** Títulos emitidos por el gobierno en el mercado bursátil externo, con emisiones aprobadas por el Congreso Nacional para fines determinados por ley.

**34. Cámara de Compensación:** Sistema que permite realizar las liquidaciones de deudas interbancarias, las cuales se cancelan a través de los depósitos a la vista que mantienen las instituciones bancarias en el Banco Central.

**35. Cargos por Revaluación:** Revaluación de los pasivos en moneda extranjera.

**36. Categoría:** Clasificación de los puestos por niveles jerárquicos que puede incluir diferentes denominaciones.

**37. Certificado:** Documento físico que prueba el derecho de propiedad, titularidad de una deuda, u otras obligaciones financieras pendientes del emisor.

**38. Certificado Financiero:** Apertura de una obligación por parte de un banco a cambio de depósito en efectivo realizado por el cliente, para retornarlo en un plazo dado.

**39. Custodio:** Una entidad, por lo general un banco, que guarda y administra valores de sus clientes, y que puede ofrecer otros diversos servicios, incluyendo compensación y liquidación, manejo de efectivo, moneda extranjera, préstamos de valores, etc.

**40. Cheque:** Orden escrita librada por una de las partes (el librador) hacia otra (el librado, generalmente un banco) que requiere que el librado pague una suma específica a pedido del librador o a un tercero que especifique el librador.

**41. Cheque de Gerencia:** Orden administrativa de pago emitida por el Banco Central para el cumplimiento de sus obligaciones.

**42. Comisión**: Suma de dinero a percibir por instituciones o áreas como pago de servicios. Cobro realizado por una gestión en el área financiera o como provisión de un fondo especial.

**43. Control Presupuestario:** Está constituido por una serie de acciones administrativas que permiten darle seguimiento al presupuesto de determinada entidad, además de medir y corregir la ejecución presupuestaria para que se mantenga dentro de los límites previstos en el presupuesto aprobado. Deberá ser continuo para detectar desviaciones y adoptar las medidas correspondientes, realimentar la ejecución, la programación y la planificación. Se deberá realizar tomando en cuenta las disposiciones legales pertinentes, las normas y principios presupuestarios.

**44. Convenios:** Acuerdos multilaterales suscritos con otros países u organismos.

**45. Cospel:** Disco de metal utilizado para hacer monedas.

**46. Cotizar:** Valorar, poner precio a las acciones y obligaciones.

**47. Crédito Interno**: Apoyo crediticio o financiamiento otorgado por las entidades financieras a la economía,

excluyendo al Sistema Bancario. Este crédito se realiza vía préstamo e inversiones, tanto al sector público como al privado.

**48. Créditos Revolventes:** Líneas de crédito de corto plazo contratadas con organismos financieros, cuya característica principal estriba en que no tiene que cubrirse el adeudo generado en su totalidad para poder seguir disponiendo de ese crédito, siempre y cuando no se exceda del límite fijado en la línea

**49. Cuentas de Capitalización Individual o Personal de Afiliado:** Aportes realizados al plan de pensiones, siendo estos recursos patrimonio exclusivo del empleado; son inembargables, no serán objeto de retención y solo podrán ser retirados cuando el afiliado cumpla con los requisitos de retiro.

**50. Cuño:** Troquel con que se sellan las monedas.

**51. Custodia de las Inversiones:** Títulos e instrumentos financieros, físicos, electrónicos o de cualquier modalidad, en el caso particular de los fondos de pensiones, equivalente al 95% del valor invertido en los Fondos, que deberán estar custodiados por el Banco Central de la República Dominicana, según se establece en el Art. 101 de la Ley de Seguridad Social.

**52. Déficit Presupuestario:** Diferencia en la que las previsiones de gastos superan a las previsiones de ingresos en el presupuesto realizado por cualquier agente económico.

**53. Denominación:** Cifra impresa o acuñada en los billetes y monedas la cual indica su valor nominal o de cambio.

**54. Depósitos**: Operación mediante la cual un cliente entrega determinada suma de dinero, en efectivo o cheques, a una entidad bancaria para su custodia, quedando el banco en la obligación de restituirlo a pedido del depositante.

**55. Depósitos a Plazo**: Pueden ser a plazo fijo y a plazo indefinido. Los primeros son los que se depositan por tiempo convenido entre ambas partes (**corto plazo** hasta un año, **mediano plazo**, y **largo plazo** más de 10 años); **plazo indefinido**, son los que no establecen una fecha fija de vencimiento.

**56. Depósitos de Efectivo:** Acción de los bancos comerciales de depositar billetes y monedas en el Banco Central, con crédito a su cuenta regular.

**57. Depósitos a la Vista**: Depósitos retirables mediante la emisión de cheques en la banca comercial.

**58. Depósitos de Ahorro**: Suma de dinero que un cliente tiene en un banco comercial en forma de depósito y que puede ser retirado haciendo uso de su libreta de ahorro o su tarjeta de débito.

**59. Desmaterialización:** Eliminación de los certificados físicos o documentos de títulos que representan la titularidad de valores, de modo que los mismos existan solamente como registros contables.

**60. Dinero**: Es un medio de pago generalmente aceptado por todas las personas dentro de la comunidad; sirve como almacén de valor (ahorros), como una de cuenta (se usa como referencia de comparación uniforme de los precios de los bienes y servicios) y como estándar de pagos diferidos.

**61. Disponibilidad**: Cantidad de dinero o instrumentos financieros a disposición de cualquier acto transable.

**62. Efectivo Disponible**: Implica la utilización de dinero o en vía de uso.

**63. Egresos de Capital:** Desembolsos financieros para cumplir con la redención de títulos valores colocados, disminución neta de pasivos o deudas administrativas originadas en gastos presupuestarios de naturaleza corriente y de capital, así como para otorgar préstamos, adquirir títulos, valores y participaciones de capital.

**64. Ejecución Presupuestaria:** Conjunto de normas y procedimientos, legales y administrativos que, partiendo del presupuesto aprobado, se aplican para el cumplimiento eficiente, efectivo y económico de los objetivos y metas establecidos en los planes y programas presupuestarios.

**65. Emisión**: Conjunto de títulos o valores de una compañía, o la acción de distribuirlos entre el público. Puesta en circulación de monedas y billetes de aceptación general.

**66. Emisión Monetaria**: Billetes y monedas puestos en circulación por el Banco Central, así como los depósitos a la vista y especiales en moneda nacional en el Banco Central.

**67. Empleador como Agente de Retención:** Empleador público o privado responsable de inscribir los afiliados, notificar los salarios, los cambios, retener los aportes y remitir las

contribuciones a la Tesorería de la Seguridad Social.

**68. Encaje Legal:** Mecanismo establecido por el Banco Central que obliga a todas las instituciones financieras a mantener disponible una determinada proporción de sus pasivos para que puedan enfrentar los retiros de depósitos de los ahorrantes. También es usado como instrumento regulador de la cantidad de dinero en circulación y como instrumento selectivo del crédito.

**69. Faltante en Depósito:** Diferencia por debajo del valor declarado como monto total en un depósito bancario.

**70. Familia de Billetes:** Conjunto de las denominaciones de billetes impresas bajo el mismo formato, es decir, diseño, dibujos, colores, características y elementos de seguridad.

**71. Fed Funds:** Tasa de referencia de la Reserva Federal de los EE.UU., usada como instrumento de política monetaria.

**72. Fondo de Pensiones:** Sumatoria de las aportaciones obligatorias y voluntarias, el monto correspondiente al bono de reconocimiento al momento de hacerse efectivo, así como las utilidades, deducido el pago de prestaciones y la comisión complementaria de la AFP que establece la Ley. Está reservado para cuando las personas se retiren por edad avanzada o de acuerdo al límite de edad y tiempo de trabajo que establece la Ley.

**73. Fondo de Pensiones de Reparto:** Fondo de Pensiones y Jubilaciones para empleados que trabajen bajo dependencias públicas o privadas, amparados por leyes y disposiciones anteriores a la Ley No. 87-01, del Sistema Dominicano de Seguridad Social.

**74. Fondo de Solidaridad Social:** Garantizar a todos los afiliados una pensión mínima, establecido a favor de los afiliados con ingresos bajos, mayores de 65 años de edad, que hayan cotizado por lo menos 300 meses (25 años) en cualquiera de los sistemas de pensiones vigentes y cuya cuenta personal no haya acumulado lo suficiente para cubrirla.

**75. Gastos Administrativos**: Gastos atribuibles a las fases administrativas y de elaboración de planes de una empresa. Corresponden a la erogación en bienes, servicios y gastos diversos para atender la operación permanente y regular de las unidades administrativas de la institución. Son generados en una forma habitual y reflejan el desembolso

a la estructura que una empresa necesita para llevar a cabo sus actividades ordinarias.

**76. Gastos Corrientes**: Gastos en que incurre una institución para el desenvolvimiento normal o habitual de sus funciones. Comprenden los gastos en servicios personales y no personales, compra de materiales y suministros, aportes corrientes y los pagos de los servicios de las deudas contraídas, esto es intereses y comisiones.

**77. Gastos de Capital:** Desembolsos destinados a aumentar el patrimonio de las instituciones. Comprenden los gastos en maquinarias y equipos, construcciones de obras y plantaciones agrícolas, adquisición de activos existentes, aportes de capital, amortización de deudas y las inversiones financieras.

**78. Gastos Financieros**: Son los que originan los intereses de las deudas a corto, mediano y largo plazo, es decir, todos aquellos gastos originados como consecuencia de financiar una empresa o proyecto con recursos ajenos, por lo que se incluye la pérdida de valor de activos financieros y los intereses y cargos que pueda generar la deuda.

**79. Gastos por Intereses:** Gasto generado por el pago de intereses de los Títulos –Valores del Banco Central o de las entidades que conforman el sistema financiero.

**80. Indice de Precios al Consumidor (IPC)):** Indicador que mide las variaciones del costo de la canasta de bienes y servicios consumidos por una familia.

**81. Inflación:** Movimiento general y continuo de los precios de bienes y servicios durante períodos más o menos largos de tiempo.

**82. Ingresos Corrientes:** Representan los ingresos devengados por el Banco por concepto de inversiones realizadas, así como por las operaciones regulares de la institución que generan entradas corrientes de efectivo.

**83. Ingresos de Capital:** Representan las entradas de efectivo recibidas por el Banco Central por concepto de contratación de empréstitos, recuperaciones de préstamos e inversiones, colocación de instrumentos financieros, realización de activos y cualquier otro ingreso que no provenga de la actividad normal de la institución.

**84. Ingresos en Moneda Extranjera:** Comprende los ingresos recibidos en divisas extranjeras provenientes de diversas fuentes, tales como los que se obtienen por la colocación de las reservas en el exterior, préstamos recibidos de organismos internacionales, entre otros.

**85. Ingresos en Moneda Nacional:** Ingresos obtenidos por operaciones del Banco, en moneda nacional.

**86. Ingresos por Intereses:** Ingresos de carácter financiero que se originan por la concesión de préstamos o créditos a terceros.

**87. Inversión Extranjera Registrada**: Inversión de capital que una persona física o jurídica realiza en una economía en su calidad de no residente de la misma, así como a las reinversiones de utilidades generadas de la inversión inicial en el país receptor.

**88. Letra (Treasury Bill):** Obligación a corto plazo (no más de 1 año) emitida por el Departamento del Tesoro de los Estados Unidos.

**89. Medio Circulante:** Billetes y monedas en poder del público, conjuntamente con los depósitos a la vista oficiales y particulares en moneda nacional, pagaderos por cheques en todos los bancos (excluyendo los depósitos interbancarios), además de los depósitos a la vista de particulares en el Banco Central.

**90. Mercado Interbancario:** Mercado mayorista al que acuden los intermediarios, es decir, solamente se cruzan operaciones entre entidades de créditos, el banco emisor y alguna otra institución de carácter financiero.

**91. Mercado Financiero:** Lugares donde los diferentes agentes económicos negocian con activos financieros, cuyos participantes son: las unidades económicas ahorradoras, las unidades inversoras en la economía real, los intermediarios y mediadores y las entidades encargadas de la supervisión y control de estos mercados.

**92. Mercado Monetario:** Aquel en el que se efectúan operaciones financieras con activos cuyo vencimiento es inferior o igual a 18 meses. Está conformado por el mercado interbancario, mercado de deuda pública y mercado de pagarés, a corto plazo, y las cesiones de activos.

**93. Mesa de Cambio:** Mecanismo mediante el cual se realizan las operaciones multilaterales de compra y

venta de divisas en condiciones de libre mercado, es decir, tomando en cuenta las ofertas, demandas y tasas de referencia del mercado cambiario.

**94. Mesa de Dinero:** Mecanismo a través del cual se ejecutan las decisiones de política monetaria, conforme a los lineamientos del programa monetario y considerando los aspectos de economía interna: política fiscal, inflación, situación de las instituciones financieras, entre otras, manteniendo de esta forma una liquidez adecuada entre los participantes del mercado financiero. Sus funciones básicas son monitorear el mercado interbancario, intermediar excedentes de liquidez, otorgar líneas de liquidez transitorias, a través de los adelantos de liquidez, y colocar certificados de tesorería a los bancos comerciales y de servicios múltiples, mediante subastas públicas u otros procedimientos.

**95. Moneda:** Disco metálico, acuñado por el Banco Central, que se emplea como medio de pago en las transacciones comerciales.

**96. Moneda Alterada:** Pieza perforada, recortada o con marcas, que presenta vestigios de usos no monetarios. Así como aquéllas cuyo contenido metálico ha sido disminuido por limaduras, disolución en ácidos o cualquier otro medio.

**97. Moneda Bimetálica:** Moneda hecha de dos (2) metales diferentes, compuestas por un anillo y un núcleo.

**98. Moneda no Apta para Circular:** Pieza cuyo estado físico ha sufrido alteraciones en su forma como limaduras, perforaciones y/o deformaciones.

**99. Movimiento de Capital:** Es el resultado que se origina por la diferencia simple entre ingresos y egresos de capital para un período determinado.

**100. Núcleo:** Parte central de una moneda bimetálica.

**101. Operaciones de Mercado Abierto:** Mecanismos de política monetaria utilizados por el Banco Central de la República Dominicana para controlar la cantidad de dinero en circulación, así como los niveles de tasas de interés y la disponibilidad de crédito, con el fin de mantener la estabilidad de los precios. A través de este instrumento el Banco Central puede restringir el medio circulante, vendiendo títulos-valores a los agentes económicos,

conocido este proceso como **desmonetización o esterilización,** el efecto contrario, es decir, recompra de títulos-valores en poder de los agentes económicos, es lo que se conoce como **monetización o inyección.**

**102. Oro en Custodia:** Lingotes de oro custodiados tanto en el extranjero como en el país.

**103. Participación en Organismos Internacionales:** Aportes en oro y/o divisas realizados por un país a entidades monetarias y no monetarias, entre ellas el Fondo Monetario Internacional.

**104. Perfil del Puesto:** Define las características principales inherentes al puesto, así como los factores y competencias que son importantes para desempeñar adecuadamente las funciones y tareas que le son propias. Valioso en la Selección de Personal, la Evaluación de Desempeño, la Planificación de Carrera y en la Conformación de Equipos adecuados para cada actividad.

**105. Plan Ejecutivo "E":** Categoría del PLANSALUD que incluye a los funcionarios del Banco Central, rango desde Gobernador hasta Subdirector, y similares, tanto activos como pasivos, así como a sus dependientes.

**106. Plan General "G":** Categoría del PLANSALUD que incluye a los empleados del Banco Central activo y pasivo, así como a sus dependientes.

**107. Planificación Estratégica.** Planificación que se realiza utilizando los principios fundamentales que incluyen un conocimiento íntegro de la materia que se programa, la aplicación del juicio basado en la experiencia para determinar las direcciones futuras así como las posibilidades reales que implican la ejecución de las acciones.

**108. Presupuesto**: Estimación financiera anticipada, generalmente anual, de los egresos e ingresos de una corporación, de un organismo público, de un Estado, necesarios para cumplir con las metas de los programas establecidos.

**109. Productividad:** Relación entre el producto obtenido y los insumos empleados, medidos en términos reales; en un sentido la productividad mide la frecuencia del trabajo humano en distintas circunstancias; en otro, calcula la eficiencia con que se emplean en la

producción los recursos de capital y de mano de obra.

**110. Producto Interno Bruto:** Medida de la producción libre de duplicaciones, realizada en el territorio de un país en un período determinado. Es la suma de los valores agregados brutos por los diversos sectores de la actividad económica.

**111. Producto Interno Bruto a Precios Corrientes:** Suma de los valores brutos agregados por los diversos sectores, valorados a precios del mercado o del período de estimación, incluyendo los impuestos indirectos netos de subsidios.

**112. Producto Interno Bruto a Precios Constantes:** Diferencia entre la producción bruta e insumos valorados a precios constantes de un período que se toma como base.

**113. Redención de Certificados:** Cancelación de los títulos valores del Banco Central o de las entidades que integran el sistema financiero.

**114. Renta Programada:** Modalidad de pensión donde el afiliado mantiene sus fondos en la Administradora de Fondo de Pensiones (AFP) de su preferencia, conservando la propiedad de sus fondos y asumiendo el riesgo de longevidad y rentabilidad futura.

**115. Renta Vitalicia:** Modalidad de pensión donde el afiliado traspasa a una compañía de seguros el saldo de su cuenta individual y pierde su propiedad, a cambio de que dicha compañía asuma el riesgo de longevidad y rentabilidad, y garantice la renta vitalicia acordada.

**116. Repos:** Es la venta de títulos por parte del Banco Central a una entidad financiera con la garantía de recomprárselos a un precio y a una fecha determinada, influyendo de esta forma en el medio circulante.

**117. Reservas Internacionales:** Reservas en oro, monedas de otros países o derechos especiales de giros que mantienen todos los países, para usarse cuando un país tiene dificultades con su balanza de pagos.

**118. Reserva Monetaria**: Tenencia de activos monetarios de un país en un momento determinado, los cuales pueden ser de carácter nacional o internacional. Se constituyen con: oro, depósitos de bancos nacionales en bancos de primera clase en el extranjero ( a la vista y a plazo fijo), posición neta de un país ante el FMI, DEG, valores de

gobiernos extranjeros de alta liquidez y solvencia, valores de instituciones financieras multinacionales (BM, BID, etc.) billetes de bancos extranjeros, aceptaciones bancarias y saldos activos de convenios multilaterales de compensación.

**119. Retiro de Efectivo:** Acción de los bancos comerciales de retirar billetes y monedas en el Banco Central, con cargo a su cuenta regular.

**120. Revaluación**: Resultado de la variación del tipo de cambio entre una moneda y otra, con respecto a activos en moneda extranjera.

**121. Reverso:** Cara opuesta al anverso.

**122. Seguro Familiar de Salud (SFS)**: Establecido para proteger la salud física y mental del afiliado y de su familia. Este cubre los riesgos de enfermedades, embarazo y rehabilitación. Existe la libre elección de **(ARS)** por parte de los afiliados, los cuales pueden realizar cambios una vez por año.

**123. Serie de Billetes:** Conjunto de billetes impresos en un mismo año.

**124. Servicio de la Deuda:** Recursos destinados a atender el pago de amortización, intereses, y comisiones de corto y largo plazo, a los acreedores.

**125. Servicios Personales:** Gastos por concepto de servicios prestados por el personal activo y pasivo. Incluye sueldos, vacaciones, gratificación, compensaciones, plan servicios médicos, seguro de vida en el país y en el extranjero, capacitación, entre otros.

**126. Servicios No Personales:** Gastos por servicios de carácter no personal para el funcionamiento de las instituciones. Incluye los servicios utilizados en los procesos productivos por las instituciones que desarrollan actividades de carácter comercial, industrial o de servicios; servicios de comunicaciones, servicios básicos, arrendamientos, seguros, conservación y reparación de bienes de capital, entre otros.

**127. Sobrante en Depósito:** Diferencia por encima del valor declarado como monto total en un depósito bancario.

**128. Subastas de Títulos-Valores**: Son mecanismo de negociación que permite asignar o restringir recursos del mercado a tasas competitivas, a través de la recepción de ofertas públicas y la selección del mejor postor, con el

objetivo de intervenir en el mercado para alcanzar los objetivos de política monetaria y el Comité de Mercado Abierto. Son colocación de títulos del Banco Central a los Plazos de 7, 14, 35, 56 y 91 días, a los bancos comerciales y múltiples, pudiendo ser además plazos intermedios entre esos períodos.

**129. Tasa de Interés Activa**: Tasa que cobran los intermediarios financieros por las operaciones de créditos e inversiones.

**130. Tasa de Interés Interbancaria:** Tasa de negociación de los excedentes de liquidez de los bancos comerciales, permitiéndose de esta forma obtener recursos para cubrir sus deficiencias de liquidez.

**131. Tasa de Interés Pasiva**: Tasa que pagan los intermediarios financieros por los diferentes tipos de depósitos realizados por el público.

**132. Tasa EURIBOR (European Interbank Offer Rate):** Precio del euro para transacciones bancarias fijado por cincuenta y siete de los principales bancos de la Unión Europea.

**133. Tasa LIBOR (London Interbank Offer Rate):** Tasa de interés interbancaria para préstamos a corto plazo fijada todas las mañanas por la Asociación Británica de Bancos. Representa un promedio de dieciséis cotizaciones bancarias.

**134. Tesorería de la Seguridad Social**: Es la institución responsable del cobro administrativo de todas las cotizaciones, recargos, multas e intereses retenidos indebidamente por el empleador.

**135. Troquel:** Bloque de acero grabado que sirve para acuñar monedas, estampar sellos, etc.

**136. Valija:** Se refiere a las bolsas o contenedores en que los bancos realizan sus depósitos y retiros.