

The Bank of Nova Scotia
Sucursal en la República Dominicana
Estado de Situación Financiera
Al 30 de Septiembre del 2006
Valores en RD\$

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	436,418,064
Banco Central	4,566,222,074
Bancos del país	-
Bancos del extranjero	611,972,570
Otras disponibilidades	242,007,221
Rendimientos por cobrar	-
	<u>5,856,619,929</u>

Fondos interbancarios

Fondos interbancarios	-
Rendimientos por cobrar	-
	<u>-</u>

Inversiones negociables y a vencimiento

Negociables	-
Disponibles para la venta	-
Mantenidas hasta el vencimiento	3,401,952,153
Rendimientos por cobrar	23,950,677
Provisión para inversiones negociables y a vencimiento	(12,056,695)
	<u>3,413,846,135</u>

Cartera de créditos

Vigente	14,457,405,730
Reestructurada	-
Vencida	560,353,262
Cobranza judicial	71,610,502
Rendimientos por cobrar	251,855,574
Provisiones para créditos	(624,864,141)
	<u>14,716,360,927</u>

Deudores por aceptaciones

23,735,843

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	39,056,717
Rendimientos por cobrar	-
	<u>39,056,717</u>

Bienes recibidos en recuperación de créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	17,593,967
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(10,143,631)
	<u>7,450,336</u>

Inversión en acciones

Inversiones en acciones	162,100
Provisión por inversiones en acciones	-
	<u>162,100</u>

Propiedad, muebles y equipos

Propiedad, muebles y equipos	1,459,670,338
Depreciación acumulada	(321,222,908)
	<u>1,138,447,430</u>

Otros activos

Cargos diferidos	264,837,470
Intangibles	-
Activos diversos	118,443,501
Amortización acumulada	-
	<u>383,280,971</u>

TOTAL DE ACTIVOS

25,578,960,388

Cuentas contingentes deudoras

5,210,574,129

Cuentas de orden

21,433,840,181

PASIVOS Y PATRIMONIO

Obligaciones con el público

A la vista	2,208,867,401
De ahorros	7,396,596,555
A plazo	11,754,864,964
Intereses por pagar	53,099,683
	<hr/>
	21,413,428,603

Fondos interbancarios

Fondos interbancarios	-
Intereses por pagar	-
	<hr/>
	-

Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

De Instituciones financieras del país	158,889,851
De Instituciones Financieras del exterior	7,397
Intereses por pagar	-
	<hr/>
	158,897,248

Fondos tomados a préstamos

Del Banco Central	2,271,832
De instituciones financieras del país	-
De instituciones financieras del exterior	139,660,070
Otros	-
Intereses por pagar	-
	<hr/>
	141,931,902

Aceptaciones en circulación

23,735,843

Valores en circulación

Títulos y valores	-
Interes por pagar	-
	<hr/>
	-

Otros pasivos

959,335,727

Obligaciones subordinadas

Deudas subordinadas	-
Interes por pagar	-
	<hr/>
	-

TOTAL DE PASIVOS

22,697,329,323

PATRIMONIO

Capital pagado	2,180,721,963
Reserva legal bancaria	199,428,618
Capital adicional pagado	-
Otras reservas patrimoniales	-
Superavit por revaluación	-
Ganancias (pérdidas) no realizada en inversiones disponibles	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	402,803,417
Resultado del ejercicio	98,677,067
	<hr/>

TOTAL PATRIMONIO NETO

2,881,631,065

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

25,578,960,388

Cuentas contingentes acreedoras

5,210,574,129

Cuentas de orden

21,433,840,181

The Bank of Nova Scotia
Sucursal en la República Dominicana
Estado de Resultados
Al 30 de Septiembre del 2006
Valores en RD\$

Ingresos financieros	
Intereses y comisiones por créditos	1,998,051,376
Intereses por inversiones en valores	147,307,584
	<u>2,145,358,960</u>
Gastos financieros	
Intereses por Captaciones	(845,789,009)
Intereses y com. Por financiamientos obtenidos	(7,578,354)
	<u>(853,367,363)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,291,991,597
Provisiones para cartera de crédito	(221,881,523)
Provisiones para inversiones negociables y a vencimiento	-
	<u>1,070,110,074</u>
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	371,576,582
Comisiones por cambio	69,325,129
Diferencias de cambio	141,308,478
Ingresos diversos	142,079,576
	<u>724,289,765</u>
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(32,064,658)
Diferencias de cambio	(153,117,320)
Gastos diversos	(20,584,726)
	<u>(205,766,704)</u>
Gastos Operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(570,841,740)
Servicios a terceros	(187,763,924)
Depreciación y Amortización	(98,693,491)
Otras provisiones	(114,423,659)
Otros gastos	(533,927,044)
	<u>(1,505,649,858)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	82,983,277
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos (gastos)	77,916,907
Otros gastos	(18,141,916)
	<u>59,774,991</u>
RESULTADO ANTES DE ISR	142,758,268
Impuesto sobre la renta	(44,081,201)
	<u>98,677,067</u>

Nicole Reich de Polignac
Primer Vicepresidente-Gerente General

Marino Almonte
Primer Gerente de Finanzas

Esta publicación se hace de acuerdo con lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera, No. 183-02, Artículo 52, literal b, y los Reglamentos de aplicación dispuestos por el Organismo regulador y supervisor.