

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	230,951,380
Banco central	2,101,429,574
Bancos del pais	585,508,523
Bancos del extranjero	36,977,952
Otras disponibilidades	29,415,067
	2,984,282,496

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	3,986,103,073
Rendimientos por cobrar	161,493,792
Provision para inversiones	(2,797,437)
	4,144,799,428

Cartera de Creditos

Vigente	15,588,511,340
Reestructurada	186,447,402
Vencida	417,744,319
Cobranza judicial	19,599,117
Rendimientos por cobrar	218,807,506
Provisiones para creditos	(439,647,367)
	15,991,462,317

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	147,958,590
	147,958,590

Bienes recibidos en recuperacion de creditos

Bienes recibidos en recuperacion de creditos	347,976,890
Provision por bienes recibidos en recuperacion de creditos	(141,935,476)
	206,041,414

Inversiones en acciones

Inversiones en acciones	102,343,946
Provision por inversiones en acciones	(13,871,943)
	88,472,003

Propiedad, Muebles y equipos

Propiedad, Muebles y equipos	772,834,798
Depreciacion acumulada	(161,836,241)
	610,998,557

Otros activos

Cargos diferidos	320,189,363
Intangibles	70,741,643
Activos diversos	117,206,028
Amortizacion acumulada	-69,557,429
	438,579,605

TOTAL DE ACTIVOS

24,612,594,410

Cuentas contingentes deudoras	1,484,583,965
Cuentas de orden deudoras	34,588,596,713

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el publico

De Ahorro	5,329,806,378
A Plazo	2,202,397
Intereses por pagar	6,046
	5,332,014,821

Depositos de instituciones financieras del pais y del exterior

De instituciones financieras del pais	12,808,223
Intereses por pagar	363
	12,808,586

Fondos Tomados a prestamo

Otros	195,000,000
Intereses por pagar	3,036,718
	198,036,718

Valores en circulacion

Titulos y valores	15,066,256,266
Intereses por pagar	58,162,019
	15,124,418,285

Otros pasivos	1,108,100,069
---------------	---------------

TOTAL PASIVOS

21,775,378,479

Patrimonio Neto

Otras reservas patrimoniales	1,805,213,825
Superavit Por Revaluacion	3,766,118
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	835,356,012
Resultado del Ejercicio	192,879,976
	2,837,215,931

Total Patrimonio neto

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

24,612,594,410

Cuentas contingentes acreedoras	1,484,583,965
Cuentas de orden acreedoras	34,588,596,713

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

(VALORES EN RD\$)

Ingresos Financieros	
Intereses y Comisiones por creditos	2,259,772,308
Intereses por Inversiones	588,933,605
Ganancia por Inversiones	<u>83,503,321</u>
	2,932,209,234
Gastos Financieros	
Intereses por Captaciones	(1,166,532,203)
Perdidas por Inversiones	(165,901,759)
Intereses y comisiones por financiamientos	<u>(28,420,572)</u>
	(1,360,854,534)
Margen Financiero bruto	1,571,354,700
Provisiones para cartera de creditos	(218,109,659)
Provision para inversiones	<u>(4,733,073)</u>
	(222,842,732)
Margen Financiero neto	1,348,511,968
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	16,027,297
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	543,631,174
Comisiones por cambio	11,544,248
Ingresos diversos	<u>21,757,563</u>
	576,932,985
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(67,941,913)
Gastos diversos	<u>(5,702,186)</u>
	(73,644,099)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(938,874,315)
Servicios a terceros	(220,117,565)
Depreciacion y amortizaciones	(62,754,047)
Otras Provisiones	(49,434,786)
Otros gastos	<u>(502,599,474)</u>
	(1,773,780,187)
Resultado operacional	94,047,964
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	223,125,545
Otros gastos	<u>(70,004,876)</u>
	153,120,669
Resultado antes de impuestos	247,168,633
Impuesto sobre la renta	(32,857,549)
Resultado del Ejercicio	<u>214,311,084</u>