

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 DE JUNIO DEL 2014

(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	253,227,784
Banco central	1,434,110,858
Bancos del país	47,210,296
Bancos del extranjero	59,127,530
Otras disponibilidades	44,512,402
	1,838,188,870

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	5,947,288,519
Rendimientos por cobrar	227,060,364
Provision para inversiones	(3,168,233)
	6,171,180,650

Cartera de Creditos

Vigente	13,605,304,355
Vencida	339,457,484
Cobranza judicial	8,123,721
Rendimientos por cobrar	188,979,846
Provisiones para creditos	(314,185,636)
	13,827,679,770

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	134,377,746
	134,377,746

Bienes recibidos en recuperacion de creditos

Bienes recibidos en recuperacion de creditos	433,463,628
Provision por bienes recibidos en recuperacion de creditos	(182,190,483)
	251,273,145

Inversiones en acciones

Inversiones en acciones	36,344,946
Provision por inversiones en acciones	(1,045,129)
	35,299,817

Propiedad, Muebles y equipos

Propiedad, Muebles y equipos	709,754,126
Depreciacion acumulada	(163,590,411)
	546,163,715

Otros activos

Cargos diferidos	278,540,551
Intangibles	70,741,643
Activos diversos	116,750,503
Amortizacion acumulada	(46,838,642)
	419,194,055

TOTAL DE ACTIVOS

23,223,357,768

Cuentas contingentes deudoras	1,010,188,840
Cuentas de orden deudoras	35,118,788,235

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el publico

De Ahorro	4,780,010,138
A Plazo	2,225,136
Intereses por pagar	5,219
	4,782,240,493

Depositos de instituciones financieras del país y del exterior

De instituciones financieras del país	10,449,210
Intereses por pagar	343
	10,449,553

Fondos Tomados a prestamo

Otros	195,000,000
Intereses por pagar	3,036,719
	198,036,719

Valores en circulacion

Títulos y valores	14,733,759,767
Intereses por pagar	56,309,391
	14,790,069,158

Otros pasivos	871,943,602
---------------	-------------

TOTAL PASIVOS

20,652,739,525

Patrimonio Neto

Otras reservas patrimoniales	1,764,952,626
Superavit Por Revaluacion	3,766,118
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	698,488,721
Resultado del Ejercicio	103,410,778
Total Patrimonio neto	2,570,618,243

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**23,223,357,768**

Cuentas contingentes acreedoras	(1,010,188,840)
Cuentas de orden acreedoras	(35,118,788,235)

ESTADO DE RESULTADOS

AL 30 DE JUNIO DEL 2014

(VALORES EN RD\$)

Ingresos Financieros

Intereses y Comisiones por creditos	911,848,849
Intereses por Inversiones	352,050,708
Ganancia por Inversiones	78,947,081
	<u>1,342,846,638</u>

Gastos Financieros

Intereses por Captaciones	(533,485,974)
Perdidas por Inversiones	(55,423,845)
Intereses y comisiones por financiamientos	(21,579,600)
	<u>(610,489,419)</u>

Margen Financiero bruto**732,357,219**

Provisiones para cartera de creditos	(54,636,609)
Provision para inversiones	(3,100,265)
	<u>(57,736,874)</u>

Margen Financiero neto

674,620,345

Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	7,656,869
--	-----------

Otros ingresos operacionales

Comisiones por servicios	190,457,174
Comisiones por cambio	5,866,498
Ingresos diversos	6,281,899
	<u>202,605,571</u>

Otros gastos operacionales

Comisiones por servicios	(28,965,303)
Gastos diversos	(3,326,909)
	<u>(32,292,212)</u>

Gastos operativos

Sueldos y compensaciones al personal	(420,810,113)
Servicios a terceros	(95,804,787)
Depreciacion y amortizaciones	(25,169,811)
Otras Provisiones	(26,090,795)
Otros gastos	(229,475,619)
	<u>(797,351,125)</u>

Resultado operacional

55,239,448

Otros ingresos (gastos)

Otros ingresos	84,271,949
Otros gastos	(12,464,653)
	<u>71,807,296</u>

Resultado antes de impuestos**127,046,744**

Impuesto sobre la renta	(23,635,966)
-------------------------	--------------

Resultado del Ejercicio**103,410,778**