

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2015
(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	218,202,949
Banco central	2,062,348,309
Bancos del pais	118,754,713
Bancos del extranjero	19,683,925
Otras disponibilidades	67,922,216
	<u>2,486,912,112</u>

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	4,597,159,676
Rendimientos por cobrar	215,018,766
Provision para inversiones	(4,196,731)
	<u>4,807,981,711</u>

Cartera de Creditos

Vigente	14,954,656,134
Reestructurada	189,038,313
Vencida	311,138,774
Cobranza judicial	17,355,409
Rendimientos por cobrar	205,714,346
Provisiones para creditos	(362,502,760)
	<u>15,315,400,216</u>

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	169,940,699
	<u>169,940,699</u>

Bienes recibidos en recuperacion de creditos

Bienes recibidos en recuperacion de creditos	348,942,788
Provision por bienes recibidos en recuperacion de creditos	(158,219,376)
	<u>190,723,412</u>

Inversiones en acciones

Inversiones en acciones	66,343,946
Provision por inversiones en acciones	(31,044,129)
	<u>35,299,817</u>

Propiedad, Muebles y equipos

Propiedad, Muebles y equipos	711,843,232
Depreciacion acumulada	(163,777,095)
	<u>548,066,137</u>

Otros activos

Cargos diferidos	319,068,079
Intangibles	70,741,643
Activos diversos	117,208,434
Amortizacion acumulada	-62,482,793
	<u>444,535,363</u>

TOTAL DE ACTIVOS

23,998,859,467

Cuentas contingentes deudoras	1,361,312,114
Cuentas de orden deudoras	34,125,226,805

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el publico

De Ahorro	5,412,229,688
A Plazo	2,207,973
Intereses por pagar	6,208
	<u>5,414,443,869</u>

Depositos de instituciones financieras del pais y del exterior

De instituciones financieras del pais	5,640,013
Intereses por pagar	379
	<u>5,640,392</u>

Fondos Tomados a prestamo

Otros	195,000,000
Intereses por pagar	2,803,124
	<u>197,803,124</u>

Valores en circulacion

Titulos y valores	14,651,323,124
Intereses por pagar	52,762,223
	<u>14,704,085,347</u>

Otros pasivos	880,128,223
---------------	-------------

TOTAL PASIVOS

21,202,100,955

Patrimonio Neto

Otras reservas patrimoniales	1,783,782,717
Superavit Por Revaluacion	3,766,118
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	867,465,842
Resultado del Ejercicio	141,743,835
Total Patrimonio neto	<u>2,796,758,512</u>

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

23,998,859,467

Cuentas contingentes acreedoras	(1,361,312,114)
Cuentas de orden acreedoras	(34,125,226,805)

ESTADO DE RESULTADOSAL 30 DE JUNIO DEL 2015
(VALORES EN RD\$)

Ingresos Financieros	
Intereses y Comisiones por creditos	1,094,448,461
Intereses por Inversiones	315,029,067
Ganancia por Inversiones	<u>53,434,327</u>
	1,462,911,855
Gastos Financieros	
Intereses por Captaciones	(584,398,237)
Perdidas por Inversiones	(86,051,269)
Intereses y comisiones por financiamientos	<u>(14,093,489)</u>
	(684,542,995)
Margen Financiero bruto	778,368,860
Provisiones para cartera de creditos	(83,500,468)
Provision para inversiones	<u>(4,014,219)</u>
	(87,514,687)
Margen Financiero neto	690,854,173
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	7,558,437
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	267,918,721
Comisiones por cambio	5,583,036
Ingresos diversos	<u>11,251,586</u>
	284,753,343
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(31,715,125)
Gastos diversos	<u>(2,667,412)</u>
	(34,382,537)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(448,440,432)
Servicios a terceros	(95,287,705)
Depreciacion y amortizaciones	(31,391,377)
Otras Provisiones	(14,874,768)
Otros gastos	<u>(223,532,619)</u>
	(813,526,901)
Resultado operacional	135,256,515
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	82,848,592
Otros gastos	<u>(34,178,675)</u>
	48,669,917
Resultado antes de impuestos	183,926,432
Impuesto sobre la renta	(42,182,597)
Resultado del Ejercicio	<u>141,743,835</u>