

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2016
(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS
Fondos disponibles

Caja	208,408,880
Banco central	2,132,341,117
Bancos del pais	198,049,660
Bancos del extranjero	31,788,071
Otras disponibilidades	<u>32,020,004</u>
	2,602,607,732

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	3,654,132,215
Rendimientos por cobrar	111,758,872
Provision para inversiones	<u>(1,167,042)</u>
	3,764,724,045

Cartera de Creditos

Vigente	16,936,686,580
Reestructurada	118,063,495
Vencida	359,555,435
Cobranza judicial	22,207,580
Rendimientos por cobrar	214,643,939
Provisiones para creditos	<u>(428,278,507)</u>
	17,222,878,522

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	<u>207,767,802</u>
	207,767,802

Bienes recibidos en recuperacion de creditos

Bienes recibidos en recuperacion de creditos	398,443,130
Provision por bienes recibidos en recuperacion de creditos	<u>(156,599,608)</u>
	241,843,522

Inversiones en acciones

Inversiones en acciones	102,343,946
Provision por inversiones en acciones	<u>(13,871,944)</u>
	88,472,002

Propiedad, Muebles y equipos

Propiedad, Muebles y equipos	802,418,746
Depreciacion acumulada	<u>(174,685,401)</u>
	627,733,345

Otros activos

Cargos diferidos	358,767,086
Activos diversos	<u>116,273,436</u>
	475,040,522

TOTAL DE ACTIVOS
25,231,067,492

Cuentas contingentes deudoras	1,655,019,613
Cuentas de orden deudoras	34,634,167,949

PASIVOS Y PATRIMONIO
PASIVOS
Obligaciones con el publico

De Ahorro	5,865,810,350
A Plazo	2,045,097
Intereses por pagar	<u>5,920</u>
	5,867,861,367

Depositos de instituciones financieras del pais y del exterior

De instituciones financieras del pais	17,847,266
Intereses por pagar	<u>374</u>
	17,847,640

Fondos Tomados a prestamo

Otros	195,000,000
Intereses por pagar	<u>3,036,717</u>
	198,036,717

Valores en circulacion

Titulos y valores	15,142,990,163
Intereses por pagar	<u>54,994,205</u>
	15,197,984,368

Otros pasivos	1,000,387,040
---------------	---------------

TOTAL PASIVOS
22,282,117,132
Patrimonio Neto

Otras reservas patrimoniales	1,805,213,825
Superavit Por Revaluacion	3,766,118
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	1,028,235,988
Resultado del Ejercicio	<u>111,734,429</u>
Total Patrimonio neto	2,948,950,360

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO
25,231,067,492

Cuentas contingentes acreedoras	1,655,019,613
Cuentas de orden acreedoras	34,634,167,949

ESTADO DE RESULTADOS

AL 30 DE JUNIO DEL 2016

(VALORES EN RD\$)

Ingresos Financieros	
Intereses y Comisiones por creditos	1,220,509,351
Intereses por Inversiones	202,287,154
Ganancia por Inversiones	<u>40,636,284</u>
	1,463,432,789
Gastos Financieros	
Intereses por Captaciones	(606,779,476)
Perdidas por Inversiones	(32,346,314)
Intereses y comisiones por financiamientos	<u>(14,171,354)</u>
	(653,297,144)
Margen Financiero bruto	810,135,645
Provisiones para cartera de creditos	(149,187,024)
Provision para inversiones	<u>(1,025,384)</u>
	(150,212,408)
Margen Financiero neto	659,923,237
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	5,589,051
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	294,363,685
Comisiones por cambio	5,206,759
Ingresos diversos	<u>9,505,191</u>
	309,075,635
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(36,137,947)
Gastos diversos	<u>(2,486,780)</u>
	(38,624,727)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(530,667,979)
Servicios a terceros	(100,079,545)
Depreciacion y amortizaciones	(25,468,366)
Otras Provisiones	(31,716,813)
Otros gastos	<u>(224,630,035)</u>
	(912,562,738)
Resultado operacional	23,400,458
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	150,058,096
Otros gastos	<u>(43,318,700)</u>
	106,739,396
Resultado antes de impuestos	130,139,854
Impuesto sobre la renta	(18,405,425)
Resultado del Ejercicio	<u>111,734,429</u>