

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
AL 31 DE MARZO DEL 2015  
(VALORES EN RD\$)

**ACTIVOS**

**Fondos disponibles**

Caja	230,232,893
Banco central	2,088,475,813
Bancos del pais	301,663,974
Bancos del extranjero	15,336,015
Otras disponibilidades	59,395,816
	<hr/>
	2,695,104,511

**Inversiones**

Otras inversiones en instrumentos de deuda	5,269,729,303
Rendimientos por cobrar	169,127,193
Provision para inversiones	(1,705,217)
	<hr/>
	5,437,151,279

**Cartera de Creditos**

Vigente	14,278,028,754
Reestructurada	189,048,768
Vencida	329,930,372
Cobranza judicial	31,442,169
Rendimientos por cobrar	199,771,371
Provisiones para creditos	(372,859,036)
	<hr/>
	14,655,362,398

**Cuentas por cobrar**

Cuentas por cobrar	125,100,173
	<hr/>
	125,100,173

**Bienes recibidos en recuperacion de creditos**

Bienes recibidos en recuperacion de creditos	356,736,528
Provision por bienes recibidos en recuperacion de creditos	(153,135,491)
	<hr/>
	203,601,037

**Inversiones en acciones**

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

**Propiedad, Muebles y equipos**

Propiedad, Muebles y equipos	705,391,718
Depreciacion acumulada	(159,131,902)
	<hr/>
	546,259,816

**Otros activos**

Cargos diferidos	299,863,752
Intangibles	70,741,643
Activos diversos	118,027,739
Amortizacion acumulada	-58,948,540
	<hr/>
	429,684,594

**TOTAL DE ACTIVOS**

**24,127,563,625**

Cuentas contingentes deudoras	1,190,993,500
Cuentas de orden deudoras	34,187,083,592

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Obligaciones con el publico**

De Ahorro	5,167,823,643
A Plazo	2,199,944
Intereses por pagar	8,862,272
	<hr/>
	5,178,885,859

**Depositos de instituciones financieras del pais y del exterior**

De instituciones financieras del pais	24,428,395
Intereses por pagar	11,870
	<hr/>
	24,440,265

**Fondos Tomados a prestamo**

Otros	195,000,000
Intereses por pagar	9,966,666
	<hr/>
	204,966,666

**Valores en circulacion**

Titulos y valores	15,051,826,987
Intereses por pagar	57,354,507
	<hr/>
	15,109,181,494

Otros pasivos	882,117,041
---------------	-------------

**TOTAL PASIVOS**

**21,399,591,325**

**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	72,957,623
	<hr/>
<b>Total Patrimonio neto</b>	2,727,972,300

**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**

**24,127,563,625**

Cuentas contingentes acreedoras	(1,190,993,500)
Cuentas de orden acreedoras	(34,187,083,592)

**ESTADO DE RESULTADOS**

AL 31 DE MARZO DEL 2015

(VALORES EN RD\$)

<b>Ingresos Financieros</b>	
Intereses y Comisiones por creditos	533,894,619
Intereses por Inversiones	163,996,023
Ganancia por Inversiones	<u>23,266,211</u>
	721,156,853
<b>Gastos Financieros</b>	
Intereses por Captaciones	(296,317,528)
Perdidas por Inversiones	(41,099,542)
Intereses y comisiones por financiamientos	<u>(7,007,812)</u>
	(344,424,882)
<b>Margen Financiero bruto</b>	<b>376,731,971</b>
Provisiones para cartera de creditos	(30,599,054)
Provision para inversiones	<u>(1,515,050)</u>
	(32,114,104)
<b>Margen Financiero neto</b>	<b>344,617,867</b>
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	4,920,068
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	122,075,842
Comisiones por cambio	3,194,330
Ingresos diversos	<u>6,688,496</u>
	131,958,668
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(16,138,881)
Gastos diversos	<u>(1,627,557)</u>
	(17,766,438)
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(214,091,199)
Servicios a terceros	(41,305,603)
Depreciacion y amortizaciones	(15,803,779)
Otras Provisiones	(7,098,459)
Otros gastos	<u>(107,155,620)</u>
	(385,454,660)
<b>Resultado operacional</b>	<b>78,275,505</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	29,566,515
Otros gastos	<u>(13,461,796)</u>
	<b>16,104,719</b>
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>94,380,224</b>
Impuesto sobre la renta	(21,422,601)
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b><u>72,957,623</u></b>