

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2014
(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS
Fondos disponibles

Caja	219,662,729
Banco central	1,385,027,882
Bancos del país	82,470,927
Bancos del extranjero	39,995,250
Otras disponibilidades	61,948,185
	<hr/>
	1,789,104,973

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	6,210,453,397
Rendimientos por cobrar	181,926,760
Provision para inversiones	(1,166,045)
	<hr/>
	6,391,214,112

Cartera de Creditos

Vigente	13,791,405,692
Reestructurada	9,662,311
Vencida	365,965,736
Cobranza judicial	4,350,258
Rendimientos por cobrar	192,262,537
Provisiones para creditos	(336,960,395)
	<hr/>
	14,026,686,139

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	119,929,973
	<hr/>
	119,929,973

Bienes recibidos en recuperacion de creditos

Bienes recibidos en recuperacion de creditos	397,926,630
Provision por bienes recibidos en recuperacion de creditos	(176,771,723)
	<hr/>
	221,154,907

Inversiones en acciones

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

Propiedad, Muebles y equipos

Propiedad, Muebles y equipos	716,963,671
Depreciacion acumulada	(159,469,374)
	<hr/>
	557,494,297

Otros activos

Cargos diferidos	297,539,630
Intangibles	70,741,643
Activos diversos	117,336,956
Amortizacion acumulada	(49,519,150)
	<hr/>
	436,099,079

TOTAL DE ACTIVOS
23,576,983,297

Cuentas contingentes deudoras	1,033,589,170
Cuentas de orden deudoras	35,403,107,073

PASIVOS Y PATRIMONIO
PASIVOS
Obligaciones con el publico

De Ahorro	4,783,682,029
A Plazo	2,206,740
Intereses por pagar	8,222,873
	<hr/>
	4,794,111,642

Depositos de instituciones financieras del país y del exterior

De instituciones financieras del país	10,443,646
Intereses por pagar	4,879
	<hr/>
	10,448,525

Fondos Tomados a prestamo

Otros	195,000,000
Intereses por pagar	10,200,260
	<hr/>
	205,200,260

Valores en circulacion

Titulos y valores	14,922,833,835
Intereses por pagar	52,920,075
	<hr/>
	14,975,753,910

Otros pasivos	946,184,531
---------------	-------------

TOTAL PASIVOS
20,931,698,868
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	178,076,964
Total Patrimonio neto	<u>2,645,284,429</u>

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO **23,576,983,297**

Cuentas contingentes acreedoras	(1,033,589,170)
Cuentas de orden acreedoras	(35,403,107,073)

ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2014
(VALORES EN RD\$)

Ingresos Financieros	
Intereses y Comisiones por creditos	1,418,027,776
Intereses por Inversiones	538,556,341
Ganancia por Inversiones	157,811,386
	<u>2,114,395,503</u>

Gastos Financieros	
Intereses por Captaciones	(817,686,218)
Perdidas por Inversiones	(83,409,125)
Intereses y comisiones por financiamientos	(28,743,142)
	<u>(929,838,485)</u>

Margen Financiero bruto **1,184,557,018**

Provisiones para cartera de creditos	(105,072,612)
Provision para inversiones	(3,105,195)
	<u>(108,177,807)</u>

Margen Financiero neto **1,076,379,211**

Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio 11,078,094

Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	320,580,030
Comisiones por cambio	9,278,154
Ingresos diversos	7,817,661
	<u>337,675,845</u>

Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(46,276,201)
Gastos diversos	(4,971,099)
	<u>(51,247,300)</u>

Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(647,779,258)
Servicios a terceros	(148,312,967)
Depreciacion y amortizaciones	(39,913,379)
Otras Provisiones	(32,406,369)
Otros gastos	(346,490,161)
	<u>(1,214,902,134)</u>

Resultado operacional **158,983,716**

Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	103,652,989
Otros gastos	(28,071,461)
	<u>75,581,528</u>

Resultado antes de impuestos **234,565,244**

Impuesto sobre la renta (56,488,280)

Resultado del Ejercicio **178,076,964**