

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	224,540,344
Banco central	1,411,079,341
Bancos del pais	604,477,394
Bancos del extranjero	56,020,689
Otras disponibilidades	32,988,964
	2,329,106,732

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	5,306,500,967
Rendimientos por cobrar	213,199,127
Provision para inversiones	(1,192,931)
	5,518,507,163

Cartera de Creditos

Vigente	13,991,701,785
Reestructurada	195,626,795
Vencida	362,003,438
Cobranza judicial	23,410,756
Rendimientos por cobrar	190,763,502
Provisiones para creditos	(376,115,357)
	14,387,390,919

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	110,812,868
	110,812,868

Bienes recibidos en recuperacion de creditos

Bienes recibidos en recuperacion de creditos	364,483,355
Provision por bienes recibidos en recuperacion de creditos	(155,678,828)
	208,804,527

Inversiones en acciones

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

Propiedad, Muebles y equipos

Propiedad, Muebles y equipos	712,634,386
Depreciacion acumulada	(159,685,178)
	552,949,208

Otros activos

Cargos diferidos	277,679,052
Intangibles	70,741,643
Activos diversos	117,658,538
Amortizacion acumulada	(55,414,287)
	410,664,946

TOTAL DE ACTIVOS

23,553,536,180

Cuentas contingentes deudoras	1,144,039,423
Cuentas de orden deudoras	33,099,927,117

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el publico

De Ahorro	5,083,484,522
A Plazo	2,192,056
Intereses por pagar	6,319
	5,085,682,897

Depositos de instituciones financieras del pais y del exterior

De instituciones financieras del pais	16,655,628
Intereses por pagar	411
	16,656,039

Fondos Tomados a prestamo

Otros	195,000,000
Intereses por pagar	2,958,854
	197,958,854

Valores en circulacion

Titulos y valores	14,600,719,344
Intereses por pagar	57,039,752
	14,657,759,096

Otros pasivos	940,464,619
---------------	-------------

TOTAL PASIVOS

20,898,521,505

Patrimonio Neto

Otras reservas patrimoniales	1,783,782,717
Superavit Por Revaluacion	3,766,118
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	697,995,017
Resultado del Ejercicio	169,470,823
Total Patrimonio neto	2,655,014,675

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**23,553,536,180**

Cuentas contingentes acreedoras	1,144,039,423
Cuentas de orden acreedoras	33,099,927,117

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

(VALORES EN RD\$)

Ingresos Financieros

Intereses y Comisiones por creditos	1,943,612,088
Intereses por Inversiones	717,885,205
Ganancia por Inversiones	244,563,292
	2,906,060,585

Gastos Financieros

Intereses por Captaciones	(1,104,384,247)
Perdidas por Inversiones	(35,906,684)
Intereses y comisiones por financiamientos	(135,183,194)
	(1,275,474,125)

Margen Financiero bruto**1,630,586,460**

Provisiones para cartera de creditos	(147,354,671)
Provision para inversiones	(6,115,896)
	(153,470,567)

Margen Financiero neto

1,477,115,893

Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	14,869,643
--	------------

Otros ingresos operacionales

Comisiones por servicios	452,963,284
Comisiones por cambio	12,115,137
Ingresos diversos	11,212,790
	476,291,211

Otros gastos operacionales

Comisiones por servicios	(61,976,670)
Gastos diversos	(6,272,280)
	(68,248,950)

Gastos operativos

Sueldos y compensaciones al personal	(928,866,410)
Servicios a terceros	(217,971,013)
Depreciacion y amortizaciones	(60,108,159)
Otras Provisiones	(75,125,910)
Otros gastos	(484,219,274)
	(1,766,290,766)

Resultado operacional

133,737,031

Otros ingresos (gastos)

Otros ingresos	157,557,584
Otros gastos	(51,533,105)
	106,024,479

Resultado antes de impuestos**239,761,510**

Impuesto sobre la renta	(51,460,596)
-------------------------	--------------

Resultado del Ejercicio**188,300,914**