

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 AL 31 DE MARZO DEL 2014
 (VALORES EN RD\$)

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	270,367,048
Banco central	1,298,638,442
Bancos del pais	734,713,988
Bancos del extranjero	57,088,870
Otras disponibilidades	46,083,228
	<hr/> 2,406,891,576

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	5,555,600,341
Rendimientos por cobrar	176,197,852
Provision para inversiones	(3,936,119)
	<hr/> 5,727,862,074

Cartera de Creditos

Vigente	12,549,318,606
Reestructurada	122,566,263
Vencida	205,657,798
Cobranza judicial	9,916,905
Rendimientos por cobrar	173,433,533
Provisiones para creditos	(288,259,080)
	<hr/> 12,772,634,025

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	94,299,260
	<hr/> 94,299,260

Bienes recibidos en recuperacion de creditos

Bienes recibidos en recuperacion de creditos	356,579,294
Provision por bienes recibidos en recuperacion de creditos	(167,235,117)
	<hr/> 189,344,177

Inversiones en acciones

Inversiones en acciones	36,344,946
Provision por inversiones en acciones	(1,045,130)
	<hr/> 35,299,816

Propiedad, Muebles y equipos

Propiedad, Muebles y equipos	703,931,795
Depreciacion acumulada	(158,841,159)
	<hr/> 545,090,636

Otros activos

Cargos diferidos	283,453,289
Activos diversos	196,287,869
	<hr/> 479,741,158

TOTAL DE ACTIVOS

22,251,162,722

Cuentas contingentes deudoras	974,823,852
Cuentas de orden deudoras	31,307,262,414

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el publico

De Ahorro	4,549,397,473
A Plazo	2,249,155
Intereses por pagar	7,588,208
	<hr/> 4,559,234,836

Depositos de instituciones financieras del pais y del exterior

De instituciones financieras del pais	16,481,217
Intereses por pagar	8,609
	<hr/> 16,489,826

Fondos Tomados a prestamo

De instituciones financieras del pais	500,000,000
Otros	195,000,000
Intereses por pagar	10,044,531
	<hr/> 705,044,531

Valores en circulacion

Titulos y valores	13,564,943,995
Intereses por pagar	51,863,608
	<hr/> 13,616,807,603

Otros pasivos	836,407,732
---------------	-------------

TOTAL PASIVOS

19,733,984,528

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	49,970,729
Total Patrimonio neto	<hr/> 2,517,178,194

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

22,251,162,722

Cuentas contingentes acreedoras	(974,823,852)
Cuentas de orden acreedoras	(31,307,262,414)

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE MARZO DEL 2014

(VALORES EN RD\$)

Ingresos Financieros	
Intereses y Comisiones por creditos	451,727,725
Intereses por Inversiones	169,228,447
Ganancia por Inversiones	<u>24,775,507</u>
	645,731,679
Gastos Financieros	
Intereses por Captaciones	(258,777,017)
Perdidas por Inversiones	(29,202,044)
Intereses y comisiones por financiamientos	<u>(7,007,813)</u>
	(294,986,874)
Margen Financiero bruto	350,744,805
Provisiones para cartera de creditos	(14,899,806)
Provision para inversiones	<u>(2,086,201)</u>
	(16,986,007)
Margen Financiero neto	333,758,798
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	4,730,428
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	87,811,870
Comisiones por cambio	3,690,915
Ingresos diversos	<u>3,580,030</u>
	95,082,815
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(14,902,754)
Gastos diversos	<u>(2,552,788)</u>
	(17,455,542)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(206,758,188)
Servicios a terceros	(44,894,471)
Depreciacion y amortizaciones	(20,605,800)
Otras Provisiones	(10,602,324)
Otros gastos	<u>(102,520,674)</u>
	(385,381,457)
Resultado operacional	30,735,042
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	43,832,505
Otros gastos	<u>(5,777,516)</u>
	38,054,989
Resultado antes de impuestos	68,790,031
Impuesto sobre la renta	(18,819,302)
Resultado del Ejercicio	<u>49,970,729</u>