

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DEL 2016
(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	236,027,284
Banco central	2,099,743,791
Bancos del pais	209,321,659
Bancos del extranjero	34,499,771
Otras disponibilidades	<u>25,317,637</u>
	2,604,910,142

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	4,027,830,145
Rendimientos por cobrar	68,399,254
Provision para inversiones	<u>(2,798,503)</u>
	4,093,430,896

Cartera de Creditos

Vigente	16,050,429,314
Reestructurada	123,383,573
Vencida	415,168,400
Rendimientos por cobrar	211,726,948
Provisiones para creditos	<u>(391,763,741)</u>
	16,408,944,494

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	<u>168,065,162</u>
	168,065,162

Bienes recibidos en recuperacion de creditos

Bienes recibidos en recuperacion de creditos	397,607,746
Provision por bienes recibidos en recuperacion de creditos	<u>(148,621,447)</u>
	248,986,299

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	788,829,830
Depreciacion acumulada	<u>(171,080,976)</u>
	617,748,854

Otros activos

Cargos diferidos	342,588,437
Activos diversos	<u>117,126,531</u>
	459,714,968

TOTAL DE ACTIVOS

24,690,272,817

Cuentas contingentes deudoras

1,563,200,582

Cuentas de orden deudoras

33,889,575,664

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el publico

De Ahorro	5,588,261,081
A Plazo	2,037,805
Intereses por pagar	<u>9,935,496</u>
	5,600,234,382

Depositos de instituciones financieras del pais y del exterior

De instituciones financieras del pais	15,096,415
Intereses por pagar	<u>19,273</u>
	15,115,688

Fondos Tomados a prestamo

Otros	195,000,000
Intereses por pagar	<u>10,122,395</u>
	205,122,395

Valores en circulacion

Titulos y valores	14,930,891,096
Intereses por pagar	<u>55,683,330</u>
	14,986,574,426

Otros pasivos

983,929,636

TOTAL PASIVOS

21,790,976,527

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>62,080,359</u>
Total Patrimonio neto	2,899,296,290

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

24,690,272,817

Cuentas contingentes acreedoras

(1,563,200,582)

Cuentas de orden acreedoras

(33,889,575,664)

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE MARZO DEL 2016

(VALORES EN RD\$)

Ingresos Financieros	
Intereses y Comisiones por creditos	597,914,114
Intereses por Inversiones	105,550,634
Ganancia por Inversiones	<u>18,347,136</u>
	721,811,884
Gastos Financieros	
Intereses por Captaciones	(303,859,987)
Perdidas por Inversiones	(18,503,704)
Intereses y comisiones por financiamientos	<u>(7,085,677)</u>
	(329,449,368)
Margen Financiero bruto	392,362,516
Provisiones para cartera de creditos	(55,548,258)
Provision para inversiones	<u>(1,016,373)</u>
	(56,564,631)
Margen Financiero neto	335,797,885
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	3,458,070
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	136,852,128
Comisiones por cambio	3,282,968
Ingresos diversos	<u>6,339,001</u>
	146,474,097
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(16,318,671)
Gastos diversos	<u>(1,662,995)</u>
	(17,981,666)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(275,156,828)
Servicios a terceros	(49,709,301)
Depreciacion y amortizaciones	(12,985,960)
Otras Provisiones	(14,678,938)
Otros gastos	<u>(102,727,274)</u>
	(455,258,301)
Resultado operacional	12,490,085
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	77,903,977
Otros gastos	<u>(18,103,818)</u>
	59,800,159
Resultado antes de impuestos	72,290,244
Impuesto sobre la renta	(10,209,885)
Resultado del Ejercicio	<u>62,080,359</u>