

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2015
 (VALORES EN RD\$)

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	230,369,496
Banco central	2,056,863,987
Bancos del pais	275,157,367
Bancos del extranjero	21,138,431
Otras disponibilidades	<u>63,061,763</u>
	2,646,591,044

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	4,407,362,026
Rendimientos por cobrar	124,480,409
Provision para inversiones	<u>(2,699,120)</u>
	4,529,143,315

Cartera de Creditos

Vigente	15,457,543,937
Reestructurada	188,072,560
Vencida	385,361,714
Cobranza judicial	35,955,546
Rendimientos por cobrar	214,598,652
Provisiones para creditos	<u>(377,811,705)</u>
	15,903,720,704

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	<u>203,575,338</u>
	203,575,338

Bienes recibidos en recuperacion de creditos

Bienes recibidos en recuperacion de creditos	323,769,287
Provision por bienes recibidos en recuperacion de creditos	<u>(142,885,679)</u>
	180,883,608

Inversiones en acciones

Inversiones en acciones	102,343,946
Provision por inversiones en acciones	<u>(31,044,129)</u>
	71,299,817

Propiedad, Muebles y equipos

Propiedad, Muebles y equipos	715,358,832
Depreciacion acumulada	<u>(167,872,842)</u>
	547,485,990

Otros activos

Cargos diferidos	327,422,789
Intangibles	70,741,643
Activos diversos	122,320,871
Amortizacion acumulada	<u>-66,017,047</u>
	454,468,256

TOTAL DE ACTIVOS

24,537,168,072

Cuentas contingentes deudoras	1,444,597,501
Cuentas de orden deudoras	34,327,313,872

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el publico

De Ahorro	5,350,255,547
A Plazo	2,200,054
Intereses por pagar	<u>9,509,104</u>
	5,361,964,705

Depositos de instituciones financieras del pais y del exterior

De instituciones financieras del pais	24,089,502
Intereses por pagar	<u>9,005</u>
	24,098,507

Fondos Tomados a prestamo

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

Valores en circulacion

Titulos y valores	15,083,659,462
Intereses por pagar	<u>54,865,358</u>
	15,138,524,820

Otros pasivos	934,599,074
---------------	-------------

TOTAL PASIVOS

21,664,153,772

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	<u>217,999,623</u>
Total Patrimonio neto	2,873,014,300

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

24,537,168,072

Cuentas contingentes acreedoras	(1,444,597,501)
Cuentas de orden acreedoras	(34,327,313,872)

ESTADO DE RESULTADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2015

(VALORES EN RD\$)

Ingresos Financieros	
Intereses y Comisiones por creditos	1,671,403,902
Intereses por Inversiones	460,384,495
Ganancia por Inversiones	<u>70,104,719</u>
	2,201,893,116
Gastos Financieros	
Intereses por Captaciones	(871,098,628)
Perdidas por Inversiones	(126,383,363)
Intereses y comisiones por financiamientos	<u>(21,257,031)</u>
	(1,018,739,022)
Margen Financiero bruto	1,183,154,094
Provisiones para cartera de creditos	(123,813,457)
Provision para inversiones	<u>(4,623,965)</u>
	(128,437,422)
Margen Financiero neto	1,054,716,672
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	13,510,694
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	402,452,760
Comisiones por cambio	9,031,858
Ingresos diversos	<u>16,300,590</u>
	427,785,208
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(48,779,043)
Gastos diversos	<u>(4,762,971)</u>
	(53,542,014)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(673,345,978)
Servicios a terceros	(150,996,453)
Depreciacion y amortizaciones	(46,996,754)
Otras Provisiones	(24,728,227)
Otros gastos	<u>(354,485,584)</u>
	(1,250,552,996)
Resultado operacional	191,917,564
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	135,173,132
Otros gastos	<u>(52,374,515)</u>
	82,798,617
Resultado antes de impuestos	274,716,181
Impuesto sobre la renta	(56,716,558)
Resultado del Ejercicio	<u>217,999,623</u>