

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DEL 2019
(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	272,385,773
Banco central	2,048,962,422
Bancos del país	309,783,685
Bancos del extranjero	163,473,134
Otras disponibilidades	<u>7,858,296</u>
	2,802,463,310

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	6,579,482,779
Rendimientos por cobrar	129,068,157
Provision para inversiones	<u>(125,286)</u>
	6,708,425,650

Cartera de Creditos

Vigente	23,364,175,040
Reestructurada	18,483,878
Vencida	396,857,227
Cobranza judicial	67,917,845
Rendimientos por cobrar	242,111,503
Provisiones para creditos	<u>(585,656,726)</u>
	23,503,888,767

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	<u>119,261,370</u>
	119,261,370

Bienes recibidos en recuperacion de creditos

Bienes recibidos en recuperacion de creditos	197,510,719
Provision por bienes recibidos en recuperacion de creditos	<u>(143,356,275)</u>
	54,154,444

Inversiones en acciones

Inversiones en acciones	177,267,001
Provision por inversiones en acciones	<u>(4,544,316)</u>
	172,722,685

Propiedad, Muebles y equipos

Propiedad, Muebles y equipos	979,616,910
Depreciacion acumulada	<u>(215,690,593)</u>
	763,926,317

Otros activos

Cargos diferidos	253,422,677
Activos diversos	<u>20,899,108</u>
	274,321,785

TOTAL DE ACTIVOS

34,399,164,328

Cuentas contingentes deudoras	1,509,125,132
Cuentas de orden deudoras	46,096,790,497

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el publico

De Ahorro	7,465,382,988
A Plazo	2,017,356
Intereses por pagar	<u>13,562,543</u>
	7,480,962,887

Depositos de instituciones financieras del país y del exterior

De instituciones financieras del país	359,093,918
Intereses por pagar	<u>56,372</u>
	359,150,290

Valores en circulacion

Titulos y valores	20,884,383,623
Intereses por pagar	<u>78,025,457</u>
	20,962,409,080

Otros pasivos	799,861,138
Obligaciones Subordinadas	
Deudas Subordinadas	1,000,000,000
Intereses por pagar	6,773,973
	<u>1,006,773,973</u>

TOTAL PASIVOS **30,609,157,368**

Patrimonio Neto	
Otras reservas patrimoniales	1,906,981,188
Superavit Por Revaluacion	3,766,118
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	1,799,129,554
Resultado del Ejercicio	80,130,100
Total Patrimonio neto	<u>3,790,006,960</u>

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO **34,399,164,328**

Cuentas contingentes acreedoras	1,509,125,132
Cuentas de orden acreedoras	46,096,790,497

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE MARZO DEL 2019

(VALORES EN RD\$)

Ingresos Financieros	
Intereses y Comisiones por creditos	831,387,843
Intereses por Inversiones	160,673,761
Ganancia por Inversiones	1
	<u>992,061,605</u>

Gastos Financieros	
Intereses por Captaciones	(441,165,461)
Perdidas por Inversiones	(14,819,178)
	<u>(455,984,639)</u>

Margen Financiero bruto **536,076,966**

Provisiones para cartera de creditos	(78,854,331)
Provision para inversiones	(208)
	<u>(78,854,539)</u>

Margen Financiero neto **457,222,427**

Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	(56,866)
--	----------

Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	165,411,783
Comisiones por cambio	5,849,928
Ingresos diversos	17,160,375
	<u>188,422,086</u>

Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(21,479,268)
Gastos diversos	(723,487)
	<u>(22,202,755)</u>

Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(313,488,877)
Servicios a terceros	(65,487,868)
Depreciacion y amortizaciones	(15,789,388)
Otras Provisiones	(3,561,331)
Otros gastos	(150,473,058)
	<u>(548,800,522)</u>

Resultado operacional	74,584,370
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	26,445,925
Otros gastos	<u>(6,417,037)</u>
	20,028,888
Resultado antes de impuestos	94,613,258
Impuesto sobre la renta	(14,483,158)
Resultado del Ejercicio	<u><u>80,130,100</u></u>

PLANIFICACION FINANCIERA
Su Centro Financiero Familiar