

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
AL 31 DE MARZO DEL 2017  
(VALORES EN RD\$)

**ACTIVOS**

**Fondos disponibles**

Caja	243,972,892
Banco central	2,445,458,765
Bancos del pais	368,013,332
Bancos del extranjero	123,666,290
Otras disponibilidades	34,396,531
	<hr/> 3,215,507,810

**Inversiones**

Otras inversiones en instrumentos de deuda	3,584,684,857
Rendimientos por cobrar	87,458,792
Provision para inversiones	(185,046)
	<hr/> 3,671,958,603

**Cartera de Creditos**

Vigente	19,043,254,450
Reestructurada	104,379,365
Vencida	371,654,410
Cobranza judicial	4,554,883
Rendimientos por cobrar	222,665,629
Provisiones para creditos	(492,889,436)
	<hr/> 19,253,619,301

**Cuentas por cobrar**

Cuentas por cobrar	<u>221,744,230</u>
	221,744,230

**Bienes recibidos en recuperacion de creditos**

Bienes recibidos en recuperacion de creditos	318,070,326
Provision por bienes recibidos en recuperacion de creditos	(158,195,416)
	<hr/> 159,874,910

**Inversiones en acciones**

Inversiones en acciones	151,268,001
Provision por inversiones en acciones	(10,238,137)
	<hr/> 141,029,864

**Propiedad, Muebles y equipos**

Propiedad, Muebles y equipos	973,731,989
Depreciacion acumulada	(173,643,786)
	<hr/> 800,088,203

**Otros activos**

Cargos diferidos	334,372,422
Activos diversos	13,577,114
	<hr/> 347,949,536

**TOTAL DE ACTIVOS**

**27,811,772,457**

Cuentas contingentes deudoras	1,867,170,806
Cuentas de orden deudoras	35,190,692,026

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Obligaciones con el publico**

De Ahorro	5,994,705,504
A Plazo	2,021,008
Intereses por pagar	10,947,464
	<hr/> 6,007,673,976

**Depositos de instituciones financieras del pais y del exterior**

De instituciones financieras del pais	15,849,353
Intereses por pagar	16,237
	<hr/> 15,865,590

**Fondos Tomados a prestamo**

De instituciones financieras del pais	320,000,000
Otros	195,000,000

Intereses por pagar	11,621,197
	<u>526,621,197</u>
<b>Valores en circulacion</b>	
Titulos y valores	17,419,761,817
Intereses por pagar	69,124,594
	<u>17,488,886,411</u>
Otros pasivos	677,291,155
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>24,716,338,329</b>
<b>Patrimonio Neto</b>	
Otras reservas patrimoniales	1,833,130,020
Superavit Por Revaluacion	3,766,118
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	1,207,598,678
Resultado del Ejercicio	50,939,312
<b>Total Patrimonio neto</b>	<u>3,095,434,128</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>27,811,772,457</b>
	<b>0</b>
Cuentas contingentes acreedoras	1,867,170,806
Cuentas de orden acreedoras	35,190,692,026

## ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE MARZO DEL 2017

(VALORES EN RD\$)

<b>Ingresos Financieros</b>	
Intereses y Comisiones por creditos	711,630,286
Intereses por Inversiones	87,825,211
Ganancia por Inversiones	15,385,737
	<u>814,841,234</u>
<b>Gastos Financieros</b>	
Intereses por Captaciones	(359,944,456)
Perdidas por Inversiones	(9,060,701)
Intereses y comisiones por financiamientos	(16,553,368)
	<u>(385,558,525)</u>
<b>Margen Financiero bruto</b>	<b>429,282,709</b>
Provisiones para cartera de creditos	(110,376,534)
Provision para inversiones	0
	<u>(110,376,534)</u>
<b>Margen Financiero neto</b>	<b>318,906,175</b>
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	6,746,125
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	157,752,853
Comisiones por cambio	1,793,589
Ingresos diversos	6,125,690
	<u>165,672,132</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(16,747,604)
Gastos diversos	(727,489)
	<u>(17,475,093)</u>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(254,337,667)
Servicios a terceros	(49,443,564)

Depreciacion y amortizaciones	(14,918,935)
Otras Provisiones	(8,494,573)
Otros gastos	<u>(112,818,242)</u>
	(440,012,981)
<b>Resultado operacional</b>	33,836,358
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	40,102,639
Otros gastos	<u>(11,349,897)</u>
	<b>28,752,742</b>
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>62,589,100</b>
Impuesto sobre la renta	(11,649,788)
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b><u>50,939,312</u></b>