



**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2015**

Valor en RD\$

ACTIVOS

Fondos Disponibles

Caja	696,000
Banco Central	128,272,083
Bancos del país	15,561,410
Otras disponibilidades	763,759
	<hr/>
	145,293,252

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	70,300,000
Rendimientos por cobrar	608,621
Provisión para inversiones	(145,817)
	<hr/>
	70,762,804

Cartera de Créditos

Vigente	1,510,209,404
Vencida	17,660,528
Rendimientos por cobrar	22,298,404
Provisiones para créditos	(30,920,501)
	<hr/>
	1,519,247,835

Cuentas por Cobrar

Cuentas por cobrar	26,693,973
	<hr/>
	26,693,973

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	31,960,372
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(28,081,947)
	<hr/>
	3,878,425

Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, muebles y equipos	82,781,532
Depreciación acumulada	(59,254,140)
	<hr/>
	23,527,392

Otros Activos

Cargos diferidos	19,674,731
Activos diversos	8,643
	<hr/>
	19,683,374

TOTAL DE ACTIVOS	<u>1,809,087,055</u>
Cuentas de orden	10,912,236,688
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Fondos Tomados a Préstamos	
De instituciones financieras del país	<u>50,000,000</u>
	50,000,000
Valores en Circulación	
Títulos y valores	1,203,621,458
Intereses por pagar	<u>2,248,606</u>
	1,205,870,064
Otros Pasivos	63,434,617
TOTAL PASIVOS	1,319,304,681
Patrimonio Neto	
Capital pagado	440,184,700
Otras reservas patrimoniales	20,592,399
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	34
Resultados del ejercicio	<u>29,005,241</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO	489,782,374
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>1,809,087,055</u>
Cuentas de orden	(10,912,236,688)

**ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2015
Valor en RD\$**

Ingresos financieros	
Intereses y comisiones por crédito	237,197,411
Intereses por inversiones	<u>4,783,395</u>
	241,980,806
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(89,521,713)
Intereses y comisiones por financiamientos	<u>(628,056)</u>
	(90,149,769)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	151,831,037

Provisiones para cartera de créditos	(5,745,780)
Provisión para inversiones	(145,000)
	<u>(5,890,780)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	145,940,257
Otros ingresos operacionales	
Ingresos diversos	49,053,424
	<u>49,053,424</u>
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(2,333,787)
Gastos diversos	(15,603,328)
	<u>(17,937,115)</u>
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(72,883,495)
Servicios a terceros	(10,914,213)
Depreciación y amortizaciones	(5,783,871)
Otras provisiones	(3,062,976)
Otros gastos	(43,349,048)
	<u>(135,993,603)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	41,062,963
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	4,451,817
Otros gastos	(5,781,573)
	<u>(1,329,756)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	39,733,207
Impuesto sobre la renta	(10,727,966)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u><u>29,005,241</u></u>

Gabriel Antonio Lama
Presidente

Silvestre Aybar Mota
Vicepresidente Ejecutivo

Gianna Báez
Subgerente de Contabilidad

"Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el Artículo 52 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02, del 21 de Noviembre del 2002 y en cumplimiento a la Resolución No. 13-94 de la Superintendencia de Bancos del 09 de Diciembre de 1994 y sus modificaciones que incluyen la Circular SB No. C/012/05 del 30 de Septiembre del 2005 y la circular SB No. 012/14 del 18 de Diciembre del 2014.

