



**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DEL 2015**

Valor en RD\$

ACTIVOS

Fondos Disponibles

Caja	696,000
Banco Central	121,050,971
Bancos del país	23,792,739
Otras disponibilidades	1,097,694
	<hr/>
	146,637,404

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	107,200,000
Rendimientos por cobrar	129,319
Provisión para inversiones	(146,834)
	<hr/>
	107,182,485

Cartera de Créditos

Vigente	1,306,293,453
Vencida	17,952,666
Rendimientos por cobrar	20,259,551
Provisiones para créditos	(29,282,674)
	<hr/>
	1,315,222,996

Cuentas por Cobrar

Cuentas por cobrar	22,477,704
	<hr/>
	22,477,704

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	34,131,952
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(30,676,631)
	<hr/>
	3,455,321

Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, muebles y equipos	80,348,604
Depreciación acumulada	(58,591,312)
	<hr/>
	21,757,292

Otros Activos

Cargos diferidos	8,521,006
Activos diversos	388,099
	<hr/>
	8,909,105

TOTAL DE ACTIVOS	<u><u>1,625,642,307</u></u>
Cuentas de orden	10,077,586,023
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Valores en Circulación	
Títulos y valores	1,108,617,230
Intereses por pagar	2,369,934
	<u>1,110,987,164</u>
Otros Pasivos	46,842,740
TOTAL PASIVOS	1,157,829,904
Patrimonio Neto	
Capital pagado	413,185,100
Otras reservas patrimoniales	19,171,371
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	28,420,662
Resultados del ejercicio	7,035,270
	<u>467,812,403</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO	467,812,403
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u><u>1,625,642,307</u></u>
Cuentas de orden	(10,077,586,023)

**ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE MARZO DEL 2015
Valor en RD\$**

Ingresos financieros	
Intereses y comisiones por crédito	73,997,540
Intereses por inversiones	2,171,054
	<u>76,168,594</u>
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(28,781,602)
	<u>(28,781,602)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	47,386,992
Provisiones para cartera de créditos	(3,945,000)
Provisión para inversiones	(145,000)
	<u>(4,090,000)</u>

MARGEN FINANCIERO NETO	43,296,992
Otros ingresos operacionales	
Ingresos diversos	15,651,424
	15,651,424
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(744,749)
Gastos diversos	(5,696,027)
	(6,440,776)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(23,884,883)
Servicios a terceros	(3,396,084)
Depreciación y amortizaciones	(2,237,618)
Otras provisiones	(1,071,167)
Otros gastos	(12,973,038)
	(43,562,790)
RESULTADO OPERACIONAL	8,944,850
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	2,430,801
Otros gastos	(1,738,296)
	692,505
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	9,637,355
Impuesto sobre la renta	(2,602,085)
RESULTADO DEL EJERCICIO	7,035,270

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.

