



**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 31 DE MARZO DEL 2016**  
Valores en RD\$

**ACTIVOS**

**Fondos Disponibles**

Caja	670,870
Banco Central	130,819,534
Bancos del país	21,881,713
Otras disponibilidades	159,800
	<hr/> <b>153,531,917</b>

**Inversiones**

Otras inversiones en instrumentos de deuda	-
Rendimientos por cobrar	-
Provisión para inversiones	-
	<hr/> <b>-</b>

**Cartera de Créditos**

Vigente	1,704,878,212
Vencida	26,688,489
Rendimientos por cobrar	26,408,336
Provisiones para créditos	(40,041,737)
	<hr/> <b>1,717,933,300</b>

**Cuentas por Cobrar**

Cuentas por cobrar	25,588,750
	<hr/> <b>25,588,750</b>

**Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos**

Bienes recibidos en recuperación de créditos	35,467,531
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(29,403,426)
	<hr/> <b>6,064,105</b>

**Propiedad, Muebles y Equipos**

Propiedad, muebles y equipos	80,125,315
Depreciación acumulada	(58,423,210)
	<hr/> <b>21,702,105</b>

**Otros Activos**

Cargos diferidos	18,540,169
Activos diversos	20,192
	<hr/> <b>18,560,361</b>

<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b><u>1,943,380,538</u></b>
Cuentas de orden	11,741,348,328
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	
<b>PASIVOS</b>	
<b>Fondos Tomados a Préstamos</b>	
De instituciones financieras del país	<u>150,000,000</u>
	<b>150,000,000</b>
<b>Valores en Circulación</b>	
Títulos y valores	1,224,733,783
Intereses por pagar	<u>2,536,445</u>
	<b>1,227,270,228</b>
<b>Otros Pasivos</b>	54,929,214
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>1,432,199,442</b>
<b>Patrimonio Neto</b>	
Capital pagado	440,184,700
Otras reservas patrimoniales	20,592,399
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	39,048,213
Resultados del ejercicio	<u>11,355,784</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>511,181,096</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b><u>1,943,380,538</u></b>
Cuentas de orden	(11,741,348,328)

**ESTADO DE RESULTADOS  
AL 31 DE MARZO DEL 2016  
Valores en RD\$**

<b>Ingresos financieros</b>	
Intereses y comisiones por crédito	96,825,621
Intereses por inversiones	<u>905,683</u>
	<b>97,731,304</b>
<b>Gastos financieros</b>	
Intereses por captaciones	(32,332,692)
Intereses y comisiones por financiamientos	<u>(6,393,100)</u>
	<b>(38,725,792)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	59,005,512

Provisiones para cartera de créditos	(4,130,000)
Provisión para inversiones	(25,000)
	<u>(4,155,000)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	54,850,512
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Ingresos diversos	16,704,855
	<u>16,704,855</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(890,394)
Gastos diversos	(5,541,689)
	<u>(6,432,083)</u>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(25,624,416)
Servicios a terceros	(5,108,455)
Depreciación y amortizaciones	(1,668,065)
Otras provisiones	(2,009,357)
Otros gastos	(15,061,783)
	<u>(49,472,076)</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	15,651,208
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	3,298,121
Otros gastos	(3,393,461)
	<u>(95,340)</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	15,555,868
Impuesto sobre la renta	(4,200,084)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<u><u>11,355,784</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.





