



**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2016**

Valores en RD\$

ACTIVOS

Fondos Disponibles

Caja	586,000
Banco Central	151,467,276
Bancos del país	20,934,221
Otras disponibilidades	361,563
	173,349,060

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	-
Rendimientos por cobrar	-
Provisión para inversiones	-
	-

Cartera de Créditos

Vigente	1,783,510,143
Vencida	19,129,429
Rendimientos por cobrar	26,714,541
Provisiones para créditos	(29,285,270)
	1,800,068,843

Cuentas por Cobrar

Cuentas por cobrar	27,891,071
	27,891,071

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	35,704,609
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(29,618,533)
	6,086,076

Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, muebles y equipos	81,036,801
Depreciación acumulada	(60,383,795)
	20,653,006

Otros Activos

Cargos diferidos	16,001,580
Activos diversos	25,787
	16,027,367

TOTAL DE ACTIVOS	<u><u>2,044,075,423</u></u>
Cuentas de orden	12,880,052,791
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Fondos Tomados a Préstamos	
De instituciones financieras del país	<u>75,000,000</u>
	75,000,000
Valores en Circulación	
Títulos y valores	1,340,242,160
Intereses por pagar	<u>-</u>
	1,340,242,160
Otros Pasivos	89,834,826
TOTAL PASIVOS	1,505,076,986
Patrimonio Neto	
Capital pagado	477,280,400
Otras reservas patrimoniales	22,544,808
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	104
Resultados del ejercicio	<u>39,173,125</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO	538,998,437
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u><u>2,044,075,423</u></u>
Cuentas de orden	(12,880,052,791)

**ESTADOS DE RESULTADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2016
Valores en RD\$**

Ingresos financieros	
Intereses y comisiones por crédito	296,484,504
Intereses por inversiones	<u>1,497,408</u>
	297,981,912
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(99,009,492)
Intereses y comisiones por financiamientos	<u>(16,467,709)</u>
	(115,477,201)

MARGEN FINANCIERO BRUTO	182,504,711
Provisiones para cartera de créditos	(10,449,963)
Provisión para inversiones	(25,000)
	(10,474,963)
MARGEN FINANCIERO NETO	172,029,748
Otros ingresos operacionales	
Ingresos diversos	55,767,476
	55,767,476
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(2,505,350)
Gastos diversos	(16,946,765)
	(19,452,115)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(76,913,274)
Servicios a terceros	(16,516,191)
Depreciación y amortizaciones	(4,430,233)
Otras provisiones	(7,365,881)
Otros gastos	(44,193,284)
	(149,418,863)
RESULTADO OPERACIONAL	58,926,246
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	11,232,948
Otros gastos	(16,543,613)
	(5,310,665)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	53,615,581
Impuesto sobre la renta	(14,442,456)
RESULTADO DEL EJERCICIO	39,173,125

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.

