

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2016
Valores en RD\$

ACTIVOS

Fondos Disponibles

Caja	155,000
Banco Central	50,269,558
Bancos del país	7,656,665
	58,081,223

Cartera de Créditos

Vigente	456,274,983
Vencida	3,881,768
Rendimientos por cobrar	8,371,494
Provisiones para créditos	(7,114,992)
	<u>461,413,253</u>

Cuentas por Cobrar

Cuentas por cobrar	12,308,221
	<u>12,308,221</u>

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	6,245,259
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(4,656,849)
	<u>1,588,410</u>

Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, muebles y equipos	25,836,229
Depreciación acumulada	(18,292,543)
	<u>7,543,686</u>

Otros Activos

Cargos diferidos	9,847,361
Activos diversos	18,876
	<u>9,866,237</u>

TOTAL DE ACTIVOS

550,801,030

Cuentas de orden	3,708,400,703
------------------	---------------

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Fondos Tomados a Préstamos

De instituciones financieras del país	10,000,000
	<u>10,000,000</u>

Valores en Circulación

Títulos y valores	463,706,073
Intereses por pagar	-
	<u>463,706,073</u>

Otros Pasivos	14,987,919
---------------	------------

TOTAL PASIVOS	488,693,992
----------------------	--------------------

Patrimonio Neto

Capital pagado	56,850,600
Otras reservas patrimoniales	3,892,265
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	2
Resultados del ejercicio	1,364,171
	<u>1,364,171</u>

TOTAL PATRIMONIO NETO	62,107,038
------------------------------	-------------------

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	550,801,030
-----------------------------------	--------------------

Cuentas de orden	(3,708,400,703)
------------------	-----------------

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

Ingresos financieros

Intereses y comisiones por crédito	58,764,381
Intereses por inversiones	-
	<u>58,764,381</u>

Gastos financieros

Intereses por captaciones	(22,854,318)
Intereses y comisiones por financiamientos	(406,703)
	<u>(23,261,021)</u>

MARGEN FINANCIERO BRUTO	35,503,360
Provisiones para cartera de créditos	(2,970,192)
	<u>(2,970,192)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	32,533,168
Otros ingresos operacionales	
Ingresos diversos	21,214,522
	<u>21,214,522</u>
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(419,413)
Gastos diversos	(514,603)
	<u>(934,016)</u>
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(34,249,481)
Servicios a terceros	(3,940,889)
Depreciación y amortizaciones	(978,087)
Otras provisiones	(1,295,198)
Otros gastos	(9,119,091)
	<u>(49,582,746)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	3,230,928
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	1,467,832
Otros gastos	(2,830,034)
	<u>(1,362,202)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	1,868,726
Impuesto sobre la renta	(504,555)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u><u>1,364,171</u></u>

Silvestre Aybar Sánchez
Presidente

Blanca Bello de Rodríguez
Gerente de Banca Personal

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.

