

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DEL 2015
Valor en RD\$

ACTIVOS
Fondos Disponibles

Caja	200,000
Banco Central	43,463,418
Bancos del país	3,311,375
	46,974,793

Cartera de Créditos

Vigente	409,802,645
Vencida	2,519,545
Rendimientos por cobrar	7,155,484
Provisiones para créditos	(5,844,816)
	413,632,858

Cuentas por Cobrar

Cuentas por cobrar	8,819,705
	8,819,705

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	4,370,259
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(3,343,360)
	1,026,899

Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, muebles y equipos	27,138,490
Depreciación acumulada	(18,223,246)
	8,915,244

Otros Activos

Cargos diferidos	11,996,286
Activos diversos	41,106
	12,037,392

TOTAL DE ACTIVOS

491,406,891

Cuentas de orden

3,232,515,930

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Valores en Circulación

Títulos y valores	420,930,783
Intereses por pagar	2,910,810
	<hr/>
	423,841,593

Otros Pasivos

15,073,818

TOTAL PASIVOS

438,915,411

Patrimonio Neto

Capital pagado	51,955,800
Otras reservas patrimoniales	3,474,808
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(3,036,880)
Resultados del ejercicio	97,752
	<hr/>

TOTAL PATRIMONIO NETO

52,491,480

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

491,406,891

Cuentas de orden

(3,232,515,930)

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

Ingresos financieros

Intereses y comisiones por crédito	26,210,205
Intereses por inversiones	6,415
	<hr/>
	26,216,620

Gastos financieros

Intereses por captaciones	(10,658,514)
	<hr/>
	(10,658,514)

MARGEN FINANCIERO BRUTO

15,558,106

Provisiones para cartera de créditos

(1,435,000)

(1,435,000)

MARGEN FINANCIERO NETO

14,123,106

Otros ingresos operacionales

Ingresos diversos	10,268,379
	<hr/>
	10,268,379

Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(269,478)
Gastos diversos	(492,270)
	<u>(761,748)</u>
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(16,260,202)
Servicios a terceros	(1,633,533)
Depreciación y amortizaciones	(680,881)
Otras provisiones	(431,551)
Otros gastos	(4,416,333)
	<u>(23,422,500)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	207,237
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	794,928
Otros gastos	(868,258)
	<u>(73,330)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	133,907
Impuesto sobre la renta	(36,155)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u><u>97,752</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.

