

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

ACTIVOS
Fondos Disponibles

Caja	229,131
Banco Central	50,949,505
Bancos del país	7,201,306
	58,379,942

Cartera de Créditos

Vigente	448,437,476
Vencida	3,925,695
Rendimientos por cobrar	8,521,309
Provisiones para créditos	(7,041,112)
	453,843,368

Cuentas por Cobrar

Cuentas por cobrar	11,587,880
	11,587,880

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	5,485,530
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(3,954,474)
	1,531,056

Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, muebles y equipos	25,576,370
Depreciación acumulada	(17,944,209)
	7,632,161

Otros Activos

Cargos diferidos	13,427,060
Activos diversos	2,787
	13,429,847

TOTAL DE ACTIVOS

546,404,254

Cuentas de orden	3,605,059,311
------------------	---------------

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	457,726,805
Intereses por pagar	3,316,253
	<u>461,043,058</u>

Otros Pasivos	14,289,046
----------------------	------------

TOTAL PASIVOS	485,332,104
----------------------	--------------------

Patrimonio Neto

Capital pagado	51,955,800
Otras reservas patrimoniales	3,474,808
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	5,312,260
Resultados del ejercicio	329,282
	<u>61,072,150</u>

TOTAL PATRIMONIO NETO	61,072,150
------------------------------	-------------------

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>546,404,254</u>
-----------------------------------	---------------------------

Cuentas de orden	(3,605,059,311)
------------------	-----------------

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

Ingresos financieros

Intereses y comisiones por crédito	29,119,983
Intereses por inversiones	-
	<u>29,119,983</u>

Gastos financieros

Intereses por captaciones	(11,410,837)
Intereses y comisiones por financiamientos	(54,444)

	<u>(11,465,281)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	17,654,702
Provisiones para cartera de créditos	(1,661,413)
	<u>(1,661,413)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	15,993,289
Otros ingresos operacionales	
Ingresos diversos	10,212,415
	<u>10,212,415</u>
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(207,241)
Gastos diversos	(188,547)
	<u>(395,788)</u>
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(16,636,297)
Servicios a terceros	(2,100,685)
Depreciación y amortizaciones	(497,949)
Otras provisiones	(682,610)
Otros gastos	(4,884,194)
	<u>(24,801,735)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	1,008,181
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	861,488
Otros gastos	(1,291,077)
	<u>(429,589)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	578,592
Impuesto sobre la renta	(249,310)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u><u>329,282</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.

