

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

ACTIVOS
Fondos Disponibles

Caja	155,000
Banco Central	51,431,340
Bancos del país	3,955,355
	55,541,695

Cartera de Créditos

Vigente	470,974,272
Vencida	4,727,579
Rendimientos por cobrar	8,673,040
Provisiones para créditos	(7,466,801)
	<u>476,908,090</u>

Cuentas por Cobrar

Cuentas por cobrar	13,129,656
	<u>13,129,656</u>

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	3,501,212
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(3,023,272)
	<u>477,940</u>

Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, muebles y equipos	25,874,934
Depreciación acumulada	(18,635,003)
	<u>7,239,931</u>

Otros Activos

Cargos diferidos	6,961,236
Activos diversos	18,876
	<u>6,980,112</u>

TOTAL DE ACTIVOS

560,277,424

Cuentas de orden	3,908,401,412
------------------	---------------

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	466,796,125
Intereses por pagar	-
	<u>466,796,125</u>

Otros Pasivos

20,249,928

TOTAL PASIVOS

497,046,053

Patrimonio Neto

Capital pagado	56,850,600
Otras reservas patrimoniales	3,892,265
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	2
Resultados del ejercicio	2,488,504
	<u>63,231,371</u>

TOTAL PATRIMONIO NETO

63,231,371

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

560,277,424

Cuentas de orden

(3,908,401,412)

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

Ingresos financieros

Intereses y comisiones por crédito	89,116,994
Intereses por inversiones	3,644
	<u>89,120,638</u>

Gastos financieros

Intereses por captaciones	(34,656,512)
Intereses y comisiones por financiamientos	(760,717)
	<u>(35,417,229)</u>

MARGEN FINANCIERO BRUTO	53,703,409
Provisiones para cartera de créditos	(2,980,192)
	(2,980,192)
MARGEN FINANCIERO NETO	50,723,217
Otros ingresos operacionales	
Ingresos diversos	32,037,027
	32,037,027
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(573,916)
Gastos diversos	(780,205)
	(1,354,121)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(52,432,111)
Servicios a terceros	(6,147,161)
Depreciación y amortizaciones	(1,463,223)
Otras provisiones	(1,926,271)
Otros gastos	(13,566,535)
	(75,535,301)
RESULTADO OPERACIONAL	5,870,822
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	2,246,372
Otros gastos	(4,706,976)
	(2,460,604)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	3,410,218
Impuesto sobre la renta	(921,714)
RESULTADO DEL EJERCICIO	2,488,504

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.

