



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2015
Valor en RD\$

ACTIVOS

Fondos Disponibles

Caja	696,000
Banco Central	123,443,531
Bancos del país	21,132,849
Otras disponibilidades	457,716
	<hr/> 145,730,096

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	81,500,000
Rendimientos por cobrar	364,444
Provisión para inversiones	(149,209)
	<hr/> 81,715,235

Cartera de Créditos

Vigente	1,389,102,200
Vencida	19,025,481
Rendimientos por cobrar	20,892,186
Provisiones para créditos	(32,311,636)
	<hr/> 1,396,708,231

Cuentas por Cobrar

Cuentas por cobrar	23,204,787
	<hr/> 23,204,787

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	29,862,604
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(27,683,094)
	<hr/> 2,179,510

Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, muebles y equipos	81,802,992
Depreciación acumulada	(57,949,285)
	<hr/> 23,853,707

Otros Activos

Cargos diferidos	15,727,450
Activos diversos	8,643
	<hr/> 15,736,093

TOTAL DE ACTIVOS	<u><u>1,689,127,659</u></u>
Cuentas de orden	10,466,711,905
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Valores en Circulación	
Títulos y valores	1,157,810,487
Intereses por pagar	-
	<u>1,157,810,487</u>
Otros Pasivos	53,226,388
TOTAL PASIVOS	1,211,036,875
Patrimonio Neto	
Capital pagado	440,184,700
Otras reservas patrimoniales	20,592,399
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	34
Resultados del ejercicio	17,313,651
	<u>478,090,784</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO	478,090,784
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u><u>1,689,127,659</u></u>
Cuentas de orden	(10,466,711,905)

**ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO DEL 2015
Valor en RD\$**

Ingresos financieros	
Intereses y comisiones por crédito	153,078,781
Intereses por inversiones	3,750,732
	<u>156,829,513</u>
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(58,701,901)
	<u>(58,701,901)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	98,127,612
Provisiones para cartera de créditos	(3,945,000)
Provisión para inversiones	(145,000)
	<u>(4,090,000)</u>

MARGEN FINANCIERO NETO	94,037,612
Otros ingresos operacionales	
Ingresos diversos	31,026,696
	31,026,696
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(1,500,314)
Gastos diversos	(10,344,875)
	(11,845,189)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(48,661,943)
Servicios a terceros	(6,843,563)
Depreciación y amortizaciones	(4,000,600)
Otras provisiones	(1,891,388)
Otros gastos	(27,447,171)
	(88,844,665)
RESULTADO OPERACIONAL	24,374,454
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	3,459,447
Otros gastos	(4,116,572)
	(657,125)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	23,717,329
Impuesto sobre la renta	(6,403,678)
RESULTADO DEL EJERCICIO	17,313,651

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.

