



**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2016**

Valores en RD\$

ACTIVOS

Fondos Disponibles

Caja	586,000
Banco Central	134,723,974
Bancos del país	32,755,268
Otras disponibilidades	213,886
	<hr/>
	168,279,128

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	-
Rendimientos por cobrar	-
Provisión para inversiones	-
	<hr/>
	-

Cartera de Créditos

Vigente	1,758,901,534
Vencida	14,082,936
Rendimientos por cobrar	25,549,234
Provisiones para créditos	(31,158,198)
	<hr/>
	1,767,375,506

Cuentas por Cobrar

Cuentas por cobrar	30,908,741
	<hr/>
	30,908,741

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	41,001,664
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(31,832,185)
	<hr/>
	9,169,479

Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, muebles y equipos	81,011,622
Depreciación acumulada	(59,512,812)
	<hr/>
	21,498,810

Otros Activos

Cargos diferidos	13,584,109
Activos diversos	11,028
	<hr/>
	13,595,137

TOTAL DE ACTIVOS	<u><u>2,010,826,801</u></u>
Cuentas de orden	12,157,630,471
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Fondos Tomados a Préstamos	
De instituciones financieras del país	<u>160,000,000</u>
	160,000,000
Valores en Circulación	
Títulos y valores	1,249,737,451
Intereses por pagar	<u>319</u>
	1,249,737,770
Otros Pasivos	78,189,642
TOTAL PASIVOS	1,487,927,412
Patrimonio Neto	
Capital pagado	477,280,400
Otras reservas patrimoniales	22,544,808
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	104
Resultados del ejercicio	<u>23,074,077</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO	522,899,389
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u><u>2,010,826,801</u></u>
Cuentas de orden	(12,157,630,471)

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

Ingresos financieros	
Intereses y comisiones por crédito	195,853,538
Intereses por inversiones	<u>1,258,994</u>
	197,112,532
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(65,222,982)
Intereses y comisiones por financiamientos	<u>(11,732,510)</u>
	(76,955,492)

MARGEN FINANCIERO BRUTO	120,157,040
Provisiones para cartera de créditos	(9,080,985)
Provisión para inversiones	(25,000)
	(9,105,985)
MARGEN FINANCIERO NETO	111,051,055
Otros ingresos operacionales	
Ingresos diversos	36,861,895
	36,861,895
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(1,824,460)
Gastos diversos	(11,302,875)
	(13,127,335)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(51,580,085)
Servicios a terceros	(10,587,196)
Depreciación y amortizaciones	(3,041,650)
Otras provisiones	(4,434,331)
Otros gastos	(29,602,770)
	(99,246,032)
RESULTADO OPERACIONAL	35,539,583
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	5,284,275
Otros gastos	(9,215,532)
	(3,931,257)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	31,608,326
Impuesto sobre la renta	(8,534,249)
RESULTADO DEL EJERCICIO	23,074,077

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.

