

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
AL 31 DE MARZO DEL 2015**

Valor en RD\$

**ACTIVOS**

**Fondos Disponibles**

Caja	696,000
Banco Central	121,050,971
Bancos del país	23,792,739
Otras disponibilidades	1,097,694
	<b>146,637,404</b>

**Inversiones**

Otras inversiones en instrumentos de deuda	107,200,000
Rendimientos por cobrar	129,319
Provisión para inversiones	(146,834)
	<b>107,182,485</b>

**Cartera de Créditos**

Vigente	1,306,293,453
Vencida	17,952,666
Rendimientos por cobrar	20,259,551
Provisiones para créditos	(29,282,674)
	<b>1,315,222,996</b>

**Cuentas por Cobrar**

Cuentas por cobrar	22,477,704
	<b>22,477,704</b>

**Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos**

Bienes recibidos en recuperación de créditos	34,131,952
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(30,676,631)
	<b>3,455,321</b>

**Propiedad, Muebles y Equipos**

Propiedad, muebles y equipos	80,348,604
Depreciación acumulada	(58,591,312)
	<b>21,757,292</b>

**Otros Activos**

Cargos diferidos	8,521,006
Activos diversos	388,099
	<b>8,909,105</b>

<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b><u><u>1,625,642,307</u></u></b>
Cuentas de orden	10,077,586,023
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	
<b>PASIVOS</b>	
<b>Valores en Circulación</b>	
Títulos y valores	1,108,617,230
Intereses por pagar	2,369,934
	<b><u>1,110,987,164</u></b>
<b>Otros Pasivos</b>	46,842,740
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>1,157,829,904</b>
<b>Patrimonio Neto</b>	
Capital pagado	413,185,100
Otras reservas patrimoniales	19,171,371
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	28,420,662
Resultados del ejercicio	7,035,270
	<b><u>467,812,403</u></b>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>467,812,403</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b><u><u>1,625,642,307</u></u></b>
Cuentas de orden	(10,077,586,023)

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

<b>Ingresos financieros</b>	
Intereses y comisiones por crédito	73,997,540
Intereses por inversiones	2,171,054
	<b><u>76,168,594</u></b>
<b>Gastos financieros</b>	
Intereses por captaciones	(28,781,602)
	<b><u>(28,781,602)</u></b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	47,386,992
Provisiones para cartera de créditos	(3,945,000)
Provisión para inversiones	(145,000)
	<b><u>(4,090,000)</u></b>

<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	43,296,992
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Ingresos diversos	15,651,424
	<b>15,651,424</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(744,749)
Gastos diversos	(5,696,027)
	<b>(6,440,776)</b>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(23,884,883)
Servicios a terceros	(3,396,084)
Depreciación y amortizaciones	(2,237,618)
Otras provisiones	(1,071,167)
Otros gastos	(12,973,038)
	<b>(43,562,790)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	8,944,850
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	2,430,801
Otros gastos	(1,738,296)
	<b>692,505</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	9,637,355
Impuesto sobre la renta	(2,602,085)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>7,035,270</b>

**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.





