

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

**ACTIVOS**

**Fondos Disponibles**

Caja	200,000
Banco Central	47,238,319
Bancos del país	6,243,301
	<b>53,681,620</b>

**Cartera de Créditos**

Vigente	429,826,304
Vencida	2,002,887
Rendimientos por cobrar	7,675,065
Provisiones para créditos	(5,305,852)
	<b>434,198,404</b>

**Cuentas por Cobrar**

Cuentas por cobrar	10,808,813
	<b>10,808,813</b>

**Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos**

Bienes recibidos en recuperación de créditos	5,764,702
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(3,692,489)
	<b>2,072,213</b>

**Propiedad, Muebles y Equipos**

Propiedad, muebles y equipos	26,985,844
Depreciación acumulada	(18,702,463)
	<b>8,283,381</b>

**Otros Activos**

Cargos diferidos	12,633,682
Activos diversos	935
	<b>12,634,617</b>

**TOTAL DE ACTIVOS**

**521,679,048**

Cuentas de orden

3,420,323,359

## PASIVOS Y PATRIMONIO

### PASIVOS

#### Valores en Circulación

Títulos y valores	440,341,240
Intereses por pagar	3,449,032
	<hr/>
	<b>443,790,272</b>

#### Otros Pasivos

20,895,506

#### TOTAL PASIVOS

**464,685,778**

#### Patrimonio Neto

Capital pagado	51,955,800
Otras reservas patrimoniales	3,474,808
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(3,036,880)
Resultados del ejercicio	4,599,542
	<hr/>

#### TOTAL PATRIMONIO NETO

**56,993,270**

#### TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

**521,679,048**

Cuentas de orden

(3,420,323,359)

### ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2015 Valor en RD\$

#### Ingresos financieros

Intereses y comisiones por crédito	81,710,085
Intereses por inversiones	6,415
	<hr/>
	<b>81,716,500</b>

#### Gastos financieros

Intereses por captaciones	(32,453,929)
	<hr/>
	<b>(32,453,929)</b>

#### MARGEN FINANCIERO BRUTO

49,262,571

Provisiones para cartera de créditos

(2,098,000)  

---

**(2,098,000)**

#### MARGEN FINANCIERO NETO

47,164,571

#### Otros ingresos operacionales

Ingresos diversos	29,259,855
	<hr/>
	<b>29,259,855</b>

<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(691,132)
Gastos diversos	(2,757,647)
	<u>(3,448,779)</u>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(44,649,049)
Servicios a terceros	(4,543,370)
Depreciación y amortizaciones	(1,780,670)
Otras provisiones	(1,291,210)
Otros gastos	(13,518,903)
	<u>(65,783,202)</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	7,192,445
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	1,562,689
Otros gastos	(2,454,391)
	<u>(891,702)</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	6,300,743
Impuesto sobre la renta	(1,701,201)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<u><u>4,599,542</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.





