



**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE MARZO DEL 2018
VALORES EN RD\$**

ACTIVOS	
Fondos Disponibles	
Caja	9,661,080.00
Banco Central	115,872,727.00
Bancos del país	1,230,865.00
Bancos del extranjero	81,722,239.00
Otras disponibilidades	15,000.00
Rendimientos por cobrar	-
	<u>208,501,911.00</u>
Inversiones	
Otros Inversiones en Instrumentos de Deuda	184,874,640.00
Rendimiento por cobrar	4,376,153.00
Provision para inversiones negociables y a vencimiento	(55,000.00)
Total	<u>189,195,793.00</u>
Cartera de Crédito	
Vigente	338,882,976.00
Vencida	7,121,390.00
Cobranza Judicial	6,582,741.00
Rendimientos por cobrar	4,963,506.00
Provisiones para créditos	(16,041,322.00)
	<u>341,509,291.00</u>
Cuentas por cobrar	
Cuentas por cobrar	15,729,743.00
	<u>15,729,743.00</u>
Propiedad, Muebles y Equipos	
Propiedad, Muebles y Equipos	181,565,103.00
Depreciacion acumulada	(23,458,343.00)
	<u>158,106,760.00</u>
Otros Activos	
Cargos diferidos	12,605,742.00
Intangibles	146,719,510.00
Activos diversos	84,106,673.00
Amortización acumulada	(10,678,510.00)
	<u>232,753,415.00</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>1,145,796,913.00</u>
Cuentas Contingentes Deudoras	175,322,358.00
Cuentas de Orden	883,123,770.00
PASIVOS Y PATRIMONIO	
Obligaciones con el publico	
A la vista	26,144,564.00
De ahorro	74,747,734.00
	<u>100,892,298.00</u>
Depositos de Instituciones Financieras del Pais y del exterior	
De instituciones financieras del pais	328,870.00
	<u>328,870.00</u>
Valores en Circulación	
Titulos y valores	660,706,822.00
	<u>660,706,822.00</u>
Otros Pasivos	38,241,992.00
TOTAL PASIVOS	<u>800,169,982.00</u>
PATRIMONIO	
Capital pagado	463,210,000.00
Capital adicional pagado	210,261,788.00
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(254,672,534.00)
Resultado del ejercicio	<u>(73,172,323.00)</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>345,626,931.00</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>1,145,796,913.00</u>
Cuentas Contingentes	175,322,358.00
Cuentas de Orden	(883,123,770.00)
ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE MARZO DEL 2018 VALORES EN RD\$	
Ingresos financieros	
Intereses y comisiones por créditos	14,993,247.00
Intereses por inversiones en valores	3,928,703.00
Ganancia por inversiones	1,267,257.00
	<u>20,189,207.00</u>
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(14,652,979.00)
Perdida por Inversiones	(235,588.00)
	<u>(14,888,567.00)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	<u>5,300,640.00</u>
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	2,045,605.00
Comisiones por cambio	3,834,171.00
	<u>5,879,776.00</u>
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(281,605.00)
Gastos diversos	(1,347,316.00)
	<u>(1,628,921.00)</u>
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(36,682,880.00)
Servicios a terceros	(14,680,141.00)
Depreciacion y Amortizaciones	(11,619,084.00)
Otras provisiones	(148,396.00)
Otros gastos	(19,495,864.00)
	<u>(82,626,365.00)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	<u>(73,074,870.00)</u>
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	223,525.00
Otros gastos	(320,978.00)
	<u>(97,453.00)</u>
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO	<u>(73,172,323.00)</u>
RESULTADOS DEL EJERCICIO	<u>(73,172,323.00)</u>

José Antonio Oliveros
Presidente

Addys Mercedes
Gerente de Finanzas

Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal B) 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 9 de diciembre de 1994, y sus modificaciones.