

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

ACTIVOS	
Fondos Disponibles	
Caja	7,196,335.00
Banco Central	116,376,714.00
Bancos del país	353,006.00
Bancos del extranjero	7,535,393.00
Otras disponibilidades	99,870.00
Rendimientos por cobrar	-
	131,561,318.00
Inversiones	
Otras Inversiones en Instrumentos de Deuda	110,378,516.00
Rendimientos por cobrar	4,716,511.00
Provisión para inversiones negociables y a vencimiento	(15,000.00)
Total	115,080,027.00
Cartera de Crédito	
Vigente	466,709,082.00
Reestructurada	10,165,000.00
Vencida	11,734,098.00
Cobranza Judicial	1,879,770.00
Rendimientos por cobrar	5,807,964.00
Provisiones para créditos	(15,642,395.00)
	480,653,519.00
Cuentas por cobrar	
Cuentas por cobrar	15,989,522.00
	15,989,522.00
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	21,457,856.00
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(4,256,172.00)
	17,201,684.00
Propiedad, Muebles y Equipos	
Propiedad, Muebles y Equipos	179,728,696.00
Depreciación acumulada	(25,271,956.00)
	154,456,740.00
Otros Activos	
Cargos diferidos	9,103,965.00
Intangibles	146,719,510.00
Activos diversos	85,178,337.00
Amortización acumulada	(18,014,485.00)
	222,987,327.00
TOTAL DE ACTIVOS	1,137,930,137.00
Cuentas Contingentes Deudoras	290,722,190.00
Cuentas de Orden	1,778,203,257.00
PASIVOS Y PATRIMONIO	
Obligaciones con el público	
A la vista	36,353,983.00
De ahorro	69,937,977.00
	106,291,960.00
Depositos de Instituciones Financieras del País y del exterior	
De instituciones financieras del país	10,238,422.00
	10,238,422.00
Obligaciones por Pactos de Recompra de Títulos	
	28,000,000.00
	28,000,000.00
Fondos Tomados a Préstamo	
De instituciones financieras del país	15,000,000.00
Intereses por pagar	72,532.00
	15,072,532.00
Valores en Circulación	
Títulos y valores	679,466,873.00
	679,466,873.00
Otros Pasivos	33,873,103.00
	33,873,103.00
TOTAL PASIVOS	872,942,890.00
PATRIMONIO	
Capital pagado	672,470,700.00
Capital adicional pagado	1,001,088.00
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(256,234,613.00)
Resultado del ejercicio	(152,249,928.00)
	264,987,247.00
TOTAL PATRIMONIO NETO	264,987,247.00
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	1,137,930,137.00
Cuentas Contingentes	290,722,190.00
Cuentas de Orden	(1,778,203,257.00)

ESTADO DE RESULTADOS
 AL 30 DE JUNIO DEL 2018
 VALORES EN RD\$

Ingresos financieros	
Intereses y comisiones por créditos	34,079,330.00
Intereses por inversiones en valores	7,428,665.00
Ganancia por inversiones	1,555,568.00
	43,063,563.00
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(29,952,049.00)
Perdida por Inversiones	(1,634,195.00)
Intereses y comisiones por financiamientos	(268,884.00)
	(31,855,128.00)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	11,208,435.00
Provisiones para cartera de créditos	(5,532,162.00)
MARGEN FINANCIERO NETO	5,676,273.00
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	7,400,538.00
Comisiones por cambio	4,936,867.00
Ingresos diversos	4,638.00
	12,342,043.00
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(571,574.00)
Gastos diversos	(1,873,759.00)
	(2,445,333.00)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(74,066,898.00)
Servicios a terceros	(28,348,011.00)
Depreciación y Amortizaciones	(23,305,252.00)
Otras provisiones	(1,818,355.00)
Otros gastos	(40,916,593.00)
	(168,455,109.00)
RESULTADO OPERACIONAL	(152,882,126.00)
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	2,959,087.00
Otros gastos	(2,326,889.00)
	632,198.00
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO	(152,249,928.00)
RESULTADOS DEL EJERCICIO	(152,249,928.00)

José Antonio Oliveros
 Presidente

Addys Mercedes
 Gerente de Finanzas