



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 29 DE DICIEMBRE DEL 2017
VALORES EN RD\$

ACTIVOS

Fondos Disponibles

Caja	19,227,015
Banco Central	125,471,920
Bancos del país	504,776
Bancos del extranjero	159,632,497
Otras disponibilidades	180,840
	305,017,048

Inversiones

Disponibles para la venta	0
Otras inversiones en instrumentos de deuda	90,587,569
Rendimientos por cobrar	3,286,554
	93,874,123

Cartera de Créditos

Vigente	292,663,553
Vencida	5,085,056
Cobranza judicial	2,170,700
Rendimientos por cobrar	3,273,671
Provisiones para créditos	-15,325,054
	287,867,926

Cuentas por Cobrar

Cuentas por Cobrar	9,831,516
	9,831,516

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes recibidos en recuperación de crédito	0
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	0
	0

Propiedad, muebles y equipos

Propiedad, muebles y equipos	181,420,828
Depreciación acumulada	-19,692,639
	161,728,189

Otros Activos

Cargos diferidos	7,778,872
Intangibles	16,712,671
Activos diversos	85,100,565
Amortización acumulada	-3,342,534
	106,249,574

TOTAL DE ACTIVOS

964,568,376

Cuentas Contingentes

130,047,392

Cuentas de Orden

945,533,186

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público

A la vista	16,581,080
De ahorro	40,612,159
	57,193,239

Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

De instituciones financieras del país	278,983
	278,983

Fondos tomados a préstamo

De instituciones financieras del país	0
	0

Valores en circulación

Títulos y valores	625,645,593
	625,645,593

Otros pasivos

58,310,255

TOTAL DE PASIVOS

741,428,070

PATRIMONIO NETO	
Capital pagado	463,210,000
Capital adicional pagado	144,609,692
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	-92,180,421
Resultados del ejercicio	-292,498,965
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>223,140,306</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>964,568,376</u>
Cuentas Contingentes	<u>130,047,392</u>
Cuentas de Orden	<u>945,533,186</u>

**ESTADO DE RESULTADOS
AL 29 DE DICIEMBRE DEL 2017
VALORES EN RD\$**

Ingresos financieros	
Intereses y comisiones por crédito	36,679,347
Intereses por inversiones	<u>19,756,914</u>
	<u>56,436,261</u>
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	37,590,053
Pérdidas por inversiones	1,737,546
Intereses y comisiones por financiamientos	<u>5,787,214</u>
	<u>45,114,813</u>
Margen financiero bruto	<u>11,321,448</u>
Provisiones para cartera de creditos	22,960,161
Provisión para inversiones	<u>22,960,161</u>
	<u>-11,638,713</u>
Margen financiero neto	<u>-11,638,713</u>
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	<u>1,296,011</u>
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	7,869,712
Comisiones por cambio	5,982,019
Ingresos diversos	<u>20,025</u>
	<u>13,871,756</u>
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	799,791
Gastos diversos	<u>4,419,703</u>
	<u>5,219,494</u>
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	101,448,397
Servicios a terceros	51,636,676
Depreciacion y Amortizaciones	18,373,757
Otras provisiones	3,416,066
Otros gastos	<u>114,911,967</u>
	<u>289,786,863</u>
Resultados operacionales	<u>-291,477,303</u>
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	1,576,239
Otros gastos	<u>-2,597,901</u>
	<u>-1,021,662</u>
Resultados antes de impuesto	<u>-292,498,965</u>
Resultados del ejercicio	<u>-292,498,965</u>

José Antonio Oliveros
Presidente

Manuel Alcántara
Gerente de Contabilidad

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.