



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2017
(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	4,381,833
Banco central	64,555,742
Banco del país	205,557
Bancos del extranjero	45,686,943
Otras disponibilidades	3,200
	<u>114,833,275</u>

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	131,221,981
Rendimientos por cobrar	2,599,481
	<u>133,821,462</u>

Cartera de créditos

Vigente	149,578,070
Vencida	6,032,351
Cobranza judicial	5,460
Rendimientos por cobrar	2,375,684
Provisiones para créditos	(8,922,756)
	<u>149,068,809</u>

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	11,535,426
	<u>11,535,426</u>

Bienes recibidos en recuperación de créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	55,383,473
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(90,845)
	<u>55,292,628</u>

Propiedades, muebles y equipos

Propiedad, muebles y equipos	189,369,040
Depreciación acumulada	(16,374,207)
	<u>172,994,833</u>

Otros activos

Cargos diferidos	23,661,060
Intangibles	16,712,671
Activos diversos	25,787,336
Amortización Acumulada	(1,671,267)
	<u>64,489,800</u>

TOTAL DE ACTIVOS

702,036,233

Cuentas contingentes

98,822,547

Cuentas de orden

800,446,052

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2017
(VALORES EN RD\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el público

A la vista	13,908,098
De ahorro	27,522,114
	41,430,212

Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

De instituciones financieras del país	198,212
De instituciones financieras del Exterior	168,071
	366,283

Fondos tomados a préstamo

De instituciones financieras del país	103,857
Intereses por pagar	1,786
	105,643

Valores en circulación

Títulos y valores	358,778,797
	358,778,797

Otros pasivos

49,269,463

TOTAL DE PASIVOS

449,950,398

PATRIMONIO NETO

Capital pagado	463,210,000
Capital Adicional Pagado	260,746
Resultados Acumulados de ejercicios anteriores	(92,180,421)
Resultados del ejercicio	(119,204,490)
TOTAL PATRIMONIO NETO	252,085,835

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

702,036,233

Cuentas contingentes

(98,822,547)

Cuentas de orden

(800,446,052)

ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2017
(VALORES EN RD\$)

Ingresos financieros

Intereses y comisiones por créditos	13,290,891
Intereses por inversiones	6,337,227
	19,628,118

Gastos financieros	
Intereses por captaciones	14,572,244
Pérdida por inversiones	1,417,006
Intereses y comisiones por financiamientos	5,787,214
	<u>21,776,464</u>
Margen financiero bruto	<u>(2,148,346)</u>
Provisiones para cartera de Créditos	15,048,834
Provisiones para inversiones	0
	<u>15,048,834</u>
Margen financiero neto	<u>(17,197,180)</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	<u>1,384,928</u>
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	4,167,145
Comisiones por cambio	112,292
Ingresos diversos	19,838
	<u>4,299,275</u>
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	3,729,131
Gastos diversos	215,623
	<u>3,944,754</u>
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	33,155,051
Servicios de terceros	15,252,995
Depreciación y amortizaciones	7,633,866
Otras provisiones	3,068,350
Otros gastos	44,428,778
	<u>103,539,040</u>
Resultados operacionales	<u>(118,996,771)</u>
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	601,836
Otros gastos	(809,555)
	<u>(207,719)</u>
Resultados antes de impuesto	<u>(119,204,490)</u>
Resultados del ejercicio	<u>(119,204,490)</u>