



**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE MARZO DE 2017**  
**(VALORES EN RD\$)**

**ACTIVOS**

**Fondos disponibles**

Caja	6,524,671
Banco central	40,095,663
Banco del país	2,211,042
Bancos del extranjero	152,355,116
Otras disponibilidades	667,070
	<b><u>201,853,562</u></b>

**Inversiones**

Otras inversiones en instrumentos de deuda	98,562,678
Rendimientos por cobrar	1,902,705
	<b><u>100,465,383</u></b>

**Cartera de créditos**

Vigente	114,818,338
Vencida	6,980,214.0
Cobranza judicial	12,315
Rendimientos por cobrar	2,162,445
Provisiones para créditos	(7,084,483)
	<b><u>116,888,829</u></b>

**Cuentas por cobrar**

Cuentas por cobrar	8,973,426
	<b><u>8,973,426</u></b>

**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)
	<b><u>55,292,628</u></b>

**Propiedades, muebles y equipos**

Propiedad, muebles y equipos	213,978,506
Depreciación acumulada	(13,743,175)
	<b><u>200,235,331</u></b>

**Otros activos**

Cargos diferidos	17,626,340
Intangibles	16,712,671
Activos diversos	10,575,572
Amortización Acumulada	(835,634)
	<b><u>44,078,949</u></b>

**TOTAL DE ACTIVOS**

**727,788,108**

Cuentas contingentes

94,978,515

Cuentas de orden

792,668,366

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE MARZO DE 2017  
(VALORES EN RD\$)**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Obligaciones con el público**

De ahorro

37,052,225

**37,052,225**

**Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior**

De instituciones financieras del país

197,478

**197,478**

**Fondos tomados a préstamo**

De instituciones financieras del país

86,098,203

Intereses por pagar

0

**86,098,203**

**Valores en circulación**

Títulos y valores

233,109,049

**233,109,049**

**Otros pasivos**

**60,410,634**

**TOTAL DE PASIVOS**

**416,867,589**

**PATRIMONIO NETO**

Capital pagado

275,000,000

Capital Adicional Pagado

188,470,746

Resultados Acumulados de ejercicios anteriores

(92,180,421)

Resultados del ejercicio

(60,369,806)

**TOTAL PATRIMONIO NETO**

**310,920,519**

**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**

**727,788,108**

Cuentas contingentes

(94,978,515)

Cuentas de orden

(792,668,366)

**ESTADO DE RESULTADOS  
AL 31 DE MARZO DE 2017  
(VALORES EN RD\$)**

**Ingresos financieros**

Intereses y comisiones por créditos

5,615,206

Intereses por inversiones

4,131,462

**9,746,668**

<b>Gastos financieros</b>	
Intereses por captaciones	7,217,888
Pérdida por inversiones	1,276,301
Intereses y comisiones por financiamientos	4,075,530
	<u>12,569,719</u>
<b>Margen financiero bruto</b>	<u>(2,823,051)</u>
Provisiones para cartera de Créditos	7,963,246
Provisiones para inversiones	0
	<u>7,963,246</u>
<b>Margen financiero neto</b>	<u>(10,786,297)</u>
<b>Ingresos (gastos) por diferencias de cambio</b>	<u>782,465</u>
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	1,938,921
Comisiones por cambio	57,729
Ingresos diversos	19,838
	<u>2,016,488</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	1,614,985
Gastos diversos	116,399
	<u>1,731,384</u>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	13,894,371
Servicios de terceros	9,268,500
Depreciación y amortizaciones	3,440,587
Otras provisiones	1,595,296
Otros gastos	22,529,883
	<u>50,728,637</u>
<b>Resultados operacionales</b>	<u>(60,447,365)</u>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	153,331
Otros gastos	(75,772)
	<u>77,559</u>
<b>Resultados antes de impuesto</b>	<u>(60,369,806)</u>
<b>Resultados del ejercicio</b>	<u>(60,369,806)</u>