



BALANCE GENERAL
Al 31 de marzo del 2017
Valores en RD\$

ACTIVOS

Fondos disponibles	1,665,321,254
Caja	575,050,862
Banco Central	762,815,623
Banco del país	238,493,394
Bancos del extranjero	65,394,236
Rendimientos por cobrar	607,980
Otras disponibilidades	22,959,159
	<hr/>
Inversiones negociables y a vencimiento	951,439,554
Mantenidas hasta el vencimiento	946,980,856
Rendimientos por cobrar	4,527,410
Provisión para inversiones	(68,712)
	<hr/>
Cartera de créditos	2,864,343,535
Vigente	2,839,201,020
Reestructurada	1,033,102
Vencida	30,101,620
Cobranza Judicial	43,832,861
Rendimientos por cobrar	29,763,509
Provisiones para créditos	(79,588,578)
	<hr/>
Deudores por aceptaciones	-
	<hr/>
Cuentas por Cobrar	37,953,806
Cuentas por cobrar	37,953,806
	<hr/>
Bienes recibidos en recuperacion de crédito	9,956,778
Bienes recibidos en recuperacion de crédito	35,389,582
Provision por bienes recibidos en recuperacion de créditos	(25,432,805)
	<hr/>
Inversiones en acciones	56,308,382
Inversiones en acciones	56,859,090
Provision por inversiones en acciones	(550,707)
	<hr/>
Propiedad, muebles y equipos (neto)	53,452,896
Propiedad, muebles y equipos	193,022,453
Depreciación acumulada	(139,569,558)
	<hr/>
Otros activos	43,977,770
Cargos diferidos	19,416,331
Intangibles	81,340,668
Activos diversos	13,015,780
Amortización acumulada	(69,795,009)
	<hr/>
TOTAL DE ACTIVOS	5,682,753,975

PASIVOS Y PATRIMONIO**PASIVOS**

Obligaciones con el público	4,473,027,982
A la vista	192,355,976
De ahorro	841,756,602
A plazo	3,433,158,343
Intereses por pagar	5,757,060

Otros pasivos **80,143,905**

TOTAL DE PASIVOS **4,553,171,887**

PATRIMONIO NETO	1,129,582,088
Capital pagado	1,033,980,300
Otras reservas patrimoniales	15,195,260
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	31,228,670
Resultados del ejercicio	49,177,858

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO **5,682,753,975**

Cuentas contingentes	(220,479,970)
Cuentas de orden	(12,184,261,925)

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo del 2017

Valores en RD\$

Ingresos financieros	154,932,125
Interes y comisiones por créditos	105,663,796
Intereses por inversiones negociables y a vencimiento	19,416,476
Ganancia por inversiones	29,851,854

Gastos financieros	(59,294,057)
Intereses por captaciones	(59,294,057)

Margen financiero bruto **95,638,069**

Provisiones para cartera de crédito (12,800,034)

Margen financiero neto **82,838,035**

Ingresos (gastos) por diferencia de cambio 5,349,598

Otros ingresos operacionales	69,102,240
Comisiones por servicios	27,736,206
Comisiones por cambio	33,914,871
Ingresos diversos	2,101,565

Otros gastos operacionales	(6,569,934)
Comisiones por servicios	(6,478,662)
Gastos diversos	(91,272)

Gastos Operativos	(95,835,107)
Sueldos y compensaciones al personal	(48,941,378)
Servicios de terceros	(10,229,566)
Depreciación y amortizaciones	(5,574,206)
Otras provisiones	(2,320,010)
Otros gastos	(28,769,948)
RESULTADO OPERACIONAL	49,535,233
Otros ingresos	1,976,693
Otros gastos	(2,334,069)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	49,177,857
Impuesto sobre la Renta	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	49,177,857

Víctor Méndez Capellán
Presidente

Víctor V. Méndez Saba
Vice-Pte. Ejecutivo

Maricela Durán
Vice-Pte Operaciones y Finanzas

Nota: " Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal b) del 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 de fecha 9 de diciembre del 1994 y sus modificaciones."