

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
 AL 31 DE MARZO DEL 2015  
 (VALORES EN RD\$)

**ACTIVOS**
**Fondos Disponibles**

Caja	559,500
Banco Central	131,852,821
Bancos del pais	7,046,888
	<u>139,459,209</u>

**INVERSIONES**

Otras Inversiones en Instrumentos de deuda	28,200,000
Provision para Inversiones	(222,000)
	<u>27,978,000</u>

**Cartera de Crédito**

Vigente	881,871,204
Reestructurada	1,121,605
Vencida	45,600,807
Cobranza Judicial	3,060,944
Rendimientos por cobrar	22,741,968
Provisiones para Créditos	(43,005,233)
	<u>911,391,295</u>

**Cuentas por Cobrar**

Cuentas por cobrar	17,607,199
	<u>17,607,199</u>

**Bienes recibidos en recuperación de creditos**

Bienes recibidos en recuperación de creditos	24,012,898
Provision por bienes recibidos en recuperacion de creditos	(14,194,433)
	<u>9,818,465</u>

**Propiedad Muebles Y Equipos**

Propiedad,muebles y equipos	86,957,825
Depreciacion acumulada	(28,176,134)
	<u>58,781,691</u>

**Otros Activos**

Cargos diferidos	5,781,148
Activos diversos	0
	<u>5,781,148</u>

**TOTAL DE ACTIVOS**
1,170,817,007

Cuentas de Orden

2,498,827,334
**PASIVOS Y PATRIMONIO**
**Pasivos**
**Obligaciones con el público**
**De ahorro**

1,661,714

1,661,714
**FONDOS TOMADOS A PRESTAMOS**
**Del Banco Central**

0

**De Instituciones Financieras del Pais**

20,000,000

20,000,000
**Valores en circulacion**

Titulos y valores	964,017,036
Intereses por pagar	5,590,989
	<u>969,608,025</u>

Otros pasivos

14,744,857

**TOTAL PASIVOS**
1,006,014,596
**Patrimonio**

Capital pagado	118,017,100
Otras reservas patrimoniales	6,379,189
Superavit por revaluación	8,874,601
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	23,882,312
Resultados del ejercicio	7,649,209
	<u>164,802,411</u>

**TOTAL PATRIMONIO NETO**
164,802,411
**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**
1,170,817,007

Cuentas de Orden

(2,498,827,334)

 ESTADO DE RESULTADOS  
 AL 31 DE MARZO DEL 2015  
 (VALORES EN RD\$)

**Ingresos Financieros**

Intereses y Comisiones por Créditos	67,093,602
Intereses por Inversiones	472,151
	<u>67,565,753</u>

**Gastos Financieros**

Intereses por captaciones	(22,475,241)
	<u>(22,475,241)</u>

**MARGEN FINANCIERO BRUTO**

45,090,512

**Provisiones para cartera de credito  
provisiones para inversiones**

(4,525,000)

(4,525,000)
**MARGEN FINANCIERO NETO**

40,565,512

**Otros ingresos operacionales**

Comisiones por servicios	1,000
Ingresos diversos	23,036,814
	<u>23,037,814</u>

**Otros gastos operacionales**

Comisiones por servicios	(4,126,716)
	<u>(4,126,716)</u>

**Gastos Operativos**

sueldos y compensaciones al personal	(24,980,756)
Servicios a terceros	(4,068,834)
Depreciacion y Amortizaciones	(1,098,522)
Otras Provisiones	(3,261,048)
Otros Gastos	(19,182,627)
	<u>(52,591,787)</u>

**Resultado operacional**

6,884,823

**Otros Ingresos ( gastos)**

Otros ingresos	3,446,527
Otros gastos	(2,682,141)
	<u>764,386</u>

**Resultado Antes del Impuesto**

7,649,209

**Resultado del Ejercicio**
7,649,209

 Lic. Nancy Mercedes  
 Contadora

 Lic. Dario Muñoz Rosado  
 Presidente