

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de Marzo de 2014

Valores en RD\$

ACTIVOS**Fondos disponibles**

Caja	211,647,448
Banco Central	2,878,995,017
Bancos del país	626,355,255
Bancos del extranjero	185,436,331
Otras disponibilidades	74,522,532
	<u>3,976,956,583</u>

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	18,832,334,116
Rendimientos por cobrar	476,362,586
Provisión para inversiones	(14,633,203)
	<u>19,294,063,499</u>

Cartera de créditos

Vigente	26,119,409,005
Reestructurada	257,098,847
Vencida	347,502,112
Cobranza judicial	87,410,928
Rendimientos por cobrar	344,987,612
Provisiones para créditos	(610,843,499)
	<u>26,545,565,005</u>

Cuentas por cobrar	<u>179,568,165</u>
--------------------	--------------------

Bienes recibidos en recuperación de créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	1,134,816,437
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(842,657,457)
	<u>292,158,980</u>

Inversiones en acciones

Inversiones en acciones	5,576,774
Provisión por inversiones en acciones	(55,768)
	<u>5,521,006</u>

Propiedad, muebles y equipos

Propiedad, muebles y equipos	1,291,427,282
Depreciación acumulada	(356,027,990)
	<u>935,399,292</u>

Otros activos

Cargos diferidos	656,614,205
Activos diversos	267,550,925
	<u>924,165,130</u>

Total de activos52,153,397,660**Cuentas contingentes**

2,313,158,613

Cuentas de orden

84,724,559,948

PASIVOS Y PATRIMONIO**Pasivos****Obligaciones con el público**

De ahorro	10,019,395,447
A plazo	584,707,835
Intereses por pagar	15,839,076
	<u>10,619,942,358</u>

Depósitos de instituciones financieras del País y del Exterior

De instituciones financieras del país	395,634,594
Intereses por pagar	30,399
	<u>395,664,993</u>

Valores en circulación

Títulos y valores	28,954,515,431
Intereses por pagar	11,217,743
	<u>28,965,733,174</u>

Otros pasivos

	1,075,565,484
Total pasivos	<u>41,056,906,009</u>

Patrimonio Neto

Otras reservas patrimoniales	9,472,707,196
Reserva legal	1,291,714,014
Resultados de ejercicios anteriores	
Resultados del período	332,070,441
Total patrimonio	<u>11,096,491,651</u>
Total pasivos y patrimonio	<u><u>52,153,397,660</u></u>

Cuentas contingentes

	2,313,158,613
Cuentas de orden	84,724,559,948

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de Marzo de 2014

Valores en RD\$

Ingresos financieros	
Intereses y comisiones por créditos	990,314,412
Intereses por inversiones	571,708,973
Ganancias por inversiones	131,543,757
	<u>1,693,567,142</u>
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(631,747,910)
Pérdida por inversiones	(52,185,841)
Intereses y comisiones por financiamiento	(1,062)
	<u>(683,934,813)</u>
Margen financiero bruto	<u>1,009,632,329</u>
Provisiones para cartera de créditos	(57,377,372)
Provisiones para inversiones	(5,318,226)
	<u>(62,695,598)</u>
Margen financiero neto	<u>946,936,731</u>
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	<u>3,018,467</u>
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	168,167,677
Comisiones por cambio	10,196,495
Ingresos diversos	8,796,881
	<u>187,161,053</u>
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(32,713,437)
Gastos diversos	(10,497,813)
	<u>(43,211,250)</u>
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(319,756,810)
Servicios de terceros	(61,220,912)
Depreciación y amortizaciones	(30,726,099)
Otras provisiones	(33,714,551)
Otros gastos	(204,414,186)
	<u>(649,832,558)</u>
Resultado operacional	<u>444,072,443</u>
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	54,549,622
Otros gastos	(37,413,119)
	<u>17,136,503</u>
Resultado antes de impuestos	<u>461,208,946</u>
Impuesto sobre la renta	(129,138,505)
Resultado del ejercicio	<u>332,070,441</u>

Ruf García
Vicepresidente de Administración y Finanzas

Herenia Betances
Directora de Control Financiero

Gustavo Ariza
Vicepresidente Ejecutivo

Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal h) 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, del 9 de diciembre de 1994, y sus modificaciones, que incluyen la Circular SB No. C/012/05 del 30 de septiembre de 2005.