

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
MARZO 2017 VS MARZO 2016
(VALORES RD\$)

ACTIVOS	2017 MARZO	2016 MARZO
Fondos Disponibles		
Caja	171,316,030	188,032,423
Banco Central	700,351,245	685,885,979
Bancos del país	70,648,343	111,587,024
Bancos del extranjero	15,422,961	10,629,961
Otras Disponibilidades	12,269,332	16,119,752
	970,007,911	1,012,255,139
Inversiones		
Otras Inversiones En Instrumentos De Deuda	2,075,757,862	1,834,009,469
Rendimientos por cobrar	46,075,217	44,322,436
Provisión para inversiones	(3,805,744)	(4,608,239)
	2,118,027,335	1,873,723,666
Cartera de crédito		
Vigente	5,106,405,913	4,932,215,843
Vencida	127,340,496	65,163,897
Cobranza Judicial	6,337,355	7,926,880
Rendimientos por cobrar	65,049,690	60,952,593
Provisiones para créditos	(127,485,128)	(98,890,363)
	5,177,648,326	4,967,368,850
Cuentas por cobrar		
Cuentas por cobrar	15,512,891	15,247,325
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	117,193,724	90,266,530
Provisión para bienes recibidos en rec. de créditos	(63,240,780)	(50,722,604)
	53,952,944	39,543,926
Inversiones en Acciones		
Inversiones en Acciones	357,550	357,550
Provision Por Inversiones En Acciones	(3,575)	(3,575)
	353,975	353,975
Propiedad, muebles y equipos		
Propiedad, muebles y equipos	385,579,715	360,994,069
Depreciación acumulada	(68,476,027)	(51,002,491)
	317,103,688	309,991,578
Otros Activos		
Cargos diferidos	72,619,424	75,304,101
Intangibles	7,869,527	7,869,527
Activos diversos	17,761,593	17,348,384
Amortizacion Acumulada	(3,861,826)	(2,287,921)
	94,388,718	98,234,091
TOTAL DE ACTIVOS	8,746,995,788	8,316,718,550
Cuentas Contingentes Deudoras	680,265,542	640,342,043
Cuentas de Orden	22,867,160,233	20,605,364,906

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
MARZO 2017 VS MARZO 2016
(VALORES RD\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO	2017 MARZO	2016 MARZO
PASIVOS		
Obligaciones con el público		
De ahorro	2,137,230,455	2,159,812,907
A plazo	187,568	187,568
Intereses por pagar	3,757,500	3,601,470
	<u>2,141,175,523</u>	<u>2,163,601,945</u>
Depositos de Inst. Financieras Del Pais y Del Exterior		
De Instituciones Financieras Del Pais	31,266,625	18,749,358
Intereses Por Pagar	30,203	25,445
	<u>31,296,828</u>	<u>18,774,803</u>
Aceptaciones en circulación		
Valores en circulación		
Titulos y valores	4,784,482,885	4,479,515,909
Intereses por pagar	3,269,100	2,996,666
	<u>4,787,751,985</u>	<u>4,482,512,575</u>
Otros pasivos	<u>154,391,722</u>	<u>99,609,381</u>
TOTAL PASIVO	<u>7,114,616,058</u>	<u>6,764,498,704</u>
Patrimonio		
Otras reservas patrimoniales	190,409,869	176,799,073
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,416,820,612	1,336,090,551
Resultado del ejercicio	25,149,249	39,330,222
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>1,632,379,730</u>	<u>1,552,219,846</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>8,746,995,788</u>	<u>8,316,718,550</u>
Cuentas Contingentes Acreedoras	680,265,542	640,342,043
Cuentas de Orden	(22,867,160,233)	(20,605,364,906)

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
Acumulado Marzo 2017 Vs Marzo 2016
(VALORES RD\$)

	2017 MARZO	2016 MARZO
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por créditos	218,458,683	199,841,910
Intereses por inversiones	53,359,346	54,255,337
Ganancias por inversiones	-	-
	<u>271,818,029</u>	<u>254,097,247</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(99,347,050)	(93,128,634)
Perdidas por Inversiones	(4,009,091)	(4,670,048)
	<u>(103,356,141)</u>	<u>(97,798,682)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	<u>168,461,888</u>	<u>156,298,565</u>
Provisiones para cartera de créditos	(8,472,398)	(5,298,064)
Provisiones para inversiones	(609,001)	(1,005)
	<u>(9,081,399)</u>	<u>(5,299,069)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	159,380,489	150,999,496
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	660,331	288,592
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	10,761,857	10,712,893
Comisiones por cambio	742,991	780,311
Ingresos diversos	16,145,034	15,726,050
	<u>27,649,882</u>	<u>27,219,254</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(14,409,330)	(10,130,341)
Gastos Diversos	-	-
	<u>(14,409,330)</u>	<u>(10,130,341)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(70,074,982)	(68,229,650)
Servicios a terceros	(9,349,605)	(8,661,043)
Depreciaciones y amortizaciones	(7,312,415)	(6,242,231)
Otras provisiones	(3,430,736)	(1,540,365)
Otros gastos	(47,979,197)	(44,401,261)
	<u>(138,146,935)</u>	<u>(129,074,550)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	<u>35,134,437</u>	<u>39,302,451</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	2,493,324	2,394,530
Otros gastos	(10,867,511)	(1,625,351)
	<u>(8,374,187)</u>	<u>769,179</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	<u>26,760,250</u>	<u>40,071,630</u>
Impuesto sobre la renta	(1,611,001)	(741,408)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>25,149,249</u>	<u>39,330,222</u>

Randy M. Abreu P.
Gerente Senior de Contabilidad

Jose Oscar Galan R.
Director Finanzas