



BALANCE GENERAL
Al 31 de marzo del 2018
Valores en RD\$

ACTIVOS

Fondos disponibles	2,210,320,955
Caja	646,601,207
Banco Central	1,050,652,334
Banco del país	415,824,320
Bancos del extranjero	90,704,356
Rendimientos por cobrar	917,805
Otras disponibilidades	5,620,933
	<hr/>
Fondos Interbancarios	10,788
Rendimientos por cobrar	10,788
	<hr/>
Inversiones negociables y a vencimiento	1,386,494,166
Mantenidas hasta el vencimiento	1,349,543,721
Otras inversiones en instrumentos de deudas	20,507,360
Rendimientos por cobrar	16,717,857
Provisión para inversiones	(274,772)
	<hr/>
Cartera de créditos	3,553,725,644
Vigente	3,511,220,175
Reestructurada	18,268,071
Vencida	30,001,010
Cobranza Judicial	44,698,379
Rendimientos por cobrar	43,302,082
Provisiones para créditos	(93,764,073)
	<hr/>
Deudores por aceptaciones	-
	<hr/>
Cuentas por Cobrar	42,312,107
Cuentas por cobrar	42,312,107
	<hr/>
Bienes recibidos en recuperacion de crédito	9,697,635
Bienes recibidos en recuperacion de crédito	13,773,489
Provision por bienes recibidos en recuperacion de créditos	(4,075,855)
	<hr/>
Inversiones en acciones	58,226,082
Inversiones en acciones	58,814,439
Provision por inversiones en acciones	(588,357)
	<hr/>
Propiedad, muebles y equipos (neto)	58,220,500
Propiedad, muebles y equipos	209,761,077
Depreciación acumulada	(151,540,576)
	<hr/>
Otros activos	60,005,502
Cargos diferidos	21,995,080
Intangibles	86,886,545
Activos diversos	28,072,146
Amortización acumulada	(76,948,270)
	<hr/>
TOTAL DE ACTIVOS	7,379,013,379
	<hr/> <hr/>

PASIVOS Y PATRIMONIO**PASIVOS**

Obligaciones con el público	4,025,895,705
A la vista	267,938,781
De ahorro	535,543,019
A plazo	3,215,530,314
Intereses por pagar	6,883,592

Depósitos de instituciones financieras del país y del ext.	1,049,941,319
De instituciones financieras del país	1,048,665,996
De instituciones financieras del exterior	-
Intereses por pagar	1,275,323

Otros pasivos	111,679,055
----------------------	--------------------

TOTAL DE PASIVOS	5,187,516,079
-------------------------	----------------------

PATRIMONIO NETO	2,191,497,299
Capital pagado	2,000,000,000
Capital adicional pagado	-
Otras reservas patrimoniales	22,049,222
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	98,817,355
Resultados del ejercicio	70,630,722

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	7,379,013,379
-----------------------------------	----------------------

Cuentas contingentes	(333,428,070)
Cuentas de orden	(14,523,922,324)

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo del 2018

Valores en RD\$

Ingresos financieros	180,671,031
Interes y comisiones por créditos	130,644,459
Intereses por inversiones negociables y a vencimiento	26,421,167
Ganancia por inversiones	23,605,404

Gastos financieros	(65,640,873)
Intereses por captaciones	(64,281,409)
Perdidas por inversiones	(1,359,465)

Margen financiero bruto	115,030,158
--------------------------------	--------------------

Provisiones para cartera de crédito	(16,604,100)
Provisiones para inv. Negociables y a vencimiento	(206,000)

Margen financiero neto	98,220,058
-------------------------------	-------------------

Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	12,033,998
---	------------

Otros ingresos operacionales	103,763,727
Comisiones por servicios	42,693,388
Comisiones por cambio	47,698,756
Ingresos diversos	1,337,584

Otros gastos operacionales	(9,772,593)
Comisiones por servicios	(8,195,216)
Gastos diversos	(1,577,377)
	<hr/>
Gastos Operativos	(122,421,552)
Sueldos y compensaciones al personal	(59,049,003)
Servicios de terceros	(18,434,092)
Depreciación y amortizaciones	(6,294,763)
Otras provisiones	(489,900)
Otros gastos	(38,153,794)
	<hr/>
RESULTADO OPERACIONAL	69,789,640
Otros ingresos	2,381,838
Otros gastos	(1,540,756)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	70,630,722
Impuesto sobre la Renta	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	70,630,722
	<hr/> <hr/>

Víctor Méndez Capellán
Presidente

Víctor V. Méndez Saba
Vice-Pte. Ejecutivo

Maricela Durán
Vice-Pte de Administración 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."