



BALANCE GENERAL
Al 30 de septiembre del 2017
Valores en RD\$

ACTIVOS

Fondos disponibles	1,901,546,294
Caja	633,884,159
Banco Central	758,364,970
Banco del país	407,771,768
Bancos del extranjero	60,824,185
Rendimientos por cobrar	612,001
Otras disponibilidades	40,089,212
	<hr/>
Inversiones negociables y a vencimiento	1,629,297,567
Mantenidas hasta el vencimiento	1,614,970,638
Rendimientos por cobrar	14,395,701
Provisión para inversiones	(68,772)
	<hr/>
Cartera de créditos	3,070,960,335
Vigente	3,034,723,279
Reestructurada	972,468
Vencida	42,424,085
Cobranza Judicial	33,971,075
Rendimientos por cobrar	34,130,952
Provisiones para créditos	(75,261,523)
	<hr/>
Deudores por aceptaciones	-
	<hr/>
Cuentas por Cobrar	42,570,907
Cuentas por cobrar	42,570,907
	<hr/>
Bienes recibidos en recuperacion de crédito	10,346,935
Bienes recibidos en recuperacion de crédito	13,773,489
Provision por bienes recibidos en recuperacion de créditos	(3,426,555)
	<hr/>
Inversiones en acciones	56,703,473
Inversiones en acciones	57,276,431
Provision por inversiones en acciones	(572,958)
	<hr/>
Propiedad, muebles y equipos (neto)	56,610,821
Propiedad, muebles y equipos	202,758,197
Depreciación acumulada	(146,147,376)
	<hr/>
Otros activos	44,624,772
Cargos diferidos	22,660,875
Intangibles	86,886,545
Activos diversos	9,936,018
Amortización acumulada	(74,858,666)
	<hr/>
TOTAL DE ACTIVOS	6,812,661,102

PASIVOS Y PATRIMONIO**PASIVOS**

Obligaciones con el público	2,932,330,716
A la vista	216,489,687
De ahorro	544,616,010
A plazo	2,165,582,525
Intereses por pagar	5,642,494

Depósitos de instituciones financieras del país y del ext.	1,697,468,488
De instituciones financieras del país	1,695,267,494
De instituciones financieras del exterior	-
Intereses por pagar	2,200,994

Otros pasivos	77,980,338
----------------------	-------------------

TOTAL DE PASIVOS	4,707,779,543
-------------------------	----------------------

PATRIMONIO NETO	2,104,881,559
Capital pagado	2,000,000,000
Capital adicional pagado	-
Otras reservas patrimoniales	16,818,341
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	(49,086)
Resultados del ejercicio	88,112,304

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	6,812,661,102
-----------------------------------	----------------------

Cuentas contingentes	(277,284,025)
Cuentas de orden	(14,009,934,071)

ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de septiembre del 2017
Valores en RD\$

Ingresos financieros	441,403,763
Interes y comisiones por créditos	324,580,245
Intereses por inversiones negociables y a vencimiento	54,579,931
Ganancia por inversiones	62,243,587

Gastos financieros	(170,600,886)
Intereses por captaciones	(170,600,886)

Margen financiero bruto	270,802,877
--------------------------------	--------------------

Provisiones para cartera de crédito	(28,800,034)
-------------------------------------	--------------

Margen financiero neto	242,002,843
-------------------------------	--------------------

Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	9,081,993
---	-----------

Otros ingresos operacionales	194,696,394
Comisiones por servicios	89,263,658
Comisiones por cambio	90,629,220
Ingresos diversos	5,721,522

Otros gastos operacionales	(22,124,293)
Comisiones por servicios	(21,961,666)
Gastos diversos	(162,627)

Gastos Operativos	(319,400,380)
Sueldos y compensaciones al personal	(159,318,665)
Servicios de terceros	(39,444,328)
Depreciación y amortizaciones	(17,596,420)
Otras provisiones	(2,320,010)
Otros gastos	(100,720,958)
RESULTADO OPERACIONAL	95,174,564
Otros ingresos	8,559,788
Otros gastos	(15,622,047)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	88,112,304
Impuesto sobre la Renta	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	88,112,304

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."