

# Estados Financieros

---

Al 30 de junio 2018

A large, abstract graphic element in the bottom right corner of the page. It consists of a dark green shape that resembles a stylized 'L' or a corner of a square, with a yellow border. The shape is tilted and extends from the bottom right towards the center of the page.

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 30 DE JUNIO 2018  
(VALORES EN RD\$)**

<b>ACTIVOS</b>	
<b>Fondos Disponibles</b>	
Caja	720,840,482
Banco Central	2,738,009,265
Bancos del País	835,464,293
Bancos del Extranjero	493,303,075
Otras disponibilidades	195,096,907
	<u>4,982,714,022</u>
<b>Inversiones</b>	
Otras inversiones en instrumentos de deuda	2,100,434,156
Rendimientos por Cobrar	68,937,639
Provisión para inversiones	(1,465,109)
	<u>2,167,906,686</u>
<b>Cartera de crédito</b>	
Vigente	11,693,520,965
Reestructurada	32,135,764
Vencida	485,683,800
Cobranza judicial	15,491,059
Rendimientos por Cobrar	207,208,825
Provisión para cartera de crédito	(464,910,831)
	<u>11,969,129,582</u>
<b>Cuentas por Cobrar</b>	
Cuentas por cobrar	255,615,701
	<u>255,615,701</u>
<b>Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos</b>	
Bienes recibidos en recuperación de créditos	147,334,912
Prov./Bienes recibidos en recuperación de créditos	(78,234,300)
	<u>69,100,612</u>
<b>Propiedad, Muebles y Equipos</b>	
Propiedad, muebles y equipos	723,700,317
Depreciación acumulada	(143,734,862)
	<u>579,965,455</u>
<b>Otros Activos</b>	
Cargos Diferidos	196,111,940
Intangibles	46,526,283
Activos diversos	52,243,987
Amortización acumulada	(46,526,283)
	<u>248,355,927</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u><u>20,272,787,985</u></u>
Cuentas contingentes deudoras	2,619,850,202
Cuentas de orden deudoras	38,831,744,518

**Benita Castillo Herrera**  
Gerente Senior de Contabilidad

**Ramón Estévez**  
Vicepresidente de Finanzas

**Dennis Simó Álvarez**  
Presidente Ejecutivo

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 30 DE JUNIO 2018  
(VALORES EN RD\$)**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Obligaciones con el público**

A la vista	1,409,323,497
De ahorro	2,102,723,307
A plazo	11,782,868,956
Intereses por pagar	35,673,079
	<u>15,330,588,839</u>

**Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior**

De instituciones Financieras del país	2,255,281,749
Intereses por pagar	7,847,355
	<u>2,263,129,104</u>

**Otros Pasivos**

933,013,357

933,013,357

**Obligaciones Subordinadas**

Deudas subordinadas	435,000,000
Intereses por pagar	4,125,672
	<u>439,125,672</u>

**TOTAL PASIVOS**

18,965,856,972

**PATRIMONIO**

Capital pagado	1,088,956,100
Capital adicional pagado	4,468
Otras reservas patrimoniales	52,514,259
Superávit por reevaluación	94,567,990
Resultados del ejercicio	70,888,196
<b>Total Patrimonio</b>	<u>1,306,931,013</u>

**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**

20,272,787,985

Cuentas contingentes acreedoras	2,619,805,202
Cuentas de orden acreedoras	38,831,744,518

**Benita Castillo Herrera**  
Gerente Senior de Contabilidad

**Ramón Estévez**  
Vicepresidente de Finanzas

**Dennis Simó Álvarez**  
Presidente Ejecutivo

**ESTADO DE RESULTADOS  
AL 30 DE JUNIO 2018  
(VALORES EN RD\$)**

<b>Ingresos financieros</b>	
Intereses y comisiones por créditos	1,045,025,424
Intereses por inversiones	112,854,269
Ganancias por inversiones	56,810,263
	<u>1,214,689,956</u>
<b>Gastos financieros</b>	
Intereses por captaciones	(493,053,821)
Pérdidas por inversiones	(13,978,601)
Intereses y comisiones por financiamientos	(1,320,411)
	<u>(508,352,833)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>706,337,123</b>
Provisiones para cartera de créditos	(253,040,879)
Provisiones para inversiones	-
	<u>(253,040,879)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>453,296,244</b>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	2,105,966
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	481,311,415
Comisiones por cambio	150,384,910
Ingresos diversos	4,296,081
	<u>635,992,406</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(113,051,526)
Gastos diversos	(161,333,706)
	<u>(274,385,232)</u>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(369,919,773)
Servicios a terceros	(57,592,159)
Depreciaciones y amortizaciones	(50,917,264)
Otras provisiones	(46,561,999)
Otros gastos generales	(232,006,207)
	<u>(756,997,402)</u>
<b>Resultado operacional</b>	<b>60,011,982</b>
<b>Otros Ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	43,390,831
Otros gastos	(27,714,617)
	<u>15,676,214</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>75,688,196</b>
Impuesto Sobre la Renta	(4,800,000)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b><u>70,888,196</u></b>

**Benita Castillo Herrera**  
Gerente Senior de Contabilidad

**Ramón Estévez**  
Vicepresidente de Finanzas

**Dennis Simó Álvarez**  
Presidente Ejecutivo

