



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

**ACTIVOS**

<b>Fondos disponibles</b>	<b>1,607,180,696</b>
Caja	574,583,537
Banco Central	628,771,239
Banco del país	331,770,848
Bancos del extranjero	51,719,276
Rendimientos por cobrar	609,593
Otras disponibilidades	19,726,202
	<hr/>
<b>Inversiones negociables y a vencimiento</b>	<b>1,124,998,214</b>
Mantenidas hasta el vencimiento	1,112,454,577
Rendimientos por cobrar	12,612,409
Provisión para inversiones	(68,772)
	<hr/>
<b>Cartera de créditos</b>	<b>2,973,866,000</b>
Vigente	2,974,705,204
Reestructurada	1,027,782
Vencida	29,148,489
Cobranza Judicial	36,478,438
Rendimientos por cobrar	29,093,789
Provisiones para créditos	(96,587,702)
	<hr/>
<b>Deudores por aceptaciones</b>	<b>-</b>
	<hr/>
<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>26,568,803</b>
Cuentas por cobrar	26,568,803
	<hr/>
<b>Bienes recibidos en recuperacion de crédito</b>	<b>10,346,935</b>
Bienes recibidos en recuperacion de crédito	13,773,489
Provision por bienes recibidos en recuperacion de créditos	(3,426,555)
	<hr/>
<b>Inversiones en acciones</b>	<b>56,455,565</b>
Inversiones en acciones	57,025,537
Provision por inversiones en acciones	(569,972)
	<hr/>
<b>Propiedad, muebles y equipos (neto)</b>	<b>57,329,574</b>
Propiedad, muebles y equipos	200,346,465
Depreciación acumulada	(143,016,890)
	<hr/>
<b>Otros activos</b>	<b>51,535,779</b>
Cargos diferidos	26,963,033
Intangibles	86,327,697
Activos diversos	10,721,350
Amortización acumulada	(72,476,300)
	<hr/>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>5,908,281,567</b>

**PASIVOS Y PATRIMONIO****PASIVOS**

<b>Obligaciones con el público</b>	<b>3,749,212,218</b>
A la vista	276,016,692
De ahorro	929,748,392
A plazo	2,537,726,236
Intereses por pagar	5,720,897

**Otros pasivos** **93,467,187**

**TOTAL DE PASIVOS** **3,842,679,405**

**PATRIMONIO NETO** **2,065,602,162**

Capital pagado	1,033,980,300
Capital adicional pagado	935,181,500
Otras reservas patrimoniales	15,195,260
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	32,512,543
Resultados del ejercicio	48,732,560

**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO** **5,908,281,567**

Cuentas contingentes	(251,233,178)
Cuentas de orden	(12,707,034,815)

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

<b>Ingresos financieros</b>	<b>292,533,630</b>
Interes y comisiones por créditos	210,737,429
Intereses por inversiones negociables y a vencimiento	34,644,757
Ganancia por inversiones	47,151,444

<b>Gastos financieros</b>	<b>(115,191,483)</b>
Intereses por captaciones	(115,191,483)

**Margen financiero bruto** **177,342,147**

Provisiones para cartera de crédito (25,800,034)

**Margen financiero neto** **151,542,113**

Ingresos ( gastos) por diferencia de cambio 6,988,180

<b>Otros ingresos operacionales</b>	<b>125,575,381</b>
Comisiones por servicios	56,728,049
Comisiones por cambio	57,775,895
Ingresos diversos	4,083,257

<b>Otros gastos operacionales</b>	<b>(14,373,057)</b>
Comisiones por servicios	(14,255,197)
Gastos diversos	(117,860)

<b>Gastos Operativos</b>	<b>(205,079,742)</b>
Sueldos y compensaciones al personal	(104,779,273)
Servicios de terceros	(22,693,835)
Depreciación y amortizaciones	(11,582,897)
Otras provisiones	(2,320,010)
Otros gastos	(63,703,727)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>57,664,695</b>
<b>Otros ingresos</b>	<b>4,990,988</b>
<b>Otros gastos</b>	<b>(13,923,123)</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>48,732,560</b>
<b>Impuesto sobre la Renta</b>	-
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>48,732,560</b>

**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."**