

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE MARZO DEL 2008
(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	103,967,780
Banco central	1,430,137,323
Bancos del país	151,507,087
Bancos del extranjero	29,527,011
Rendimientos por cobrar	-

1,715,139,201

Inversiones negociables y a vencimiento

Mantenidas hasta el vencimiento	4,038,828,219
Rendimientos por cobrar	71,870,921
Provisiones para inversiones negociables y a vencimiento	(2,950,267)

4,107,748,873

Cartera de Creditos

Vigente	6,035,650,861
Vencida	79,766,712
Cobranza judicial	87,696,308
Rendimientos por cobrar	68,603,148
Provision para creditos	(183,801,163)

6,087,915,866

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	87,725,032
--------------------	------------

Bienes recibidos en recuperacion de creditos

Bienes recibidos en recuperacion de creditos	16,675,415
Provision por bienes recibidos en recuperacion de creditos	(17,260,974)

(585,559)

Inversiones en acciones

Inversiones en acciones	28,581,947
Provision por inversiones en acciones	-

28,581,947

Propiedad, Muebles y equipos

Propiedad, Muebles y equipos	465,922,575
Depreciacion acumulada	(62,425,658)

403,496,917

Otros activos

Cargos diferidos	86,921,522
Intangibles	16,121,486
Activos diversos	15,132,461
Amortizacion acumulada	(14,580,452)

103,595,017

TOTAL DE ACTIVOS

12,533,617,294

Cuentas contingentes deudoras	549,076,251
Cuentas de orden deudoras	162,638,973

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el publico

De Ahorro	2,079,163,307
A Plazo	4,161,168
Intereses por pagar	5,418,587

2,088,743,062

Depositos de instituciones financieras del pais y del exterior	
De instituciones financieras del pais	35,102,315
De instituciones financieras del exterior	100
Intereses por pagar	<u>54,699</u>
	35,157,114
Fondos tomados a prestamos	
De instituciones financieras del pais	<u>80,000,000</u>
	80,000,000
Valores en circulacion	
Titulos y valores	8,702,428,080
Intereses por pagar	<u>3,350,222</u>
	8,705,778,302
Otros pasivos	398,864,912
TOTAL PASIVOS	<u>11,308,543,390</u>
Patrimonio	
Otras reservas patrimoniales	156,535,411
Superavit Por Revaluacion	0
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	1,032,265,506
Resultado del Ejercicio	<u>36,272,987</u>
Total Patrimonio neto	1,225,073,904
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>12,533,617,294</u>

Cuentas contingentes acreedoras	549,076,251
Cuentas de orden acreedoras	(162,638,973)

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE MARZO DEL 2008

(VALORES EN RD\$)

Ingresos Financieros	
Intereses y Comisiones por creditos	249,776,574
Intereses por Inversiones en valores	<u>125,537,508</u>
	<u>375,314,082</u>
Gastos Financieros	
Intereses por Captaciones	(176,079,138)
Intereses y comisiones por financiamientos	<u>(2,148,424)</u>
	(178,227,562)
Margen Financiero bruto	197,086,520
Provisiones para cartera de creditos	(26,047,859)
Provision para inversiones negociables y a vencimiento	<u>0</u>
	(26,047,859)
Margen Financiero neto	171,038,661
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	(1,431,578)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	22,479,328
Diferencias de cambio	128,755
Ingresos diversos	<u>489,045</u>
	23,097,128
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	<u>(8,240,176.00)</u>
	(8,240,176)

Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(84,682,222)
Servicios a terceros	(17,804,982)
Depreciacion y amortizaciones	(6,110,459)
Otras Provisiones	(11,117,805)
Otros gastos	<u>(44,960,554)</u>
	(164,676,022)
Resultado operacional	19,788,013
Otros ingresos (gasto)	
Otros ingresos	25,411,410
Otros gastos	<u>(2,759,612)</u>
	22,651,798
Resultado antes de impuesto	42,439,811
Impuesto sobre la renta	(6,166,824)
Resultado del Ejercicio	<u><u>36,272,987</u></u>