

BANCO GRUFICORP

De Ahorro y Crédito

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018 (Valores en RD\$)

ACTIVOS

Fondos Disponibles

Caja	2,642,537
Banco Central	39,077,224
Bancos del país	60,043,270
Otras disponibilidades	2,863,595
	<u>104,626,626</u>

Inversiones

Disponibles para la venta	7,500,000
Rendimientos por cobrar	917
Provisión para inversiones	(75,000)
	<u>7,425,917</u>

Cartera de Créditos

Vigente	487,078,018
Reestructurada	730,875
Vencida	24,860,095
Rendimientos por cobrar	3,315,962
Provisión para créditos	(28,027,096)
	<u>487,957,854</u>

Cuentas por Cobrar

Cuentas por cobrar	1,077,314
	<u>1,077,314</u>

Bienes recibidos en recuperación de créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	13,058,893
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(6,076,721)
	<u>6,982,172</u>

Inversiones en Acciones

Inversiones en acciones	450
Provisión para inversiones en acciones	(450)
	<u>0</u>

Propiedades, Muebles y Equipos

Propiedad, muebles y equipos	35,782,120
Depreciación acumulada	(12,841,615)
	<u>22,940,505</u>

Otros Activos

Cargos diferidos	2,633,429
Intangibles	983,622
Activos diversos	158,763
Amortización acumulada	(875,910)
	<u>2,899,904</u>

TOTAL DE ACTIVOS

633,910,292

Cuentas de orden

797,936,361

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Valores en circulación

Títulos y valores	488,099,131
Otros Pasivos	12,940,928

TOTAL PASIVOS

501,040,059

PATRIMONIO NETO

Capital pagado	110,000,000
Otras reservas patrimoniales	5,797,474
Superávit por revaluación	24,922,420
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(4,245,637)
Resultados del ejercicio	(3,604,024)
	<u>132,870,233</u>

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

633,910,292

Cuentas de orden

797,936,361

Abelardo C. Leites

Vicepresidente Ejecutivo

Arcadio Peñaló

Gerente de Auditoría (CPA)

Mario J. Ginebra

Presidente Tesorero

BANCO GRUFICORP

De Ahorro y Crédito

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018 (Valores en RD\$)

Ingresos financieros	
Intereses y comisiones por créditos	72,656,641
Intereses por inversiones	1,719,824
	<hr/>
	74,376,465
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(25,152,696)
	<hr/>
	(25,152,696)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	49,223,769
Provisión para cartera de créditos	(8,960,754)
	<hr/>
	(8,960,754)
MARGEN FINANCIERO NETO	40,263,015
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	1,384,884
Ingresos diversos	3,207,356
	<hr/>
	4,592,240
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(196,689)
	<hr/>
	(196,689)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(37,054,767)
Servicios de terceros	(2,710,395)
Depreciaciones y Amortizaciones	(1,628,072)
Otros gastos	(8,007,248)
	<hr/>
	(49,400,482)
RESULTADO OPERACIONAL	(4,741,916)
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	1,717,546
Otros Gastos	(579,654)
	<hr/>
	1,137,892
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	(3,604,024)

Abelardo C. Leites
Vicepresidente Ejecutivo

Arcadio Peñalo
Gerente de Auditoría (CPA)

Mario J. Ginebra
Presidente Tesorero

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 del 9 de diciembre de 1994 y sus modificaciones