

**MODELOS DE
ESTADOS FINANCIEROS**

(NOMBRE DE LA ENTIDAD FINANCIERA)
BALANCE GENERAL
(Valores en RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>200X-1</u>	<u>200X</u>
ACTIVOS		
Fondos disponibles (nota)		
Caja	XXXX	XXXX
Banco central	XXXX	XXXX
Bancos del país	XXXX	XXXX
Bancos del extranjero	XXXX	XXXX
Otras disponibilidades	XXXX	XXXX
Rendimientos por cobrar	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	XXXX	XXXX
Fondos Interbancarios (nota)		
Fondos Interbancarios	XXXX	XXXX
Rendimientos por cobrar	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	XXXX	XXXX
Inversiones negociables y a vencimiento (nota)		
Negociables	XXXX	XXXX
Disponibles para la venta	XXXX	XXXX
Mantenidas hasta el vencimiento	XXXX	XXXX
Rendimientos por cobrar	XXXX	XXXX
Provisión para inversiones negociables y a vencimiento	<u>(XXXX)</u>	<u>(XXXX)</u>
	XXXX	XXXX
Cartera de créditos (nota)		
Vigente	XXXX	XXXX
Reestructurada	XXXX	XXXX
Vencida	XXXX	XXXX
Cobranza Judicial	XXXX	XXXX
Rendimientos por cobrar	XXXX	XXXX
Provisiones para créditos	<u>(XXXX)</u>	<u>(XXXX)</u>
	XXXX	XXXX
Deudores por aceptaciones (nota)	XXXX	XXXX
Cuentas por cobrar (nota)		
Cuentas por cobrar	XXXX	XXXX
Rendimientos por cobrar	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	XXXX	XXXX
Bienes recibidos en recuperación de créditos (nota)		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	XXXX	XXXX
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>(XXXX)</u>	<u>(XXXX)</u>
	XXXX	XXXX
Inversiones en acciones (nota)		
Inversiones en acciones	XXXX	XXXX
Provisión por inversiones en acciones	<u>(XXXX)</u>	<u>(XXXX)</u>
	XXXX	XXXX
Propiedades, muebles y equipos (nota)		
Propiedad, muebles y equipos	XXXX	XXXX
Depreciación acumulada	<u>(XXXX)</u>	<u>(XXXX)</u>
	XXXX	XXXX
Otros activos (nota)		
Cargos diferidos	XXXX	XXXX
Intangibles	XXXX	XXXX
Activos diversos	XXXX	XXXX
Amortización acumulada	<u>(XXXX)</u>	<u>(XXXX)</u>
	XXXX	XXXX
TOTAL DE ACTIVOS	XXXX	XXXX
	====	====
Cuentas contingentes (nota)	XXXX	XXXX
Cuentas de orden (nota)	XXXX	XXXX

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

(NOMBRE DE LA ENTIDAD FINANCIERA)
BALANCE GENERAL
(Valores en RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>200X-1</u>	<u>200X</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Obligaciones con el público (nota)		
A la vista	XXXX	XXXX
De ahorro	XXXX	XXXX
A plazo	XXXX	XXXX
Intereses por pagar	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	XXXX	XXXX
Fondos interbancarios (nota)		
Fondos interbancarios	XXXX	XXXX
Intereses por pagar	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	XXXX	XXXX
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior (nota)		
De instituciones financieras del país	XXXX	XXXX
De instituciones financieras del exterior	XXXX	XXXX
Intereses por pagar	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	XXXX	XXXX
Fondos tomados a préstamo (nota)		
Del Banco Central	XXXX	XXXX
De instituciones financieras del país	XXXX	XXXX
De instituciones financieras del exterior	XXXX	XXXX
Otros	XXXX	XXXX
Intereses por pagar	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	XXXX	XXXX
Aceptaciones en circulación (nota)	XXXX	XXXX
Valores en circulación (nota)		
Títulos y valores	XXXX	XXXX
Intereses por pagar	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	XXXX	XXXX
Otros pasivos (nota)	XXXX	XXXX
Obligaciones subordinadas (nota)		
Deudas subordinadas	XXXX	XXXX
Intereses por pagar	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	XXXX	XXXX
TOTAL DE PASIVOS	XXXX	XXXX
PATRIMONIO NETO (nota)		
Capital pagado	XXXX	XXXX
Reserva legal bancaria	XXXX	XXXX
Capital adicional pagado	XXXX	XXXX
Otras reservas patrimoniales	XXXX	XXXX
Superávit por revaluación	XXXX	XXXX
Ganancias (pérdidas) no realizada en inversiones disponibles para venta	XXXX	XXXX
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	XXXX	XXXX
Resultados del ejercicio	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	XXXX	XXXX
	=====	=====
Cuentas contingentes (nota)	XXXX	XXXX
Cuentas de orden (nota)	XXXX	XXXX

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

(NOMBRE DE LA ENTIDAD FINANCIERA)
ESTADOS DE RESULTADOS
(Valores en RD\$)

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	<u>200X-1</u>	<u>200X</u>
Ingresos financieros (nota)		
Interés y comisiones por crédito	XXXX	XXXX
Intereses por inversiones negociables y a vencimiento	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	XXXX	XXXX
Gastos financieros (nota)		
Intereses por captaciones	XXXX	XXXX
Intereses y comisiones por financiamiento	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	XXXX	XXXX
MARGEN FINANCIERO BRUTO	XXXX	XXXX
Provisiones para cartera de créditos	XXXX	XXXX
Provisión para inversiones negociables y a vencimiento	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	XXXX	XXXX
MARGEN FINANCIERO NETO	XXXX	XXXX
Otros ingresos operacionales (nota)		
Comisiones por servicios	XXXX	XXXX
Comisiones por cambio	XXXX	XXXX
Diferencias de cambio	XXXX	XXXX
Ingresos diversos	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	XXXX	XXXX
Otros gastos operacionales (nota)		
Comisiones por servicios	XXXX	XXXX
Diferencias de cambio	XXXX	XXXX
Gastos diversos	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	XXXX	XXXX
	XXXX	XXXX
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (nota)	XXXX	XXXX
Servicios de terceros	XXXX	XXXX
Depreciación y Amortizaciones	XXXX	XXXX
Otras provisiones	XXXX	XXXX
Otros gastos	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	XXXX	XXXX
RESULTADO OPERACIONAL	XXXX	XXXX
Otros ingresos (gastos) (nota)		
Otros ingresos	XXXX	XXXX
Otros gastos	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	XXXX	XXXX
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	XXXX	XXXX
Impuesto sobre la renta (nota)	XXXX	XXXX
RESULTADO DEL EJERCICIO	XXXX	XXXX
	=====	=====
Valor por acción básico (nota)	XXX	XXX
Valor por acción diluida (nota)	XXX	XXX
Número promedio ponderado de acciones en circulación, ajustado por división de acciones	XXX	XXX

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

(NOMBRE DE LA ENTIDAD FINANCIERA)
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
(Valores en RD\$)

Años terminados al
31 de diciembre de
200X-1 200X

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION

Intereses y comisiones cobrados por créditos
Otros ingresos financieros cobrados
Otros ingresos operacionales cobrados
Intereses pagados por captaciones
Intereses y comisiones pagados por financiamientos
Gastos generales y administrativos pagados
Otros gastos operacionales pagados
Impuesto sobre la renta pagado
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación

Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION

Aumento (Disminución) en inversiones
Créditos otorgados
Créditos cobrados
Adquisición de propiedad, muebles y equipos
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos

Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de inversión

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS

Captaciones recibidas
Devolución de captaciones
Interbancarias recibidas
Interbancarias otorgadas
Operaciones de fondos tomados a préstamos
Operaciones de fondos pagados
Aportes de capital
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas

Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento

AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO

(Continúa)

(NOMBRE DE LA ENTIDAD FINANCIERA)
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
(Valores en RD\$)

Años terminados al
31 de diciembre de
200X-1 200X

**Conciliación entre el resultado del ejercicio y el
efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de
operación**

Resultado del ejercicio

**Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el
efectivo neto provisto por (usado en) las actividades
de operación:**

Provisiones:

- Cartera de créditos
- Inversiones
- Provisión para propiedad, muebles y equipos
- Bienes recibidos en recuperación de créditos
- Rendimientos por cobrar
- Otras provisiones

Liberación de provisiones :

- Cartera de créditos
- Inversiones
- Propiedad planta y equipos
- Bienes recibidos en recuperación de créditos
- Rendimientos por cobrar
- Otras provisiones

Depreciaciones y amortizaciones
Impuesto sobre la renta diferido, neto
Pérdida en venta de propiedad, muebles y equipos
Pérdida en venta de bienes recibidos
en recuperación de créditos

Total de ajustes

Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

(NOMBRE DE LA ENTIDAD FINANCIERA)
ESTADOS DE PATRIMONIO NETO
 (Valores en RD\$)

	Capital <u>Pagado</u>	Reserva Legal <u>Bancaria</u>	Capital Adicional <u>Pagado</u>	Otras Reservas <u>Patrimoniales</u>	Superávit por <u>Revaluación</u>	Ganancias (Pérdidas) no realizada en inversiones disponibles <u>para venta</u>	Resultados Acumulados de Ejercicios <u>Anteriores</u>	Resultados <u>del Ejercicio</u>	Total <u>Patrimonio</u>
Saldos al 1 de enero del 200X									
Transferencia a resultados acumulados									
Aportes de capital									
Superávit por revaluación									
Ganancia neta no realizada sobre									
Inversiones en valores disponibles									
para la venta									
Dividendos pagados:									
Efectivo									
Acciones									
Resultado del ejercicio									
Transferencia a otras reservas									
Saldos al 31 de diciembre del 200X									
Transferencia a resultados acumulados									
Aportes de capital									
Superávit por revaluación									
Ganancia neta no realizada sobre									
Inversiones en valores disponibles									
para la venta									
Dividendos pagados:									
Efectivo									
Acciones									
Resultado del ejercicio									
Transferencia a otras reservas									
Saldos al 31 de diciembre de 200X-1									
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros