

Estado de Situación Financiera
Al 31 de Marzo de 2019
(Valores en RD\$)

ACTIVOS

Fondos Disponibles	
Caja	2,234,556
Banco Central	350,028,508
Bancos del país	844,856,089
Bancos del extranjero	13,051,616
Rendimientos por cobrar	1,265,066
Total	1,211,435,835
Fondos Interbancarios	
Fondos Interbancarios	0
Total	0
Inversiones	
Negociables	0
Disponibles para la venta	0
Mantenidas hasta el vencimiento	0
Otras inversiones en instrumentos de deuda	353,000,708
Rendimientos por cobrar	5,790,397
Provisión para inversiones	(3,530,007)
Total	355,261,098
Cartera de Créditos	
Vigente	5,348,572,772
Reestructurada	0
Vencida	99,855,112
Cobranza Judicial	8,754,395
Rendimientos por cobrar	68,723,243
Provisión para créditos	(173,032,605)
Total	5,352,872,918
Cuentas por cobrar	
Cuentas por cobrar	8,900,554
Total	8,900,554
Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito	
Bienes recibidos en recuperación de crédito	14,892,896
Provisión por bienes recibidos en recuperación de crédito	(9,103,649)
Total	5,789,246
Propiedad, muebles y equipos	
Propiedad, muebles y equipos	45,098,258
Depreciación Acumulada	(15,118,882)
Total	29,979,376
Otros activos	
Cargos diferidos	48,926,544
Intangibles	1,756,823
Activos diversos	2,802,856
Amortización Acumulada	(1,651,412)
Total	51,834,812
Total de ACTIVOS	7,016,073,838

Cuentas contingentes	
Cuentas contingentes	
Cuentas de orden deudoras	7,762,843,212
Total	7,762,843,212
Total de Cuentas contingentes	7,762,843,212
<u>PASIVOS</u>	
Obligaciones con el público	
De Ahorro	148,662,239
Intereses por pagar	0
Total	148,662,239
Fondos tomados a préstamo	
De instituciones financieras del país	544,355,000
Intereses por pagar	781,080
Total	545,136,080
Valores en circulación	
Títulos y valores	4,396,312,695
Intereses por pagar	3,546,127
Total	4,399,858,822
Otros pasivos	
Otros pasivos	221,377,759
Total	221,377,759
Total de PASIVOS	5,315,034,900
<u>Patrimonio</u>	
Capital pagado	650,000,000
Reserva legal bancaria	0
Otras reservas patrimoniales	365,000,000
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	626,753,988
Resultados del ejercicio	59,284,951
Total	1,701,038,939
Total de Patrimonio	1,701,038,939
PASIVO Y PATRIMONIO	
PASIVO Y PATRIMONIO	
PASIVO Y PATRIMONIO	7,016,073,838
Total	7,016,073,838
Total de PASIVO Y PATRIMONIO	7,016,073,838

Estado de Resultado
Al 31 de Marzo de 2019
(Valores en RD\$)

Ingresos financieros	
Intereses y comisiones por créditos	225,262,343
Intereses por inversiones	4,512,794
Ganancia por inversiones	0
	<u>229,775,137</u>
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(94,597,305)
Pérdidas por inversiones	0
Intereses y comisiones por financiamientos	(7,749,905)
	<u>(102,347,209)</u>
Margen financiero bruto	127,427,927
Provisiones para cartera de crédito	0
Provisión para inversion	0
	<u>0</u>
Margen financiero neto	
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	(10,461)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	23,633
Comisiones por cambio	211,495
Ingresos diverso	29,855,450
	<u>30,090,577</u>
Otros gastos operacionales	
Otros Gastos Comisiones por servicios	(1,288,062)
Gastos diversos	(31,000)
	<u>(1,319,062)</u>
Gastos Operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(47,096,890)
Servicios a terceros	(8,041,295)
Depreciación y Amortizaciones	(1,528,717)
Otras provisiones	(6,290,949)
Otros gastos	(26,341,071)
	<u>(89,298,922)</u>
Resultado operacional	66,890,061
Otros Ingresos (gastos)	
Otros ingresos	22,308,019
Otros gastos	(7,985,818)
	<u>14,322,201</u>
Resultado antes de Impuestos	81,212,262
Impuesto sobre la renta	(21,927,311)
	<u>59,284,951</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	59,284,951