

Estado de Situación Financiera
Al 30 de Septiembre del 2019
(Valores en RD\$)

ACTIVOS

Fondos Disponibles

Caja	1,590,925.98
Banco Central	315,305,865.03
Bancos del país	458,133,667.64
Bancos del extranjero	14,891,033.11
Rendimientos por cobrar	1,144,929.43

Total	791,066,421.19
--------------	-----------------------

Fondos Interbancarios

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	483,000,707.95
Rendimientos por cobrar	12,951,771.66
Provisión para inversiones	(4,830,007.08)

Total	491,122,472.53
--------------	-----------------------

Cartera de Créditos

Vigente	5,672,912,592.98
Vencida	115,176,126.23
Cobranza Judicial	8,373,791.11
Rendimientos por cobrar	71,443,231.01
Provisión para créditos	(184,593,486.36)

Total	5,683,312,254.97
--------------	-------------------------

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	11,089,541.32
--------------------	---------------

Total	11,089,541.32
--------------	----------------------

Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito

Bienes recibidos en recuperación de crédito	17,251,827.49
Provisión por bienes recibidos en recuperación de crédito	(5,764,132.77)

Total	11,487,694.72
--------------	----------------------

Inversiones en acciones

Propiedad, muebles y equipos

Propiedad, muebles y equipos	50,984,779.66
Depreciación Acumulada	(16,170,989.90)

Total	34,813,789.76
--------------	----------------------

Otros activos

Cargos diferidos	89,447,514.80
Activos diversos	3,801,110.57

Total	93,248,625.37
--------------	----------------------

Total de ACTIVOS	7,116,140,799.86
-------------------------	-------------------------

Cuentas de orden deudoras	8,678,906,139.30
---------------------------	------------------

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el público

De Ahorro	105,325,753.32
	105,325,753.32

Fondos Interbancarios

Fondos tomados a préstamo

De instituciones financieras del país 337,580,000.00

Intereses por pagar 1,199,812.38

Total 338,779,812.38

Valores en circulación

Títulos y valores 4,483,058,488.35

Intereses por pagar 1,949,094.27

Total 4,485,007,582.62

Otros pasivos 355,245,608.72

Obligaciones subordinadas

Total de PASIVOS 5,284,358,757.04

Patrimonio

Capital pagado 650,000,000.00

Otras reservas patrimoniales 365,000,000.00

Resultados acumulados de ejercicios anteriores 626,753,987.71

Resultados del ejercicio 190,028,055.11

TOTAL PATRIMONIO NETO 1,831,782,042.82

Total de PASIVO Y PATRIMONIO 7,116,140,799.86

Cuentas de orden

(8,678,906,139.30)

Estado de Resultado
Al 30 de Septiembre del 2019
(Valores en RD\$)

<u>Ingresos financieros</u>	
Intereses y comisiones por créditos	685,472,163.00
Intereses por inversiones	19,514,732.07
	704,986,895.07
<u>Gastos financieros</u>	
Intereses por captaciones	(286,336,022.48)
Intereses y comisiones por financiamientos	(18,927,792.05)
	(305,263,814.53)
Margen financiero bruto	399,723,080.54
Margen financiero neto	399,723,080.54
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	(18,482.13)
<u>Otros ingresos operacionales</u>	
Comisiones por servicios	46,942.56
Comisiones por cambios	1,676,303.01
Ingresos diversos	87,517,387.31
	89,240,632.88
<u>Otros gastos operacionales</u>	
Comisiones por servicios	(3,807,378.08)
Gastos diversos	(101,700.00)
	(3,909,078.08)
<u>Gastos Operativos</u>	
Sueldos y compensaciones al personal	(149,748,796.02)
Servicios a terceros	(24,230,759.37)
Depreciación y Amortizaciones	(4,999,034.96)
Otras provisiones	(18,127,052.49)
Otros gastos	(78,759,473.00)
	(275,865,115.84)
Resultado operacional	209,171,037.37
<u>Otros Ingresos (gastos)</u>	
Otros ingresos	74,483,690.39
Otros gastos	(23,342,323.50)
	51,141,366.89
Resultado antes de Impuestos	260,312,404.26
Impuesto sobre la renta	(70,284,349.15)
RESULTADO DEL EJERCICIO	190,028,055.11