

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

ACTIVOS

Fondos Disponibles	
Caja	3,250,640
Banco Central	372,759,966
Bancos del país	648,198,620
Bancos del extranjero	12,996,845
Rendimientos por cobrar	1,269,439
Total	1,038,475,510
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	303,000,708
Rendimientos por cobrar	8,977,020
Provisión para inversiones	(3,030,007)
Total	308,947,721
Cartera de Créditos	
Vigente	5,513,708,975
Reestructurada	0
Vencida	97,699,253
Cobranza Judicial	8,690,448
Rendimientos por cobrar	71,187,275
Provisión para créditos	(175,323,895)
Total	5,515,962,056
Cuentas por cobrar	
Cuentas por cobrar	9,621,799
Total	9,621,799
Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito	
Bienes recibidos en recuperación de crédito	20,230,218
Provisión por bienes recibidos en recuperación de crédito	(11,387,847)
Total	8,842,370
Propiedad, muebles y equipos	
Propiedad, muebles y equipos	51,129,531
Depreciación Acumulada	(15,597,360)
Total	35,532,172
Otros activos	
Cargos diferidos	73,664,243
Intangibles	0
Activos diversos	3,091,298
Amortización Acumulada	0
Total	76,755,542
Total de ACTIVOS	6,994,137,170

Cuentas contingentes	
Cuentas contingentes	
Cuentas de orden deudoras	7,987,330,056
Total	7,987,330,056
Total de Cuentas contingentes	7,987,330,056
<u>PASIVOS</u>	
Obligaciones con el público	
De Ahorro	40,988,666
Intereses por pagar	0
Total	40,988,666
Fondos tomados a préstamo	
De instituciones financieras del país	587,580,000
Intereses por pagar	236,943
Total	587,816,943
Valores en circulación	
Títulos y valores	4,276,135,586
Intereses por pagar	2,634,515
Total	4,278,770,102
Otros pasivos	
Otros pasivos	323,489,529
Total	323,489,529
Total de PASIVOS	5,231,065,240
<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	121,317,942
Total	1,763,071,930
Total de Patrimonio	1,763,071,930
PASIVO Y PATRIMONIO	
PASIVO Y PATRIMONIO	
PASIVO Y PATRIMONIO	6,994,137,170
Total	6,994,137,170
Total de PASIVO Y PATRIMONIO	6,994,137,170

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

Ingresos financieros	
Intereses y comisiones por créditos	453,109,635
Intereses por inversiones	12,279,408
Ganancia por inversiones	0
	465,389,043
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(189,479,193)
Pérdidas por inversiones	0
Intereses y comisiones por financiamientos	(14,538,542)
	(204,017,735)
Margen financiero bruto	261,371,308
Provisiones para cartera de crédito	0
Provisión para inversion	0
	0
Margen financiero neto	
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	(10,461)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	36,433
Comisiones por cambio	650,003
Ingresos diverso	59,688,827
	60,375,263
Otros gastos operacionales	
Otros Gastos Comisiones por servicios	(2,543,654)
Gastos diversos	(59,000)
	(2,602,654)
Gastos Operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(98,266,346)
Servicios a terceros	(15,176,253)
Depreciación y Amortizaciones	(3,278,401)
Otras provisiones	(11,719,444)
Otros gastos	(54,613,676)
	(183,054,119)
Resultado operacional	136,079,338
Otros Ingresos (gastos)	
Otros ingresos	47,844,438
Otros gastos	(17,734,814)
	30,109,624
Resultado antes de Impuestos	166,188,962
Impuesto sobre la renta	(44,871,020)
	121,317,942
RESULTADO DEL EJERCICIO	121,317,942