

Estado de Situación Financiera
Al 30 de Junio del 2020
(Valores en RD\$)

ACTIVOS

Fondos Disponibles

Caja	2,832,619.34
Banco Central	603,627,337.83
Bancos del país	121,825,651.76
Bancos del extranjero	17,489,157.38
Rendimientos por cobrar	451,244.96
Total	746,226,011.27

Fondos Interbancarios

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	270,000,000.00
Rendimientos por cobrar	4,544,726.23
Provisión para inversiones	(2,700,000.00)
Total	271,844,726.23

Cartera de Créditos

Vigente	5,708,317,141.55
Vencida	362,483,010.37
Cobranza Judicial	8,375,110.08
Rendimientos por cobrar	104,493,352.11
Provisión para créditos	(215,931,374.96)
Total	5,967,737,239.15

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	24,532,528.56
Total	24,532,528.56

Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito

Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito	17,304,604.21
Provisión por bienes recibidos en recuperación de crédito	(12,816,538.31)
Total	4,488,065.90

Inversiones en acciones

Propiedad, muebles y equipos

Propiedad, muebles y equipos	64,995,253.91
Depreciación Acumulada	(19,986,360.90)
Total	45,008,893.01

Otros activos

Cargos diferidos	49,040,281.60
Activos diversos	2,659,448.16
Total	51,699,729.76

Total de ACTIVOS 7,111,537,193.88

Cuentas de orden deudoras	10,983,892,370.35
---------------------------	-------------------

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el público

De Ahorro	195,576,799.64
	195,576,799.64

Fondos Interbancarios

Fondos tomados a préstamo

De instituciones financieras del país	300,000,000.00
Intereses por pagar	1,218,750.00

Total 301,218,750.00

Valores en circulación

Títulos y valores	4,230,569,773.52
Intereses por pagar	642,166.59

Total 4,231,211,940.11

Otros Pasivos	389,677,130.30
---------------	----------------

Obligaciones subordinadas

Total de PASIVOS 5,117,684,620.05

Patrimonio

Capital pagado	650,000,000.00
Otras reservas patrimoniales	365,000,000.00
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	885,702,356.89
Resultados del ejercicio	93,150,216.94

TOTAL PATRIMONIO NETO 1,993,852,573.83

Total de PASIVO Y PATRIMONIO 7,111,537,193.88

Cuentas de orden	(10,983,892,370.35)
------------------	---------------------

Estado de Resultado
Al 30 de Junio del 2020
(Valores en RD\$)

<u>Ingresos financieros</u>	
Intereses y comisiones por créditos	472,087,971.58
Intereses por inversiones	8,890,045.97
	480,978,017.55
<u>Gastos financieros</u>	
Intereses por captaciones	(190,590,898.81)
Intereses y comisiones por financiamientos	(9,880,946.10)
	(200,471,844.91)
Margen financiero bruto	280,506,172.64
Provisiones para cartera de crédito	(6,000,000.00)
Margen financiero neto	274,506,172.64
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	(430,061.99)
<u>Otros ingresos operacionales</u>	
Comisiones por servicios	10,730.17
Comisiones por cambios	2,355,572.74
Ingresos diversos	38,844,204.22
	41,210,507.13
<u>Otros gastos operacionales</u>	
Comisiones por servicios	(2,135,162.05)
Gastos diversos	(209,090.70)
	(2,344,252.75)
<u>Gastos Operativos</u>	
Sueldos y compensaciones al personal	(97,957,663.68)
Servicios a terceros	(17,100,836.56)
Depreciación y Amortizaciones	(3,988,434.12)
Otras provisiones	(49,368,485.32)
Otros gastos	(45,355,756.61)
	(213,771,176.29)
Resultado operacional	99,171,188.74
<u>Otros Ingresos (gastos)</u>	
Otros ingresos	35,821,919.33
Otros gastos	(7,390,071.17)
	28,431,848.16
Resultado antes de Impuestos	127,603,036.90
Impuesto sobre la renta	(34,452,819.96)
RESULTADO DEL EJERCICIO	93,150,216.94