

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
<b>Total</b>	<b>746,226,011.27</b>

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)
<b>Total</b>	<b>271,844,726.23</b>

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)
<b>Total</b>	<b>5,967,737,239.15</b>

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	24,532,528.56
<b>Total</b>	<b>24,532,528.56</b>

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)
<b>Total</b>	<b>4,488,065.90</b>

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