

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

ACTIVOS

Fondos Disponibles

Caja	2,603,667.57
Banco Central	421,303,852.19
Bancos del país	332,035,805.58
Bancos del extranjero	16,722,314.55
Rendimientos por cobrar	672,606.97
Total	773,338,246.86

Fondos Interbancarios

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	270,000,000.00
Rendimientos por cobrar	8,354,443.79
Provisión para inversiones	(2,700,000.00)
Total	275,654,443.79

Cartera de Créditos

Vigente	6,145,385,950.83
Vencida	206,493,076.64
Cobranza Judicial	16,586,882.69
Rendimientos por cobrar	94,440,938.06
Provisión para créditos	(226,601,224.15)
Total	6,236,305,624.07

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	23,709,752.77
Total	23,709,752.77

Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito

Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito	13,823,468.90
Provisión por bienes recibidos en recuperación de crédito	(11,477,776.58)
Total	2,345,692.32

Inversiones en acciones

Propiedad, muebles y equipos

Propiedad, muebles y equipos	66,267,884.33
Depreciación Acumulada	(22,197,876.39)
Total	44,070,007.94

Otros activos

Cargos diferidos	53,779,351.41
------------------	---------------

Activos diversos	3,231,261.01
Total	57,010,612.42
Total de ACTIVOS	7,412,434,380.17
Cuentas de orden deudoras	11,788,144,775.97
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>	
<u>PASIVOS</u>	
<u>Obligaciones con el público</u>	
De Ahorro	192,268,043.21
	192,268,043.21
<u>Fondos Interbancarios</u>	
<u>Fondos tomados a préstamo</u>	
Del Banco Central	47,369,925.11
De instituciones financieras del país	175,000,000.00
Intereses por pagar	401,605.15
Total	222,771,530.26
<u>Valores en circulación</u>	
Títulos y valores	4,460,009,169.06
Intereses por pagar	6,714.66
Total	4,460,015,883.72
Otros Pasivos	473,156,445.06
<u>Obligaciones subordinadas</u>	
Total de PASIVOS	5,348,211,902.25
<u>Patrimonio</u>	
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	163,520,121.03
TOTAL PATRIMONIO NETO	2,064,222,477.92
Total de PASIVO Y PATRIMONIO	7,412,434,380.17
Cuentas de orden	(11,788,144,775.97)

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

<u>Ingresos financieros</u>	
Intereses y comisiones por créditos	709,862,500.72
Intereses por inversiones	13,951,104.80
	723,813,605.52
<u>Gastos financieros</u>	
Intereses por captaciones	(285,540,710.02)
Intereses y comisiones por financiamientos	(14,799,773.48)
	(300,340,483.50)
Margen financiero bruto	423,473,122.02
Provisiones para cartera de crédito	
	(6,000,000.00)
Provisión para inversión	(300,000.00)
	(6,300,000.00)
Margen financiero neto	417,173,122.02
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	(467,112.41)
<u>Otros ingresos operacionales</u>	
Comisiones por servicios	22,950.13
Comisiones por cambios	2,622,995.76
Ingresos diversos	77,353,653.51
	79,999,599.40
<u>Otros gastos operacionales</u>	
Comisiones por servicios	(2,928,384.68)
Gastos diversos	(309,493.63)
	(3,237,878.31)
<u>Gastos Operativos</u>	
Sueldos y compensaciones al personal	(147,478,994.10)
Servicios a terceros	(27,654,852.94)
Depreciación y Amortizaciones	(5,916,281.25)
Otras provisiones	(65,170,684.94)
Otros gastos	(67,362,469.57)
	(313,583,282.80)
Resultado operacional	179,884,447.90
<u>Otros Ingresos (gastos)</u>	
Otros ingresos	57,657,016.40
Otros gastos	(13,541,298.50)
	44,115,717.90
Resultado antes de Impuestos	224,000,165.80
Impuesto sobre la renta	(60,480,044.77)
RESULTADO DEL EJERCICIO	163,520,121.03