

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DEL 2021
(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	349,164,297
Banco central	1,490,915,488
Bancos del pais	603,936,966
Bancos del extranjero	196,612,397
Otras disponibilidades	336,781
	2,640,965,929

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	7,826,124,268
Rendimientos por cobrar	107,440,848
Provision para inversiones	(7,926,327)
	7,925,638,789

Cartera de Creditos

Vigente	22,558,548,905
Reestructurada	870,874
Vencida	547,472,125
Cobranza judicial	22,927,944
Rendimientos por cobrar	669,348,393
Provisiones para creditos	(891,942,378)
	22,907,225,863

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	211,640,247
	211,640,247

Bienes recibidos en recuperacion de creditos

Bienes recibidos en recuperacion de creditos	230,732,797
Provision por bienes recibidos en recuperacion de creditos	(147,857,035)
	82,875,762

Inversiones en acciones

Inversiones en acciones	209,600,301
Provision por inversiones en acciones	(5,171,343)
	204,428,958

Propiedad, Muebles y equipos

Propiedad, Muebles y equipos	1,399,366,445
Depreciacion acumulada	(202,805,299)
	1,196,561,146

Otros activos

Cargos diferidos	279,888,076
Activos diversos	20,574,980
	300,463,056

TOTAL DE ACTIVOS

35,469,799,750

Cuentas contingentes deudoras

1,306,314,987

Cuentas de orden deudoras

52,666,645,941

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el publico

De Ahorro	10,589,663,128
A Plazo	2,095,475
Intereses por pagar	19,948,988
	10,611,707,591

Depositos de instituciones financieras del pais y del exterior

De instituciones financieras del pais	27,185,447
Intereses por pagar	13,117
	27,198,564

Fondos Tomados a Prestamos

Del Banco Central	920,570,640
Intereses por pagar	3,006,369
	923,577,009

	923,577,009
Valores en circulacion	
Titulos y valores	16,180,090,828
Intereses por pagar	41,801,290
	<u>16,221,892,118</u>
Otros pasivos	1,738,166,119
Obligaciones Subordinadas	
Deudas Subordinas	1,000,000,000
Intereses por pagar	6,773,973
	<u>1,006,773,973</u>
 TOTAL PASIVOS	 30,529,315,374
 Patrimonio Neto	
Otras reservas patrimoniales	2,006,560,771
Superavit Por Revaluacion	365,019,859
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	2,483,939,665
Resultado del Ejercicio	84,964,081
Total Patrimonio neto	<u>4,940,484,376</u>
 TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	 <u>35,469,799,750</u>
 Cuentas contingentes acreedoras	1,306,314,987
Cuentas de orden acreedoras	52,666,645,941

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE MARZO DEL 2021

(VALORES EN RD\$)

Ingresos Financieros	
Intereses y Comisiones por creditos	728,664,577
Intereses por Inversiones	163,308,451
Ganancia por Inversiones	11,381,468
	<u>903,354,496</u>
Gastos Financieros	
Intereses por Captaciones	(274,658,572)
Perdidas por Inversiones	(17,331,809)
Intereses y comisiones por financiamientos	(7,085,159)
	<u>(299,075,540)</u>
Margen Financiero bruto	604,278,956
 Provisiones para cartera de creditos	(88,058,674)
Provision para inversiones	(5,430)
	<u>(88,064,104)</u>
Margen Financiero neto	516,214,852
 Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	(8,848,796)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	182,704,411
Comisiones por cambio	11,452,536
Ingresos diversos	6,487,701
	<u>200,644,648</u>
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(33,634,794)
Gastos diversos	(2,338,446)
	<u>(35,973,240)</u>
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(311,652,685)
Servicios a terceros	(93,539,342)

Depreciacion y amortizaciones	(19,821,235)
Otras Provisiones	(5,649,646)
Otros gastos	<u>(139,989,818)</u>
	(570,652,726)
Resultado operacional	101,384,738
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	19,759,255
Otros gastos	<u>(6,201,850)</u>
	13,557,405
Resultado antes de impuestos	114,942,143
Impuesto sobre la renta	(29,978,062)
Resultado del Ejercicio	<u><u>84,964,081</u></u>