

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021  
(VALORES EN RD\$)

**ACTIVOS**

Caja	314,060,329
Banco central	1,450,421,721
Bancos del pais	523,762,172
Bancos del extranjero	248,644,612
Otras disponibilidades	0
	<u>2,536,888,834</u>

**Inversiones**

Otras inversiones en instrumentos de deuda	6,940,870,546
Rendimientos por cobrar	110,660,983
Provision para inversiones	<u>(5,578,872)</u>
	7,045,952,657

**Cartera de Créditos**

Vigente	23,968,652,949
Reestructurada	8,290,226
vencida	458,683,413
Cobranza judicial	35,477,984
Rendimientos por cobrar	602,662,448
Provisiones para creditos	<u>(941,684,745)</u>
	24,132,082,275

**Cuentas por cobrar**

Cuentas por cobrar	<u>203,071,381</u>
	203,071,381

**Bienes recibidos en recuperacion de créditos**

Bienes recibidos en recuperacion de créditos	239,634,082
Provision por bienes recibidos en recuperación de creditos	<u>(159,734,599)</u>
	79,899,483

**Inversiones en acciones**

Inversiones en acciones	219,600,301
Provision por inversiones en acciones	<u>(5,271,343)</u>
	214,328,958

**Propiedad, Muebles y equipos**

Propiedad, Muebles y equipos	1,398,355,122
Depreciacion acumulada	<u>(203,476,252)</u>
	1,194,878,870

**Otros activos**

Cargos diferidos	464,005,250
Activos diversos	14,366,249
	<u>478,371,499</u>

**TOTAL DE ACTIVOS**

<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>35,885,473,957</b>
Cuentas contingentes deudoras	1,610,926,108
Cuentas de orden deudoras	97,509,064,605

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Obligaciones con el público**

De Ahorro	11,481,936,129
A Plazo	2,111,060
Intereses por pagar	21,551,471
	<u>11,505,598,660</u>

**Depositos de instituciones financieras del pais y del exterior**

Obligaciones por Pactos de Recompra de Títulos	0
--	---

**Fondos Tomados a Prestamos**

Del Banco Central	860,631,197
Intereses por pagar	2,426,882
	<u>863,058,079</u>

<b>Valores en circulación</b>	
Titulos y valores	15,883,367,980
Intereses por pagar	39,273,707
	15,922,641,687
Otros pasivos	1,337,220,507
<b>Obligaciones Subordinadas</b>	
Deudas Subordinadas	1,000,000,000
Intereses por pagar	6,479,452
	1,006,479,452
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>30,645,144,346</b>
<b>Patrimonio Neto</b>	
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	384,809,316
<b>Total Patrimonio neto</b>	5,240,329,611
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>35,885,473,957</b>
Cuentas contingentes acreedoras	1,610,926,108
Cuentas de orden acreedoras	97,509,064,605

## ESTADO DE RESULTADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021

(VALORES EN RD\$)

<b>Ingresos Financieros</b>	
Intereses y Comisiones por créditos	2,175,166,319
Intereses por Inversiones	499,357,767
Ganancia por Inversiones	75,920,801
	2,750,444,887
<b>Gastos Financieros</b>	
Intereses por Captaciones	(777,089,912)
Perdidas por Inversiones	(58,134,910)
Intereses y comisiones por financiamientos	(21,321,280)
	(856,546,102)
<b>Margen Financiero bruto</b>	<b>1,893,898,785</b>
Provisiones para cartera de créditos	(242,983,815)
Provision para inversiones	(12,437)
	(242,996,252)
<b>Margen Financiero neto</b>	<b>1,650,902,533</b>
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	(17,121,628)
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	558,633,373
Comisiones por cambio	40,946,640
Ingresos diversos	18,623,306
	618,203,319
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(101,778,746)
Gastos diversos	(11,435,191)
	(113,213,937)
<b>Gastos operativos</b>	

Sueldos y compensaciones al personal	(900,742,374)
Servicios a terceros	(273,635,545)
Depreciacion y amortizaciones	(57,473,289)
Otras Provisiones	(15,359,034)
Otros gastos	<u>(438,903,117)</u>
	(1,686,113,359)
<b>Resultado operacional</b>	452,656,928
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	71,022,537
Otros gastos	(15,227,076)
	<b>55,795,461</b>
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>508,452,389</b>
Impuesto sobre la renta	(123,643,073)
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>384,809,316</b>



