

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2020
(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	333,466,032
Banco central	1,391,363,141
Bancos del país	629,226,795
Bancos del extranjero	239,355,953
Otras disponibilidades	<u>357,943</u>
	2,593,769,864

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	4,159,547,886
Rendimientos por cobrar	112,783,606
Provision para inversiones	<u>(1,015,951)</u>
	4,271,315,541

Cartera de Creditos

Vigente	22,927,712,444
Reestructurada	91,313,850
Vencida	1,204,649,417
Cobranza judicial	34,798,779
Rendimientos por cobrar	819,400,132
Provisiones para creditos	<u>(936,595,374)</u>
	24,141,279,248

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	<u>276,983,618</u>
	276,983,618

Bienes recibidos en recuperacion de creditos

Bienes recibidos en recuperacion de creditos	229,611,177
Provision por bienes recibidos en recuperacion de creditos	<u>(143,374,245)</u>
	86,236,932

Inversiones en acciones

Inversiones en acciones	203,267,001
Provision por inversiones en acciones	<u>(5,108,010)</u>
	198,158,991

Propiedad, Muebles y equipos

Propiedad, Muebles y equipos	1,422,635,441
Depreciacion acumulada	<u>(191,586,656)</u>
	1,231,048,785

Otros activos

Cargos diferidos	175,764,580
Activos diversos	<u>37,984,026</u>
	213,748,606

TOTAL DE ACTIVOS

33,012,541,585

Cuentas contingentes deudoras	1,385,233,333
Cuentas de orden deudoras	48,273,979,149

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el publico

De Ahorro	9,309,300,702
A Plazo	2,062,381
Intereses por pagar	<u>17,054</u>
	9,311,380,137

Depositos de instituciones financieras del país y del exterior

De instituciones financieras del país	14,760,140
Intereses por pagar	<u>613</u>
	14,760,753

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

Fondos Tomados a Prestamos

Intereses por pagar	0
---------------------	---

Valores en circulacion	
Titulos y valores	16,887,465,181
Intereses por pagar	53,612,163
	<u>16,941,077,344</u>
 Otros pasivos	 1,049,084,855
 Obligaciones Subordinadas	
Deudas Subordinadas	1,000,000,000
Intereses por pagar	33,575,344
	<u>1,033,575,344</u>
 TOTAL PASIVOS	 28,349,878,433
 Patrimonio Neto	
Otras reservas patrimoniales	1,965,992,537
Superavit Por Revaluacion	365,019,859
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	2,197,830,075
Resultado del Ejercicio	133,820,681
Total Patrimonio neto	<u>4,662,663,152</u>
 TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	 33,012,541,585
 Cuentas contingentes acreedoras	 1,385,233,333
Cuentas de orden acreedoras	48,273,979,149

ESTADO DE RESULTADOS

AL 30 DE JUNIO DEL 2020
(VALORES EN RD\$)

Ingresos Financieros	
Intereses y Comisiones por creditos	1,699,772,208
Intereses por Inversiones	183,619,708
Ganancia por Inversiones	2,317,736
	<u>1,885,709,652</u>
Gastos Financieros	
Intereses por Captaciones	(648,844,501)
Perdidas por Inversiones	(24,126,036)
Intereses y comisiones por financiamientos	(3,993,151)
	<u>(676,963,688)</u>
 Margen Financiero bruto	 1,208,745,964
 Provisiones para cartera de creditos	 (356,638,439)
Provision para inversiones	(2,511,094)
	<u>(359,149,533)</u>
 Margen Financiero neto	 849,596,431
 Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	 15,446,867
 Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	352,819,325
Comisiones por cambio	61,342,183
Ingresos diversos	15,311,996
	<u>429,473,504</u>
 Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(46,170,597)
Gastos diversos	(36,145,968)
	<u>(82,316,565)</u>
 Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(561,639,352)
Servicios a terceros	(123,126,372)
Depreciacion y amortizaciones	(39,493,139)

Otras Provisiones	(58,048,772)
Otros gastos	<u>(286,258,650)</u>
	(1,068,566,285)
Resultado operacional	143,633,952
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	40,205,447
Otros gastos	<u>(10,756,160)</u>
	29,449,287
Resultado antes de impuestos	173,083,239
Impuesto sobre la renta	(39,262,558)
Resultado del Ejercicio	<u><u>133,820,681</u></u>