

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

AL 30 DE JUNIO DEL 2021

(VALORES EN RD\$)

**ACTIVOS**
**Fondos disponibles**

Caja	300,960,113
Banco central	1,207,270,344
Bancos del país	844,953,303
Bancos del extranjero	231,597,473
Otras disponibilidades	157,470
	<hr/>
	2,584,938,703

**Inversiones**

Otras inversiones en instrumentos de deuda	7,816,296,008
Rendimientos por cobrar	154,361,191
Provision para inversiones	(5,593,854)
	<hr/>
	7,965,063,345

**Cartera de Creditos**

Vigente	23,004,853,014
Reestructurada	35,780,827
Vencida	556,690,586
Cobranza judicial	37,165,906
Rendimientos por cobrar	638,276,971
Provisiones para creditos	(922,569,857)
	<hr/>
	23,350,197,447

**Cuentas por cobrar**

Cuentas por cobrar	231,217,652
	<hr/>
	231,217,652

**Bienes recibidos en recuperacion de creditos**

Bienes recibidos en recuperacion de creditos	236,223,766
Provision por bienes recibidos en recuperacion de creditos	(154,044,080)
	<hr/>
	82,179,686

**Inversiones en acciones**

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

**Propiedad, Muebles y equipos**

Propiedad, Muebles y equipos	1,413,077,054
Depreciacion acumulada	(207,552,714)
	<hr/>
	1,205,524,340

**Otros activos**

Cargos diferidos	368,402,119
Activos diversos	14,502,441
	<hr/>
	382,904,560

**TOTAL DE ACTIVOS**
**36,006,454,691**

Cuentas contingentes deudoras

1,424,805,477

Cuentas de orden deudoras

55,461,909,079

**PASIVOS Y PATRIMONIO**
**PASIVOS**
**Obligaciones con el publico**

De Ahorro	11,290,601,060
A Plazo	2,103,336
Intereses por pagar	11,809
	<hr/>
	11,292,716,205

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

De instituciones financieras del país	11,984,745
Intereses por pagar	566
	<hr/>
	11,985,311

**Fondos Tomados a Prestamos**

Del Banco Central	1,002,946,808
-------------------	---------------

Intereses por pagar	2,044,211
	<u>1,004,991,019</u>
<b>Valores en circulacion</b>	
Titulos y valores	16,081,139,290
Intereses por pagar	39,792,277
	<u>16,120,931,567</u>
Otros pasivos	1,460,114,728
<b>Obligaciones Subordinadas</b>	
Deudas Subordinas	1,000,000,000
Intereses por pagar	33,575,342
	<u>1,033,575,342</u>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>30,924,314,172</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	226,620,224
<b>Total Patrimonio neto</b>	<u>5,082,140,519</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b><u>36,006,454,691</u></b>

Cuentas contingentes acreedoras	1,424,805,477
Cuentas de orden acreedoras	55,461,909,079

## ESTADO DE RESULTADOS

AL 30 DE JUNIO DEL 2021

(VALORES EN RD\$)

<b>Ingresos Financieros</b>	
Intereses y Comisiones por creditos	1,447,301,117
Intereses por Inversiones	333,566,160
Ganancia por Inversiones	42,347,668
	<u>1,823,214,945</u>
<b>Gastos Financieros</b>	
Intereses por Captaciones	(530,653,324)
Perdidas por Inversiones	(34,981,411)
Intereses y comisiones por financiamientos	(13,742,894)
	<u>(579,377,629)</u>
<b>Margen Financiero bruto</b>	<b>1,243,837,316</b>
Provisiones para cartera de creditos	(160,561,937)
Provision para inversiones	(12,437)
	<u>(160,574,374)</u>
<b>Margen Financiero neto</b>	<b>1,083,262,942</b>
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	(12,114,237)
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	378,760,275
Comisiones por cambio	26,110,287
Ingresos diversos	11,517,257
	<u>416,387,819</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(66,053,252)
Gastos diversos	(6,952,703)
	<u>(73,005,955)</u>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(623,494,029)

Servicios a terceros	(179,502,894)
Depreciacion y amortizaciones	(38,347,093)
Otras Provisiones	(11,418,371)
Otros gastos	<u>(287,887,726)</u>
	(1,140,650,113)
<b>Resultado operacional</b>	273,880,456
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	39,550,201
Otros gastos	<u>(11,284,963)</u>
	<b>28,265,238</b>
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>302,145,694</b>
Impuesto sobre la renta	(75,525,470)
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b><u><u>226,620,224</u></u></b>

