

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
AL 31 DE MARZO DEL 2020  
(VALORES EN RD\$)

**ACTIVOS**

**Fondos disponibles**

Caja	235,628,325
Banco central	1,304,070,142
Bancos del país	471,761,830
Bancos del extranjero	221,410,332
Otras disponibilidades	<u>201,383</u>
	2,233,072,012

**Inversiones**

Otras inversiones en instrumentos de deuda	3,770,019,847
Rendimientos por cobrar	88,082,658
Provision para inversiones	<u>-</u>
	3,858,102,505

**Cartera de Creditos**

Vigente	24,027,398,724
Reestructurada	36,098,314
Vencida	515,005,744
Cobranza judicial	39,345,533
Rendimientos por cobrar	276,774,031
Provisiones para creditos	<u>(678,257,825)</u>
	24,216,364,521

**Cuentas por cobrar**

Cuentas por cobrar	<u>142,778,367</u>
	142,778,367

**Bienes recibidos en recuperacion de creditos**

Bienes recibidos en recuperacion de creditos	233,347,670
Provision por bienes recibidos en recuperacion de creditos	<u>(142,884,836)</u>
	90,462,834

**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	1,427,234,632
Depreciacion acumulada	<u>(179,716,194)</u>
	1,247,518,438

**Otros activos**

Cargos diferidos	151,771,721
Activos diversos	<u>19,597,667</u>
	171,369,388

**TOTAL DE ACTIVOS**

**32,157,827,056**

Cuentas contingentes deudoras	1,505,396,458
Cuentas de orden deudoras	48,055,694,925

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Obligaciones con el publico**

De Ahorro	8,239,592,207
A Plazo	2,051,439
Intereses por pagar	<u>15,476,580</u>
	8,257,120,226

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

De instituciones financieras del país	11,996,770
Intereses por pagar	<u>10,490</u>
	12,007,260

Obligaciones por Pactos de Recompra de Títulos	500,000,000
--	-------------

**Fondos Tomados a Prestamos**

Intereses por pagar	801,370
---------------------	---------

<b>Valores en circulacion</b>	
Titulos y valores	16,977,569,009
Intereses por pagar	52,621,956
	<u>17,030,190,965</u>
Otros pasivos	724,414,399
<b>Obligaciones Subordinadas</b>	
Deudas Subordinadas	1,000,000,000
Intereses por pagar	6,773,974
	<u>1,006,773,974</u>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>27,531,308,194</b>
<b>Patrimonio Neto</b>	
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	97,676,391
<b>Total Patrimonio neto</b>	<u>4,626,518,862</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b><u>32,157,827,056</u></b>
Cuentas contingentes acreedoras	1,505,396,458
Cuentas de orden acreedoras	48,055,694,925

## ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE MARZO DEL 2020  
(VALORES EN RD\$)

<b>Ingresos Financieros</b>	
Intereses y Comisiones por creditos	863,796,220
Intereses por Inversiones	88,710,952
Ganancia por Inversiones	1,152,805
	<u>953,659,977</u>
<b>Gastos Financieros</b>	
Intereses por Captaciones	(326,729,183)
Perdidas por Inversiones	(12,038,148)
Intereses y comisiones por financiamientos	(801,370)
	<u>(339,568,701)</u>
<b>Margen Financiero bruto</b>	<b>614,091,276</b>
Provisiones para cartera de creditos	(99,627,647)
Provision para inversiones	0
	<u>(99,627,647)</u>
<b>Margen Financiero neto</b>	<b>514,463,629</b>
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	214,622
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	164,584,497
Comisiones por cambio	20,899,712
Ingresos diversos	6,679,753
	<u>192,163,962</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(23,857,547)
Gastos diversos	(8,849,129)
	<u>(32,706,676)</u>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(327,328,981)
Servicios a terceros	(69,562,403)
Depreciacion y amortizaciones	(19,640,040)

Otras Provisiones	(7,864,884)
Otros gastos	<u>(145,631,230)</u>
	(570,027,538)
<b>Resultado operacional</b>	104,107,999
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	30,850,540
Otros gastos	<u>(4,661,958)</u>
	<b>26,188,582</b>
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>130,296,581</b>
Impuesto sobre la renta	(32,620,190)
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b><u>97,676,391</u></b>