

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	201,383
	<hr/>
	2,233,072,012

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	3,770,019,847
Rendimientos por cobrar	88,082,658
Provision para inversiones	-
	<hr/>
	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	(678,257,825)
	<hr/>
	24,216,364,521

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	142,778,367
	<hr/>
	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	(142,884,836)
	<hr/>
	90,462,834

Inversiones en acciones

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

Propiedad, Muebles y equipos

Propiedad, Muebles y equipos	1,427,234,632
Depreciacion acumulada	(179,716,194)
	<hr/>
	1,247,518,438

Otros activos

Cargos diferidos	151,771,721
Activos diversos	19,597,667
	<hr/>
	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	15,476,580
	<hr/>
	8,257,120,226

Depositos de instituciones financieras del país y del exterior

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

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

Fondos Tomados a Prestamos

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

Valores en circulacion	
Titulos y valores	16,977,569,009
Intereses por pagar	52,621,956
	<u>17,030,190,965</u>
Otros pasivos	724,414,399
Obligaciones Subordinadas	
Deudas Subordinadas	1,000,000,000
Intereses por pagar	6,773,974
	<u>1,006,773,974</u>
TOTAL PASIVOS	27,531,308,194
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	97,676,391
Total Patrimonio neto	<u>4,626,518,862</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>32,157,827,056</u>
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\$)

Ingresos Financieros	
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>
Gastos Financieros	
Intereses por Captaciones	(326,729,183)
Perdidas por Inversiones	(12,038,148)
Intereses y comisiones por financiamientos	(801,370)
	<u>(339,568,701)</u>
Margen Financiero bruto	614,091,276
Provisiones para cartera de creditos	(99,627,647)
Provision para inversiones	0
	<u>(99,627,647)</u>
Margen Financiero neto	514,463,629
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	214,622
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	164,584,497
Comisiones por cambio	20,899,712
Ingresos diversos	6,679,753
	<u>192,163,962</u>
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(23,857,547)
Gastos diversos	(8,849,129)
	<u>(32,706,676)</u>
Gastos operativos	
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)
Resultado operacional	104,107,999
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	30,850,540
Otros gastos	<u>(4,661,958)</u>
	26,188,582
Resultado antes de impuestos	130,296,581
Impuesto sobre la renta	(32,620,190)
Resultado del Ejercicio	<u>97,676,391</u>