

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
SEPTIEMBRE 2018 VS SEPTIEMBRE 2017
(VALORES RD\$)

ACTIVOS	2018 SEPTIEMBRE	2017 SEPTIEMBRE
Fondos Disponibles		
Caja	187,540,166	168,528,308
Banco Central	666,080,758	701,074,446
Bancos del país	67,126,008	108,841,943
Bancos del extranjero	14,166,371	10,791,525
Otras Disponibilidades	19,023,386	19,713,090
	<u>953,936,689</u>	<u>1,008,949,312</u>
Inversiones		
Otras Inversiones En Instrumentos De Deuda	3,372,742,805	2,787,240,025
Rendimientos por cobrar	75,355,206	57,832,610
Provisión para inversiones	(6,037,567)	(3,718,051)
	<u>3,442,060,444</u>	<u>2,841,354,584</u>
Cartera de crédito		
Vigente	5,200,095,252	5,068,632,360
Vencida	97,459,552	94,620,001
Cobranza Judicial	29,080,297	18,042,848
Rendimientos por cobrar	62,160,511	63,029,295
Provisiones para créditos	(129,783,425)	(110,709,664)
	<u>5,259,012,187</u>	<u>5,133,614,840</u>
Cuentas por cobrar		
Cuentas por cobrar	13,257,896	23,439,530
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	80,437,565	83,009,066
Provisión para bienes recibidos en rec. de créditos	(50,325,453)	(56,715,467)
	<u>30,112,112</u>	<u>26,293,599</u>
Inversiones en Acciones		
Inversiones en Acciones	244,700	357,550
Provision Por Inversiones En Acciones	(2,447)	(3,575)
	<u>242,253</u>	<u>353,975</u>
Propiedad, muebles y equipos		
Propiedad, muebles y equipos	395,918,277	381,281,508
Depreciación acumulada	(82,613,339)	(75,856,659)
	<u>313,304,938</u>	<u>305,424,849</u>
Otros Activos		
Cargos diferidos	87,378,392	75,099,165
Intangibles	7,869,527	7,869,527
Activos diversos	5,166,462	6,110,706
Amortizacion Acumulada	(6,111,939)	(4,648,779)
	<u>94,302,442</u>	<u>84,430,619</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>10,106,228,961</u>	<u>9,423,861,308</u>
Cuentas Contingentes Deudoras	686,322,135	670,056,237
Cuentas de Orden	25,558,007,646	23,649,927,291

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
SEPTIEMBRE 2018 VS SEPTIEMBRE 2017
(VALORES RD\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO	2018 SEPTIEMBRE	2017 SEPTIEMBRE
PASIVOS		
Obligaciones con el público		
De ahorro	2,584,032,929	2,223,643,325
A plazo	162,718	187,568
Intereses por pagar	2,278,549	3,861,414
	<u>2,586,474,196</u>	<u>2,227,692,307</u>
Depositos de Inst. Financieras Del Pais y Del Exterior		
De Instituciones Financieras Del Pais	45,533,850	23,114,526
Intereses Por Pagar	33,819	35,077
	<u>45,567,669</u>	<u>23,149,603</u>
Aceptaciones en circulación		
Valores en circulación		
Titulos y valores	5,522,429,618	5,289,594,629
Intereses por pagar	2,844,354	2,985,885
	<u>5,525,273,972</u>	<u>5,292,580,514</u>
	<u>189,945,874</u>	<u>182,226,795</u>
Otros pasivos		
TOTAL PASIVO	<u>8,347,261,711</u>	<u>7,725,649,219</u>
Patrimonio		
Otras reservas patrimoniales	202,277,066	190,409,869
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,482,904,957	1,416,820,612
Resultado del ejercicio	73,785,227	90,981,608
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>1,758,967,250</u>	<u>1,698,212,089</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>10,106,228,961</u>	<u>9,423,861,308</u>
Cuentas Contingentes Acreedoras	686,322,135	670,056,237
Cuentas de Orden	(25,558,007,646)	(23,649,927,291)

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
Acumulado Septiembre 2018 Vs Septiembre 2017
(VALORES RD\$)

	2018	2017
	SEPTIEMBRE	SEPTIEMBRE
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por créditos	582,306,688	646,703,683
Intereses por inversiones	249,685,581	187,654,876
Ganancias por inversiones	-	25,320,281
	<u>831,992,269</u>	<u>859,678,840</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(293,102,298)	(314,474,311)
Perdidas por Inversiones	(44,588,962)	(19,571,673)
	<u>(337,691,260)</u>	<u>(334,045,984)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	<u>494,301,009</u>	<u>525,632,856</u>
Provisiones para cartera de créditos	(15,017,117)	(28,507,320)
Provisiones para inversiones	-	(818,871)
	<u>(15,017,117)</u>	<u>(29,326,191)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	479,283,892	496,306,665
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	2,624,797	1,053,243
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	32,120,500	32,208,465
Comisiones por cambio	1,326,224	1,802,959
Ingresos diversos	61,701,666	54,098,783
	<u>95,148,390</u>	<u>88,110,207</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(45,509,840)	(58,696,112)
Gastos Diversos	-	-
	<u>(45,509,840)</u>	<u>(58,696,112)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(217,670,095)	(216,664,720)
Servicios a terceros	(47,663,131)	(34,815,762)
Depreciaciones y amortizaciones	(21,569,541)	(21,630,952)
Otras provisiones	-	(9,612,890)
Otros gastos	(161,731,885)	(156,163,107)
	<u>(448,634,652)</u>	<u>(438,887,431)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	<u>82,912,587</u>	<u>87,886,572</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	8,630,081	22,475,793
Otros gastos	(15,257,441)	(17,769,756)
	<u>(6,627,360)</u>	<u>4,706,037</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	<u>76,285,227</u>	<u>92,592,609</u>
Impuesto sobre la renta	(2,500,000)	(1,611,001)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u><u>73,785,227</u></u>	<u><u>90,981,608</u></u>

Randy M. Abreu P.
Gerente Senior de Contabilidad

Jose Oscar Galan R.
VPA Finanzas

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO
Acumulado Septiembre 2018 Vs Septiembre 2017
(Valores en RD \$)

	2018 SEPTIEMBRE	2017 SEPTIEMBRE
Efectivo por actividades de operación		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	583,409,729	646,800,279
Otros ingresos financieros cobrados	250,612,108	188,243,691
Ingresos por Ventas de Inversiones	-	25,320,282
Otros ingresos operacionales cobrados	104,497,150	110,954,260
Intereses pagados por captaciones	(337,691,265)	(334,045,990)
Intereses y Comisiones pagados por financiamientos	-	-
Gastos generales y administrativos pagados	(448,634,663)	(429,274,550)
Otros gastos operacionales pagados	(75,907,832)	(115,405,363)
Impuesto sobre la renta pagado	(2,500,000)	(1,611,002)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	49,817,666	56,860,172
Efectivo neto provisto (usado) por las act. de operación	123,602,893	147,841,780
Efectivo por actividades de inversión		
Aumento de Inversiones	(377,756,101)	(1,178,872,698)
Créditos otorgados	(3,360,983,467)	(3,109,904,640)
Créditos netos cobrados	3,098,886,774	3,357,451,502
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(35,232,371)	(22,235,401)
Producto de La Venta de BRRC	14,514,972	92,605,157
Efectivo neto provisto (a usar) en las act. de inversión	(660,570,193)	(860,956,081)
Efectivo por actividades de financiamiento		
Captaciones netas recibidas	18,478,538,899	21,347,242,422
Devoluciones de Captaciones	(18,084,869,002)	(20,692,149,522)
Compra de divisas en efectivo	(230,120,723)	(218,839,169)
Venta de divisas en efectivo	230,266,708	219,499,850
Movimiento de Capital	(14,637,469)	(22,402,970)
Efectivo neto provisto (usado) por las act. de financiamiento	379,178,413	633,350,612
Aumento o disminución neto en el efectivo	(157,788,887)	(79,763,689)
Efectivo al inicio del periodo	1,111,725,576	1,088,713,001
Efectivo al final del periodo	953,936,689	1,008,949,312

Randy M. Abreu P.
Gerente Senior de Contabilidad

Jose Oscar Galan R.
VPA Finanzas

**Estado De Cambios En El Patrimonio
Acumulado Septiembre 2018 Vs Septiembre 2017
Valores En RD\$**

	Otras Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado Del Ejercicio	Total Patrimonio
Acumulado Septiembre 2017				
Saldos al 31 de Diciembre de 2016	190,409,869	1,325,862,132	113,361,450	1,629,633,451
Transferencia a resultados acumulados				
Ajustes de capital		(22,402,970)		(22,402,970)
Resultado del ejercicio			90,981,608	90,981,608
Transferencia a otras reservas				
Saldos al 30 de Septiembre 2017	<u>190,409,869</u>	<u>1,303,459,162</u>	<u>204,343,058</u>	<u>1,698,212,089</u>
Acumulado Septiembre 2018				
Saldos al 31 de Diciembre de 2017	202,277,066	1,387,510,884	108,566,135	1,698,354,085
Transferencia a resultados acumulados				-
Ajustes de capital		(13,172,062)		(13,172,062)
Resultado del ejercicio			73,785,227	73,785,227
Transferencia a otras reservas				-
Saldos al 30 de Septiembre 2018	<u>202,277,066</u>	<u>1,374,338,822</u>	<u>182,351,362</u>	<u>1,758,967,250</u>

Randy M. Abreu P.
Gerente Senior de Contabilidad

Jose Oscar Galan R.
VPA Finanzas