

	2020	2019
ACTIVOS		
Fondos Disponibles (nota)	247,496,119	194,210,146
Inversiones		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	20,000,000	37,163,067
Rendimientos por cobrar	-	570,214
Provisión para inversiones	(200,000)	-
	19,800,000	37,733,281
Cartera de Créditos		
Vigente	2,744,758,048	2,417,416,379
Vencida	68,098,077	48,990,798
Reestructurada	-	-
Cobranza Judicial	-	-
Rendimientos por Cobrar	52,929,757	41,790,341
Provisiones para Créditos	(89,273,364)	(85,100,187)
Cartera de Créditos Neta	2,776,512,518	2,423,097,331
Cuentas por Cobrar	44,706,523	37,791,712
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	8,010,585	5,282,282
Propiedad, muebles y equipos- neta	103,740,547	104,432,623
Otros Activos	17,715,758	16,632,397
TOTAL DE ACTIVOS	3,217,982,050	2,819,179,772
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Fondos Tomados a Préstamo (nota)	600,021,983	419,794,857
Bonos Corporativos	300,000,000	300,000,000
Valores en Circulación (nota)	1,080,244,098	958,284,297
Intereses por pagar	1,980,420	1,595,837
Otros Pasivos (nota)	115,681,414	92,314,237
TOTAL PASIVOS	2,097,927,915	1,771,989,228
PATRIMONIO NETO (nota)		
Capital pagado	750,000,000	700,000,000
Otras reservas patrimoniales	46,102,349	38,158,803
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	264,455,421	263,504,321
Resultados del ejercicio	59,496,365	45,527,420
TOTAL PATRIMONIO NETO	1,120,054,135	1,047,190,544
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	3,217,982,050	2,819,179,772

	2020	2019
Ingresos por Intereses y Comisiones por Crédito	140,290,812	131,505,033
Ingresos por Intereses Inversiones	83,519	591,014
Ganancia por Inversiones	-	-
Gastos Financieros	(42,877,425)	(38,523,000)
Margen Financiero Bruto	97,496,906	93,573,047
Provisiones para Cartera de Créditos	(2,420,260)	(1,000,000)
Margen Financiero Neto	95,076,646	92,573,047
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	12,718	19,396
Otros ingresos operacionales	39,055,313	35,159,587
Otros gastos operacionales	(24,099,700)	(25,536,947)
	14,955,613	9,622,640
Resultado operacional bruto	110,044,977	102,215,083
Gastos operativos		
Sueldos y Compensaciones al Personal	(30,486,412)	(28,304,332)
Servicios de Terceros	(3,655,913)	(3,954,682)
Depreciaciones y amortizaciones	(2,052,548)	(1,801,266)
Otras Provisiones	(2,477,605)	(4,529,645)
Otros Gastos Operativos	(9,443,525)	(15,611,761)
	(48,116,003)	(54,201,686)
Resultado operacional	61,928,974	48,013,397
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	3,856,379	4,645,119
Otros gastos	(6,288,988)	(7,131,096)
	(2,432,609)	(2,485,977)
Resultado antes de impuesto	59,496,365	45,527,420
Resultado del ejercicio	59,496,365	45,527,420

Maria Julia Diaz
Administradora

Rosa Damiana Cruz
Gerente de Operaciones

	2020	2019
Flujo de efectivo por actividades de operación:		
Intereses y comisiones cobrados por crédito	140,290,812	131,505,033
Ingresos financieros por inversiones	83,519	591,014
Otros ingresos operacionales cobrados	39,055,313	35,159,587
Intereses pagados por gasto financiero	(42,877,425)	(38,523,000)
Otros gastos operativos pagados	(24,099,700)	(25,536,947)
Gastos generales y administrativos pagados	(43,585,850)	(47,870,775)
<i>Cobros (pagos) diversos por actividades de operación</i>	3,663,446	54,072,846
<i>Efectivo neto provisto por (usados en) actividades de operación</i>	72,530,115	109,397,758
Flujo de efectivo de actividades de inversión		
Créditos cobrados (otorgados)- neto	(346,448,948)	(183,090,737)
(Adquisición) disminución en inversiones	17,933,281	(32,733,281)
Producto de venta de activos fijos	-	-
Adquisición /retiro de propiedad, muebles y equipo	692,076	466,668
Producto de vta de bienes recibidos en recuperación de crédito	6,007,939	3,961,711
<i>Efectivo neto provisto por (usados en) actividades de inversión</i>	(321,815,652)	(211,395,639)
Flujo de efectivo de actividades de financiamiento		
Captaciones (devoluciones) del público	121,959,801	(194,680,764)
Captaciones (devoluciones) de bonos corporativos ordinarios	384,583	100,664,186
Operaciones de fondos de préstamos bancarios- neto	180,227,126	187,889,042
Aporte de capital	-	-
Capital adicional pagado	-	-
Dividendos pagados y otros pagos accionistas	-	-
<i>Efectivo neto provisto por (usados en) actividades de financiamiento</i>	302,571,510	93,872,464
Variación neta en efectivo y equivalente de efectivo	53,285,973	(8,125,417)
Efectivo y equivalente en efectivo al inicio del periodo	194,210,146	202,335,563
Efectivo y equivalente en efectivo al final del periodo	247,496,119	194,210,146

Estados de cambios en el patrimonio neto
Por el año terminados al 31 de Marzo de 2020
(Valores en RD\$)

	<u>Capital Pagado</u>	<u>Otras Reservas Patrimoniales</u>	<u>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</u>	<u>Resultados del Ejercicio</u>	<u>Total Patrimonio</u>
Saldos al 01 de enero de 2020	750,000,000	46,102,349	113,504,321	150,927,378	1,060,534,048
Transferencia a resultados acumulados	-	-	150,927,378	(150,927,378,)	-
Dividendos pagados:	-	-	-	-	-
-En acciones	-	-	-	-	-
Capitalización de las Utilidades Acumulada	-	-	-	-	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	59,496,365	59,496,365
Transferencia a reservas patrimoniales	-	-	-	-	-
Ajustes de años anteriores	-	-	23,722	-	23,722
Saldos al 31 de Marzo de 2020	750,000,000	46,102,349	264,455,421	59,496,365	1,120,054,135

Maria Julia Díaz
Administradora

Rosa Damiana Cruz
Gerente de Operaciones