

**ESTADO DE SITUACION**  
**Enero - Marzo 2020**  
**VALORES EN RD\$**

<b>ACTIVOS</b>	<b>Al 31 de marzo 2020</b>	<b>Al 31 de marzo 2019</b>
<b>Fondos Disponibles</b>		
Caja	1,561,256,349	549,101,648
Banco Central	2,812,882,682	2,788,798,014
Bancos del País	61,048,893	100,722,148
Bancos del Extranjero	455,928,434	233,419,384
Otras disponibilidades	38,697,859	173,983,570
	<u>4,929,814,217</u>	<u>3,846,024,764</u>
<b>Inversiones</b>		
Mantenidas hasta el vencimiento	165,210,955	
Otras inversiones en instrumentos de deuda	2,554,746,574	3,138,556,431
Rendimientos por Cobrar	58,677,086	56,783,322
Provisión para inversiones	(1,785,070)	(1,498,183)
	<u>2,776,849,545</u>	<u>3,193,841,570</u>
<b>Cartera de crédito</b>		
Vigente	13,414,088,558	12,874,342,953
Reestructurada	86,911,698	52,133,906
Vencida	640,582,953	519,045,696
Cobranza judicial	26,040,548	3,193,284
Rendimientos por Cobrar	262,398,053	207,374,970
Provisión para cartera de crédito	(656,361,821)	(563,529,000)
	<u>13,773,659,989</u>	<u>13,092,561,809</u>
<b>Cuentas por Cobrar</b>		
Cuentas por cobrar	853,694,577	414,500,900
	<u>853,694,577</u>	<u>414,500,900</u>
<b>Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos</b>		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	146,842,530	127,091,116
Prov./bienes recibidos en recuperación de créditos	(121,827,347)	(82,182,673)
	<u>25,015,183</u>	<u>44,908,443</u>
<b>Propiedad, Muebles y Equipos</b>		
Propiedad, muebles y equipos	790,804,674	682,725,457
Depreciación acumulada	(134,181,954)	(122,309,682)
	<u>656,622,720</u>	<u>560,415,775</u>
<b>Otros Activos</b>		
Cargos Diferidos	204,851,502	218,410,663
Intangibles	56,795,208	56,795,208
Activos diversos	47,603,887	42,371,828
Amortización acumulada	(53,004,768)	(50,950,983)
	<u>256,245,829</u>	<u>266,626,716</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u>23,271,902,060</u>	<u>21,418,879,977</u>
<b>Cuentas contingentes deudoras</b>	<b>3,001,175,724</b>	<b>2,824,223,606</b>
<b>Cuentas de orden deudoras</b>	<b>48,417,902,096</b>	<b>42,849,657,772</b>

**ESTADO DE SITUACION**  
**Enero - Marzo 2020**  
**VALORES EN RD\$**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

<b>PASIVOS</b>	<b>Al 31 de marzo 2020</b>	<b>Al 31 de marzo 2019</b>
<b>Obligaciones con el público</b>		
A la vista	991,271,778	1,648,398,354
De ahorro	2,544,862,774	2,513,490,379
A plazo	13,499,985,709	12,809,031,099
Intereses por pagar	44,384,312	41,746,743
	<u>17,080,504,573</u>	<u>17,012,666,575</u>
<b>Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior</b>		
De instituciones Financieras del país	1,920,262,602	1,893,524,656
Intereses por pagar	4,563,237	7,568,012
	<u>1,924,825,839</u>	<u>1,901,092,668</u>
<b>Obligaciones por Pactos de Recompra de Títulos</b>	1,078,805,893	-
Intereses por pagar	-	-
	<u>1,078,805,893</u>	<u>-</u>
<b>Fondos Tomados a Préstamo</b>		
De instituciones financieras del exterior	161,544,300	-
Intereses por pagar	2,614,055	-
	<u>164,158,355</u>	<u>-</u>
<b>Otros Pasivos</b>	1,017,129,761	617,090,011
	<u>1,017,129,761</u>	<u>617,090,011</u>
<b>Obligaciones Subordinadas</b>		
Deudas subordinadas	435,000,000	435,000,000
Intereses por pagar	4,893,331	5,159,038
	<u>439,893,331</u>	<u>440,159,038</u>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<u>21,705,317,752</u>	<u>19,971,008,292</u>
<b>Patrimonio</b>		
Capital pagado	1,339,750,900	1,148,956,100
Capital adicional pagado	4,526	4,468
Otras reservas patrimoniales	66,547,807	58,670,967
Superávit por reevaluación	138,658,892	95,139,712
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	-	117,118,180
Resultados del ejercicio	21,622,183	27,982,258
<b>Total Patrimonio</b>	<u>1,566,584,308</u>	<u>1,447,871,685</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u>23,271,902,060</u>	<u>21,418,879,977</u>
<b>Cuentas contingentes acreedoras</b>	3,001,175,724	2,824,223,606
<b>Cuentas de orden acreedoras</b>	<b>(48,417,902,096)</b>	<b>(42,849,657,772)</b>



**Benita Castillo Herrera**

**Gerente Senior de Contabilidad**




**Ramón Estévez**

**Vicepresidente de Finanzas**

	Al 31 de marzo 2020	Al 31 de marzo 2019
<b>Ingresos financieros</b>		
Intereses y comisiones por créditos	638,953,459	613,311,626
Intereses por inversiones	56,634,327	59,508,044
Ganacias por inversiones	11,825,866	10,287,390
	<u>707,413,652</u>	<u>683,107,060</u>
<b>Gastos financieros</b>		
Intereses por captaciones	(297,072,418)	(300,911,342)
Pérdidas por inversiones	(4,915,889)	(5,748,551)
Intereses y comisiones por financiamientos	(6,176,986)	(4,743,531)
	<u>(308,165,293)</u>	<u>(311,403,424)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>399,248,359</b>	<b>371,703,636</b>
Provisiones para cartera de créditos	(137,933,813)	(174,186,872)
Provisiones para inversiones	-	-
	<u>(137,933,813)</u>	<u>(174,186,872)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>261,314,546</b>	<b>197,516,764</b>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(7,415,776)	(46,234)
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	269,156,499	237,878,425
Comisiones por cambio	111,555,667	86,003,831
Ingresos diversos	968,880	3,615,873
	<u>381,681,046</u>	<u>327,498,129</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	(73,904,063)	(67,459,876)
Gastos diversos	(97,491,251)	(58,441,333)
	<u>(171,395,314)</u>	<u>(125,901,209)</u>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal	(212,257,358)	(180,088,651)
Servicios a terceros	(45,542,149)	(37,558,766)
Depreciaciones y amortizaciones	(31,267,583)	(30,051,236)
Otras provisiones	(27,852,065)	(22,429,212)
Otros gastos generales	(133,059,419)	(114,992,494)
	<u>(449,978,574)</u>	<u>(385,120,359)</u>
<b>Resultado operacional</b>	<b>14,205,928</b>	<b>13,947,091</b>
<b>Otros Ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	26,147,856	26,312,818
Otros gastos	(16,331,601)	(9,877,651)
	<u>9,816,255</u>	<u>16,435,167</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>24,022,183</b>	<b>30,382,258</b>
Impuesto Sobre la Renta	(2,400,000)	(2,400,000)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>21,622,183</b>	<b>27,982,258</b>



**Benita Castillo Herrera**  
**Gerente Senior de Contabilidad**




**Ramón Estévez**  
**Vicepresidente de Finanzas**

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Enero - Marzo 2020**  
**VALORES EN RD\$**

	Al 31 de Marzo 2020 (Mov. Enero 2020 / Marzo 2020)	Al 31 de Marzo 2019 (Mov. Enero 2019 / Marzo 2019)
<b>ACTIVIDADES DE OPERACION</b>		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	638,953,459	613,311,626
Otros ingresos financieros cobrados	63,544,304	69,795,434
Otros ingresos operacionales cobrado	381,681,046	327,498,129
Intereses pagados por captaciones	(297,072,418)	(306,659,893)
Intereses y comisiones por financiamientos	(6,176,986)	(4,743,531)
Gastos generales y administrativos pagados	(409,144,890)	(349,298,027)
Otros gastos operacionales pagados	(171,395,314)	(125,901,209)
Impuesto sobre la renta pagado	-	-
Cobros diversos por actividades de operación	(214,761,467)	(176,754,987)
<b>Efectivo neto provisto por Actividades de Operación</b>	<b>(14,372,266)</b>	<b>47,247,542</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
(Aumento) disminución en inversiones	283,369,292	(1,185,612,593)
Créditos otorgados	(3,300,955,432)	(4,078,062,502)
Créditos cobrados	3,199,951,354	3,555,335,348
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(4,934,403)	(8,056,404)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	1,629,319
Producto de la venta de Bienes recibidos en Recup. De Créditos	12,201,695	4,586,441
<b>Efectivo neto provisto (a usar) las Actividades de Inversión</b>	<b>189,632,506</b>	<b>(1,710,180,391)</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones Recibidas	6,192,176,934	5,349,553,832
Devolución de Captaciones	(6,685,114,173)	(4,548,807,507)
Préstamos / Repos Obtenidos	1,081,643,593	-
Préstamos / Repos Pagados	(800,176,356)	(1,150,608,400)
Aportes de capital	-	-
Capitalización de dividendos	-	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	-
<b>Efectivo Neto Provisto por las Actividades de Financiamiento</b>	<b>(211,470,002)</b>	<b>(349,862,075)</b>
<b>AUMENTO O (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO</b>	<b>(36,209,762)</b>	<b>(2,012,794,924)</b>
<b>EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO</b>	<b>4,966,023,979</b>	<b>5,858,819,688</b>
<b>EFECTIVO AL FINAL DEL MES</b>	<b>4,929,814,217</b>	<b>3,846,024,764</b>

  
**Benita Castillo Herrera**  
**Gerente Senior de Contabilidad**



  
**Ramón Estévez**  
**Vicepresidente de Finanzas**



**ESTADO DE PATRIMONIO NETO**  
**POR LOS TRIMESTRES TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2020 Y 31 DE DICIEMBRE 2019**  
**VALORES EN RD\$**

	Resultados				Total Patrimonio		
	Capital Pagado	Otras Reservas Patrimonial	Superávit por Revaluación	Capital adicional pagado		Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado del Ejercicio
Saldos al 31 de Diciembre 2019	1,339,750,900	66,547,807	138,558,892	4,526	-	149,800,688	1,694,762,813
Transferencia de resultados acumulados	-	-	-	-	-	149,800,688	-
Impuestos diferidos de activos revaluados	-	-	-	-	-	-	-
Efecto de revaluación de terrenos y edificios	-	-	-	-	-	-	-
Capital Adicional Pagado	-	-	-	-	-	-	-
Efecto de depreciación activos revaluados	-	-	-	-	-	-	-
Aportes de Capital Efectivo	-	-	-	-	-	-	-
Transferencia a Dividendos por pagar	-	-	-	-	(149,800,688)	-	(149,800,688)
Dividendos Pagados	-	-	-	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	-	21,622,183	21,622,183
Transferencia a otras reservas	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de marzo 2019</b>	<b>1,339,750,900</b>	<b>66,547,807</b>	<b>138,558,892</b>	<b>4,526</b>	<b>-</b>	<b>21,622,183</b>	<b>1,566,584,308</b>

  
**Renita Castillo Herrera**  
 Gerente Senior de Contabilidad

  
**Ramón Estévez**  
 Vicepresidente de Finanzas

