



**ESTADO DE SITUACION**  
Enero - Septiembre 2021  
VALORES EN RD\$

ACTIVOS	Al 30 de Septiembre 2021	Al 30 de Septiembre 2020
<b>Fondos Disponibles</b>		
Caja	693,990,832	413,935,289
Banco Central	5,419,576,098	3,362,390,624
Bancos del País	828,973,995	982,073,124
Bancos del Extranjero	405,063,222	585,242,105
Otras disponibilidades	23,445,151	24,285,029
	<u>7,371,049,298</u>	<u>5,367,926,171</u>
<b>Inversiones</b>		
Mantenidas hasta el vencimiento	183,999,018	190,584,342
Otras inversiones en instrumentos de deuda	9,894,915,477	6,873,267,153
Rendimientos por Cobrar	155,346,872	124,686,099
Provisión para inversiones	(4,853,487)	(2,077,690)
	<u>10,229,407,880</u>	<u>7,186,459,904</u>
<b>Cartera de crédito</b>		
Vigente	13,784,641,714	14,611,525,268
Reestructurada	456,943,515	55,507,132
Vencida	505,336,846	593,856,007
Cobranza judicial	14,419,194	27,116,875
Rendimientos por Cobrar	183,121,407	416,531,611
Provisión para cartera de crédito	(1,079,707,464)	(841,637,792)
	<u>13,864,755,212</u>	<u>14,862,899,101</u>
<b>Cuentas por Cobrar</b>		
Cuentas por cobrar	489,743,273	507,195,946
	<u>489,743,273</u>	<u>507,195,946</u>
<b>Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos</b>		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	112,232,415	134,358,185
Prov./bienes recibidos en recuperación de créditos	(87,435,273)	(108,615,542)
	<u>24,797,142</u>	<u>25,742,643</u>
<b>Propiedad, Muebles y Equipos</b>		
Propiedad, muebles y equipos	821,402,917	797,486,468
Depreciación acumulada	(161,550,724)	(153,571,774)
	<u>659,852,193</u>	<u>643,914,694</u>
<b>Otros Activos</b>		
Cargos Diferidos	513,465,231	223,768,354
Intangibles	10,268,924	10,268,924
Activos diversos	76,125,419	46,107,432
Amortización acumulada	(9,559,162)	(7,505,377)
	<u>590,300,412</u>	<u>272,639,333</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u><u>33,229,905,410</u></u>	<u><u>28,866,777,792</u></u>
<b>Cuentas contingentes deudoras</b>	<b>5,585,340,920</b>	<b>3,101,175,567</b>
<b>Cuentas de orden deudoras</b>	<b>61,354,474,557</b>	<b>67,093,180,719</b>

**ESTADO DE SITUACION**  
**Enero - Septiembre 2021**  
**VALORES EN RD\$**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

<b>PASIVOS</b>	<b>Al 30 de Septiembre 2021</b>	<b>Al 30 de Septiembre 2020</b>
<b>Obligaciones con el público</b>		
A la vista	1,427,911,928	1,183,864,549
De ahorro	4,110,096,866	3,131,162,592
A plazo	14,759,401,015	15,118,075,028
Intereses por pagar	27,712,765	44,373,923
	<u>20,325,122,574</u>	<u>19,477,476,092</u>
 <b>Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior</b>		
De instituciones Financieras del país	5,752,192,787	3,758,570,139
Intereses por pagar	7,540,455	6,299,813
	<u>5,759,733,242</u>	<u>3,764,869,952</u>
 <b>Obligaciones por Pactos de Recompra de Títulos</b>		
Intereses por pagar	400,929,093	1,805,440,409
	<u>400,929,093</u>	<u>1,805,440,409</u>
 <b>Fondos Tomados a Préstamo</b>		
De instituciones financieras del exterior	1,494,028,073	465,982,715
Intereses por pagar	7,472,346	6,798,102
	<u>1,501,500,419</u>	<u>472,780,817</u>
 <b>Otros Pasivos</b>		
	<u>2,929,507,797</u>	<u>1,147,780,697</u>
 <b>Obligaciones Subordinadas</b>		
Deudas subordinadas	480,000,000	380,000,000
Intereses por pagar	9,750,771	3,995,621
	<u>489,750,771</u>	<u>383,995,621</u>
 <b>TOTAL PASIVOS</b>	<u>31,406,543,896</u>	<u>27,052,343,588</u>
 <b>Patrimonio</b>		
Capital pagado	1,475,185,200	1,475,185,200
Capital adicional pagado	4,523	4,526
Otras reservas patrimoniales	67,595,989	66,547,807
Superávit por reevaluación	-	138,658,892
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	-	-
Resultados del ejercicio	280,575,802	134,037,779
<b>Total Patrimonio</b>	<u>1,823,361,514</u>	<u>1,814,434,204</u>
 <b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u>33,229,905,410</u>	<u>28,866,777,792</u>
 <b>Cuentas contingentes acreedoras</b>	5,585,340,920	3,101,175,567
<b>Cuentas de orden acreedoras</b>	61,354,474,557	67,093,180,719



**Benita Castillo Herrera**

**Gerente Senior de Contabilidad**

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

