



28 de enero de 2022

Señora  
**Elianne Vílchez Abreu**  
Vicepresidenta Ejecutiva  
**Bolsa y Mercados de Valores de la República Dominicana, SA, (BVRD)**  
Ciudad.

Distinguida señora Vílchez,

Luego de saludarle, cortésmente les remitimos los Estados de Situación, Estado de Resultados, Estado de Flujo de Efectivo y Estado de Cambios en el Patrimonio, correspondiente al trimestre octubre - diciembre 2021, con la finalidad de cumplir con los requisitos de información periódica que establece la Resolución R-CNV-2016- 15-MV del Mercado de Valores.

Sin otro particular al que referirnos por el momento y agradeciendo su atención, se despide de usted,

Muy atentamente,

Dennis Simó Álvarez  
**Presidente Ejecutivo**





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

<b>ACTIVOS</b>	<b>Al 31 de Diciembre 2021</b>	<b>Al 31 de Diciembre 2020</b>
<b>Fondos Disponibles</b>		
Caja	2,210,390,034	2,173,360,221
Banco Central	5,403,692,783	3,801,386,649
Bancos del País	439,927,131	758,429,869
Bancos del Extranjero	181,102,290	118,410,742
Otras disponibilidades	24,305,394	25,039,683
	<u><b>8,259,417,632</b></u>	<u><b>6,876,627,164</b></u>
<b>Inversiones</b>		
Mantenidas hasta el vencimiento	186,829,848	190,084,642
Otras inversiones en instrumentos de deuda	12,665,163,552	6,135,982,624
Rendimientos por Cobrar	124,732,623	208,746,092
Provisión para inversiones	(18,376,716)	(4,139,872)
	<u><b>12,958,349,307</b></u>	<u><b>6,530,673,486</b></u>
<b>Cartera de crédito</b>		
Vigente	14,136,147,955	14,418,600,584
Reestructurada	423,028,797	37,504,001
Vencida	396,807,145	638,986,926
Cobranza judicial	14,419,194	26,152,932
Rendimientos por Cobrar	162,962,979	309,570,335
Provisión para cartera de crédito	(1,006,677,498)	(1,178,570,211)
	<u><b>14,126,688,572</b></u>	<u><b>14,252,244,567</b></u>
<b>Cuentas por Cobrar</b>		
Cuentas por cobrar	461,586,054	842,835,434
	<u><b>461,586,054</b></u>	<u><b>842,835,434</b></u>
<b>Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos</b>		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	73,015,103	110,140,500
Prov./bienes recibidos en recuperación de créditos	(87,678,892)	(81,110,890)
	<u><b>(14,663,789)</b></u>	<u><b>29,029,610</b></u>
<b>Propiedad, Muebles y Equipos</b>		
Propiedad, muebles y equipos	763,885,074	820,653,135
Depreciación acumulada	(115,565,964)	(145,109,434)
	<u><b>648,319,110</b></u>	<u><b>675,543,701</b></u>
<b>Otros Activos</b>		
Cargos Diferidos	515,211,871	272,132,674
Intangibles	10,268,924	10,268,924
Activos diversos	81,186,216	54,883,520
Amortización acumulada	(9,863,346)	(8,018,823)
	<u><b>596,803,665</b></u>	<u><b>329,266,295</b></u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u><b>37,036,500,551</b></u>	<u><b>29,536,220,257</b></u>
<b>Cuentas contingentes deudoras</b>	<b>6,112,338,129</b>	<b>3,161,169,515</b>
<b>Cuentas de orden deudoras</b>	<b>86,340,122,046</b>	<b>58,649,717,733</b>

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

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

<b>PASIVOS</b>	<b>Al 31 de Diciembre 2021</b>	<b>Al 31 de Diciembre 2020</b>
<b>Obligaciones con el público</b>		
A la vista	1,426,111,190	1,479,104,468
De ahorro	5,323,789,645	3,698,685,482
A plazo	15,990,805,919	16,006,151,808
Intereses por pagar	22,383,010	42,682,061
	<u>22,763,089,764</u>	<u>21,226,623,819</u>
 <b>Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior</b>		
De instituciones Financieras del país	6,929,195,831	3,527,317,734
Intereses por pagar	7,648,536	6,486,705
	<u>6,936,844,367</u>	<u>3,533,804,439</u>
 <b>Obligaciones por Pactos de Recompra de Títulos</b>		
Intereses por pagar	400,929,093	504,391,204
	-	8,578,631
	<u>400,929,093</u>	<u>512,969,835</u>
 <b>Fondos Tomados a Préstamo</b>		
De instituciones financieras del exterior	1,267,621,142	1,331,758,531
Intereses por pagar	10,533,633	3,473,987
	<u>1,278,154,775</u>	<u>1,335,232,518</u>
 <b>Otros Pasivos</b>	2,702,748,146	729,808,340
	<u>2,702,748,146</u>	<u>729,808,340</u>
 <b>Obligaciones Subordinadas</b>		
Deudas subordinadas	980,000,000	630,000,000
Intereses por pagar	4,089,922	5,080,140
	<u>984,089,922</u>	<u>635,080,140</u>
 <b>TOTAL PASIVOS</b>	<u>35,065,856,067</u>	<u>27,973,519,091</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	67,595,989
Superávit por reevaluación	-	-
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	-	-
Resultados del ejercicio	427,858,772	19,915,451
<b>Total Patrimonio</b>	<u>1,970,644,484</u>	<u>1,562,701,166</u>
 <b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u>37,036,500,551</u>	<u>29,536,220,257</u>
 <b>Cuentas contingentes acreedoras</b>	6,112,338,129	3,161,169,515
<b>Cuentas de orden acreedoras</b>	86,340,122,046	58,649,717,733

**Dennis Rafael**  
**Simo Alvarez**  
Dennis Simó Álvarez  
**Presidente Ejecutivo**

Digitally signed by Dennis  
Rafael Simo Alvarez  
Date: 2022.01.19 18:05:31  
-04'00'

**Ramon Aristide**  
**Estevez Gomera**  
Ramón Estévez  
**Vicepresidente de Finanzas**

Firmado digitalmente por Ramon  
Aristide Estevez Gomera  
Fecha: 2022.01.19 18:02:40 -04'00'





**ESTADO DE RESULTADOS**  
**Enero - Diciembre 2021**  
**VALORES EN RD\$**

	<b>Al 31 de Diciembre 2021</b>	<b>Al 31 de Diciembre 2020</b>
<b>Ingresos financieros</b>		
Intereses y comisiones por créditos	2,104,117,200	2,551,885,869
Intereses por inversiones	653,756,384	383,269,578
Ganacias por inversiones	650,840,797	148,305,165
	3,408,714,381	3,083,460,612
<b>Gastos financieros</b>		
Intereses por captaciones	(1,027,154,930)	(1,243,686,230)
Pérdidas por inversiones	(103,894,076)	(21,385,069)
Intereses y comisiones por financiamientos	(81,762,107)	(62,596,037)
	(1,212,811,113)	(1,327,667,336)
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>2,195,903,268</b>	<b>1,755,793,276</b>
Provisiones para cartera de créditos	(546,974,739)	(784,156,577)
Provisiones para inversiones	(12,989,403)	(314,217)
	(559,964,142)	(784,470,794)
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1,635,939,126</b>	<b>971,322,482</b>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	15,538,396	(35,178,941)
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	881,281,302	885,620,685
Comisiones por cambio	351,515,569	781,626,020
Ingresos diversos	5,147,125	3,669,702
	1,237,943,996	1,670,916,407
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	(249,877,978)	(181,061,164)
Gastos diversos	(328,804,868)	(557,905,579)
	(578,682,846)	(738,966,743)
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal	(1,090,078,770)	(964,350,300)
Servicios a terceros	(203,949,126)	(158,839,667)
Depreciaciones y amortizaciones	(134,661,270)	(115,955,917)
Otras provisiones	(65,478,904)	(186,474,918)
Otros gastos generales	(520,890,168)	(467,619,830)
	(2,015,058,238)	(1,893,240,632)
<b>Resultado operacional</b>	<b>295,680,434</b>	<b>(25,147,427)</b>
<b>Otros Ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	200,150,303	91,603,165
Otros gastos	(60,522,718)	(85,801,688)
	139,627,585	5,801,477
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>435,308,019</b>	<b>(19,345,950)</b>
Impuesto Sobre la Renta	(7,449,247)	40,309,583
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>427,858,772</b>	<b>20,963,633</b>

**Dennis Rafael Simo Alvarez**  
 Digitally signed by Dennis Rafael Simo Alvarez  
 Date: 2022.01.19 17:48:58 -04'00'

**Dennis Simó Álvarez**  
**Presidente Ejecutivo**

**Ramon Aristide Estevez Gomera**  
 Firmado digitalmente por Ramon Aristide Estevez Gomera  
 Fecha: 2022.01.19 17:46:09 -04'00'

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





**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Enero - Diciembre 2021**  
**VALORES EN RD\$**

	<b>Al 31 de Diciembre 2021 (Mov. Enero 2021 / Diciembre 2021)</b>	<b>Al 31 de Diciembre 2020 (Mov. Enero 2020 / Diciembre 2020)</b>
<b>ACTIVIDADES DE OPERACION</b>		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	2,104,117,200	2,551,885,869
Otros ingresos financieros cobrados	1,200,703,105	510,189,674
Otros ingresos operacionales cobrado	1,237,943,996	1,670,916,407
Intereses pagados por captaciones	(1,027,154,930)	(1,243,686,230)
Intereses y comisiones por financiamientos	(81,762,107)	(62,596,037)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,897,927,161)	(1,651,546,893)
Otros gastos operacionales pagados	(578,682,846)	(738,966,743)
Impuesto sobre la renta pagado	-	(17,597,189)
Cobros diversos por actividades de operación	2,321,800,553	(563,415,348)
<b>Efectivo neto provisto por Actividades de Operación</b>	<b>3,279,037,810</b>	<b>455,183,510</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
(Aumento) disminución en inversiones	(6,525,926,134)	(3,322,740,445)
Créditos otorgados	(13,914,346,320)	(12,690,619,696)
Créditos cobrados	13,356,490,977	11,117,483,091
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(32,822,910)	(26,913,785)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	215,704
Producto de la venta de Bienes recibidos en Recup. De Créditos	79,313,453	58,155,024
<b>Efectivo neto provisto (a usar) las Actividades de Inversión</b>	<b>(7,037,290,935)</b>	<b>(4,864,420,107)</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones Recibidas	26,980,831,635	29,864,995,680
Devolución de Captaciones	(21,775,650,653)	(24,703,841,441)
Préstamos / Repos Obtenidos	-	1,173,051,931
Préstamos / Repos Pagados	(64,137,389)	-
Aportes de capital	-	-
Capitalización de dividendos	-	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	(14,366,388)
<b>Efectivo Neto Provisto por las Actividades de Financiamiento</b>	<b>5,141,043,592</b>	<b>6,319,839,782</b>
<b>AUMENTO O (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO</b>	<b>1,382,790,468</b>	<b>1,910,603,185</b>
<b>EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO</b>	<b>6,876,627,164</b>	<b>4,966,023,979</b>
<b>EFECTIVO AL FINAL DEL MES</b>	<b>8,259,417,632</b>	<b>6,876,627,164</b>

Dennis Rafael  
Simo Alvarez

Digitally signed by Dennis  
Rafael Simo Alvarez  
Date: 2022.01.19 17:49:42  
-04'00'

**Dennis Simó Álvarez**  
Presidente Ejecutivo

Ramon Aristide  
Estevez Gomera

Firmado digitalmente por Ramon  
Aristide Estevez Gomera  
Fecha: 2022.01.19 17:45:39 -04'00'

**Ramón Estévez**  
Vicepresidente de Finanzas





**ESTADO DE PATRIMONIO NETO  
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE 2021 y 31 DE DICIEMBRE 2020  
VALORES EN RD\$**

	<b>Capital Pagado</b>	<b>Otras Reservas Patrimonial</b>	<b>Superávit por Revaluación</b>	<b>Capital adicional pagado</b>	<b>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</b>	<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>Total Patrimonio</b>
<b>Saldos al 31 de Diciembre 2020</b>	1,475,185,200	67,595,989	-	4,526	-	19,915,451	1,562,701,166
Transferencia de resultados acumulados	-	-	-	-	19,915,451	(19,915,451)	-
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	-	-	-	(3)	(19,915,451)	-	(19,915,454)
Dividendos Pagados	-	-	-	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	-	427,858,772	427,858,772
Transferencia a otras reservas	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2021</b>	<b>1,475,185,200</b>	<b>67,595,989</b>	<b>-</b>	<b>4,523</b>	<b>-</b>	<b>427,858,772</b>	<b>1,970,644,484</b>

**Dennis Rafael Simo Alvarez**  
Digitally signed by Dennis Rafael Simo Alvarez  
Date: 2022.01.19 17:50:38 -04'00'

**Dennis Simó Álvarez**  
Presidente Ejecutivo

**Ramon Aristide Estevez Gomerá**  
Firmado digitalmente por Ramon Aristide Estevez Gomerá  
Fecha: 2022.01.19 17:44:58 -04'00'

**Ramón Estévez**  
Vicepresidente de Finanzas

