


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

<b>ACTIVOS</b>	<b>Al 30 de Septiembre 2020</b>	<b>Al 30 de Septiembre 2019</b>
<b>Fondos Disponibles</b>		
Caja	413,935,289	642,646,666
Banco Central	3,362,390,624	3,389,358,362
Bancos del País	982,073,124	268,105,860
Bancos del Extranjero	585,242,105	429,510,827
Otras disponibilidades	24,285,029	17,584,472
	<u>5,367,926,171</u>	<u>4,747,206,187</u>
<b>Inversiones</b>		
Mantenidas hasta el vencimiento	190,584,342	-
Otras inversiones en instrumentos de deuda	6,873,267,153	2,181,408,603
Rendimientos por Cobrar	124,686,099	51,236,594
Provisión para inversiones	(2,077,690)	(1,629,189)
	<u>7,186,459,904</u>	<u>2,231,016,008</u>
<b>Cartera de crédito</b>		
Vigente	14,611,525,268	12,986,403,271
Reestructurada	55,507,132	70,375,785
Vencida	593,856,007	605,337,889
Cobranza judicial	27,116,875	36,563,954
Rendimientos por Cobrar	416,531,611	228,848,819
Provisión para cartera de crédito	(841,637,792)	(653,910,125)
	<u>14,862,899,101</u>	<u>13,273,619,593</u>
<b>Cuentas por Cobrar</b>		
Cuentas por cobrar	507,195,946	198,425,069
	<u>507,195,946</u>	<u>198,425,069</u>
<b>Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos</b>		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	134,358,185	119,511,498
Prov./bienes recibidos en recuperación de créditos	(108,615,542)	(96,362,398)
	<u>25,742,643</u>	<u>23,149,100</u>
<b>Propiedad, Muebles y Equipos</b>		
Propiedad, muebles y equipos	797,486,468	752,876,850
Depreciación acumulada	(153,571,774)	(148,980,333)
	<u>643,914,694</u>	<u>603,896,517</u>
<b>Otros Activos</b>		
Cargos Diferidos	223,768,354	223,379,621
Intangibles	10,268,924	56,795,208
Activos diversos	46,107,432	43,485,858
Amortización acumulada	(7,505,377)	(51,977,875)
	<u>272,639,333</u>	<u>271,682,812</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u>28,866,777,792</u>	<u>21,348,995,286</u>
<b>Cuentas contingentes deudoras</b>	<b>3,101,175,567</b>	<b>2,922,083,058</b>
<b>Cuentas de orden deudoras</b>	<b>67,093,180,719</b>	<b>43,990,500,363</b>

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

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

	Al 30 de Septiembre 2020	Al 30 de Septiembre 2019
<b>PASIVOS</b>		
<b>Obligaciones con el público</b>		
A la vista	1,183,864,549	1,151,327,677
De ahorro	3,131,162,592	2,577,483,118
A plazo	15,118,075,028	12,599,580,368
Intereses por pagar	44,373,923	39,689,790
	<u>19,477,476,092</u>	<u>16,368,080,953</u>
 <b>Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior</b>		
De instituciones Financieras del país	3,758,570,139	1,950,807,600
Intereses por pagar	6,299,813	5,681,308
	<u>3,764,869,952</u>	<u>1,956,488,908</u>
 <b>Obligaciones por Pactos de Recompra de Títulos</b>		
Intereses por pagar	1,805,440,409	-
	<u>1,805,440,409</u>	<u>-</u>
 <b>Fondos Tomados a Préstamo</b>		
De instituciones financieras del exterior	465,982,715	-
Intereses por pagar	6,798,102	-
	<u>472,780,817</u>	<u>-</u>
 <b>Otros Pasivos</b>		
	1,147,780,697	1,089,385,731
	<u>1,147,780,697</u>	<u>1,089,385,731</u>
 <b>Obligaciones Subordinadas</b>		
Deudas subordinadas	380,000,000	435,000,000
Intereses por pagar	3,995,621	4,480,196
	<u>383,995,621</u>	<u>439,480,196</u>
 <b>TOTAL PASIVOS</b>	<u>27,052,343,588</u>	<u>19,853,435,788</u>
 <b>Patrimonio</b>		
Capital pagado	1,475,185,200	1,251,750,900
Capital adicional pagado	4,526	4,526
Otras reservas patrimoniales	66,547,807	58,670,967
Superávit por reevaluación	138,658,892	95,139,712
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	-	-
Resultados del ejercicio	134,037,779	89,993,393
<b>Total Patrimonio</b>	<u>1,814,434,204</u>	<u>1,495,559,498</u>
 <b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u>28,866,777,792</u>	<u>21,348,995,286</u>
 <b>Cuentas contingentes acreedoras</b>	3,101,175,567	2,922,083,058
<b>Cuentas de orden acreedoras</b>	67,093,180,719	43,990,500,363


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


**Ramon Estévez**
**Vicepresidente de Finanzas**



ESTADO DE RESULTADOS  
Enero - Septiembre 2020  
VALORES EN RD\$

	Al 30 de septiembre 2020	Al 30 de septiembre 2019
<b>Ingresos financieros</b>		
Intereses y comisiones por créditos	1,948,969,286	1,859,752,644
Intereses por inversiones	229,680,787	185,443,470
Ganacias por inversiones	97,412,510	46,907,973
	<u>2,276,062,583</u>	<u>2,092,104,087</u>
<b>Gastos financieros</b>		
Intereses por captaciones	(926,510,519)	(899,424,568)
Pérdidas por inversiones	(14,230,904)	(18,210,694)
Intereses y comisiones por financiamientos	(38,550,243)	(5,317,436)
	<u>(979,291,666)</u>	<u>(922,952,698)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,296,770,917</b>	<b>1,169,151,389</b>
Provisiones para cartera de créditos	(415,745,274)	(509,297,641)
Provisiones para inversiones	(146,217)	(75,000)
	<u>(415,891,491)</u>	<u>(509,372,641)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>880,879,426</b>	<b>659,778,748</b>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(46,268,221)	(3,651,022)
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	637,349,396	771,727,923
Comisiones por cambio	646,110,290	274,798,817
Ingresos diversos	3,263,358	6,954,724
	<u>1,286,723,044</u>	<u>1,053,481,464</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	(148,457,451)	(203,586,872)
Gastos diversos	(473,827,951)	(216,284,375)
	<u>(622,285,402)</u>	<u>(419,871,247)</u>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal	(701,965,365)	(625,801,514)
Servicios a terceros	(125,571,905)	(112,563,021)
Depreciaciones y amortizaciones	(88,756,954)	(86,073,995)
Otras provisiones	(99,470,801)	(69,196,643)
Otros gastos generales	(359,498,574)	(344,798,656)
	<u>(1,375,263,599)</u>	<u>(1,238,433,829)</u>
<b>Resultado operacional</b>	<b>123,785,248</b>	<b>51,304,114</b>
<b>Otros Ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	55,187,188	90,303,092
Otros gastos	(37,734,657)	(44,413,813)
	<u>17,452,531</u>	<u>45,889,279</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>141,237,779</b>	<b>97,193,393</b>
Impuesto Sobre la Renta	(7,200,000)	(7,200,000)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>134,037,779</b>	<b>89,993,393</b>

**Benita Castillo Herrera**  
Gerente Senior de Contabilidad

**Ramon Estévez**  
Vicepresidente de Finanzas





**ESTADO DE PATRIMONIO NETO**  
**POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020 y 31 DE DICIEMBRE 2019**  
**VALORES EN RD\$**

	<u>Capital Pagado</u>	<u>Otras Reservas Patrimonial</u>	<u>Superávit por Revaluación</u>	<u>Capital adicional pagado</u>	<u>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</u>	<u>Resultado del Ejercicio</u>	<u>Total Patrimonio</u>
<b>Saldos al 31 de Diciembre 2019</b>	1,339,750,900	66,547,807	138,658,892	4,526	-	149,800,688	1,694,762,813
Transferencia de resultados acumulados	-	-	-	-	149,800,688	(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							-
Dividendos Pagados						-	-
Efectivo	-	-	-	-	(14,366,388)	-	(14,366,388)
Acciones	135,434,300	-	-	-	(135,434,300)	-	-
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	-	134,037,779	134,037,779
Transferencia a otras reservas	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 30 de Septiembre de 2020</b>	<b>1,475,185,200</b>	<b>66,547,807</b>	<b>138,658,892</b>	<b>4,526</b>	<b>-</b>	<b>134,037,779</b>	<b>1,814,434,204</b>

**Benita Castillo Herrera**  
Gerente Senior de Contabilidad


**Ramón Estévez**  
Vicepresidente de Finanzas






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

	Al 30 de Septiembre 2020 (Mov. Enero 2020 / Septiembre 2020)	Al 30 de Septiembre 2019 (Mov. Enero 2019 / Septiembre 2019)
<b>ACTIVIDADES DE OPERACION</b>		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,948,969,286	1,859,752,644
Otros ingresos financieros cobrados	327,093,297	214,140,749
Otros ingresos operacionales cobrado	1,286,723,044	1,053,481,464
Intereses pagados por captaciones	(940,741,423)	(899,424,568)
Intereses y comisiones por financiamientos	(38,550,243)	(5,317,436)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,234,670,269)	(1,126,640,697)
Otros gastos operacionales pagados	(622,285,402)	(419,871,247)
Impuesto sobre la renta pagado	-	-
Cobros diversos por actividades de operación	147,667,673	491,605,546
<b>Efectivo neto provisto por Actividades de Operación</b>	<b>874,205,963</b>	<b>1,167,726,455</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
(Aumento) disminución en inversiones	(4,060,524,674)	(228,464,765)
Créditos otorgados	(9,232,352,161)	(11,987,854,361)
Créditos cobrados	7,829,576,008	10,929,442,827
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(17,540,848)	(78,218,229)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	215,307.00	182,303
Producto de la venta de Bienes recibidos en Recup. De		
Créditos	22,796,610	35,003,390
<b>Efectivo neto provisto (a usar) las Actividades de Inversión</b>	<b>(5,457,829,757)</b>	<b>(1,329,908,835)</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones Recibidas	25,192,578,227	12,948,294,325
Devolución de Captaciones	(20,499,961,967)	(12,732,793,724)
Préstamos / Repos Obtenidos	307,276,115	-
Préstamos / Repos Pagados	0	(1,150,608,400)
Aportes de capital	-	-
Capitalización de dividendos	-	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(14,366,389)	(14,323,322)
<b>Efectivo Neto Provisto por las Actividades de Financiamiento</b>	<b>4,985,525,986</b>	<b>(949,431,121)</b>
<b>AUMENTO O (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO</b>	<b>401,902,192</b>	<b>(1,111,613,501)</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>5,367,926,171</b>	<b>4,747,206,187</b>

  
**Benita Castillo Herrera**  
Gerente Senior de Contabilidad



  
**Ramón Estévez**  
Vicepresidente de Finanzas