

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

<b>ACTIVOS</b>	<b>Al 31 de Diciembre 2020</b>	<b>Al 31 de Diciembre 2019</b>
<b>Fondos Disponibles</b>		
Caja	2,173,360,221	850,706,561
Banco Central	3,801,386,649	3,339,633,417
Bancos del País	758,429,869	600,311,069
Bancos del Extranjero	118,410,742	162,775,583
Otras disponibilidades	25,039,683	12,597,349
	<u><b>6,876,627,164</b></u>	<u><b>4,966,023,979</b></u>
<b>Inversiones</b>		
Mantenidas hasta el vencimiento	190,084,642	-
Otras inversiones en instrumentos de deuda	6,135,982,624	3,003,326,821
Rendimientos por Cobrar	208,746,092	35,252,559
Provisión para inversiones	(4,139,872)	(1,755,300)
	<u><b>6,530,673,486</b></u>	<u><b>3,036,824,080</b></u>
<b>Cartera de crédito</b>		
Vigente	14,418,600,584	13,519,221,079
Reestructurada	41,359,374	93,782,413
Vencida	702,506,772	555,655,447
Cobranza judicial	26,152,932	36,865,052
Rendimientos por Cobrar	313,351,393	212,520,390
Provisión para cartera de crédito	(881,399,547)	(621,849,322)
	<u><b>14,620,571,508</b></u>	<u><b>13,796,195,059</b></u>
<b>Cuentas por Cobrar</b>		
Cuentas por cobrar	842,835,434	541,128,923
	<u><b>842,835,434</b></u>	<u><b>541,128,923</b></u>
<b>Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos</b>		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	110,140,500	139,433,606
Prov./bienes recibidos en recuperación de créditos	(81,110,890)	(118,116,151)
	<u><b>29,029,610</b></u>	<u><b>21,317,455</b></u>
<b>Propiedad, Muebles y Equipos</b>		
Propiedad, muebles y equipos	772,615,228	785,870,270
Depreciación acumulada	(145,109,434)	(121,713,782)
	<u><b>627,505,794</b></u>	<u><b>664,156,488</b></u>
<b>Otros Activos</b>		
Cargos Diferidos	201,192,952	187,690,942
Intangibles	10,268,924	56,795,208
Activos diversos	54,883,520	44,045,373
Amortización acumulada	(8,018,823)	(52,491,322)
	<u><b>258,326,573</b></u>	<u><b>236,040,201</b></u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u><b>29,785,569,569</b></u>	<u><b>23,261,686,185</b></u>
<b>Cuentas contingentes deudoras</b>	<b>3,161,169,515</b>	<b>2,941,580,613</b>
<b>Cuentas de orden deudoras</b>	<b>58,623,122,779</b>	<b>47,647,088,756</b>

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

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

<b>PASIVOS</b>	<b>Al 31 de Diciembre 2020</b>	<b>Al 31 de Diciembre 2019</b>
<b>Obligaciones con el público</b>		
A la vista	1,479,104,468	1,181,179,882
De ahorro	3,698,685,482	3,030,956,764
A plazo	16,006,151,808	13,392,781,584
Intereses por pagar	42,682,061	40,080,468
	<u>21,226,623,819</u>	<u>17,644,998,698</u>
<b>Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior</b>		
De instituciones Financieras del país	3,527,317,734	1,844,401,871
Intereses por pagar	6,486,705	7,356,292
	<u>3,533,804,439</u>	<u>1,851,758,163</u>
<b>Obligaciones por Pactos de Recompra de Títulos</b>		
Intereses por pagar	504,391,204	800,176,356
	-	1,709,966
	<u>504,391,204</u>	<u>801,886,322</u>
<b>Fondos Tomados a Préstamo</b>		
De instituciones financieras del exterior	1,331,758,531	158,706,600
Intereses por pagar	12,052,618	277,727
	<u>1,343,811,149</u>	<u>158,984,327</u>
<b>Otros Pasivos</b>	712,721,835	669,744,275
	<u>712,721,835</u>	<u>669,744,275</u>
<b>Obligaciones Subordinadas</b>		
Deudas subordinadas	630,000,000	435,000,000
Intereses por pagar	5,080,140	4,551,587
	<u>635,080,140</u>	<u>439,551,587</u>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<u>27,956,432,586</u>	<u>21,566,923,372</u>
<b>Patrimonio</b>		
Capital pagado	1,475,185,200	1,339,750,900
Capital adicional pagado	4,526	4,526
Otras reservas patrimoniales	66,547,807	66,547,807
Superávit por reevaluación	138,658,892	138,658,892
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	-	-
Resultados del ejercicio	148,740,558	149,800,688
<b>Total Patrimonio</b>	<u>1,829,136,983</u>	<u>1,694,762,813</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u>29,785,569,569</u>	<u>23,261,686,185</u>
<b>Cuentas contingentes acreedoras</b>	3,161,169,515	2,941,580,613
<b>Cuentas de orden acreedoras</b>	58,623,122,779	47,647,088,756


**Benita Castillo Herrera**
**Gerente Senior de Contabilidad**
**Ramón Estévez**
**Vicepresidente de Finanzas**
