


BALANCE GENERAL
AL 31 DE MARZO DEL 2019 - 2018
(Valores en RD\$)

	31/03/2019	31/03/2018
ACTIVOS		
Fondos disponibles		
Caja	2,234,556	1,584,544
Banco central	350,028,508	327,126,769
Bancos del país	844,856,089	642,865,713
Bancos del extranjero	13,051,616	12,134,186
Rendimiento por cobrar	1,265,066	1,562,352
	<u>1,211,435,835</u>	<u>985,273,564</u>
Inversiones		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	353,000,708	358,083,521
Rendimientos por cobrar	5,790,397	2,301,423
Provisiones para inversiones	(3,530,007)	(30,007)
	<u>355,261,098</u>	<u>360,354,937</u>
Cartera de crédito		
Vigente	5,348,572,772	4,882,748,049
Reestructurada	-	-
Vencida	99,855,112	101,762,484
Cobranza Judicial	8,754,395	10,212,087
Rendimientos por cobrar	68,723,243	68,697,043
Provisiones para créditos	(173,032,605)	(153,399,618)
	<u>5,352,872,918</u>	<u>4,910,020,045</u>
Cuentas por cobrar		
Cuentas por cobrar	8,900,554	20,524,218
	<u>8,900,554</u>	<u>20,524,218</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	14,892,896	15,966,312
Provisión por bienes recibidos en recuperación de crédito	(9,103,649)	(12,683,566)
	<u>5,789,246</u>	<u>3,282,746</u>
Propiedades, muebles y equipos		
Propiedad, muebles y equipos	45,098,258	30,389,197
Depreciación acumulada	(15,118,882)	(11,738,889)
	<u>29,979,376</u>	<u>18,650,308</u>
Otros activos		
Cargos diferidos	48,926,544	29,064,640
Intangibles	1,756,823	1,756,823
Activos Diversos	2,802,856	937,521
Amortización acumulada	(1,651,412)	(1,229,774)
	<u>51,834,812</u>	<u>30,529,210</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>7,016,073,838</u>	<u>6,328,635,028</u>
Cuentas contingentes		
Cuentas de orden	7,762,843,212	6,936,570,326



PASIVOS Y PATRIMONIO PASIVOS	31/03/2019	31/03/2018
Obligaciones con el Publico		
De ahorro	148,662,239	206,721,438
	<u>148,662,239</u>	<u>206,721,438</u>
Fondos tomados a préstamos		
De instituciones financieras del país	544,355,000	494,355,000
Intereses por pagar	781,080	860,234
	<u>545,136,080</u>	<u>495,215,234</u>
Valores en circulación		
Títulos y valores	4,396,312,695	3,894,399,655
Intereses por pagar	3,546,127	3,540,334
	<u>4,399,858,822</u>	<u>3,897,939,989</u>
Otros pasivos	221,377,759	266,759,114
TOTAL DE PASIVOS	<u>5,315,034,900</u>	<u>4,866,635,775</u>
PATRIMONIO NETO		
Capital pagado	650,000,000	425,000,000
Otras reservas patrimoniales	365,000,000	342,500,000
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	626,753,988	634,448,957
Resultados del período	59,284,951	60,050,296
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>1,701,038,939</u>	<u>1,461,999,253</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>7,016,073,838</u>	<u>6,328,635,028</u>
Cuentas contingentes	-	-
Cuentas de orden	(7,762,843,212)	(6,936,570,326)


Benahuares Pichardo de Fuentes
Presidente




Eladia Rosario
Gerente de Operaciones