

BALANCE GENERAL
AL 30 DE JUNIO DEL 2019 - 2018
(Valores en RD\$)

	30/06/2019	30/06/2018
ACTIVOS		
Fondos disponibles		
Caja	3,250,640	2,234,298
Banco central	372,759,966	335,868,724
Bancos del país	648,198,620	821,988,977
Bancos del extranjero	12,996,845	11,157,052
Rendimiento por cobrar	1,269,439	2,193,054
	<u>1,038,475,510</u>	<u>1,173,442,105</u>
Inversiones		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	303,000,708	378,076,381
Rendimientos por cobrar	8,977,020	2,210,337
Provisiones para inversiones	(3,030,007)	(30,007)
	<u>308,947,721</u>	<u>380,256,711</u>
Cartera de crédito		
Vigente	5,513,708,974	5,015,007,402
Reestructurada	-	-
Vencida	97,699,253	108,907,896
Cobranza Judicial	8,690,448	2,166,475
Rendimientos por cobrar	71,187,277	66,028,932
Provisiones para créditos	(175,323,896)	(156,797,344)
	<u>5,515,962,056</u>	<u>5,035,313,361</u>
Cuentas por cobrar		
Cuentas por cobrar	9,621,800	15,491,256
	<u>9,621,800</u>	<u>15,491,256</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	20,230,218	19,570,558
Provisión por bienes recibidos en recuperación de crédito	(11,387,847)	(13,331,739)
	<u>8,842,371</u>	<u>6,238,819</u>
Propiedades, muebles y equipos		
Propiedad, muebles y equipos	51,129,531	31,823,644
Depreciación acumulada	(15,597,360)	(13,583,770)
	<u>35,532,171</u>	<u>18,239,874</u>
Otros activos		
Cargos diferidos	73,664,242	46,063,112
Intangibles	-	1,756,823
Activos Diversos	3,091,298	1,900,901
Amortización acumulada	-	(1,335,183)
	<u>76,755,540</u>	<u>48,385,653</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>6,994,137,169</u>	<u>6,677,367,779</u>
Cuentas contingentes		
Cuentas de orden	7,987,330,057	6,969,975,002



PASIVOS Y PATRIMONIO	30/06/2019	30/06/2018
PASIVOS		
Obligaciones con el Publico		
De ahorro	40,988,666	245,268,445
	40,988,666	245,268,445
Fondos tomados a préstamos		
De instituciones financieras del país	587,580,000	456,775,000
Intereses por pagar	236,943	601,159
	587,816,943	457,376,159
Valores en circulación		
Títulos y valores	4,276,135,586	4,152,516,066
Intereses por pagar	2,634,516	2,570,077
	4,278,770,102	4,155,086,143
Otros pasivos	323,489,530	297,419,069
TOTAL DE PASIVOS	5,231,065,241	5,155,149,816
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	121,317,940	120,269,006
TOTAL PATRIMONIO NETO	1,763,071,928	1,522,217,963
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	6,994,137,169	6,677,367,779
Cuentas contingentes	-	-
Cuentas de orden	(7,987,330,057)	(6,969,975,002)


Benahuaire Pichardo de Fuentes
Presidente




Eladia Rosario
Gerente de Operaciones