

BALANCE GENERAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2020 - 2019
(Valores en RD\$)


	30/09/2020	30/09/2019
ACTIVOS		
Fondos disponibles		
Caja	2,603,668	1,590,926
Banco central	421,303,852	315,305,865
Bancos del país	332,035,806	458,133,668
Bancos del extranjero	16,722,315	14,891,033
Rendimiento por cobrar	672,607	1,144,929
	<u>773,338,248</u>	<u>791,066,421</u>
Inversiones		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	270,000,000	483,000,708
Rendimientos por cobrar	8,354,444	12,951,772
Provisiones para inversiones	(2,700,000)	(4,830,007)
	<u>275,654,444</u>	<u>491,122,473</u>
Cartera de crédito		
Vigente	6,145,385,951	5,672,912,593
Reestructurada	-	-
Vencida	206,493,077	115,176,126
Cobranza Judicial	16,586,882	8,373,791
Rendimientos por cobrar	94,440,939	71,443,231
Provisiones para créditos	(226,601,225)	(184,593,486)
	<u>6,236,305,624</u>	<u>5,683,312,255</u>
Cuentas por cobrar		
Cuentas por cobrar	23,709,753	11,089,541
	<u>23,709,753</u>	<u>11,089,541</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	13,823,469	17,251,827
Provisión por bienes recibidos en recuperación de crédito	(11,477,777)	(5,764,133)
	<u>2,345,692</u>	<u>11,487,695</u>
Propiedades, muebles y equipos		
Propiedad, muebles y equipos	66,267,884	50,984,780
Depreciación acumulada	(22,197,876)	(16,170,990)
	<u>44,070,008</u>	<u>34,813,790</u>
Otros activos		
Cargos diferidos	53,779,351	89,447,515
Intangibles	-	-
Activos Diversos	3,231,261	3,801,111
Amortización acumulada	-	-
	<u>57,010,612</u>	<u>93,248,625</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>7,412,434,381</u>	<u>7,116,140,800</u>
Cuentas contingentes		
Cuentas de orden	11,788,144,776	8,678,906,139



PASIVOS Y PATRIMONIO	30/09/2020	30/09/2019
PASIVOS		
Obligaciones con el Publico		
De ahorro	192,268,044	105,325,753
	<u>192,268,044</u>	<u>105,325,753</u>
Fondos tomados a préstamos		
Del Banco Central	47,369,925	-
De instituciones financieras del país	175,000,000	337,580,000
Intereses por pagar	401,605	1,199,812
	<u>222,771,530</u>	<u>338,779,812</u>
Valores en circulación		
Títulos y valores	4,460,009,172	4,483,058,488
Intereses por pagar	6,715	1,949,094
	<u>4,460,015,887</u>	<u>4,485,007,583</u>
Otros pasivos	473,156,444	355,245,609
TOTAL DE PASIVOS	<u>5,348,211,905</u>	<u>5,284,358,757</u>
PATRIMONIO NETO		
Capital pagado	650,000,000	650,000,000
Otras reservas patrimoniales	365,000,000	365,000,000
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	885,702,357	626,753,988
Resultados del período	163,520,119	190,028,055
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>2,064,222,476</u>	<u>1,831,782,043</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>7,412,434,381</u>	<u>7,116,140,800</u>
Cuentas contingentes	-	-
Cuentas de orden	(11,788,144,776)	(8,678,906,139)


Benahure Pichardo de Fuentes
Presidente




Eladia Rosario
Gerente de Operaciones