

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

	30/09/2019	30/09/2018
ACTIVOS		
Fondos disponibles		
Caja	1,590,926	3,037,419
Banco central	315,305,865	343,933,989
Bancos del país	458,133,668	660,998,666
Bancos del extranjero	14,891,033	14,972,850
Rendimiento por cobrar	1,144,929	1,183,318
	<u>791,066,421</u>	<u>1,024,126,242</u>
Inversiones		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	483,000,708	473,162,978
Rendimientos por cobrar	12,951,773	3,602,354
Provisiones para inversiones	(4,830,007)	(530,007)
	<u>491,122,474</u>	<u>476,235,325</u>
Cartera de crédito		
Vigente	5,672,912,593	5,076,177,710
Reestructurada	-	97,992
Vencida	115,176,126	123,087,894
Cobranza Judicial	8,373,791	1,380,426
Rendimientos por cobrar	71,443,229	67,934,007
Provisiones para créditos	(184,593,487)	(166,987,701)
	<u>5,683,312,252</u>	<u>5,101,690,328</u>
Cuentas por cobrar		
Cuentas por cobrar	11,089,543	12,679,950
	<u>11,089,543</u>	<u>12,679,950</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	17,251,827	17,120,682
Provisión por bienes recibidos en recuperación de crédito	(5,764,133)	(11,011,576)
	<u>11,487,694</u>	<u>6,109,106</u>
Propiedades, muebles y equipos		
Propiedad, muebles y equipos	50,984,780	34,960,534
Depreciación acumulada	(16,170,990)	(13,284,310)
	<u>34,813,790</u>	<u>21,676,224</u>
Otros activos		
Cargos diferidos	89,447,515	74,605,886
Intangibles	-	1,756,823
Activos Diversos	3,801,110	1,583,477
Amortización acumulada	-	(1,440,593)
	<u>93,248,625</u>	<u>76,505,593</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>7,116,140,799</u>	<u>6,719,022,768</u>
Cuentas contingentes		
Cuentas de orden	8,678,906,139	6,915,820,941



PASIVOS Y PATRIMONIO	30/09/2019	30/09/2018
PASIVOS		
Obligaciones con el Publico		
De ahorro	105,325,753	242,678,496
	<u>105,325,753</u>	<u>242,678,496</u>
Fondos tomados a préstamos		
De instituciones financieras del país	337,580,000	494,355,000
Intereses por pagar	1,199,812	665,880
	<u>338,779,812</u>	<u>495,020,880</u>
Valores en circulación		
Títulos y valores	4,483,058,488	4,103,608,008
Intereses por pagar	1,949,094	3,360,004
	<u>4,485,007,582</u>	<u>4,106,968,012</u>
Otros pasivos	355,245,608	296,837,274
TOTAL DE PASIVOS	<u>5,284,358,755</u>	<u>5,141,504,662</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	190,028,056	175,569,149
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>1,831,782,044</u>	<u>1,577,518,106</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>7,116,140,799</u>	<u>6,719,022,768</u>
Cuentas contingentes	-	-
Cuentas de orden	(8,678,906,139)	(6,915,820,941)


Benahure Pichardo de Fuentes
Presidente




Eladia Rosario
Gerente de Operaciones