

**ESTADO DE SITUACIÓN**  
**Al 30 de junio del 2021**  
**Valores en RD\$**

<b>ACTIVOS</b>	
<b>Fondos disponibles</b>	<b>2,593,464,057</b>
Caja	611,367,091
Banco Central	1,344,548,915
Banco del país	51,408,220
Bancos del extranjero	538,026,176
Rendimientos por cobrar	1,243,934
Otras disponibilidades	46,869,721
	<hr/>
<b>Fondos Interbancarios</b>	-
Rendimientos por cobrar	
<b>Inversiones negociables y a vencimiento</b>	<b>5,602,119,463</b>
Mantenidas hasta el vencimiento	212,476,143
Otras inversiones en instrumentos de deudas	5,260,121,764
Rendimientos por cobrar	131,700,379
Provisión para inversiones	(2,178,822)
<b>Cartera de créditos</b>	<b>6,688,841,660</b>
Vigente	6,781,724,421
Reestructurada	4,195,884
Vencida	24,920,109
Cobranza Judicial	93,660,477
Rendimientos por cobrar	85,974,442
Provisiones para créditos	(301,633,674)
	<hr/>
<b>Deudores por aceptaciones</b>	-
<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>57,564,705</b>
Cuentas por cobrar	57,564,705
	<hr/>
<b>Bienes recibidos en recuperacion de crédito</b>	-
Bienes recibidos en recuperacion de crédito	43,080,461
Provision por bienes recibidos en recuperacion de créditos	(43,080,461)
<b>Inversiones en acciones</b>	<b>64,665,523</b>
Inversiones en acciones	66,526,982
Provision por inversiones en acciones	(1,861,459)
<b>Propiedad, muebles y equipos (neto)</b>	<b>58,826,336</b>
Propiedad, muebles y equipos	156,476,568
Depreciación acumulada	(97,650,232)
	<hr/>
<b>Otros activos</b>	<b>212,592,849</b>
Cargos diferidos	104,549,713
Intangibles	150,479,522
Activos diversos	63,141,387
Amortización acumulada	(105,577,774)
	<hr/>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>15,278,074,592</b>
	<hr/> <hr/>

**PASIVOS Y PATRIMONIO****PASIVOS**

<b>Obligaciones con el público</b>	<b>6,917,594,973</b>
A la vista	564,730,748
De ahorro	1,155,633,587
A plazo	5,189,124,549
Intereses por pagar	8,106,089
	<hr/>
<b>Depósitos de instituciones financieras del país y del ext.</b>	<b>3,642,998,553</b>
De instituciones financieras del país	3,636,010,038
De instituciones financieras del exterior	-
Intereses por pagar	6,988,514
	<hr/>
<b>Obligaciones por pactos de recompra de títulos</b>	<b>1,764,233,404</b>
<b>Fondos tomados a préstamo</b>	<b>4,405,779</b>
Intereses por pagar	4,405,779
<b>Otros pasivos</b>	<b>194,796,607</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>12,524,029,315</b>
	<hr/>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>2,754,045,277</b>
Capital pagado	2,228,820,300
Capital adicional pagado	-
Otras reservas patrimoniales	48,910,115
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	366,324,958
Resultados del ejercicio	109,989,904
	<hr/>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>15,278,074,592</b>
	<hr/>
Cuentas contingentes	(786,960,489)
Cuentas de orden	(42,038,984,664)

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 30 de junio del 2021

Valores en RD\$

<b>Ingresos financieros</b>	<b>642,288,245</b>
Interes y comisiones por créditos	338,312,657
Intereses por inversiones negociables y a vencimiento	218,949,403
Ganancia por inversiones	85,026,185
	<hr/>
<b>Gastos financieros</b>	<b>(274,484,313)</b>
Intereses por captaciones	(215,822,778)
Perdidas por inversiones	(32,585,625)
Intereses y comisiones por financiamientos	(26,075,910)
<b>Margen financiero bruto</b>	<b>367,803,932</b>
Provisiones para cartera de crédito	(19,900)
Provisiones para inv. Negociables y a vencimiento	-
<b>Margen financiero neto</b>	<b>367,784,032</b>
<b>Ingresos (gastos) por diferencia de cambio</b>	<b>(14,375,660)</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>	<b>173,772,993</b>
Comisiones por servicios	77,460,283
Comisiones por cambio	84,006,591
Ingresos diversos	12,306,119
	<hr/>

<b>Otros gastos operacionales</b>	<b>(34,352,001)</b>
Comisiones por servicios	(22,862,844)
Gastos diversos	(11,489,157)
<hr/>	
<b>Gastos Operativos</b>	<b>(402,959,132)</b>
Sueldos y compensaciones al personal	(186,886,931)
Servicios de terceros	(76,669,075)
Depreciación y amortizaciones	(18,301,961)
Otras provisiones	(7,180,100)
Otros gastos	(113,921,065)
<hr/>	
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>89,870,232</b>
<b>Otros ingresos</b>	<b>25,475,223</b>
<b>Otros gastos</b>	<b>(5,355,551)</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>109,989,904</b>
<b>Impuesto sobre la Renta</b>	-
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>109,989,904</b>
<hr/> <hr/>	

**Víctor V. Méndez Saba**  
**Presidente Ejecutivo**

**Maricela Durán**  
**Vicepresidente de Administración y Finanzas**

**Nota: " Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal b) del Artículo 52 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre del 2002, y en cumplimiento a la Resolución No. 13-94 de la Superintendencia de Bancos de fecha 9 de diciembre del 1994 y sus modificaciones."**





