

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

ACTIVOS	
Fondos disponibles	3,323,281,506
Caja	948,688,113
Banco Central	1,561,345,378
Banco del país	58,914,116
Bancos del extranjero	716,966,830
Rendimientos por cobrar	-
Otras disponibilidades	37,367,069
	<hr/>
Fondos Interbancarios	-
Rendimientos por cobrar	-
Inversiones negociables y a vencimiento	5,723,742,153
Mantenidas hasta el vencimiento	210,771,646
Otras inversiones en instrumentos de deudas	5,405,481,867
Rendimientos por cobrar	109,639,246
Provisión para inversiones	(2,150,605)
Cartera de créditos	6,906,800,367
Vigente	6,950,994,219
Reestructurada	15,522,103
Vencida	24,431,346
Cobranza Judicial	110,385,439
Rendimientos por cobrar	81,540,259
Provisiones para créditos	(276,072,999)
	<hr/>
Deudores por aceptaciones	-
Cuentas por Cobrar	65,710,047
Cuentas por cobrar	65,710,047
	<hr/>
Bienes recibidos en recuperacion de crédito	130,269
Bienes recibidos en recuperacion de crédito	43,248,230
Provision por bienes recibidos en recuperacion de créditos	(43,117,961)
Inversiones en acciones	64,076,353
Inversiones en acciones	65,921,060
Provision por inversiones en acciones	(1,844,707)
Propiedad, muebles y equipos (neto)	60,749,638
Propiedad, muebles y equipos	159,127,662
Depreciación acumulada	(98,378,023)
	<hr/>
Otros activos	216,660,496
Cargos diferidos	124,938,180
Intangibles	153,107,719
Activos diversos	48,091,232
Amortización acumulada	(109,476,635)
	<hr/>
TOTAL DE ACTIVOS	16,361,150,830
	<hr/> <hr/>

PASIVOS Y PATRIMONIO**PASIVOS**

Obligaciones con el público	7,467,538,679
A la vista	504,628,534
De ahorro	1,345,313,969
A plazo	5,609,882,406
Intereses por pagar	7,713,770

Depósitos de instituciones financieras del país y del ext.	4,322,575,722
De instituciones financieras del país	4,315,484,862
De instituciones financieras del exterior	-
Intereses por pagar	7,090,860

Obligaciones por pactos de recompra de títulos	1,503,273,286
---	----------------------

Fondos tomados a préstamo	4,063,605
Intereses por pagar	4,063,605

Otros pasivos	265,495,637
----------------------	--------------------

TOTAL DE PASIVOS	13,562,946,929
-------------------------	-----------------------

PATRIMONIO NETO	2,798,203,901
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	154,148,528

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	16,361,150,830
-----------------------------------	-----------------------

Cuentas contingentes	(859,869,055)
Cuentas de orden	(70,450,815,915)

ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de septiembre del 2021
Valores en RD\$

Ingresos financieros	959,751,793
Interes y comisiones por créditos	512,953,743
Intereses por inversiones negociables y a vencimiento	329,676,577
Ganancia por inversiones	117,121,473

Gastos financieros	(415,347,595)
Intereses por captaciones	(325,151,683)
Perdidas por inversiones	(51,723,852)
Intereses y comisiones por financiamientos	(38,472,060)

Margen financiero bruto	544,404,199
--------------------------------	--------------------

Provisiones para cartera de crédito	(19,900)
Provisiones para inv. Negociables y a vencimiento	-

Margen financiero neto	544,384,299
-------------------------------	--------------------

Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	(21,627,539)
---	---------------------

Otros ingresos operacionales	279,254,912
Comisiones por servicios	126,635,187
Comisiones por cambio	134,278,266
Ingresos diversos	18,341,458

Otros gastos operacionales	(48,029,753)
Comisiones por servicios	(35,641,626)
Gastos diversos	(12,388,127)
<hr/>	
Gastos Operativos	(626,638,252)
Sueldos y compensaciones al personal	(300,897,270)
Servicios de terceros	(119,958,497)
Depreciación y amortizaciones	(27,075,596)
Otras provisiones	(7,180,100)
Otros gastos	(171,526,788)
<hr/>	
RESULTADO OPERACIONAL	127,343,666
Otros ingresos	35,326,998
Otros gastos	(8,522,137)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	154,148,528
Impuesto sobre la Renta	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	154,148,528
<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."

