

BALANCE GENERAL
Al 30 de junio del 2019
Valores en RD\$

ACTIVOS

| | |
|--|----------------------|
| Fondos disponibles | 2,183,714,169 |
| Caja | 630,821,069 |
| Banco Central | 1,051,401,503 |
| Banco del país | 52,388,194 |
| Bancos del extranjero | 422,919,040 |
| Rendimientos por cobrar | 876,852 |
| Otras disponibilidades | 25,307,510 |
| | <hr/> |
| Fondos Interbancarios | 10,788 |
| Rendimientos por cobrar | 10,788 |
| | <hr/> |
| Inversiones negociables y a vencimiento | 2,271,498,489 |
| Mantenidas hasta el vencimiento | 2,159,439,404 |
| Otras inversiones en instrumentos de deudas | 28,737,411 |
| Rendimientos por cobrar | 83,678,467 |
| Provisión para inversiones | (356,793) |
| | <hr/> |
| Cartera de créditos | 4,533,248,270 |
| Vigente | 4,487,249,180 |
| Reestructurada | 212,000 |
| Vencida | 40,971,530 |
| Cobranza Judicial | 73,408,480 |
| Rendimientos por cobrar | 64,798,252 |
| Provisiones para créditos | (133,391,173) |
| | <hr/> |
| Deudores por aceptaciones | - |
| | <hr/> |
| Cuentas por Cobrar | 38,969,681 |
| Cuentas por cobrar | 38,969,681 |
| | <hr/> |
| Bienes recibidos en recuperacion de crédito | 72,176,744 |
| Bienes recibidos en recuperacion de crédito | 79,217,608 |
| Provision por bienes recibidos en recuperacion de créditos | (7,040,864) |
| | <hr/> |
| Inversiones en acciones | 59,716,266 |
| Inversiones en acciones | 60,320,705 |
| Provision por inversiones en acciones | (604,439) |
| | <hr/> |
| Propiedad, muebles y equipos (neto) | 67,006,793 |
| Propiedad, muebles y equipos | 173,638,313 |
| Depreciación acumulada | (106,631,519) |
| | <hr/> |
| Otros activos | 90,710,702 |
| Cargos diferidos | 24,397,578 |
| Intangibles | 104,079,906 |
| Activos diversos | 45,101,742 |
| Amortización acumulada | (82,868,524) |
| | <hr/> |
| TOTAL DE ACTIVOS | 9,317,051,901 |
| | <hr/> <hr/> |

PASIVOS Y PATRIMONIO
PASIVOS

| | |
|---|----------------------|
| Obligaciones con el público | 4,942,815,778 |
| A la vista | 415,811,074 |
| De ahorro | 796,239,677 |
| A plazo | 3,723,309,986 |
| Intereses por pagar | 7,455,041 |
| | <hr/> |
| Depósitos de instituciones financieras del país y del ext. | 1,919,477,403 |
| De instituciones financieras del país | 1,912,904,981 |
| De instituciones financieras del exterior | - |
| Intereses por pagar | 6,572,421 |
| | <hr/> |
| Otros pasivos | 142,592,986 |
| | <hr/> |
| TOTAL DE PASIVOS | 7,004,886,166 |
| | <hr/> |
| PATRIMONIO NETO | 2,312,165,735 |
| Capital pagado | 2,098,820,700 |
| Capital adicional pagado | - |
| Otras reservas patrimoniales | 29,459,356 |
| Resultado acumulados de ejercicios anteriores | 135,572,502 |
| Resultados del ejercicio | 48,313,176 |
| | <hr/> |
| TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | 9,317,051,901 |
| | <hr/> <hr/> |
| Cuentas contingentes | (386,687,192) |
| Cuentas de orden | (30,411,131,576) |

ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de junio del 2019
Valores en RD\$

| | |
|---|----------------------|
| Ingresos financieros | 447,043,212 |
| Interes y comisiones por créditos | 331,807,428 |
| Intereses por inversiones negociables y a vencimiento | 85,595,129 |
| Ganancia por inversiones | 29,640,655 |
| | <hr/> |
| Gastos financieros | (201,319,792) |
| Intereses por captaciones | (189,642,721) |
| Perdidas por inversiones | (11,677,070) |
| | <hr/> |
| Margen financiero bruto | 245,723,420 |
| | <hr/> |
| Provisiones para cartera de crédito | (49,135,902) |
| Provisiones para inv. Negociables y a vencimiento | - |
| | <hr/> |
| Margen financiero neto | 196,587,518 |
| | <hr/> |
| Ingresos (gastos) por diferencia de cambio | 5,980,924 |
| | <hr/> |
| Otros ingresos operacionales | 159,672,689 |
| Comisiones por servicios | 73,119,787 |
| Comisiones por cambio | 81,145,885 |
| Ingresos diversos | 5,407,017 |
| | <hr/> |

| | |
|--------------------------------------|----------------------|
| Otros gastos operacionales | (17,887,765) |
| Comisiones por servicios | (17,797,075) |
| Gastos diversos | (90,690) |
| Gastos Operativos | (300,391,452) |
| Sueldos y compensaciones al personal | (147,484,434) |
| Servicios de terceros | (43,520,076) |
| Depreciación y amortizaciones | (10,915,026) |
| Otras provisiones | (5,314,098) |
| Otros gastos | (93,157,818) |
| RESULTADO OPERACIONAL | 43,961,914 |
| Otros ingresos | 9,622,402 |
| Otros gastos | (5,271,140) |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS | 48,313,176 |
| Impuesto sobre la Renta | - |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | 48,313,176 |

Víctor Méndez Capellán
Presidente

Víctor V. Méndez Saba
Vice-Pte. Ejecutivo

Maricela Durán
Vice-Pte 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."