

**BALANCE GENERAL**  
**Al 30 de junio del 2020**  
**Valores en RD\$**

**ACTIVOS**

<b>Fondos disponibles</b>	<b>2,889,691,803</b>
Caja	374,657,365
Banco Central	1,676,063,248
Banco del país	165,550,940
Bancos del extranjero	654,612,013
Rendimientos por cobrar	1,263,607
Otras disponibilidades	17,544,631
	<hr/>
<b>Fondos Interbancarios</b>	-
Rendimientos por cobrar	
	<hr/>
<b>Inversiones negociables y a vencimiento</b>	<b>3,331,239,008</b>
Negociables	237,625,822
Otras inversiones en instrumentos de deudas	2,985,670,636
Rendimientos por cobrar	110,446,974
Provisión para inversiones	(2,504,424)
	<hr/>
<b>Cartera de créditos</b>	<b>5,647,934,462</b>
Vigente	5,678,420,403
Reestructurada	689,800
Vencida	98,871,738
Cobranza Judicial	89,333,519
Rendimientos por cobrar	142,532,515
Provisiones para créditos	(361,913,514)
	<hr/>
<b>Deudores por aceptaciones</b>	-
	<hr/>
<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>43,635,747</b>
Cuentas por cobrar	43,635,747
	<hr/>
<b>Bienes recibidos en recuperacion de crédito</b>	<b>49,792,710</b>
Bienes recibidos en recuperacion de crédito	75,762,841
Provision por bienes recibidos en recuperacion de créditos	(25,970,131)
	<hr/>
<b>Inversiones en acciones</b>	<b>65,935,702</b>
Inversiones en acciones	67,832,747
Provision por inversiones en acciones	(1,897,045)
	<hr/>
<b>Propiedad, muebles y equipos (neto)</b>	<b>43,096,979</b>
Propiedad, muebles y equipos	168,251,173
Depreciación acumulada	(125,154,195)
	<hr/>
<b>Otros activos</b>	<b>134,805,281</b>
Cargos diferidos	46,779,325
Intangibles	108,533,128
Activos diversos	69,500,817
Amortización acumulada	(90,007,989)
	<hr/>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>12,206,131,692</b>
	<hr/> <hr/>

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

<b>Obligaciones con el público</b>	<b>6,073,893,761</b>
A la vista	411,128,420
De ahorro	909,943,784
A plazo	4,745,270,060
Intereses por pagar	7,551,496
	<hr/>
<b>Depósitos de instituciones financieras del país y del ext.</b>	<b>2,352,655,740</b>
De instituciones financieras del país	2,343,976,314
De instituciones financieras del exterior	-
Intereses por pagar	8,679,426
	<hr/>
<b>Obligaciones por pactos de recompra de títulos</b>	<b>1,025,933,605</b>
<b>Otros pasivos</b>	<b>157,708,438</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>9,610,191,543</b>
	<hr/>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>2,595,940,149</b>
Capital pagado	2,228,820,300
Capital adicional pagado	-
Otras reservas patrimoniales	37,754,261
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	154,363,708
Resultados del ejercicio	175,001,880
	<hr/>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>12,206,131,692</b>
	<hr/> <hr/>
Cuentas contingentes	(345,340,125)
Cuentas de orden	(28,756,120,783)

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 30 de junio del 2020

Valores en RD\$

<b>Ingresos financieros</b>	<b>543,670,191</b>
Interes y comisiones por créditos	348,176,210
Intereses por inversiones negociables y a vencimiento	153,202,493
Ganancia por inversiones	42,291,488
	<hr/>
<b>Gastos financieros</b>	<b>(264,491,342)</b>
Intereses por captaciones	(234,352,729)
Perdidas por inversiones	(15,305,602)
Intereses y comisiones por financiamientos	(14,833,011)
<b>Margen financiero bruto</b>	<b>279,178,850</b>
Provisiones para cartera de crédito	(205,561,800)
Provisiones para inv. Negociables y a vencimiento	-
<b>Margen financiero neto</b>	<b>73,617,050</b>
<b>Ingresos ( gastos) por diferencia de cambio</b>	<b>74,309,205</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>	<b>395,116,609</b>
Comisiones por servicios	85,724,299
Comisiones por cambio	304,965,628
Ingresos diversos	4,426,682
	<hr/>

<b>Otros gastos operacionales</b>	<b>(25,324,153)</b>
Comisiones por servicios	(21,635,854)
Gastos diversos	(3,688,299)
<b>Gastos Operativos</b>	<b>(339,860,776)</b>
Sueldos y compensaciones al personal	(165,383,093)
Servicios de terceros	(55,160,580)
Depreciación y amortizaciones	(12,209,046)
Otras provisiones	(12,838,200)
Otros gastos	(94,269,857)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>177,857,935</b>
<b>Otros ingresos</b>	<b>7,092,767</b>
<b>Otros gastos</b>	<b>(9,948,823)</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>175,001,880</b>
<b>Impuesto sobre la Renta</b>	-
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>175,001,880</b>

**Víctor V. Méndez Saba**  
**Presidente 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."**