

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

ACTIVOS

Fondos disponibles	2,431,330,290
Caja	356,383,577
Banco Central	1,133,889,469
Banco del país	214,750,068
Bancos del extranjero	655,235,630
Rendimientos por cobrar	891,953
Otras disponibilidades	70,179,594
	<hr/>
Fondos Interbancarios	-
Rendimientos por cobrar	
Inversiones negociables y a vencimiento	2,782,054,034
Mantenidas hasta el vencimiento	2,725,656,468
Otras inversiones en instrumentos de deudas	8,675,822
Rendimientos por cobrar	48,087,346
Provisión para inversiones	(365,602)
Cartera de créditos	4,533,182,875
Vigente	4,428,171,672
Reestructurada	105,231,110
Vencida	22,823,308
Cobranza Judicial	79,279,086
Rendimientos por cobrar	59,399,571
Provisiones para créditos	(161,721,872)
	<hr/>
Deudores por aceptaciones	-
Cuentas por Cobrar	50,943,852
Cuentas por cobrar	50,943,852
	<hr/>
Bienes recibidos en recuperacion de crédito	69,213,983
Bienes recibidos en recuperacion de crédito	76,960,503
Provision por bienes recibidos en recuperacion de créditos	(7,746,519)
Inversiones en acciones	60,145,820
Inversiones en acciones	61,878,301
Provision por inversiones en acciones	(1,732,481)
Propiedad, muebles y equipos (neto)	66,251,238
Propiedad, muebles y equipos	176,392,027
Depreciación acumulada	(110,140,789)
	<hr/>
Otros activos	90,363,386
Cargos diferidos	23,825,741
Intangibles	106,598,794
Activos diversos	44,433,622
Amortización acumulada	(84,494,770)
	<hr/>
TOTAL DE ACTIVOS	10,083,485,478
	<hr/> <hr/>

PASIVOS Y PATRIMONIO
PASIVOS

Obligaciones con el público	5,373,769,204
A la vista	479,293,364
De ahorro	785,675,066
A plazo	4,100,703,742
Intereses por pagar	8,097,033
	<hr/>
Depósitos de instituciones financieras del país y del ext.	2,090,834,241
De instituciones financieras del país	2,084,915,063
De instituciones financieras del exterior	-
Intereses por pagar	5,919,178
	<hr/>
Otros pasivos	184,251,475
	<hr/>
TOTAL DE PASIVOS	7,648,854,920
	<hr/>
PATRIMONIO NETO	2,434,630,559
Capital pagado	2,228,820,300
Capital adicional pagado	-
Otras reservas patrimoniales	29,219,775
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	5,282,455
Resultados del ejercicio	171,308,029
	<hr/>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	10,083,485,478
	<hr/> <hr/>
Cuentas contingentes	(372,298,033)
Cuentas de orden	(30,894,339,081)

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

Ingresos financieros	687,024,443
Interes y comisiones por créditos	494,890,185
Intereses por inversiones negociables y a vencimiento	149,622,560
Ganancia por inversiones	42,511,697
	<hr/>
Gastos financieros	(314,954,232)
Intereses por captaciones	(294,212,792)
Perdidas por inversiones	(20,130,268)
Intereses y comisiones por financiamientos	(611,172)
	<hr/>
Margen financiero bruto	372,070,210
Provisiones para cartera de crédito	(114,340,902)
Provisiones para inv. Negociables y a vencimiento	-
	<hr/>
Margen financiero neto	257,729,308
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	19,685,452
	<hr/>
Otros ingresos operacionales	381,823,982
Comisiones por servicios	112,067,530
Comisiones por cambio	260,885,852
Ingresos diversos	8,870,599
	<hr/>

Otros gastos operacionales	(27,336,968)
Comisiones por servicios	(27,158,756)
Gastos diversos	(178,212)
Gastos Operativos	(466,782,421)
Sueldos y compensaciones al personal	(234,009,462)
Servicios de terceros	(69,265,785)
Depreciación y amortizaciones	(16,761,363)
Otras provisiones	(7,109,098)
Otros gastos	(139,636,714)
RESULTADO OPERACIONAL	165,119,353
Otros ingresos	14,087,384
Otros gastos	(7,898,708)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	171,308,029
Impuesto sobre la Renta	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	171,308,029

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."