

**BALANCE GENERAL**  
**Al 31 de marzo del 2020**  
**Valores en RD\$**

**ACTIVOS**

<b>Fondos disponibles</b>	<b>2,418,447,536</b>
Caja	452,367,348
Banco Central	1,316,843,810
Banco del país	45,677,514
Bancos del extranjero	599,709,359
Rendimientos por cobrar	1,198,068
Otras disponibilidades	2,651,435
	<hr/>
<b>Fondos Interbancarios</b>	-
Rendimientos por cobrar	
	<hr/>
<b>Inversiones negociables y a vencimiento</b>	<b>3,621,863,631</b>
Mantenidas hasta el vencimiento	
Otras inversiones en instrumentos de deudas	3,565,953,712
Rendimientos por cobrar	55,978,690
Provisión para inversiones	(68,772)
	<hr/>
<b>Cartera de créditos</b>	<b>5,108,500,199</b>
Vigente	5,064,724,517
Reestructurada	406,200
Vencida	106,562,365
Cobranza Judicial	90,165,308
Rendimientos por cobrar	65,668,703
Provisiones para créditos	(219,026,895)
	<hr/>
<b>Deudores por aceptaciones</b>	-
	<hr/>
<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>33,557,281</b>
Cuentas por cobrar	33,557,281
	<hr/>
<b>Bienes recibidos en recuperacion de crédito</b>	<b>57,304,383</b>
Bienes recibidos en recuperacion de crédito	76,960,503
Provision por bienes recibidos en recuperacion de créditos	(19,656,119)
	<hr/>
<b>Inversiones en acciones</b>	<b>61,705,885</b>
Inversiones en acciones	63,482,708
Provision por inversiones en acciones	(1,776,823)
	<hr/>
<b>Propiedad, muebles y equipos (neto)</b>	<b>56,614,635</b>
Propiedad, muebles y equipos	181,918,156
Depreciación acumulada	(125,303,521)
	<hr/>
<b>Otros activos</b>	<b>126,059,316</b>
Cargos diferidos	48,037,402
Intangibles	108,533,128
Activos diversos	57,676,042
Amortización acumulada	(88,187,257)
	<hr/>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>11,484,052,866</b>
	<hr/> <hr/>

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

<b>Obligaciones con el público</b>	<b>6,011,437,116</b>
A la vista	364,595,592
De ahorro	1,044,616,882
A plazo	4,593,064,909
Intereses por pagar	9,159,732

<b>Depósitos de instituciones financieras del país y del ext.</b>	<b>2,299,130,132</b>
De instituciones financieras del país	2,289,980,935
De instituciones financieras del exterior	-
Intereses por pagar	9,149,197

<b>Obligaciones por pactos de recompra de títulos</b>	<b>519,813,333</b>
---	--------------------

<b>Otros pasivos</b>	<b>183,516,725</b>
----------------------	--------------------

<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>9,013,897,306</b>
-------------------------	----------------------

<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>2,470,155,560</b>
Capital pagado	2,228,820,300
Capital adicional pagado	-
Otras reservas patrimoniales	37,754,261
Resultado acumulado de ejercicios anteriores	155,098,309
Resultados del ejercicio	48,482,690

<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>11,484,052,866</b>
-----------------------------------	-----------------------

Cuentas contingentes	(370,621,759)
Cuentas de orden	(27,820,388,059)

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 31 de marzo del 2020

Valores en RD\$

<b>Ingresos financieros</b>	<b>254,551,308</b>
Interes y comisiones por créditos	174,461,579
Intereses por inversiones negociables y a vencimiento	68,615,853
Ganancia por inversiones	11,473,875

<b>Gastos financieros</b>	<b>(132,372,348)</b>
Intereses por captaciones	(119,516,107)
Perdidas por inversiones	(6,901,588)
Intereses y comisiones por financiamientos	(5,954,653)

<b>Margen financiero bruto</b>	<b>122,178,960</b>
--------------------------------	--------------------

Provisiones para cartera de crédito	(61,475,400)
Provisiones para inv. Negociables y a vencimiento	-

<b>Margen financiero neto</b>	<b>60,703,560</b>
-------------------------------	-------------------

<b>Ingresos ( gastos) por diferencia de cambio</b>	<b>7,902,233</b>
--	------------------

<b>Otros ingresos operacionales</b>	<b>158,469,674</b>
Comisiones por servicios	43,763,860
Comisiones por cambio	111,521,522
Ingresos diversos	3,184,292

<b>Otros gastos operacionales</b>	<b>(9,770,804)</b>
Comisiones por servicios	(9,662,624)
Gastos diversos	(108,179)
	<hr/>
<b>Gastos Operativos</b>	<b>(170,515,976)</b>
Sueldos y compensaciones al personal	(84,916,470)
Servicios de terceros	(23,939,693)
Depreciación y amortizaciones	(5,684,396)
Otras provisiones	(6,524,600)
Otros gastos	(49,450,817)
	<hr/>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>46,788,688</b>
<b>Otros ingresos</b>	<b>4,366,360</b>
<b>Otros gastos</b>	<b>(2,672,359)</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>48,482,690</b>
<b>Impuesto sobre la Renta</b>	-
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>48,482,690</b>
	<hr/> <hr/>

**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."**