

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

ACTIVOS

Fondos disponibles	2,312,140,666
Caja	474,687,666
Banco Central	1,217,956,439
Banco del país	27,416,685
Bancos del extranjero	556,931,652
Rendimientos por cobrar	1,265,287
Otras disponibilidades	33,882,938
	<hr/>
Fondos Interbancarios	-
Rendimientos por cobrar	
	<hr/>
Inversiones negociables y a vencimiento	4,465,654,293
Negociables	238,107,777
Otras inversiones en instrumentos de deudas	4,137,453,937
Rendimientos por cobrar	92,601,650
Provisión para inversiones	(2,509,071)
	<hr/>
Cartera de créditos	5,531,918,338
Vigente	5,555,184,542
Reestructurada	1,009,036
Vencida	133,468,541
Cobranza Judicial	88,041,640
Rendimientos por cobrar	133,777,965
Provisiones para créditos	(379,563,385)
	<hr/>
Deudores por aceptaciones	-
	<hr/>
Cuentas por Cobrar	50,340,120
Cuentas por cobrar	50,340,120
	<hr/>
Bienes recibidos en recuperacion de crédito	14,345,154
Bienes recibidos en recuperacion de crédito	43,080,461
Provision por bienes recibidos en recuperacion de créditos	(28,735,307)
	<hr/>
Inversiones en acciones	66,044,121
Inversiones en acciones	67,944,248
Provision por inversiones en acciones	(1,900,127)
	<hr/>
Propiedad, muebles y equipos (neto)	45,539,185
Propiedad, muebles y equipos	171,487,573
Depreciación acumulada	(125,948,387)
	<hr/>
Otros activos	130,124,311
Cargos diferidos	39,645,915
Intangibles	117,285,150
Activos diversos	65,979,258
Amortización acumulada	(92,786,012)
	<hr/>
TOTAL DE ACTIVOS	12,616,106,188
	<hr/> <hr/>

PASIVOS Y PATRIMONIO**PASIVOS**

Obligaciones con el público	6,148,138,911
A la vista	432,104,416
De ahorro	794,877,776
A plazo	4,911,512,613
Intereses por pagar	9,644,106
	<hr/>
Depósitos de instituciones financieras del país y del ext.	3,316,222,598
De instituciones financieras del país	3,306,235,342
De instituciones financieras del exterior	-
Intereses por pagar	9,987,256
	<hr/>
Obligaciones por pactos de recompra de títulos	259,481,546
	<hr/>
Otros pasivos	247,400,805
	<hr/>
TOTAL DE PASIVOS	9,971,243,860
	<hr/>
PATRIMONIO NETO	2,644,862,328
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	223,924,058
	<hr/>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	12,616,106,188
	<hr/>
Cuentas contingentes	(369,639,787)
Cuentas de orden	(29,181,385,912)

ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de septiembre del 2020
Valores en RD\$

Ingresos financieros	832,989,565
Interes y comisiones por créditos	529,567,827
Intereses por inversiones negociables y a vencimiento	244,613,540
Ganancia por inversiones	58,808,197
	<hr/>
Gastos financieros	(399,027,388)
Intereses por captaciones	(356,261,300)
Perdidas por inversiones	(21,016,262)
Intereses y comisiones por financiamientos	(21,749,826)
	<hr/>
Margen financiero bruto	433,962,176
	<hr/>
Provisiones para cartera de crédito	(225,561,800)
Provisiones para inv. Negociables y a vencimiento	-
	<hr/>
Margen financiero neto	208,400,376
	<hr/>
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	76,516,381
	<hr/>
Otros ingresos operacionales	502,945,716
Comisiones por servicios	122,542,146
Comisiones por cambio	374,059,258
Ingresos diversos	6,344,312
	<hr/>

Otros gastos operacionales	(45,788,692)
Comisiones por servicios	(31,004,312)
Gastos diversos	(14,784,380)
	<hr/>
Gastos Operativos	(518,724,759)
Sueldos y compensaciones al personal	(254,322,169)
Servicios de terceros	(80,696,820)
Depreciación y amortizaciones	(21,487,410)
Otras provisiones	(12,838,200)
Otros gastos	(149,380,159)
	<hr/>
RESULTADO OPERACIONAL	223,349,022
Otros ingresos	14,246,391
Otros gastos	(13,671,354)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	223,924,058
Impuesto sobre la Renta	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	223,924,058
	<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."