

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2019
(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	245,523,938
Banco central	2,324,712,370
Bancos del país	184,641,830
Bancos del extranjero	159,761,665
Otras disponibilidades	<u>2,629,542</u>
	2,917,269,345

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	4,835,992,735
Rendimientos por cobrar	158,542,515
Provision para inversiones	<u>(1,627,135)</u>
	4,992,908,115

Cartera de Creditos

Vigente	24,295,774,033
Reestructurada	10,748,728
Vencida	465,755,131
Cobranza judicial	56,976,927
Rendimientos por cobrar	258,607,458
Provisiones para creditos	<u>(610,590,171)</u>
	24,477,272,106

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	<u>132,549,664</u>
	132,549,664

Bienes recibidos en recuperacion de creditos

Bienes recibidos en recuperacion de creditos	204,435,224
Provision por bienes recibidos en recuperacion de creditos	<u>(142,972,435)</u>
	61,462,789

Inversiones en acciones

Inversiones en acciones	177,267,001
Provision por inversiones en acciones	<u>(4,568,010)</u>
	172,698,991

Propiedad, Muebles y equipos

Propiedad, Muebles y equipos	977,611,016
Depreciacion acumulada	<u>(221,040,190)</u>
	756,570,826

Otros activos

Cargos diferidos	256,217,334
Activos diversos	<u>20,377,361</u>
	276,594,695

TOTAL DE ACTIVOS

33,787,326,531

Cuentas contingentes deudoras	1,487,742,191
Cuentas de orden deudoras	49,132,971,022

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el publico

De Ahorro	7,778,600,754
A Plazo	2,026,432
Intereses por pagar	<u>15,054</u>
	7,780,642,240

Depositos de instituciones financieras del país y del exterior

De instituciones financieras del país	189,756,270
Intereses por pagar	<u>404</u>
	189,756,674

Valores en circulacion

Titulos y valores	19,928,886,887
Intereses por pagar	<u>74,706,949</u>
	20,003,593,836

Otros pasivos	906,072,262
Obligaciones Subordinadas	
Deudas Subordinadas	1,000,000,000
Intereses por pagar	33,575,343
	<u>1,033,575,343</u>

TOTAL PASIVOS **29,913,640,355**

Patrimonio Neto

Otras reservas patrimoniales	1,906,981,188
Superavit Por Revaluacion	3,766,118
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	1,799,129,554
Resultado del Ejercicio	163,809,316
Total Patrimonio neto	<u>3,873,686,176</u>

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO **33,787,326,531**

Cuentas contingentes acreedoras	1,487,742,191
Cuentas de orden acreedoras	49,132,971,022

ESTADO DE RESULTADOS

AL 30 DE JUNIO DEL 2019

(VALORES EN RD\$)

Ingresos Financieros

Intereses y Comisiones por creditos	1,690,616,506
Intereses por Inversiones	298,176,568
Ganancia por Inversiones	13,493,868
	<u>2,002,286,942</u>

Gastos Financieros

Intereses por Captaciones	(870,290,164)
Perdidas por Inversiones	(41,051,832)
	<u>(911,341,996)</u>

Margen Financiero bruto

1,090,944,946

Provisiones para cartera de creditos	(172,496,409)
Provision para inversiones	(1,502,109)
	<u>(173,998,518)</u>

Margen Financiero neto

916,946,428

Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	(1,265,570)
--	-------------

Otros ingresos operacionales

Comisiones por servicios	355,831,000
Comisiones por cambio	15,577,129
Ingresos diversos	22,609,396
	<u>394,017,525</u>

Otros gastos operacionales

Comisiones por servicios	(42,884,450)
Gastos diversos	(3,517,972)
	<u>(46,402,422)</u>

Gastos operativos

Sueldos y compensaciones al personal	(638,102,623)
Servicios a terceros	(132,673,465)
Depreciacion y amortizaciones	(31,554,503)
Otras Provisiones	(8,824,126)
Otros gastos	(295,920,625)
	<u>(1,107,075,342)</u>

Resultado operacional	156,220,619
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	53,501,098
Otros gastos	<u>(12,822,921)</u>
	40,678,177
Resultado antes de impuestos	196,898,796
Impuesto sobre la renta	(33,089,480)
Resultado del Ejercicio	<u><u>163,809,316</u></u>

PLANIFICACION FINANCIERA
Su Centro Financiero Familiar