



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de SEPTIEMBRE del 2019
(Valores en RD\$)

RNC 4-06-00005-2

OFICINA PRINCIPAL

C/Independencia Esq. Jose Maria Michel, Moca.
Tel.: 809-578-2321
Fax: 809-578-0740

SUCURSALES

Gaspar Hernández

Calle Duarte No. 22
Tel. 809-587-2421
Fax. 809-587-2873

Cayetano Germosen

Av. Duarte No. 36
Tel. 809-970-4408
Fax. 809-970-4776

Villa Tapia

Calle Duarte No.45
Tel. 809-574-3001
Fax. 809-574-3988

Licey al Medio

Calle Duarte No. 75
Tel. 809-580-7923
Fax.809-970-5740

Altamira

Calle Duarte Esq. San José
Tel.809- 571-7444
Fax.809-571-7322

San Víctor

Calle Duarte No. 45
Tel.809- 823-0141
Fax.809-823-0140

Juan López

Carretera Moca-Villa Trina
Tel. 809-822-1022
Fax 809-822-1149

Plaza Sunrise (Moca)

Autop. Ramón Cáceres, Moca
Tel. 809-578-6132

Plaza Bella Terra Mall

Autop. Juan Pablo Duarte, Stgo.
Tel. 809-582-7676

Plaza Colinas Mall

Avenida 27 de Febrero Esq.
Ave. Imbert,Santiago
Tel. 809-576-3322

ACTIVOS

Fondos Disponibles

Caja	30,600,000
Banco Central	357,934,676
Bancos del país	87,335,998
	<hr/>
	475,870,674

Inversiones

Otras Inversiones en instrumentos de deuda	1,640,396,734
Rendimientos por cobrar	21,870,541
Provisión para inversiones	-3,263,836
	<hr/>
	1,659,003,439

Cartera de Créditos

Vigente	2,439,293,370
Reestructurada	33,534,616
Vencida	46,849,906
Cobranza Judicial	13,037,151
Rendimientos por cobrar	26,573,679
Provisiones para créditos	-96,431,636
	<hr/>
	2,462,857,086

Cuentas por Cobrar

Cuentas por Cobrar	2,408,804
	<hr/>
	2,408,804

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	47,488,568
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	-12,081,115
	<hr/>
	35,407,453

Inversiones en Acciones

Inversiones en Acciones	196,300
	<hr/>
	196,300

Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos	269,175,767
Depreciación acumulada	-64,829,353
	<hr/>
	204,346,414

Otros Activos

Cargos diferidos	16,656,231
Intangibles	2,634,113
Activos diversos	4,177,576
Amortización acumulada	-2,502,407
	<hr/>
	20,965,513

TOTAL DE ACTIVOS

	<hr/>
	4,861,055,683
	<hr/>

Cuentas de orden

4,797,033,232

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público

De ahorros	1,619,221,127
A plazo	236,940
Intereses por pagar	2,001,765
	<hr/>
	1,621,459,832

Depósitos en Inst. Financieras del País y el Exterior

De Instituciones Financieras del país	30,407,075
Intereses por pagar	61,118
	<hr/>
	30,468,193

Valores en Circulación

Títulos y valores	2,051,513,379
Intereses por pagar	121,530,965
	<hr/>
	2,173,044,344

Otros Pasivos

	<hr/>
	149,566,159

TOTAL PASIVOS

3,974,538,528

Patrimonio Neto

Otras reservas patrimoniales	106,399,438
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	727,857,030
Resultados del ejercicio	52,260,687
	<hr/>
	886,517,155

TOTAL PATRIMONIO NETO

886,517,155

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

	<hr/>
	4,861,055,683
	<hr/>

Cuentas de orden

-4,797,033,232

Lic. Manuel de Js. Ruiz B.
Gerente General

Lic. María Esther Veras
Gerente de Finanzas y Adm.

Lic. Aracelis A. Pérez Tavarez
Contadora



ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de SEPTIEMBRE del 2019
(Valores en RD\$)

OFICINA PRINCIPAL

C/Independencia Esq. Jose Maria Michel, Moca.
Tel.: 809-578-2321
Fax: 809-578-0740

SUCURSALES

Gaspar Hernández
Calle Duarte No. 22
Tel. 809-587-2421
Fax. 809-587-2873

Cayetano Germosen
Av. Duarte No. 36
Tel. 809-970-4408
Fax. 809-970-4776

Villa Tapia
Calle Duarte No.45
Tel. 809-574-3001
Fax. 809-574-3988

Lacey al Medio
Calle Duarte No. 75
Tel. 809-580-7923
Fax.809-970-5740

Altamira
Calle Duarte Esq. San José
Tel.809- 571-7444
Fax.809-571-7322

San Víctor
Calle Duarte No. 45
Tel.809- 823-0141
Fax.809-823-0140

Juan López
Carretera Moca-Villa Trina
Tel. 809-822-1022
Fax 809-822-1149

Plaza Sunrise (Moca)
Autopista Ramón Cáceres, Moca
Tel. 809-578-6132

Plaza Bella Terra Mall (Santiago)
Autop. Juan Pablo Duarte, Santiago
Tel. 809-582-7676

Plaza Colinas Mall
Avenida 27 de Febrero Esq.
Ave. Imbert,Santiago
Tel. 809-576-3322

Ingresos Financieros	
Intereses y comisiones por créditos	268,941,435
Intereses por inversiones	92,796,186
Ganancias por inversiones	3
	<u>361,737,624</u>
Gastos Financieros	
Intereses por captaciones	-104,264,630
Pérdida por inversiones	-6,513,474
	<u>-110,778,104</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	250,959,520
Provisiones para cartera de créditos	-28,404,344
Provisión de inversiones	0
	<u>-28,404,344</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	222,555,176
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	266,803
Otros Ingresos Operacionales	
Comisiones por servicios	1,794,121
Comisiones por cambio	335,893
Ingresos diversos	16,293,226
	<u>18,423,240</u>
Otros Gastos Operacionales	
Comisiones por servicios	-713,273
	<u>-713,273</u>
Gastos Operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	-101,302,650
Servicios a terceros	-10,464,806
Depreciación y amortizaciones	-19,081,443
Otras provisiones	0
Otros gastos	-58,420,348
	<u>-189,269,247</u>
RESULTADO OPERACIONAL	51,262,699
Otros ingresos (Gastos)	
Otros ingresos	13,521,108
Otros gastos	-810,391
	<u>12,710,717</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	63,973,416
Impuesto sobre la renta	-11,712,729
	<u>-11,712,729</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	52,260,687

Lic. Manuel de Js. Ruiz B.
Gerente General

Lic. María Esther Veras
Gerente de Finanzas y Adm.

Lic. Aracelis A. Pérez Tavarez
Contadora

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 del 9 de diciembre del 1994 y sus modificaciones, que incluyen la Circular SB No. C/012/05 del 30 de septiembre de 2005.