



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de MARZO 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	322,620,415
Bancos del país	117,677,673
	<hr/>
	470,898,088

Inversiones

Otras Inversiones en instrumentos de deuda	1,547,686,498
Rendimientos por cobrar	26,244,463
Provisión para inversiones	-3,013,836
	<hr/>
	1,570,917,125

Cartera de Créditos

Vigente	2,408,630,368
Reestructurada	19,438,057
Vencida	32,247,670
Cobranza Judicial	44,537,439
Rendimientos por cobrar	28,607,890
Provisiones para créditos	-82,500,820
	<hr/>
	2,450,960,604

Cuentas por Cobrar

Cuentas por Cobrar	3,071,807
	<hr/>
	3,071,807

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	9,308,534
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	-5,940,100
	<hr/>
	3,368,434

Inversiones en Acciones

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

Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos	276,124,199
Depreciación acumulada	-61,366,581
	<hr/>
	214,757,618

Otros Activos

Cargos diferidos	25,024,763
Intangibles	2,634,113
Activos diversos	3,126,018
Amortización acumulada	-2,238,996
	<hr/>
	28,545,898

TOTAL DE ACTIVOS

	<hr/> <hr/>
	4,742,715,874

Cuentas de orden

4,464,474,416

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público

De ahorros	1,687,717,032
A plazo	232,034
Intereses por pagar	1,948,819
	<hr/>
	1,689,897,885

Depósitos en Inst. Financieras del País y el Exterior

De Instituciones Financieras del país	33,034,211
Intereses por pagar	35,224
	<hr/>
	33,069,435

Valores en Circulación

Títulos y valores	1,936,491,282
Intereses por pagar	113,510,325
	<hr/>
	2,050,001,607

Otros Pasivos

	<hr/>
	117,851,658

TOTAL PASIVOS

	<hr/>
	3,890,820,585

Patrimonio Neto

Otras reservas patrimoniales	106,399,438
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	727,857,030
Resultados del ejercicio	17,638,821
	<hr/>
	851,895,289

TOTAL PATRIMONIO NETO

	<hr/>
	851,895,289

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

	<hr/> <hr/>
	4,742,715,874

Cuentas de orden

-4,464,474,416

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 31 de MARZO 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	88,311,295
Intereses por inversiones	29,959,340
Ganancias por inversiones	
	<u>118,270,635</u>

Gastos Financieros

Intereses por captaciones	-32,933,327
Pérdida por inversiones	-3,727,722
	<u>-36,661,049</u>

MARGEN FINANCIERO BRUTO

81,609,586

Provisiones para cartera de créditos	-8,082,512
Provisión de inversiones	0
	<u>-8,082,512</u>

MARGEN FINANCIERO NETO

73,527,074

Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	47,800
---	--------

Otros Ingresos Operacionales

Comisiones por servicios	1,640,749
Comisiones por cambio	91,526
Ingresos diversos	4,804,031
	<u>6,536,306</u>

Otros Gastos Operacionales

Comisiones por servicios	-85,713
	<u>-85,713</u>

Gastos Operativos

Sueldos y compensaciones al personal	-31,666,657
Servicios a terceros	-3,160,694
Depreciación y amortizaciones	-6,567,104
Otras provisiones	0
Otros gastos	-20,903,828
	<u>-62,298,283</u>

RESULTADO OPERACIONAL

17,727,184

Otros ingresos (Gastos)

Otros ingresos	3,814,339
Otros gastos	-189,973
	<u>3,624,366</u>

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

21,351,550

Impuesto sobre la renta	-3,712,729
	<u>-3,712,729</u>

RESULTADO DEL EJERCICIO

17,638,821

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.