



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de JUNIO 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	28,900,000
Banco Central	392,756,084
Bancos del país	122,747,238
	<hr/>
	544,403,322

Inversiones

Otras Inversiones en instrumentos de deuda	1,573,179,938
Rendimientos por cobrar	18,149,410
Provisión para inversiones	-3,263,836
	<hr/>
	1,588,065,512

Cartera de Créditos

Vigente	2,397,528,665
Reestructurada	35,160,302
Vencida	39,420,068
Cobranza Judicial	44,359,184
Rendimientos por cobrar	28,892,708
Provisiones para créditos	-100,755,401
	<hr/>
	2,444,605,526

Cuentas por Cobrar

Cuentas por Cobrar	3,222,736
	<hr/>
	3,222,736

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	9,308,534
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	-5,974,279
	<hr/>
	3,334,255

Inversiones en Acciones

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

Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos	275,792,473
Depreciación acumulada	-66,490,984
	<hr/>
	209,301,489

Otros Activos

Cargos diferidos	10,963,465
Intangibles	2,634,113
Activos diversos	3,602,534
Amortización acumulada	-2,370,702
	<hr/>
	14,829,410

TOTAL DE ACTIVOS

	<hr/>
	4,807,958,550
	<hr/>

Cuentas de orden

4,463,865,594

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público

De ahorros	1,695,667,928
A plazo	234,473
Intereses por pagar	0
	<hr/>
	1,695,902,401

Depósitos en Inst. Financieras del País y el Exterior

De Instituciones Financieras del país	43,686,461
Intereses por pagar	
	<hr/>
	43,686,461

Valores en Circulación

Títulos y valores	1,997,974,111
Intereses por pagar	116,678,993
	<hr/>
	2,114,653,104

Otros Pasivos

	<hr/>
	93,565,590

TOTAL PASIVOS

	<hr/>
	3,947,807,556

Patrimonio Neto

Otras reservas patrimoniales	106,399,438
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	727,857,030
Resultados del ejercicio	25,894,526
	<hr/>
	860,150,994

TOTAL PATRIMONIO NETO

	<hr/>
	860,150,994
	<hr/>

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

	<hr/>
	4,807,958,550
	<hr/>

Cuentas de orden

-4,463,865,594

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 JUNIO 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	176,983,040
Intereses por inversiones	60,826,598
Ganancias por inversiones	3
	<u>237,809,641</u>

Gastos Financieros

Intereses por captaciones	-68,106,294
Pérdida por inversiones	-5,778,707
	<u>-73,885,001</u>

MARGEN FINANCIERO BRUTO

163,924,640

Provisiones para cartera de créditos	-26,621,271
Provisión de inversiones	0
	<u>-26,621,271</u>

MARGEN FINANCIERO NETO

137,303,369

Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	82,692
---	--------

Otros Ingresos Operacionales

Comisiones por servicios	1,698,701
Comisiones por cambio	198,945
Ingresos diversos	10,575,506
	<u>12,473,152</u>

Otros Gastos Operacionales

Comisiones por servicios	-440,331
	<u>-440,331</u>

Gastos Operativos

Sueldos y compensaciones al personal	-67,058,552
Servicios a terceros	-6,454,314
Depreciación y amortizaciones	-12,952,893
Otras provisiones	0
Otros gastos	-40,706,325
	<u>-127,172,084</u>

RESULTADO OPERACIONAL

22,246,798

Otros ingresos (Gastos)

Otros ingresos	8,778,239
Otros gastos	-417,782
	<u>8,360,457</u>

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

30,607,255

Impuesto sobre la renta	-4,712,729
	<u>-4,712,729</u>

RESULTADO DEL EJERCICIO

25,894,526

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.