



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de MARZO del 2020
(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

Plaza Nicole , Mod. 106 (Santo Domingo)

Ave. Romulo Betancourt
Tel.829-893-4555

ACTIVOS

Fondos Disponibles

Caja	28,605,000
Banco Central	283,225,291
Bancos del país	165,101,201
	<hr/>
	476,931,492

Inversiones

Otras Inversiones en instrumentos de deuda	1,655,041,302
Rendimientos por cobrar	27,013,964
Provisión para inversiones	-4,316,969
	<hr/>
	1,677,738,297

Cartera de Créditos

Vigente	2,523,837,137
Reestructurada	31,144,485
Vencida	70,091,669
Cobranza Judicial	10,659,304
Rendimientos por cobrar	30,060,728
Provisiones para créditos	-94,357,053
	<hr/>
	2,571,436,270

Cuentas por Cobrar

Cuentas por Cobrar	5,018,930
	<hr/>
	5,018,930

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	20,817,435
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	-9,503,158
	<hr/>
	11,314,277

Inversiones en Acciones

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

Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos	273,873,202
Depreciación acumulada	-75,664,762
	<hr/>
	198,208,440

Otros Activos

Cargos diferidos	12,041,794
Intangibles	0
Activos diversos	4,023,769
Amortización acumulada	0
	<hr/>
	16,065,563

TOTAL DE ACTIVOS

	<hr/> <hr/>
	4,956,909,569

Cuentas de orden

5,208,869,636

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público

De ahorros	1,706,882,517
A plazo	219,748
Intereses por pagar	2,020,662
	<hr/>
	1,709,122,927

Depósitos en Inst. Financieras del País y el Exterior

De Instituciones Financieras del país	10,697,151
Intereses por pagar	121,402
	<hr/>
	10,818,553

Valores en Circulación

Títulos y valores	2,078,856,352
Intereses por pagar	130,365,875
	<hr/>
	2,209,222,227

Otros Pasivos

90,188,584

TOTAL PASIVOS

4,019,352,291

Patrimonio Neto

Otras reservas patrimoniales	113,296,554
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	798,585,662
Resultados del ejercicio	25,675,062
	<hr/>
	937,557,278

TOTAL PATRIMONIO NETO

937,557,278

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

4,956,909,569

Cuentas de orden

-5,208,869,636

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 2020
(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

Plaza Nicole , Mod. 106 (Santo Domingo)
Ave. Romulo Betancourt
Tel.829-893-4555

Ingresos Financieros

Intereses y comisiones por créditos	92,037,324
Intereses por inversiones	38,594,518
Ganancias por inversiones	
	<hr/>
	130,631,842

Gastos Financieros

Intereses por captaciones	-37,422,278
Pérdida por inversiones	-6,273,624
	<hr/>
	-43,695,902

MARGEN FINANCIERO BRUTO

86,935,940

Provisiones para cartera de créditos	0
Provisión de inversiones	0
	<hr/>
	0

MARGEN FINANCIERO NETO

86,935,940

Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	87,620
---	--------

Otros Ingresos Operacionales

Comisiones por servicios	436,306
Comisiones por cambio	77,131
Ingresos diversos	5,696,990
	<hr/>
	6,210,427

Otros Gastos Operacionales

Comisiones por servicios	-356,097
	<hr/>
	-356,097

Gastos Operativos

Sueldos y compensaciones al personal	-33,804,632
Servicios a terceros	-3,314,407
Depreciación y amortizaciones	-5,993,222
Otras provisiones	0
Otros gastos	-21,727,450
	<hr/>
	-64,839,711

RESULTADO OPERACIONAL

28,038,179

Otros ingresos (Gastos)

Otros ingresos	3,531,984
Otros gastos	-437,358
	<hr/>
	3,094,626

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

31,132,805

Impuesto sobre la renta	-5,457,743
	<hr/>

RESULTADO DEL EJERCICIO

25,675,062

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.