



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 JUNIO 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	34,305,000
Banco Central	262,588,958
Bancos del país	337,267,421
	<hr/>
	634,161,379

Inversiones

Otras Inversiones en instrumentos de deuda	1,679,061,705
Rendimientos por cobrar	64,045,557
Provisión para inversiones	-4,364,969
	<hr/>
	1,738,742,293

Cartera de Créditos

Vigente	2,567,599,018
Reestructurada	33,447,789
Vencida	60,971,485
Cobranza Judicial	18,675,052
Rendimientos por cobrar	49,397,045
Provisiones para créditos	-93,880,877
	<hr/>
	2,636,209,512

Cuentas por Cobrar

Cuentas por Cobrar	7,522,199
	<hr/>
	7,522,199

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	20,817,435
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	-9,931,333
	<hr/>
	10,886,102

Inversiones en Acciones

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

Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos	273,255,309
Depreciación acumulada	-79,631,905
	<hr/>
	193,623,404

Otros Activos

Cargos diferidos	17,121,278
Intangibles	0
Activos diversos	21,718,340
Amortización acumulada	0
	<hr/>
	38,839,618

TOTAL DE ACTIVOS

	<hr/>
	5,260,180,807
	<hr/>

Cuentas de orden

5,087,539,917

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público

De ahorros	1,942,607,113
A plazo	222,027
Intereses por pagar	0
	<hr/>
	1,942,829,140

Depósitos en Inst. Financieras del País y el Exterior

De Instituciones Financieras del país	30,843,364
Intereses por pagar	0
	<hr/>
	30,843,364

Valores en Circulación

Títulos y valores	2,067,365,558
Intereses por pagar	140,729,713
	<hr/>
	2,208,095,271

Otros Pasivos

	<hr/>
	112,679,159

TOTAL PASIVOS

4,294,446,934

Patrimonio Neto

Otras reservas patrimoniales	113,296,554
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	798,585,662
Resultados del ejercicio	53,851,657
	<hr/>
	965,733,873

TOTAL PATRIMONIO NETO

965,733,873

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

5,260,180,807

	<hr/>
Cuentas de orden	-5,087,539,917

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 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	181,628,482
Intereses por inversiones	82,725,970
Ganancias por inversiones	
	<u>264,354,452</u>

Gastos Financieros

Intereses por captaciones	-75,130,111
Pérdida por inversiones	-16,908,120
	<u>-92,038,231</u>

MARGEN FINANCIERO BRUTO

172,316,221

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

MARGEN FINANCIERO NETO

172,316,221

Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	294,214
---	---------

Otros Ingresos Operacionales

Comisiones por servicios	511,754
Comisiones por cambio	119,085
Ingresos diversos	11,061,287
	<u>11,692,126</u>

Otros Gastos Operacionales

Comisiones por servicios	-613,710
	<u>-613,710</u>

Gastos Operativos

Sueldos y compensaciones al personal	-68,714,941
Servicios a terceros	-6,860,622
Depreciación y amortizaciones	-12,060,187
Otras provisiones	0
Otros gastos	-39,587,411
	<u>-127,223,161</u>

RESULTADO OPERACIONAL

56,465,690

Otros ingresos (Gastos)

Otros ingresos	7,541,997
Otros gastos	-765,117
	<u>6,776,880</u>

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

63,242,570

Impuesto sobre la renta	-9,390,913
	<u>-9,390,913</u>

RESULTADO DEL EJERCICIO

53,851,657

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.