



BALANCE GENERAL
Al 30 de septiembre del 2018
Valores en RD\$

ACTIVOS

Fondos disponibles	1,891,624,896
Caja	585,750,420
Banco Central	815,246,978
Banco del país	362,885,849
Bancos del extranjero	108,591,289
Rendimientos por cobrar	867,832
Otras disponibilidades	18,282,528
	<hr/>
Fondos Interbancarios	10,788
Rendimientos por cobrar	10,788
	<hr/>
Inversiones negociables y a vencimiento	1,502,208,607
Mantenidas hasta el vencimiento	1,448,144,110
Otras inversiones en instrumentos de deudas	20,746,317
Rendimientos por cobrar	33,595,351
Provisión para inversiones	(277,172)
	<hr/>
Cartera de créditos	3,791,231,268
Vigente	3,746,816,967
Reestructurada	1,666,943
Vencida	59,335,533
Cobranza Judicial	40,847,754
Rendimientos por cobrar	55,243,228
Provisiones para créditos	(112,679,157)
	<hr/>
Deudores por aceptaciones	
	<hr/>
Cuentas por Cobrar	64,074,505
Cuentas por cobrar	64,074,505
	<hr/>
Bienes recibidos en recuperacion de crédito	45,562,241
Bienes recibidos en recuperacion de crédito	57,653,950
Provision por bienes recibidos en recuperacion de créditos	(12,091,709)
	<hr/>
Inversiones en acciones	58,795,202
Inversiones en acciones	59,390,326
Provision por inversiones en acciones	(595,124)
	<hr/>
Propiedad, muebles y equipos (neto)	68,816,745
Propiedad, muebles y equipos	224,689,369
Depreciación acumulada	(155,872,625)
	<hr/>
Otros activos	66,507,866
Cargos diferidos	20,134,834
Intangibles	92,914,270
Activos diversos	32,844,971
Amortización acumulada	(79,386,210)
	<hr/>
TOTAL DE ACTIVOS	7,488,832,115
	<hr/> <hr/>

PASIVOS Y PATRIMONIO
PASIVOS

Obligaciones con el público	4,122,486,189
A la vista	298,225,603
De ahorro	698,772,120
A plazo	3,119,280,229
Intereses por pagar	6,208,237
	<hr/>
Depósitos de instituciones financieras del país y del ext.	957,350,551
De instituciones financieras del país	956,027,410
De instituciones financieras del exterior	-
Intereses por pagar	1,323,140
	<hr/>
Otros pasivos	135,278,966
	<hr/>
TOTAL DE PASIVOS	5,215,115,706
	<hr/>
PATRIMONIO NETO	2,273,716,409
Capital pagado	2,098,820,700
Capital adicional pagado	-
Otras reservas patrimoniales	22,049,222
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	(415,387)
Resultados del ejercicio	153,261,874
	<hr/>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	7,488,832,115
	<hr/> <hr/>
Cuentas contingentes	(391,815,932)
Cuentas de orden	(14,539,601,790)

ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de septiembre del 2018
Valores en RD\$

Ingresos financieros	574,903,095
Interes y comisiones por créditos	418,476,136
Intereses por inversiones negociables y a vencimiento	102,368,936
Ganancia por inversiones	54,058,023
	<hr/>
Gastos financieros	(214,523,807)
Intereses por captaciones	(201,703,943)
Perdidas por inversiones	(12,819,864)
	<hr/>
Margen financiero bruto	360,379,289
Provisiones para cartera de crédito	(62,175,441)
Provisiones para inv. Negociables y a vencimiento	(206,000)
	<hr/>
Margen financiero neto	297,997,848
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	16,005,308
	<hr/>
Otros ingresos operacionales	297,428,565
Comisiones por servicios	122,366,578
Comisiones por cambio	154,921,304
Ingresos diversos	4,135,376
	<hr/>

Otros gastos operacionales	(27,512,767)
Comisiones por servicios	(25,220,814)
Gastos diversos	(2,291,953)
Gastos Operativos	(418,900,539)
Sueldos y compensaciones al personal	(186,932,245)
Servicios de terceros	(73,065,320)
Depreciación y amortizaciones	(17,681,522)
Otras provisiones	(10,318,559)
Otros gastos	(130,902,892)
RESULTADO OPERACIONAL	149,013,107
Otros ingresos	8,850,273
Otros gastos	(4,601,506)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	153,261,874
Impuesto sobre la Renta	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	153,261,874

Víctor Méndez Capellán
Presidente

Víctor V. Méndez Saba
Vice-Pte. Ejecutivo

Maricela Durán
Vice-Pte de Administración y Finanzas

Nota: " 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 de fecha 9 de diciembre del 1994 y sus modificaciones."