

	2019	2018
ACTIVOS		
Fondos Disponibles (nota)	282,939,096	264,595,611
Inversiones		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	-	-
Rendimientos por Cobrar	-	-
Cartera de Créditos		
Vigente	2,600,990,866	2,257,962,204
Vencida	44,124,535	52,126,988
Reestructurada	-	-
Cobranza Judicial	-	937,310
Rendimientos por Cobrar	43,266,443	41,837,069
Provisiones para Créditos	(84,776,013)	(88,684,014)
Cartera de Créditos Neta	2,603,605,831	2,264,179,557
Cuentas por Cobrar	40,078,472	41,997,615
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	7,449,130	5,222,103
Propiedad, muebles y equipos- neta	105,356,749	100,710,122
Otros Activos	53,228,163	45,985,094
TOTAL DE ACTIVOS	3,092,657,441	2,722,690,102
Cuentas de Orden	6,020,558,531.00	5,385,429,067.00
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Fondos Tomados a Préstamo (nota)	333,759,299	290,976,551
Bonos Corporativos	300,000,000	300,000,000
Valores en Circulación (nota)	1,287,860,239	1,023,105,656
Intereses por pagar	1,717,591	1,344,653
Otros Pasivos (nota)	113,318,112	93,099,559
TOTAL PASIVOS	2,036,655,241	1,708,526,419
PATRIMONIO NETO (nota)		
Capital pagado	700,000,000	600,000,000
Otras reservas patrimoniales	38,158,803	32,244,363
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	163,504,320	251,129,962
Resultados del ejercicio	154,339,077	130,789,358
TOTAL PATRIMONIO NETO	1,056,002,200	1,014,163,683
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	3,092,657,441	2,722,690,102
Cuenta de Orden	(6,020,558,531.00)	(5,385,429,067.00)

Deborah De los Santos Lebrón
VP Presidente Ejecutiva

Rosa Damiana Cruz Hernández
Gerente de Operaciones

	2019	2018
Ingresos por Intereses y Comisiones por Crédito	396,897,308	372,968,218
Ingresos por Intereses Inversiones	4,677,159	187,411
Ganancia por Inversiones	-	-
Gastos Financieros	(117,487,565)	(107,038,308)
Margen Financiero Bruto	284,086,902	266,117,321
Provisiones para Cartera de Créditos	(1,044,753)	(7,061,668)
Margen Financiero Neto	283,042,149	259,055,653
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	34,153	4,890
Otros ingresos operacionales	111,853,300	81,103,429
Otros gastos operacionales	(76,420,143)	(61,625,305)
	35,433,157	19,478,124
Resultado operacional bruto	318,509,459	278,538,667
Gastos operativos		
Sueldos y Compensaciones al Personal	(88,450,597)	(77,911,972)
Servicios de Terceros	(13,563,366)	(14,044,714)
Depreciaciones y amortizaciones	(5,661,469)	(8,060,544)
Otras Provisiones	(9,426,902)	(7,044,504)
Otros Gastos Operativos	(37,125,228)	(35,718,327)
	(154,227,562)	(142,780,061)
Resultado operacional	164,281,897	135,758,606
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	11,246,154	12,949,960
Otros gastos	(21,188,974)	(17,919,208)
	(9,942,820)	(4,969,248)
Resultado antes de impuesto	154,339,077	130,789,358
Impuesto sobre la renta	(41,671,551)	(35,313,127)
Resultado del ejercicio	112,667,526	95,476,231

Deborah De los Santos lebrón
VP Presidente Ejecutiva

Rosa Damiana Cruz Hernández
Gerente de Operaciones

	2019	2018
Flujo de efectivo por actividades de operación:		
Intereses y comisiones cobrados por crédito	396,897,308	372,968,218
Ingresos financieros por inversiones	4,677,159	187,411
Otros ingresos operacionales cobrados	111,853,300	81,103,429
Intereses pagados por gasto financiero	(117,487,565)	(107,038,308)
Otros gastos operativos pagados	(76,420,143)	(61,625,305)
Gastos generales y administrativos pagados	(139,139,191)	(127,675,013)
Impuesto sobre la renta por pagar	(41,671,551)	(35,313,127)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(95,127,423)	31,056,798
Efectivo neto provisto por (usados en) actividades de operación	43,581,894	153,664,103
Flujo de efectivo de actividades de inversión		
Créditos cobrados (otorgados)- neto	(334,088,899)	(140,564,211)
(Adquisición) disminución en inversiones	-	-
Producto de venta de activos fijos	-	-
Adquisición de propiedad, muebles y equipo	(4,646,627)	7,655,410
Producto de vta de bienes recibidos en recuperación de crédito	5,586,848	1,193,013
Efectivo neto provisto por (usados en) actividades de inversión	(333,148,678)	(131,715,788)
Flujo de efectivo de actividades de financiamiento		
Captaciones (devoluciones) del público	264,754,583	(62,452,290)
Captaciones (devoluciones) de bonos corporativos ordinarios	372,938	301,344,653
Operaciones de fondos de préstamos bancarios- neto	42,782,748	(148,342,512)
Aporte de capital	-	-
Capital adicional pagado	-	-
Dividendos pagados y otros pagos accionistas	-	-
Efectivo neto provisto por (usados en) actividades de financiamiento	307,910,269	90,549,851
Variación neta en efectivo y equivalente de efectivo	18,343,485	112,498,166
Efectivo y equivalente en efectivo al inicio del periodo	264,595,611	152,097,445
Efectivo y equivalente en efectivo al final del periodo	282,939,096	264,595,611

Deborah De los Santos Lebrón
VP Presidente Ejecutiva

Rosa Damiana Cruz Hernández
Gerente de Operaciones

Estados de cambios en el patrimonio neto
Por el año terminados al 30 de Septiembre de 2019
(Valores en RD\$)

	<u>Capital Pagado</u>	<u>Otras Reservas Patrimoniales</u>	<u>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</u>	<u>Resultados del Ejercicio</u>	<u>Total Patrimonio</u>
Saldos al 01 de enero de 2019	700,000,000	38,158,803	151,129,962	112,374,358	1,001,663,123
Transferencia a resultados acumulados	-	-	112,374,358	(112,374,358)	-
Dividendos pagados	-	-	(100,000,000)	-	(100,000,000)
Capitalización de las Utilidades Acumulada	-	-	-	-	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	154,339,077	154,339,077
Transferencia a reservas patrimoniales	-	-	-	-	-
Ajustes de años anteriores	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de Septiembre de 2019	<u>700,000,000</u>	<u>38,158,803</u>	<u>163,504,320</u>	<u>154,339,077</u>	<u>1,056,002,200</u>

Alberto De los Santos
Presidente

Rosa Damiana Cruz
Gerente de Operaciones