


	2020	2019
ACTIVOS		
Fondos Disponibles (nota)	330,892,144	282,939,096
Inversiones		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	115,415,483	
Rendimientos por Cobrar	2,793,592	-
provision para inversiones	(450,000)	
	<u>117,759,075</u>	<u>-</u>
Cartera de Créditos		
Vigente	2,389,280,998	2,600,990,866
Vencida	132,606,707	44,124,535
Reestructurada	226,098,430	-
Cobranza Judicial	-	-
Rendimientos por Cobrar	50,245,702	43,266,443
Provisiones para Créditos	(143,164,811)	(84,776,013)
Cartera de Créditos Neta	<u>2,655,067,026</u>	<u>2,603,605,831</u>
Cuentas por Cobrar	42,486,384	40,078,472
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	8,413,048	7,449,130
Propiedad, muebles y equipos- neta	101,236,064	105,356,749
Otros Activos	45,820,687	53,228,163
TOTAL DE ACTIVOS	<u><u>3,301,674,428</u></u>	<u><u>3,092,657,441</u></u>
Cuentas de Orden	<u>6,423,930,590.00</u>	<u>6,020,558,531.00</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Fondos Tomados a Préstamo (nota)	217,193,685	333,759,299
Rendimiento por pagar		
Bonos Corporativos	300,000,000	300,000,000
Valores en Circulación (nota)	1,318,566,773	1,287,860,239
Intereses por pagar	2,921,759	1,717,591
Otros Pasivos (nota)	167,611,582	113,318,112
TOTAL PASIVOS	<u>2,006,293,799</u>	<u>2,036,655,241</u>
PATRIMONIO NETO (nota)		
Capital pagado	850,000,000	700,000,000
Capital adional pagado	100,000,000	
Otras reservas patrimoniales	46,102,349	38,158,803
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	164,455,421	163,504,320
Resultados del ejercicio	134,822,859	154,339,077
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>1,295,380,629</u>	<u>1,056,002,200</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u><u>3,301,674,428</u></u>	<u><u>3,092,657,441</u></u>
Cuenta de Orden	<u>6,423,930,590</u>	<u>(6,020,558,531)</u>


Alberto De los Santos
Presidente


Rosa Damiana Cruz
Gerente de Operaciones

	2020	2019
Ingresos por Intereses y Comisiones por Crédito	408,046,803	396,897,308
Ingresos por Intereses Inversiones	5,955,132	4,677,159
Ganancia por Inversiones	-	-
Gastos Financieros	(128,395,581)	(117,487,565)
Margen Financiero Bruto	285,606,354	284,086,902
Provisiones para Cartera de Créditos	(40,425,090)	(1,044,753)
Margen Financiero Neto	245,181,264	283,042,149
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	37,043	34,153
Otros ingresos operacionales	101,176,897	111,853,300
Otros gastos operacionales	(46,571,735)	(76,420,143)
	54,605,162	35,433,157
Resultado operacional bruto	299,823,469	318,509,459
Gastos operativos		
Sueldos y Compensaciones al Personal	(78,062,236)	(88,450,597)
Servicios de Terceros	(13,919,215)	(13,563,366)
Depreciaciones y amortizaciones	(5,488,884)	(5,661,469)
Otras Provisiones	(31,451,517)	(9,426,902)
Otros Gastos Operativos	(30,345,701)	(37,125,228)
	(159,267,553)	(154,227,562)
Resultado operacional	140,555,916	164,281,897
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	10,806,372	11,246,154
Otros gastos	(16,539,429)	(21,188,974)
	(5,733,057)	(9,942,820)
Resultado antes de impuesto	134,822,859	154,339,077
Impuesto sobre la renta		
Resultado del ejercicio	134,822,859	154,339,077


Alberto De los Santos
Presidente


Rosa Damiana Cruz
Gerente de Operaciones

	2020	2019
Flujo de efectivo por actividades de operación:		
Intereses y comisiones cobrados por crédito	408,046,803	521,697,035
Ingresos financieros por inversiones	5,955,132	5,511,727
Otros ingresos operacionales cobrados	101,176,897	156,256,508
Intereses pagados por gasto financiero	(128,395,581)	(104,165,292)
Otros gastos operativos pagados	(46,571,735)	(98,615,795)
Gastos generales y administrativos pagados	(122,327,152)	(187,478,859)
Impuesto sobre la renta por pagar	-	-
<i>Cobros (pagos) diversos por actividades de operación</i>	(25,853,600)	(31,386,980)
Efectivo neto provisto por (usados en) actividades de operación	192,030,764	261,818,344
Flujo de efectivo de actividades de inversión		
Créditos cobrados (otorgados)- neto	69,616,882	(450,235,001)
(Adquisición) disminución en inversiones	(105,759,075)	(12,000,000)
Producto de venta de activos fijos	-	-
Adquisición de propiedad, muebles y equipo	2,442,951	(16,380,537)
Producto de vta de bienes recibidos en recuperación de crédito	6,309,786	80,581,953
Efectivo neto provisto por (usados en) actividades de inversión	(27,389,456)	(398,033,585)
Flujo de efectivo de actividades de financiamiento		
Captaciones (devoluciones) del público -neto	132,578,181	60,987,133
Captaciones (devoluciones) de bonos corporativos ordinarios	-	-
Operaciones de fondos de préstamos bancarios- neto	(390,069,945)	281,997,510
Aporte de capital	50,000,000	-
Capital adicional pagado	-	-
Dividendos pagados y otros pagos accionistas	-	(100,000,000)
Efectivo neto provisto por (usados en) actividades de financiamiento	(207,491,764)	242,984,643
Variación neta en efectivo y equivalente de efectivo	(42,850,456)	106,769,402
Efectivo y equivalente en efectivo al inicio del periodo	373,742,600	266,973,198
Efectivo y equivalente en efectivo al final del periodo	330,892,144	373,742,600


Alberto De los Santos
Presidente


Rosa Damiana Cruz
Gerente de Operaciones

Estados de cambios en el patrimonio neto
Por el año terminado al 30 de Septiembre de 2020
(Valores en RD\$)

	<u>Capital</u>	<u>Otras</u>	<u>Resultados</u>	<u>Resultados</u>	<u>Total</u>
	<u>Adicional</u>	<u>Reservas</u>	<u>de Ejercicios</u>	<u>del</u>	<u>Patrimonio</u>
	<u>Pagado</u>	<u>Patrimoniales</u>	<u>Anteriores</u>	<u>Ejercicio</u>	
Saldos al 01 de enero del 2020	750,000,000	46,102,349	113,504,321	150,927,378	1,060,534,048
Transferencia a resultados acumulados	-	-	150,927,378	(150,927,378)	-
Aportes de capital	100,000,000	-	-	-	100,000,000
Capitalización de las utilidades acumuladas	-	-	(100,000,000)	-	-
Capitalización de la reserva legal bancaria	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	134,822,859	134,822,859
Transferencia reservas patrimoniales	-	-	-	-	-
Dividendos pagados en Acciones	-	-	-	-	-
Ajustes de años anteriores	-	-	23,722	-	23,722
Saldos al 30 de septiembre del 2020	850,000,000	100,000,000	46,102,349	164,455,421	1,34,822,859
					1,295,380,629


Alberto De los Santos
Presidente


Rosa Damiana Cruz
Gerente de Operaciones