

# BANCO GRUFICORP

De Ahorro y Crédito

## BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 (Valores en RD\$)

### ACTIVOS

#### Fondos Disponibles

Caja	4,218,128
Banco Central	26,312,984
Bancos del país	64,690,083
Otras disponibilidades	1,743,787
<b>Subtotal</b>	<b>96,964,982</b>

#### Inversiones

Mantenidas hasta su vencimiento	11,500,000
Provisión para inversiones	(115,000)
<b>Subtotal</b>	<b>11,385,000</b>

#### Cartera de Créditos

Vigente	657,880,087
Reestructurada	477,391
Vencida	23,426,481
Rendimientos por cobrar	14,013,447
Provisión para créditos	(24,778,619)
<b>Subtotal</b>	<b>671,018,787</b>

#### Cuentas por Cobrar

Cuentas por cobrar	1,680,614
	<b>1,680,614</b>

#### Inversiones en Acciones

Inversiones en acciones	450
Provisión para inversiones en acciones	(450)
<b>Subtotal</b>	<b>0</b>

#### Propiedades, Muebles y Equipos

Propiedad, muebles y equipos	24,771,416
Depreciación acumulada	(3,318,147)
<b>Subtotal</b>	<b>21,453,269</b>

#### Otros Activos

Cargos diferidos	2,306,742
Intangibles	983,622
Activos diversos	183,763
Amortización acumulada	(983,622)
<b>Subtotal</b>	<b>2,490,505</b>

### TOTAL DE ACTIVOS

**804,993,157**

#### Cuentas de orden

**950,690,314**

### PASIVOS Y PATRIMONIO

#### PASIVOS

##### Valores en circulación

Títulos y valores	627,800,447
Intereses por pagar	368,333
<b>Subtotal</b>	<b>628,168,780</b>

##### Otros Pasivos

20,934,706

### TOTAL PASIVOS

**649,103,486**

#### PATRIMONIO NETO

Capital pagado	110,000,000
Otras reservas patrimoniales	5,937,178
Superávit por revaluación	24,922,420
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(1,591,245)
Resultados del ejercicio	16,621,318
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>155,889,671</b>

### TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

**804,993,157**

#### Cuentas de orden

**950,690,314**

**Abelardo C. Leites**  
Vicepresidente Ejecutivo

**Arcadio Peñalo**  
Gerente de Auditoría (CPA)

**Mario J. Ginebra**  
Presidente Tesorero

**BANCO GRUFICORP**  
De Ahorro y Crédito

**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020**  
(Valores en RD\$)

<b>Ingresos financieros</b>	
Intereses y comisiones por créditos	94,572,909
Intereses por inversiones	369,019
<b>Subtotal</b>	<b>94,941,928</b>
<b>Gastos financieros</b>	
Intereses por captaciones	(33,103,251)
<b>Subtotal</b>	<b>(33,103,251)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>61,838,677</b>
Provisión para cartera de créditos	(2,322,000)
Provisión para inversiones	(95,000)
<b>Subtotal</b>	<b>(2,417,000)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>59,421,677</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	1,005,439
Ingresos diversos	3,605,226
<b>Subtotal</b>	<b>4,610,665</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(240,511)
<b>Subtotal</b>	<b>(240,511)</b>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(41,356,394)
Servicios de terceros	(4,815,940)
Depreciaciones y Amortizaciones	(707,313)
Otras provisiones	(2,691,026)
Otros gastos	(7,689,366)
<b>Subtotal</b>	<b>(57,260,039)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>6,531,792</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	10,089,526
Otros Gastos	-
<b>Subtotal</b>	<b>10,089,526</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>16,621,318</b>

**Abelardo C. Leites**  
Vicepresidente Ejecutivo

**Arcadio Peñalo**  
Gerente de Auditoría (CPA)

**Mario J. Ginebra**  
Presidente Tesorero