



SCOTIABANK REPUBLICA DOMINICANA, S.A. - BANCO MÚLTIPLE

Balance General - Base Regulada (Mensual)
Al 30 de septiembre 2020
(Valores en RD\$)

ACTIVOS		PASIVOS Y PATRIMONIO	
Fondos disponibles		PASIVOS	
Caja	3,938,614,531	Obligaciones con el público	
Banco Central	17,571,589,276	A la vista	16,647,853,396
Bancos del extranjero	14,072,514,654	De ahorro	49,906,318,189
Otras disponibilidades	84,146,683	A plazo	49,475,114,610
	<u>35,666,865,144</u>	Intereses por pagar	81,365,888
			<u>116,110,652,083</u>
Inversiones negociables y a vencimiento		Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior	
Disponibles para la Venta	1,713,112,178	De instituciones financieras del país	2,864,951,680
Otras inversiones en instrumentos de deuda	21,419,929,999	Intereses por pagar	3,228,474
Rendimientos por cobrar	391,891,412		<u>2,868,180,154</u>
Provisión para inversiones	(25,847,047)		
	<u>23,499,086,542</u>		
		Aceptaciones en Circulación	32,399,279
Cartera de créditos		Valores en Circulación	
Vigente	77,794,009,624	Titulos y valores	14,773,990
Reestructurada	575,204,412	Intereses por pagar	16,864
Vencida	3,375,589,625		<u>14,790,854</u>
Cobranza judicial	110,531,586		
Rendimientos por cobrar	1,932,780,348	Otros Pasivos	<u>4,090,807,624</u>
Provisiones para créditos	(2,295,128,334)		
	<u>81,492,987,261</u>	TOTAL PASIVOS	<u>123,116,829,994</u>
Deudores por Aceptaciones	<u>32,399,279</u>	Patrimonio neto	
		Capital pagado	22,962,188,133
Cuentas por cobrar		Capital adicional pagado	295,724,120
Cuentas por cobrar	1,227,256,447	Otras reservas patrimoniales	1,293,655,066
Rendimientos por cobrar	55,414	Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones disponibles para la venta	55,562,287
	<u>1,227,311,861</u>	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(70,281,046)
		Resultado del ejercicio	(135,462,528)
Bienes recibidos en recuperación de créditos		TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>24,401,386,032</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos	482,534,353		
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(469,308,480)	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>147,518,216,026</u>
	<u>13,225,873</u>		
		Cuentas contingentes	<u>43,089,773,667</u>
Inversiones en Acciones		Cuentas de orden	<u>(276,478,266,373)</u>
Inversiones en acciones	699,004,050		
Provisión por inversiones en acciones	(7,078,724)		
	<u>691,925,326</u>		
Propiedad, muebles y equipos			
Propiedad, muebles y equipos	3,035,852,151		
Depreciación acumulada	(1,145,203,749)		
	<u>1,890,648,402</u>		
Otros Activos			
Cargos diferidos	1,336,935,336		
Intangibles	68,759,026		
Activos diversos	1,598,071,976		
	<u>3,003,766,338</u>		
TOTAL ACTIVOS	<u>147,518,216,026</u>		
Cuentas contingentes	<u>43,089,773,667</u>		
Cuentas de orden	<u>276,478,266,373</u>		

Gonzalo Parral
Vicepresidente Sénior - Gerente General

Ramón Marcelino
Vicepresidente de Finanzas & CFO

Juan Pablo Matos
Director de Contabilidad



SCOTIABANK REPUBLICA DOMINICANA, S.A.-BANCO MULTIPLE
Estados de Resultados - Base Regulada (Mensual)
Del 1ero. de enero al 30 de septiembre del 2020
(Valores en RD\$)

Ingresos financieros	
Intereses y comisiones por crédito	5,984,632,404
Intereses por inversiones	965,106,985
Ganancia por inversiones	204,049,414
	<u>7,153,788,803</u>
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(1,617,205,124)
Pérdidas por inversiones	(68,327,186)
Intereses y comisiones por financiamientos	(62,759,124)
	<u>(1,748,291,434)</u>
Margen financiero bruto	<u>5,405,497,369</u>
Provisiones para cartera de créditos	(1,591,429,729)
Provisión para inversiones	(12,710,822)
	<u>(1,604,140,551)</u>
Margen financiero neto	<u>3,801,356,818</u>
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	<u>(161,368,858)</u>
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	1,581,602,425
Comisiones por cambio	1,167,159,711
Ingresos diversos	184,755,632
	<u>2,933,517,768</u>
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(279,167,802)
Gastos diversos	(626,558,143)
	<u>(905,725,945)</u>
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(2,094,006,676)
Servicios de terceros	(1,301,887,011)
Depreciación y amortizaciones	(223,787,924)
Otras provisiones	(226,835,595)
Otros gastos	(2,131,388,552)
	<u>(5,977,905,758)</u>
Resultado operacional	<u>(310,125,975)</u>
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	410,774,529
Otros gastos	(233,807,325)
	<u>176,967,204</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	<u>(133,158,771)</u>
Impuesto sobre la renta	<u>(2,303,757)</u>
Resultado del período	<u><u>(135,462,528)</u></u>

Gonzalo Parral

Vicepresidente Sénior - Gerente General

Ramón Marcelino

Vicepresidente de Finanzas & CFO

Juan Pablo Matos
 Director de Contabilidad