



Estado de Situación Financiera
al 31 de marzo de 2023
(valores en RD\$)

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	151,452,106
Banco Central	610,369,268
Bancos del país	112,440,807
Otras disponibilidades	6,128,977
	880,391,158

Inversiones

A valor razonable con cambios en el patrimonio	370,696,506
A costo amortizado	192,364,644
Provisiones para inversiones	(5,512,222)
	557,548,928

Cartera de Créditos

Vigente	8,135,790,204
Reestructurada	467,042
En mora (de 31 a 90 días)	8,779,763
Vencida (más de 90 días)	65,962,945
Cobranza Judicial	20,008,457
Rendimientos por cobrar	228,521,601
Provisiones para créditos	(194,183,150)
	8,265,346,861

Cuentas por cobrar

36,239,721

Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto

8,321,500

Propiedades, muebles y equipos, neto

292,440,756

Otros Activos

Cargos diferidos	133,707,735
Intangibles	-
Activos diversos	3,514,463
	137,222,198

TOTAL DE ACTIVOS

10,177,511,121

Cuentas de orden

176,010,876,711

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos

Depósitos del público

De ahorro	1,920,689,161
A plazo	4,180,385,059
Intereses por pagar	17,254,320
	6,118,328,540

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	779,692,973
Intereses por pagar	3,937,989
	783,630,963

Fondos Tomados a Préstamo

Del Banco Central	90,453,900
De entidades financieras del país	350,000,000
Otros financiamientos	225,123,019
Intereses por pagar	4,317,902
	669,894,821

Valores en Circulación

Títulos y valores	300,000,000
Intereses por pagar	330,822
	300,330,822

Otros Pasivos

404,289,386

TOTAL DE PASIVOS

8,276,474,531

Patrimonio Neto

Capital pagado	1,300,000,000
Reservas patrimoniales	90,755,197
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	382,124,234
Resultado del ejercicio	128,157,158
Total Patrimonio Neto	1,901,036,589

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

10,177,511,121

Cuentas de orden

176,010,876,711

Cristian Reyna
Presidente

Maritza Romero Tejeda
Gerente de Contabilidad

Estado de Resultado
al 31 de marzo de 2023
(valores en RD\$)

Ingresos Financieros

Intereses por disponibilidades	2,833,708
Intereses por fondos interbancarios	-
Intereses y comisiones por créditos	581,412,836
Intereses por inversiones	14,753,816
	599,000,360

Gastos Financieros

Intereses por captaciones	(132,585,273)
Pérdida por inversiones	-
Intereses y comisiones por financiamientos	(14,872,653)
	(147,457,927)

Margen Financiero Bruto

451,542,433

Provisiones para cartera de créditos

(20,637,931)

Provisiones para inversiones

-

(20,637,931)

Margen Financiero Neto

430,904,503

Otros Ingresos Operacionales

Comisiones por servicios	88,259,710
Ingresos diversos	1,545,903
	89,805,613

Otros Gastos Operacionales

Comisiones por servicios	(848,246)
Gastos diversos	(7,371,907)
	(8,220,153)

Gastos Operativos

Sueldos y compensaciones al personal	(264,249,922)
Servicios de terceros	(26,897,212)
Depreciación y amortizaciones	(10,723,502)
Otras provisiones	(1,766,770)
Otros gastos	(70,714,210)
	(374,351,617)

Resultado Operacional

138,138,346

Otros Ingresos (gastos)

Otros ingresos	38,780,686
Otros gastos	(1,382,649)
	37,398,037

Resultado antes de Impuesto sobre la Renta

175,536,383

Impuesto sobre la renta

(47,379,225)

Resultado del Ejercicio

128,157,158

Cristian Reyna
Presidente

Maritza Romero Tejeda
Gerente de Contabilidad

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 de 2002, y en cumplimiento a la Resolución No. 13-94 de la Superintendencia de Bancos del 9 de diciembre de 1994 y sus modificaciones, que incluyen la Circular SB No. C/012/05 del 30 de septiembre de 2005.

