



ESTADO DE SITUACIÓN
Al 30 de junio del 2024
Valores en RD\$

ACTIVOS

Fondos disponibles	3,610,975,675
Caja	870,062,833
Banco Central	2,291,057,787
Banco del país	15,573,052
Bancos del exterior	422,970,816
Equivalentes de efectivo	10,605,170
Rendimientos por cobrar	706,017
	<hr/>
Fondos Interbancarios	-
Fondos interbancarios	
Rendimientos por cobrar	
Inversiones	5,198,857,576
A negociar	3,147,657,968
Disponibles para la venta	7,003,722
Mantenidas hasta su vencimiento	2,044,328,610
Provisiones para inversiones	(132,724)
Cartera de créditos	14,246,331,548
Vigente	14,113,621,329
Reestructurada	17,885,955
En mora (de 31 a 90 días)	7,967,526
Vencida (más de 90 días)	304,242,134
Cobranza Judicial	3,734,215
Rendimientos por cobrar	164,842,580
Provisiones para créditos	(365,962,191)
	<hr/>
Deudores por aceptaciones	-
Cuentas por Cobrar	157,561,786
Cuentas por cobrar	157,561,786
	<hr/>
Bienes recibidos en recuperacion de crédito	26,411,321
Bienes recibidos en recuperacion de crédito	26,411,321
Participaciones en otras sociedades	55,411,613
Asociadas	57,122,221
Provisiones	(1,710,608)
Propiedad, muebles y equipos (neto)	134,988,217
Propiedad, muebles y equipos	134,988,217
	<hr/>
Otros activos	267,808,456
Cargos diferidos	154,412,719
Intangibles	31,255,407
Activos diversos	82,140,330
	<hr/>
TOTAL DE ACTIVOS	23,698,346,192

PASIVOS Y PATRIMONIO**PASIVOS**

Obligaciones con el público	12,626,694,642
A la vista	1,374,939,077
De ahorro	1,662,035,522
A plazo	9,546,634,208
Intereses por pagar	43,085,835

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	5,541,493,293
De entidades financieras del país	5,510,273,498
De entidades financieras del exterior	-
Intereses por pagar	31,219,795

Fondos tomados a préstamo	2,204,120,199
Del Banco Central	308,587,673
De entidades financieras del país	1,100,000,000
De entidades financieras del exterior	765,627,200
Intereses por pagar	29,905,326

Otros pasivos	347,522,825
----------------------	--------------------

TOTAL DE PASIVOS	20,719,830,959
-------------------------	-----------------------

PATRIMONIO NETO	2,978,515,232
Capital pagado	2,526,042,100
Capital adicional pagado	199,999,700
Reservas patrimoniales	77,597,217
Ajustes por conversión de moneda	1,501,698
Ganancias (pérdidas) no realizada en inversiones	
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	123,175,378
Resultados del ejercicio	50,199,139

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	23,698,346,192
-----------------------------------	-----------------------

Cuentas contingentes	3,215,939,285
Cuentas de orden	111,110,736,194

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio del 2024

Valores en RD\$

Ingresos financieros	1,270,438,503
Intereses por disponibilidades	18,789,554
Intereses por fondos interbancarios	493,535
Intereses por cartera de créditos	928,477,928
Intereses por inversiones	240,899,338
Ganancias en venta de inversiones	81,778,149

Gastos financieros	(801,854,411)
Intereses por fondos interbancarios	(514,722)
Intereses por captaciones	(689,226,804)
Intereses por financiamientos	(111,843,141)
Pérdidas por venta de inversión	(269,743)

Resultado neto de activos financieros a valor razonable	-
Derivados	

MARGEN FINANCIERO BRUTO	468,584,093
--------------------------------	--------------------

Provisiones para cartera de crédito	(159,633,634)
Provisiones para inversiones	(72,421)

MARGEN FINANCIERO NETO	308,878,038
-------------------------------	--------------------

Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	8,026,395
Otros ingresos operacionales	514,826,416
Comisiones por servicios	233,624,714
Comisiones por cambio	259,360,677
Ingresos diversos	21,841,025
Otros gastos operacionales	(134,943,408)
Comisiones por servicios	(60,678,511)
Comisiones por cambio	(73,956,344)
Gastos diversos	(308,552)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	696,787,441
Gastos Operativos	(679,595,310)
Sueldos y compensaciones al personal	(309,975,660)
Servicios de terceros	(102,605,388)
Depreciación y amortizaciones	(29,122,522)
Otras provisiones	(27,346,301)
Otros gastos	(210,545,440)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	17,192,131
Otros ingresos (gastos)	42,037,282
Otros ingresos	53,497,080
Otros gastos	(11,459,799)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	59,229,413
Impuesto sobre la Renta	(9,030,274)
RESULTADO DEL EJERCICIO	50,199,139

Víctor V. Méndez Saba
Presidente Ejecutivo

Maricela Durán
Vicepresidente de Administración y Finanzas

Nota: " 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 del 2002, y en cumplimiento a la Resolución No. 13-94 de la Superintendencia de Bancos de fecha 9 de diciembre del 1994 y sus modificaciones."