

ESTADO DE SITUACIÓN
Al 30 de septiembre del 2022
Valores en RD\$

ACTIVOS	
Fondos disponibles	3,070,061,690
Caja	850,432,466
Banco Central	1,883,662,036
Banco del país	50,055,054
Bancos del exterior	282,275,161
Equivalentes de efectivo	3,606,356
Rendimientos por cobrar	30,617
	<hr/>
Fondos Interbancarios	-
Fondos interbancarios	
Rendimientos por cobrar	
Inversiones	4,459,871,886
A negociar	1,022,603,835
Disponibles para la venta	6,343,811
Mantenidas hasta su vencimiento	3,433,140,879
Provisiones para inversiones	(2,216,639)
Cartera de créditos	9,703,503,959
Vigente	9,721,187,276
Reestructurada	12,955,066
En mora (de 31 a 90 días)	5,663,879
Vencida (más de 90 días)	91,953,677
Cobranza Judicial	15,408,833
Rendimientos por cobrar	80,354,251
Provisiones para créditos	(224,019,023)
	<hr/>
Deudores por aceptaciones	-
Cuentas por Cobrar	68,233,666
Cuentas por cobrar	68,233,666
	<hr/>
Bienes recibidos en recuperacion de crédito	1,968,248
Bienes recibidos en recuperacion de crédito	1,968,248
Participaciones en otras sociedades	49,402,665
Asociadas	51,103,862
Provisiones	(1,701,197)
Propiedad, muebles y equipos (neto)	120,819,286
Propiedad, muebles y equipos	120,819,286
	<hr/>
Otros activos	258,388,801
Cargos diferidos	157,860,281
Intangibles	39,191,152
Activos diversos	61,337,368
	<hr/>
TOTAL DE ACTIVOS	17,732,250,201

PASIVOS Y PATRIMONIO
PASIVOS

Obligaciones con el público	8,366,276,814
A la vista	622,742,556
De ahorro	1,481,063,455
A plazo	6,246,078,361
Intereses por pagar	16,392,442
	<hr/>
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	5,377,231,431
De entidades financieras del país	5,358,575,256
De entidades financieras del exterior	-
Intereses por pagar	18,656,176
	<hr/>
Fondos tomados a préstamo	708,899,331
Del Banco Central	705,446,408
De entidades financieras del país	
Intereses por pagar	3,452,923
Otros pasivos	263,838,404
TOTAL DE PASIVOS	14,716,245,980
	<hr/>
PATRIMONIO NETO	3,016,004,221
Capital pagado	2,228,820,300
Capital adicional pagado	-
Reservas patrimoniales	60,301,360
Ajustes por conversión de moneda	(3,688,333)
Ganancias (pérdidas) no realizada en inversiones	
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	569,158,449
Resultados del ejercicio	161,412,444
	<hr/>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	17,732,250,201
	<hr/> <hr/>
Cuentas contingentes	1,137,734,099
Cuentas de orden	42,978,320,066

ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de septiembre del 2022
Valores en RD\$

Ingresos financieros	1,233,259,451
Intereses por disponibilidades	31,851,476
Intereses por fondos interbancarios	257,242
Intereses por cartera de créditos	687,148,040
Intereses por inversiones	230,793,394
Ganancias en venta de inversiones	283,209,299
	<hr/>
Gastos financieros	(661,101,832)
Intereses por captaciones	(452,280,141)
Intereses por financiamientos	(25,903,628)
Pérdidas por venta de inversión	(182,918,063)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable	-
Derivados	
	<hr/>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	572,157,618
Provisiones para cartera de crédito	(32,500,000)
Provisiones para inversiones	-

MARGEN FINANCIERO NETO	539,657,618
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(5,958,082)
Otros ingresos operacionales	471,263,636
Comisiones por servicios	168,863,528
Comisiones por cambio	285,562,828
Ingresos diversos	16,837,280
Otros gastos operacionales	(120,365,491)
Comisiones por servicios	(40,812,040)
Comisiones por cambio	(79,424,475)
Gastos diversos	(128,977)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	884,597,681
Gastos Operativos	(760,890,327)
Sueldos y compensaciones al personal	(397,273,933)
Servicios de terceros	(122,037,199)
Depreciación y amortizaciones	(32,750,336)
Otras provisiones	-
Otros gastos	(208,828,859)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	123,707,354
Otros ingresos (gastos)	37,705,090
Otros ingresos	47,489,331
Otros gastos	(9,784,240)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	161,412,444
Impuesto sobre la Renta	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	161,412,444

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."