



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

**ACTIVOS**

<b>Fondos disponibles</b>	<b>3,620,344,622</b>
Caja	700,292,627
Banco Central	2,342,548,666
Banco del país	55,682,775
Bancos del exterior	480,353,866
Equivalentes de efectivo	40,417,539
Rendimientos por cobrar	1,049,149
	<hr/>
<b>Fondos Interbancarios</b>	-
Fondos interbancarios	
Rendimientos por cobrar	
<b>Inversiones</b>	<b>4,848,536,480</b>
A negociar	3,432,934,357
Disponibles para la venta	7,124,676
Mantenidas hasta su vencimiento	1,408,610,147
Provisiones para inversiones	(132,700)
<b>Cartera de créditos</b>	<b>14,377,269,495</b>
Vigente	14,196,166,775
Reestructurada	40,886,249
En mora (de 31 a 90 días)	10,676,079
Vencida (más de 90 días)	352,036,124
Cobranza Judicial	3,734,215
Rendimientos por cobrar	168,520,825
Provisiones para créditos	(394,750,773)
	<hr/>
<b>Deudores por aceptaciones</b>	-
<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>252,005,004</b>
Cuentas por cobrar	252,005,004
	<hr/>
<b>Bienes recibidos en recuperacion de crédito</b>	<b>23,362,698</b>
Bienes recibidos en recuperacion de crédito	23,362,698
<b>Participaciones en otras sociedades</b>	<b>56,312,872</b>
Asociadas	58,022,957
Provisiones	(1,710,085)
<b>Propiedad, muebles y equipos (neto)</b>	<b>136,172,499</b>
Propiedad, muebles y equipos	136,172,499
	<hr/>
<b>Otros activos</b>	<b>351,969,115</b>
Cargos diferidos	159,818,864
Intangibles	31,004,534
Activos diversos	161,145,718
	<hr/>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>23,665,972,786</b>

**PASIVOS Y PATRIMONIO****PASIVOS**

<b>Obligaciones con el público</b>	<b>12,337,985,590</b>
A la vista	1,471,543,178
De ahorro	1,501,762,208
A plazo	9,331,944,176
Intereses por pagar	32,736,028

<b>Depósitos de entidades financieras del país y del exterior</b>	<b>5,603,086,872</b>
De entidades financieras del país	5,578,474,258
De entidades financieras del exterior	-
Intereses por pagar	24,612,613

<b>Fondos tomados a préstamo</b>	<b>2,405,157,929</b>
Del Banco Central	513,837,598
De entidades financieras del país	1,100,000,000
De entidades financieras del exterior	778,849,500
Intereses por pagar	12,470,831

<b>Otros pasivos</b>	<b>347,592,934</b>
----------------------	--------------------

<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>20,693,823,325</b>
-------------------------	-----------------------

<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>2,972,149,461</b>
Capital pagado	2,726,041,800
Capital adicional pagado	-
Reservas patrimoniales	77,597,217
Ajustes por conversión de moneda	2,402,434
Ganancias (pérdidas) no realizada en inversiones	
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	108,175,078
Resultados del ejercicio	57,932,932

<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>23,665,972,786</b>
-----------------------------------	-----------------------

Cuentas contingentes	3,307,213,425
Cuentas de orden	113,174,632,053

**ESTADO DE RESULTADOS**  
**Al 30 de septiembre del 2024**  
**Valores en RD\$**

<b>Ingresos financieros</b>	<b>1,914,507,667</b>
Intereses por disponibilidades	23,929,359
Intereses por fondos interbancarios	669,749
Intereses por cartera de créditos	1,428,718,316
Intereses por inversiones	357,607,139
Ganancias en venta de inversiones	103,583,105
<hr/>	
<b>Gastos financieros</b>	<b>(1,236,554,871)</b>
Intereses por fondos interbancarios	(514,722)
Intereses por captaciones	(1,056,942,743)
Intereses por financiamientos	(173,218,083)
Pérdidas por venta de inversión	(5,879,322)
<b>Resultado neto de activos financieros a valor razonable</b>	<b>-</b>
Derivados	
<hr/>	
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>677,952,796</b>
Provisiones para cartera de crédito	(272,723,807)
Provisiones para inversiones	(72,421)
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>405,156,568</b>
<b>Ingresos (gastos) por diferencias de cambio</b>	<b>18,004,646</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>	<b>808,449,763</b>
Comisiones por servicios	359,414,283
Comisiones por cambio	424,399,871
Ingresos diversos	24,635,609
<hr/>	
<b>Otros gastos operacionales</b>	<b>(219,744,815)</b>
Comisiones por servicios	(89,231,761)
Comisiones por cambio	(129,943,372)
Gastos diversos	(569,683)
<hr/>	
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>1,011,866,163</b>
<b>Gastos Operativos</b>	<b>(1,029,796,691)</b>
Sueldos y compensaciones al personal	(458,381,201)
Servicios de terceros	(161,695,914)
Depreciación y amortizaciones	(45,160,249)
Otras provisiones	(37,581,131)
Otros gastos	(326,978,197)
<hr/>	
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>(17,930,529)</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	<b>80,583,224</b>
Otros ingresos	98,620,922
Otros gastos	(18,037,698)
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>62,652,695</b>
<b>Impuesto sobre la Renta</b>	<b>(4,719,763)</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>57,932,932</b>
<hr/> <hr/>	

**Víctor V. Méndez Saba**  
**Presidente Ejecutivo**

**Maricela Durán**  
**Vicepresidenta 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."**