

**ESTADO DE SITUACIÓN**  
**Al 31 de marzo del 2022**  
**Valores en RD\$**

**ACTIVOS**

<b>Fondos disponibles</b>	<b>4,051,978,121</b>
Caja	694,682,569
Banco Central	2,829,792,626
Banco del país	13,169,405
Bancos del exterior	473,480,778
Equivalentes de efectivo	29,776,300
Rendimientos por cobrar	11,076,443
	<hr/>
<b>Fondos Interbancarios</b>	<b>-</b>
Fondos interbancarios	
Rendimientos por cobrar	
<b>Inversiones</b>	<b>4,386,013,988</b>
A valor razonable con cambios en resultados	861,575,744
A valor razonable con cambios en el patrimonio	37,248,074
A costo amortizado	3,489,832,696
Provisiones para inversiones	(2,642,527)
<b>Cartera de créditos</b>	<b>8,373,895,835</b>
Vigente	8,457,387,585
Reestructurada	12,547,647
En mora (de 31 a 90 días)	6,366,777
Vencida (más de 90 días)	32,998,698
Cobranza Judicial	58,544,207
Rendimientos por cobrar	73,277,332
Provisiones para créditos	(267,226,411)
	<hr/>
<b>Deudores por aceptaciones</b>	<b>-</b>
<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>71,322,313</b>
Cuentas por cobrar	71,322,313
	<hr/>
<b>Bienes recibidos en recuperacion de crédito</b>	<b>-</b>
Bienes recibidos en recuperacion de crédito	
<b>Participaciones en otras sociedades</b>	<b>50,757,058</b>
Asociadas	52,500,175
Provisiones	(1,743,117)
<b>Propiedad, muebles y equipos (neto)</b>	<b>103,282,421</b>
Propiedad, muebles y equipos	103,282,421
	<hr/>
<b>Otros activos</b>	<b>282,913,797</b>
Cargos diferidos	170,646,237
Intangibles	41,053,266
Activos diversos	71,214,295
	<hr/>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>17,320,163,532</b>

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

<b>Obligaciones con el público</b>	<b>8,520,709,471</b>
A la vista	583,039,405
De ahorro	1,392,321,909
A plazo	6,534,433,344
Intereses por pagar	10,914,812
	<hr/>
<b>Depósitos de entidades financieras del país y del exterior</b>	<b>4,305,646,118</b>
De entidades financieras del país	4,297,222,724
De entidades financieras del exterior	-
Intereses por pagar	8,423,393
	<hr/>
<b>Fondos tomados a préstamo</b>	<b>1,249,463,079</b>
Del Banco Central	1,080,637,688
De entidades financieras del país	164,765,700
Intereses por pagar	4,059,690
	<hr/>
<b>Otros pasivos</b>	<b>276,685,248</b>
	<hr/>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>14,352,503,915</b>
	<hr/>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>2,967,659,617</b>
Capital pagado	2,228,820,300
Capital adicional pagado	-
Reservas patrimoniales	60,301,360
Ajustes por conversión de moneda	(2,292,020)
Ganancias (pérdidas) no realizada en inversiones	1,731,315
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	637,376,161
Resultados del ejercicio	41,722,501
	<hr/>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>17,320,163,532</b>
	<hr/>
Cuentas contingentes	1,055,764,116
Cuentas de orden	47,852,746,762

**ESTADO DE RESULTADOS**  
**Al 31 de marzo del 2022**  
**Valores en RD\$**

<b>Ingresos financieros</b>	<b>308,890,748</b>
Intereses por disponibilidades	12,353,067
Intereses por fondos interbancarios	59,180
Intereses por cartera de créditos	204,672,393
Intereses por inversiones	62,841,675
Ganancias en venta de inversiones	28,964,432
	<hr/>
<b>Gastos financieros</b>	<b>(127,333,678)</b>
Intereses por captaciones	(116,641,695)
Intereses por financiamientos	(10,691,983)
	<hr/>
<b>Resultado neto de activos financieros a valor razonable</b>	<b>(9,474,345)</b>
Inversiones	(9,474,345)
	<hr/>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>172,082,725</b>
Provisiones para cartera de crédito	(22,500,000)
Provisiones para inversiones	-
	<hr/>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>149,582,725</b>

<b>Ingresos (gastos) por diferencias de cambio</b>	<b>(3,634,700)</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>	<b>182,522,894</b>
Comisiones por servicios	52,504,310
Comisiones por cambio	124,621,135
Ingresos diversos	5,397,449
<b>Otros gastos operacionales</b>	<b>(53,559,828)</b>
Comisiones por servicios	(12,817,986)
Comisiones por cambio	(40,709,945)
Gastos diversos	(31,898)
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>274,911,090</b>
<b>Gastos Operativos</b>	<b>(245,341,145)</b>
Sueldos y compensaciones al personal	(129,775,382)
Servicios de terceros	(39,961,052)
Depreciación y amortizaciones	(10,153,013)
Otras provisiones	-
Otros gastos	(65,451,698)
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>29,569,946</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	<b>12,152,556</b>
Otros ingresos	15,230,589
Otros gastos	(3,078,034)
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>41,722,501</b>
<b>Impuesto sobre la Renta</b>	<b>-</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>41,722,501</b>

**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."**