



ESTADO DE SITUACIÓN
Al 30 de septiembre del 2023
Valores en RD\$

ACTIVOS

Fondos disponibles	2,941,575,307
Caja	855,688,468
Banco Central	1,747,230,247
Banco del país	31,098,340
Bancos del exterior	241,779,452
Equivalentes de efectivo	65,627,271
Rendimientos por cobrar	151,530
	<hr/>
Fondos Interbancarios	-
Fondos interbancarios	
Rendimientos por cobrar	
Inversiones	5,632,628,388
A negociar	3,107,594,817
Disponibles para la venta	6,742,015
Mantenidas hasta su vencimiento	2,518,428,895
Provisiones para inversiones	(137,339)
Cartera de créditos	11,983,765,330
Vigente	11,941,581,224
Reestructurada	7,346,147
En mora (de 31 a 90 días)	10,526,491
Vencida (más de 90 días)	177,308,071
Cobranza Judicial	3,734,215
Rendimientos por cobrar	120,843,836
Provisiones para créditos	(277,574,654)
	<hr/>
Deudores por aceptaciones	-
Cuentas por Cobrar	121,933,457
Cuentas por cobrar	121,933,457
	<hr/>
Bienes recibidos en recuperacion de crédito	22,881,192
Bienes recibidos en recuperacion de crédito	22,881,192
Participaciones en otras sociedades	53,237,509
Asociadas	55,033,045
Provisiones	(1,795,537)
Propiedad, muebles y equipos (neto)	127,455,693
Propiedad, muebles y equipos	127,455,693
	<hr/>
Otros activos	272,603,851
Cargos diferidos	150,218,918
Intangibles	33,569,938
Activos diversos	88,814,995
	<hr/>
TOTAL DE ACTIVOS	21,156,080,726

PASIVOS Y PATRIMONIO**PASIVOS**

Obligaciones con el público	10,730,114,012
A la vista	1,264,556,262
De ahorro	1,337,344,059
A plazo	8,095,248,166
Intereses por pagar	32,965,525

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	4,820,990,964
De entidades financieras del país	4,802,252,694
De entidades financieras del exterior	-
Intereses por pagar	18,738,271

Fondos tomados a préstamo	2,424,815,212
Del Banco Central	626,154,303
De entidades financieras del país	1,050,000,000
De entidades financieras del exterior	737,018,100
Intereses por pagar	11,642,809

Otros pasivos	320,919,271
----------------------	--------------------

TOTAL DE PASIVOS	18,296,839,460
-------------------------	-----------------------

PATRIMONIO NETO	2,859,241,266
Capital pagado	2,526,042,100
Capital adicional pagado	
Reservas patrimoniales	68,752,017
Ajustes por conversión de moneda	(447,224)
Ganancias (pérdidas) no realizada en inversiones	
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	155,116,273
Resultados del ejercicio	109,778,100

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	21,156,080,726
-----------------------------------	-----------------------

Cuentas contingentes	2,041,711,033
Cuentas de orden	81,767,724,434

ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de septiembre del 2023
Valores en RD\$

Ingresos financieros	1,568,855,505
Intereses por disponibilidades	36,794,651
Intereses por fondos interbancarios	519,642
Intereses por cartera de créditos	1,039,483,934
Intereses por inversiones	277,449,278
Ganancias en venta de inversiones	214,608,000

Gastos financieros	(897,482,786)
Intereses por captaciones	(827,250,063)
Intereses por financiamientos	(69,906,548)
Pérdidas por venta de inversión	(326,175)

Resultado neto de activos financieros a valor razonable	-
Derivados	

MARGEN FINANCIERO BRUTO	671,372,718
--------------------------------	--------------------

Provisiones para cartera de crédito	(169,706,000)
Provisiones para inversiones	-
MARGEN FINANCIERO NETO	501,666,718
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	29,809,591
Otros ingresos operacionales	592,897,448
Comisiones por servicios	262,391,320
Comisiones por cambio	295,899,478
Ingresos diversos	34,606,650
Otros gastos operacionales	(133,526,751)
Comisiones por servicios	(47,749,241)
Comisiones por cambio	(85,515,442)
Gastos diversos	(262,068)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	990,847,006
Gastos Operativos	(884,695,461)
Sueldos y compensaciones al personal	(434,257,956)
Servicios de terceros	(132,273,395)
Depreciación y amortizaciones	(41,515,504)
Otras provisiones	(1,000,000)
Otros gastos	(275,648,605)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	106,151,545
Otros ingresos (gastos)	32,637,277
Otros ingresos	51,294,777
Otros gastos	(18,657,499)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	138,788,822
Impuesto sobre la Renta	(29,010,722)
RESULTADO DEL EJERCICIO	109,778,100

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."