

ESTADO DE SITUACIÓN
Al 31 de marzo del 2023
Valores en RD\$

ACTIVOS	
Fondos disponibles	3,397,890,306
Caja	742,094,939
Banco Central	2,042,309,939
Banco del país	54,872,461
Bancos del exterior	536,483,731
Equivalentes de efectivo	21,958,271
Rendimientos por cobrar	170,965
	<hr/>
Fondos Interbancarios	-
Fondos interbancarios	
Rendimientos por cobrar	
Inversiones	3,775,437,809
A negociar	1,232,842,620
Disponibles para la venta	6,503,497
Mantenidas hasta su vencimiento	2,536,226,616
Provisiones para inversiones	(134,924)
Cartera de créditos	9,906,987,981
Vigente	9,874,892,934
Reestructurada	12,200,007
En mora (de 31 a 90 días)	6,582,336
Vencida (más de 90 días)	122,391,420
Cobranza Judicial	11,944,215
Rendimientos por cobrar	93,321,359
Provisiones para créditos	(214,344,289)
	<hr/>
Deudores por aceptaciones	-
Cuentas por Cobrar	87,622,873
Cuentas por cobrar	87,622,873
	<hr/>
Bienes recibidos en recuperacion de crédito	2,520,711
Bienes recibidos en recuperacion de crédito	2,520,711
Participaciones en otras sociedades	51,514,830
Asociadas	53,256,814
Provisiones	(1,741,984)
Propiedad, muebles y equipos (neto)	127,633,592
Propiedad, muebles y equipos	127,633,592
	<hr/>
Otros activos	262,991,717
Cargos diferidos	153,416,272
Intangibles	37,082,847
Activos diversos	72,492,599
	<hr/>
TOTAL DE ACTIVOS	17,612,599,819
	<hr/> <hr/>

PASIVOS Y PATRIMONIO**PASIVOS**

Obligaciones con el público	9,369,093,313
A la vista	796,460,517
De ahorro	1,911,897,724
A plazo	6,635,535,687
Intereses por pagar	25,199,385

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	3,800,504,315
De entidades financieras del país	3,784,918,238
De entidades financieras del exterior	-
Intereses por pagar	15,586,077

Fondos tomados a préstamo	1,088,607,904
Del Banco Central	429,262,553
De entidades financieras del país	
De entidades financieras del exterior	656,256,000
Intereses por pagar	3,089,351

Otros pasivos	279,400,297
----------------------	--------------------

TOTAL DE PASIVOS	14,537,605,829
-------------------------	-----------------------

PATRIMONIO NETO	3,074,993,990
Capital pagado	2,228,820,300
Capital adicional pagado	-
Reservas patrimoniales	68,752,017
Ajustes por conversión de moneda	(2,223,456)
Ganancias (pérdidas) no realizada en inversiones	
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	730,116,273
Resultados del ejercicio	49,528,855

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	17,612,599,819
-----------------------------------	-----------------------

Cuentas contingentes	1,234,281,054
Cuentas de orden	49,508,626,921

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo del 2023

Valores en RD\$

Ingresos financieros	485,448,510
Intereses por disponibilidades	18,172,438
Intereses por fondos interbancarios	173,635
Intereses por cartera de créditos	312,828,607
Intereses por inversiones	88,102,528
Ganancias en venta de inversiones	66,171,302

Gastos financieros	(295,880,871)
Intereses por captaciones	(282,709,421)
Intereses por financiamientos	(12,952,466)
Pérdidas por venta de inversión	(218,985)

Resultado neto de activos financieros a valor razonable	-
Derivados	

MARGEN FINANCIERO BRUTO	189,567,639
--------------------------------	--------------------

Provisiones para cartera de crédito	(21,575,000)
Provisiones para inversiones	-

MARGEN FINANCIERO NETO	167,992,639
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(2,850,237)
Otros ingresos operacionales	168,690,136
Comisiones por servicios	73,997,565
Comisiones por cambio	81,991,446
Ingresos diversos	12,701,125
Otros gastos operacionales	(35,843,843)
Comisiones por servicios	(12,816,482)
Comisiones por cambio	(22,974,162)
Gastos diversos	(53,198)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	297,988,696
Gastos Operativos	(257,755,984)
Sueldos y compensaciones al personal	(130,605,401)
Servicios de terceros	(39,172,060)
Depreciación y amortizaciones	(14,517,845)
Otras provisiones	(1,000,000)
Otros gastos	(72,460,678)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	40,232,712
Otros ingresos (gastos)	9,579,616
Otros ingresos	17,172,676
Otros gastos	(7,593,060)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	49,812,328
Impuesto sobre la Renta	(283,472)
RESULTADO DEL EJERCICIO	49,528,855

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."