

ESTADO DE SITUACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023
(VALORES RD\$)

ACTIVOS	
Fondos disponibles	
Caja	262,552,204
Banco central	8,186,127,788
Bancos del país	107,463,729
Bancos del exterior	889,408,300
Equivalentes de efectivo	35,069,168
Rendimientos por cobrar	405,822
	9,481,027,011
Inversiones	
Disponibles para la venta	13,459,953,152
Provisión para inversiones	-
	13,459,953,152
Cartera de créditos	
Vigente	29,274,022,928
Reestructurada	119,933,156
En mora (de 31 a 90 días)	13,545,274
Vencida (más de 90 días)	323,925,909
Cobranza judicial	-
Rendimientos por cobrar	245,079,236
Provisiones para créditos	(882,380,765)
	29,094,125,738
Cuentas por cobrar	
	187,424,281
Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto	
	67,386,555
Propiedades, muebles y equipos, neto	
	330,832,648
Otros activos	
Cargos diferidos	580,533,947
Intangibles	7,953,288
Activos diversos	68,889,102
	657,376,337
TOTAL DE ACTIVOS	
	53,278,125,722
Cuentas contingentes	
Cuentas de orden	9,503,484,540
	76,772,463,851
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Depósitos del público	
A la vista	4,823,036,128
De ahorro	6,102,868,586
A plazo	17,883,477,320
Intereses por pagar	16,189,767
	28,825,571,801
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior	
De instituciones financieras del país	9,876,194,220
De instituciones financieras del exterior	1,298,899,246
Intereses por pagar	-
	11,175,093,466
Fondos tomados a préstamo	
Del Banco Central	5,138,411,275
De entidades financieras del país	413,864,011
De instituciones financieras del exterior	1,271,172,034
Otros financiamientos	567,727,000
Intereses por pagar	35,535,092
	7,426,709,412
Valores en circulación	
Títulos y valores	-
Intereses por pagar	-
	-
Otros pasivos	
	693,951,143
Obligaciones asimilables de capital	
Obligaciones subordinadas	1,689,934,467
Obligaciones convertibles en capital	-
	1,689,934,467
TOTAL DE PASIVOS	
	49,811,260,289
PATRIMONIO NETO	
Capital pagado	2,774,121,000
Capital adicional pagado	-
Reservas patrimoniales	124,247,355
Superávit por revaluación	-
Ajustes por conversión de moneda	-
Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones a valor razonable	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	-
Resultados del ejercicio	568,497,078
	3,466,865,433
TOTAL PATRIMONIO NETO	
	3,466,865,433
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	
	53,278,125,722
Cuentas contingentes	
Cuentas de orden	9,503,484,540
	76,772,463,851

Carlos Julio Camilo Vincent
Presidente Ejecutivo

Margarita Armenteros Ferrua
Vicepresidente Senior de Finanzas

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023
(VALORES RD\$)

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	163,433,114
Intereses por fondos interbancarios	-
Intereses por cartera de créditos	2,850,512,695
Intereses por inversiones	721,078,079
Ganancias en venta de cartera de créditos	11,933,374
Ganancias en venta de inversiones	725,378,976
	4,472,336,238
Gastos financieros	
Intereses por fondos interbancarios	-
Intereses por captaciones	(2,005,610,789)
Intereses por financiamientos	(345,778,443)
Pérdidas en venta de inversiones	(298,644,226)
	(2,650,033,458)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable	
Inversiones	-
Derivados	(15,174,160)
Contratos de compraventa al contado	-
	(15,174,160)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	
	1,807,128,620
Provisiones para cartera de créditos	(457,446,866)
Provisión para inversiones	-
	(457,446,866)
MARGEN FINANCIERO NETO	
	1,349,681,754
Ingresos (Gastos) por diferencia en cambio	
	36,003,358
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	1,034,609,044
Comisiones por cambio	366,743,892
Ingresos Diversos	93,041
	1,401,445,977
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(186,908,972)
Comisiones por cambio	(243,731,377)
Gastos diversos	(19,771,421)
	(450,411,770)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(849,821,710)
Servicios de terceros	(386,244,955)
Depreciación y Amortizaciones	(51,367,076)
Otras provisiones	(84,097,105)
Otros gastos	(461,476,189)
	(1,833,007,035)
RESULTADO OPERACIONAL	
	503,712,284
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	103,682,649
Otros gastos	(26,334,102)
	77,348,547
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	
	581,060,831
Impuesto sobre la renta	(12,563,753)
	568,497,078

Carlos Julio Camilo Vincent
Presidente Ejecutivo

Margarita Armenteros Ferrua
Vicepresidente Senior de Finanzas