

ESTADO DE SITUACIÓN
Al 30 de junio del 2022
Valores en RD\$

| | |
|--|-----------------------|
| ACTIVOS | |
| Fondos disponibles | 4,064,378,443 |
| Caja | 830,793,402 |
| Banco Central | 2,217,137,141 |
| Banco del país | 163,645,002 |
| Bancos del exterior | 817,165,322 |
| Equivalentes de efectivo | 35,522,836 |
| Rendimientos por cobrar | 114,740 |
| | <hr/> |
| Fondos Interbancarios | - |
| Fondos interbancarios | |
| Rendimientos por cobrar | |
| Inversiones | 3,743,438,780 |
| A negociar | 287,226,452 |
| Disponibles para la venta | 6,501,832 |
| Mantenidas hasta su vencimiento | 3,452,341,406 |
| Provisiones para inversiones | (2,630,910) |
| Cartera de créditos | 8,986,431,728 |
| Vigente | 9,059,455,568 |
| Reestructurada | 13,944,732 |
| En mora (de 31 a 90 días) | 6,148,196 |
| Vencida (más de 90 días) | 67,263,360 |
| Cobranza Judicial | 14,021,016 |
| Rendimientos por cobrar | 77,738,295 |
| Provisiones para créditos | (252,139,440) |
| | <hr/> |
| Deudores por aceptaciones | - |
| Cuentas por Cobrar | 64,858,264 |
| Cuentas por cobrar | 64,858,264 |
| | <hr/> |
| Bienes recibidos en recuperacion de crédito | - |
| Bienes recibidos en recuperacion de crédito | |
| Participaciones en otras sociedades | 50,544,111 |
| Asociadas | 52,280,637 |
| Provisiones | (1,736,526) |
| Propiedad, muebles y equipos (neto) | 111,350,582 |
| Propiedad, muebles y equipos | 111,350,582 |
| | <hr/> |
| Otros activos | 272,917,504 |
| Cargos diferidos | 163,622,220 |
| Intangibles | 37,437,359 |
| Activos diversos | 71,857,925 |
| | <hr/> |
| TOTAL DE ACTIVOS | 17,293,919,411 |

PASIVOS Y PATRIMONIO
PASIVOS

| | |
|---|-----------------------|
| Obligaciones con el público | 8,721,427,551 |
| A la vista | 883,019,884 |
| De ahorro | 1,168,365,854 |
| A plazo | 6,657,706,572 |
| Intereses por pagar | 12,335,242 |
| | <hr/> |
| Depósitos de entidades financieras del país y del exterior | 4,438,525,203 |
| De entidades financieras del país | 4,428,209,695 |
| De entidades financieras del exterior | - |
| Intereses por pagar | 10,315,508 |
| | <hr/> |
| Fondos tomados a préstamo | 930,324,197 |
| Del Banco Central | 926,608,775 |
| De entidades financieras del país | |
| Intereses por pagar | 3,715,423 |
| | |
| Otros pasivos | 205,946,956 |
| | <hr/> |
| TOTAL DE PASIVOS | 14,296,223,907 |
| | |
| PATRIMONIO NETO | 2,997,695,504 |
| Capital pagado | 2,228,820,300 |
| Capital adicional pagado | - |
| Reservas patrimoniales | 60,301,360 |
| Ajustes por conversión de moneda | (2,511,558) |
| Ganancias (pérdidas) no realizada en inversiones | |
| Resultado acumulados de ejercicios anteriores | 569,158,449 |
| Resultados del ejercicio | 141,926,953 |
| | <hr/> |
| TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | 17,293,919,411 |
| | <hr/> <hr/> |
| Cuentas contingentes | 1,072,026,713 |
| Cuentas de orden | 45,211,836,660 |

ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de junio del 2022
Valores en RD\$

| | |
|--|----------------------|
| Ingresos financieros | 880,604,522 |
| Intereses por disponibilidades | 26,194,098 |
| Intereses por fondos interbancarios | 124,007 |
| Intereses por cartera de créditos | 426,865,563 |
| Intereses por inversiones | 146,990,910 |
| Ganancias en venta de inversiones | 280,429,944 |
| | <hr/> |
| Gastos financieros | (459,157,283) |
| Intereses por captaciones | (257,337,498) |
| Intereses por financiamientos | (18,925,521) |
| Pérdidas por venta de inversión | (182,894,263) |
| | |
| Resultado neto de activos financieros a valor razonable | - |
| Derivados | |
| | <hr/> |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 421,447,239 |
| Provisiones para cartera de crédito | (32,500,000) |
| Provisiones para inversiones | - |

| | |
|---|----------------------|
| MARGEN FINANCIERO NETO | 388,947,239 |
| Ingresos (gastos) por diferencias de cambio | (8,591,077) |
| Otros ingresos operacionales | 323,543,765 |
| Comisiones por servicios | 108,157,863 |
| Comisiones por cambio | 204,636,174 |
| Ingresos diversos | 10,749,728 |
| Otros gastos operacionales | (85,179,403) |
| Comisiones por servicios | (28,015,405) |
| Comisiones por cambio | (57,094,834) |
| Gastos diversos | (69,164) |
| RESULTADO OPERACIONAL BRUTO | 618,720,523 |
| Gastos Operativos | (500,501,111) |
| Sueldos y compensaciones al personal | (260,676,906) |
| Servicios de terceros | (84,127,845) |
| Depreciación y amortizaciones | (21,028,424) |
| Otras provisiones | - |
| Otros gastos | (134,667,936) |
| RESULTADO OPERACIONAL NETO | 118,219,413 |
| Otros ingresos (gastos) | 23,707,540 |
| Otros ingresos | 29,445,097 |
| Otros gastos | (5,737,557) |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS | 141,926,953 |
| Impuesto sobre la Renta | - |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | 141,926,953 |

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."