

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

ACTIVOS

Fondos disponibles	3,677,043,997
Caja	721,094,816
Banco Central	2,428,637,340
Banco del país	43,991,930
Bancos del exterior	449,059,826
Equivalentes de efectivo	34,085,216
Rendimientos por cobrar	174,869
	<hr/>
Fondos Interbancarios	-
Fondos interbancarios	
Rendimientos por cobrar	
Inversiones	3,614,363,108
A negociar	1,091,793,821
Disponibles para la venta	6,570,473
Mantenidas hasta su vencimiento	2,516,134,416
Provisiones para inversiones	(135,602)
Cartera de créditos	11,242,556,601
Vigente	11,181,980,712
Reestructurada	11,482,457
En mora (de 31 a 90 días)	8,822,547
Vencida (más de 90 días)	169,357,488
Cobranza Judicial	3,734,215
Rendimientos por cobrar	104,233,213
Provisiones para créditos	(237,054,030)
	<hr/>
Deudores por aceptaciones	-
Cuentas por Cobrar	89,712,267
Cuentas por cobrar	89,712,267
	<hr/>
Bienes recibidos en recuperacion de crédito	22,881,192
Bienes recibidos en recuperacion de crédito	22,881,192
Participaciones en otras sociedades	51,998,557
Asociadas	53,755,579
Provisiones	(1,757,022)
Propiedad, muebles y equipos (neto)	120,073,489
Propiedad, muebles y equipos	120,073,489
	<hr/>
Otros activos	276,679,898
Cargos diferidos	145,716,800
Intangibles	33,124,814
Activos diversos	97,838,284
	<hr/>
TOTAL DE ACTIVOS	19,095,309,109
	<hr/> <hr/>

PASIVOS Y PATRIMONIO**PASIVOS**

Obligaciones con el público	10,255,898,236
A la vista	1,108,634,731
De ahorro	1,462,162,575
A plazo	7,658,458,597
Intereses por pagar	26,642,333

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	4,292,862,549
De entidades financieras del país	4,276,683,744
De entidades financieras del exterior	-
Intereses por pagar	16,178,804

Fondos tomados a préstamo	1,152,934,922
Del Banco Central	644,377,936
De entidades financieras del país	
De entidades financieras del exterior	497,260,800
Intereses por pagar	11,296,187

Otros pasivos	306,943,176
----------------------	--------------------

TOTAL DE PASIVOS	16,008,638,883
-------------------------	-----------------------

PATRIMONIO NETO	3,086,670,226
Capital pagado	2,228,820,300
Capital adicional pagado	297,221,800
Reservas patrimoniales	68,752,017
Ajustes por conversión de moneda	(1,724,690)
Ganancias (pérdidas) no realizada en inversiones	
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	432,894,473
Resultados del ejercicio	60,706,326

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	19,095,309,109
-----------------------------------	-----------------------

Cuentas contingentes	1,606,507,878
Cuentas de orden	54,173,025,080

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio del 2023

Valores en RD\$

Ingresos financieros	970,462,181
Intereses por disponibilidades	25,708,559
Intereses por fondos interbancarios	344,288
Intereses por cartera de créditos	654,738,957
Intereses por inversiones	167,139,113
Ganancias en venta de inversiones	122,531,264

Gastos financieros	(571,347,956)
Intereses por captaciones	(542,944,030)
Intereses por financiamientos	(28,077,750)
Pérdidas por venta de inversión	(326,175)

Resultado neto de activos financieros a valor razonable	-
Derivados	

MARGEN FINANCIERO BRUTO	399,114,225
--------------------------------	--------------------

Provisiones para cartera de crédito	(73,206,000)
Provisiones para inversiones	-
MARGEN FINANCIERO NETO	325,908,225
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	2,844,179
Otros ingresos operacionales	358,743,257
Comisiones por servicios	167,420,710
Comisiones por cambio	167,957,246
Ingresos diversos	23,365,301
Otros gastos operacionales	(71,823,549)
Comisiones por servicios	(27,693,696)
Comisiones por cambio	(43,992,295)
Gastos diversos	(137,558)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	615,672,112
Gastos Operativos	(560,366,810)
Sueldos y compensaciones al personal	(271,090,948)
Servicios de terceros	(85,181,123)
Depreciación y amortizaciones	(27,953,262)
Otras provisiones	(1,000,000)
Otros gastos	(175,141,476)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	55,305,302
Otros ingresos (gastos)	19,741,647
Otros ingresos	34,034,445
Otros gastos	(14,292,798)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	75,046,949
Impuesto sobre la Renta	(14,340,624)
RESULTADO DEL EJERCICIO	60,706,326

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."