

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DEL 2022
(Valores en RD\$)

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

. Caja	2,928,971.00
. Banco Central	724,366,161.00
. Bancos del país	157,144,011.00
. Bancos del exterior	8,973,827.00
. Rendimientos por cobrar	153,219.00
	<u>893,566,189.00</u>

Inversiones

. A Valor razonable con cambios en resultados	8,973,923.00
. A Valor razonable con cambios en el patrimonio	68,377,881.00
. A costo amortizado	644,567,672.00
. Provisiones para inversiones	-2,357,837.00
	<u>719,561,639.00</u>

Cartera de créditos

. Vigentes	7,517,365,625.00
. Reestructurada	27,768,750.00
. En mora (de 31 a 90 días)	10,816,944.00
. Vencida (mas de 90 días)	57,871,779.00
. Cobranza judicial	7,904,163.00
. Rendimientos por cobrar	71,628,330.00
. Provisiones para créditos	-258,886,957.00
	<u>7,434,468,634.00</u>

Cuentas por cobrar

8,703,202.00

Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto

2,533,250.00

Propiedades, muebles y equipos, neto

71,874,786.00

Otros activos

. Cargos diferidos	94,832,241.00
. Intangibles	1,177,231.00
. Activos diversos	8,909,532.00
	<u>104,919,004.00</u>

TOTAL DE ACTIVOS

9,235,626,704.00

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depositos del Público

. De ahorro	466,258,854.00
. A plazo	3,422,330,268.00
. Intereses por pagar	1,882.00
	<u>3,888,591,004.00</u>

Depositos de entidades financieras del país y del exterior

. De entidades financieras del país	1,872,392,702.00
. Intereses por pagar	2,116.00
	<u>1,872,394,818.00</u>

Fondos tomados a préstamo

. Del banco central	317,652,422.00
. De entidades financieras del país	275,000,000.00
. Intereses por pagar	848,299.00
	<u>593,500,721.00</u>

Otros Pasivos

400,235,417.00

TOTAL DE PASIVOS

6,754,721,960.00

PATRIMONIO NETO

. Capital pagado	900,000,000.00
. Reservas patrimoniales	390,000,000.00
. Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,113,013,295.00
. Resultados del ejercicio	77,891,449.00
Total Patrimonio Neto	<u>2,480,904,744.00</u>

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

9,235,626,704.00

Cuentas de Orden

-12,336,522,240.23

ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE MARZO DEL 2022
(Valores en RD\$)

Ingresos financieros	
. Intereses por disponibilidades	2,605,948.00
. Intereses por cartera de créditos	250,658,044.00
. Intereses por Inversiones	7,177,315.00
. Ganancia en venta de inversiones	434,994.00
	<hr/> 260,876,301.00
Gastos financieros	
. Intereses por captaciones	-83,421,625.00
. Intereses por financiamientos	-4,247,341.00
	<hr/> -87,668,966.00
 Resultado neto de activos financieros a valor razonable	
. Inversiones	2,895,983.00
	<hr/> 2,895,983.00
 MARGEN FINANCIERO BRUTO	 176,103,318.00
 MARGEN FINANCIERO NETO	 176,103,318.00
 Otros ingresos operacionales	
. Comisiones por servicios	19,200.00
. Comisiones por cambio	1,396,460.00
. Ingresos diversos	28,289,172.00
	<hr/> 29,704,832.00
Otros gastos operacionales	
. Comisiones por servicios	-882,720.00
. Comisiones por cambio	-2,744,352.00
. Gastos diversos	-45,100.00
	<hr/> -3,672,172.00
 RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	 202,135,978.00
 Gastos Operativos	
. Sueldos y compensaciones al personal	-61,462,145.00
. Servicios de terceros	-14,951,302.00
. Depreciaciones y Amortizaciones	-3,681,448.00
. Otras Provisiones	-5,631,352.00
. Otros gastos	-24,266,154.00
	<hr/> -109,992,401.00
 RESULTADO OPERACIONAL NETO	 92,143,577.00
 Otros ingresos (gastos)	
. Otros ingresos	19,887,488.00
. Otros gastos	-5,330,450.00
	<hr/> 14,557,038.00
 RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	 106,700,615.00
 Impuesto sobre la renta	 -28,809,166.00
 RESULTADO DEL EJERCICIO	 <u>77,891,449.00</u>