

Estado de Situación Financiera
Al 30 de Septiembre del 2022
(Valores en RD\$)

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	2,570,991.75
Banco Central	672,809,426.03
Bancos del país	238,614,657.65
Bancos del exterior	8,149,629.96
Rendimientos por cobrar	206,173.47
TOTAL	922,350,878.86

Inversiones

A negociar	-
Disponibles para la venta	146,966,944.63
Mantenido hasta su vencimiento	846,888,298.17
Provisiones para inversiones	(4,691,474.04)
TOTAL	989,163,768.76

Cartera de Créditos

Vigentes	8,788,577,959.23
Reestructurada	20,168,099.23
En mora (de 31 a 90 días)	16,200,012.23
Vencida (más de 90 días)	85,603,230.55
Cobranza Judicial	6,906,048.56
Rendimientos por cobrar	98,637,107.70
Provisión para créditos	(267,144,748.34)
TOTAL	8,748,947,709.16

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	14,993,768.45
TOTAL	14,993,768.45

Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto

Bienes Recibidos en recuperación de Crédito, neto	239,855.90
TOTAL	239,855.90

Propiedades, muebles y equipos, neto

Propiedades, muebles y equipos, neto	66,195,656.67
TOTAL	66,195,656.67

Otros activos

Cargos diferidos	152,147,516.44
Intangibles	1,020,266.45
Activos diversos	10,711,640.82
TOTAL	163,879,423.71

TOTAL DE ACTIVOS	10,905,771,061.51
-------------------------	--------------------------

PASIVOS Y PATRIMONIO**PASIVOS****Depósitos del público**

De Ahorro	567,989,500.82
A plazo	4,632,227,847.66
Intereses por pagar	1,483.68
TOTAL	5,200,218,832.16

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	2,008,745,227.63
De entidades financieras del exterior	-
Intereses por pagar	61,593.75
TOTAL	2,008,806,821.38

Fondos tomados a préstamo

Del Banco Central	206,781,914.97
De entidades financieras del país	340,000,000.00
Intereses por pagar	1,381,708.34
TOTAL	548,163,623.31

Otros Pasivos

Otros Pasivos	511,635,176.33
TOTAL	511,635,176.33

TOTAL DE PASIVOS**8,268,824,453.18****Patrimonio**

Capital pagado	900,000,000.00
Reservas patrimoniales	390,000,000.00
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,113,430,413.75
Resultados del ejercicio	233,516,194.58
TOTAL PATRIMONIO NETO	2,636,946,608.33
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	10,905,771,061.51
Cuentas de orden	(13,249,423,524.19)

Estado de Resultado
Al 30 de Septiembre del 2022
(Valores en RD\$)

Ingresos financieros

Intereses por disponibilidades	14,729,078.43
Intereses por fondos interbancarios	13,485,167.80
Intereses por cartera de créditos	833,894,062.82
Intereses por inversiones	30,897,216.86
Ganancias en venta de inversiones	434,993.83
	893,440,519.74

Gastos financieros

Intereses por captaciones	(334,554,627.17)
Intereses por financiamientos	(24,924,270.67)
	(359,478,897.84)

Otros ingresos operacionales

Comisiones por servicios	77,600.00
Comisiones por cambios	2,810,419.25
Ingresos diversos	89,493,035.09
	92,381,054.34

Otros gastos operacionales

Comisiones por servicios	(2,842,130.59)
Comisiones por cambio	(2,998,667.05)
Gastos diversos	(3,160,808.12)
	(9,001,605.76)

Gastos Operativos

Sueldos y compensaciones al personal	(193,147,095.27)
Servicios a terceros	(50,659,386.86)
Depreciaciones y Amortizaciones	(12,810,219.78)
Otras provisiones	(16,321,556.89)
Otros gastos	(76,435,987.70)
	(349,374,246.50)

Otros Ingresos (gastos)

Otros ingresos	65,114,514.90
Otros gastos	(13,196,140.83)
	51,918,374.07

Resultado antes de Impuestos	319,885,198.05
Impuesto sobre la renta	(86,369,003.47)
RESULTADO DEL EJERCICIO	233,516,194.58