

Estado de Situación Financiera  
Al 31 de Marzo del 2023  
(Valores en RD\$)

**ACTIVOS**

**Efectivo y Equivalentes de Efectivo**

Caja	2,876,324.13
Banco Central	721,116,411.25
Bancos del país	102,452,645.07
Bancos Del Exterior	4,177,603.74
Rendimientos por cobrar	472,394.98
<b>TOTAL</b>	<b>831,095,379.17</b>

**Inversiones**

A negociar	25,000,000.00
Disponible para la venta	441,058,031.71
Mantenidas hasta el vencimiento	598,964,121.16
Provisiones para inversiones	(4,343,899.15)
<b>TOTAL</b>	<b>1,060,678,253.72</b>

**Cartera de Créditos**

Vigente	9,379,082,407.01
Reestructurada	11,616,667.88
En mora (de 31 a 90 días)	19,298,857.03
Vencida (más de 90 días)	99,621,499.89
Cobranza Judicial	13,317,279.24
Rendimientos por cobrar	115,257,273.67
Provisión para créditos	(262,708,718.27)
<b>TOTAL</b>	<b>9,375,485,266.45</b>

**Cuentas por cobrar**

Cuentas por cobrar	15,231,106.49
<b>TOTAL</b>	<b>15,231,106.49</b>

**Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito, neto**

Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito, neto	3,399,588.45
<b>TOTAL</b>	<b>3,399,588.45</b>

**Propiedad, muebles y equipos, neto**

Propiedad, muebles y equipos, neto	64,882,310.83
<b>TOTAL</b>	<b>64,882,310.83</b>

**Otros activos**

Cargos diferidos	115,541,478.70
Intangibles	4,533,190.40
Activos diversos	6,158,857.43
<b>TOTAL</b>	<b>126,233,526.53</b>

<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>11,477,005,431.64</b>
-------------------------	--------------------------

## PASIVOS Y PATRIMONIO

### PASIVOS

#### Depósitos del público

De Ahorro	713,316,590.51
A plazo	4,687,929,199.80
Intereses por pagar	12,594.06
<b>TOTAL</b>	<b>5,401,258,384.37</b>

#### Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	2,155,877,189.80
Intereses por Pagar	14,356.58
<b>TOTAL</b>	<b>2,155,891,546.38</b>

#### Fondos tomados a préstamo

Del Banco Cental	116,731,603.71
De instituciones financieras del país	450,000,000.00
Intereses por pagar	1,499,305.57
<b>TOTAL</b>	<b>568,230,909.28</b>

<b>Otros Pasivos</b>	<b>521,066,418.37</b>
----------------------	-----------------------

<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>8,646,447,258.40</b>
-------------------------	-------------------------

#### Patrimonio neto

Capital pagado	1,000,000,000.00
Otras reservas patrimoniales	400,000,000.00
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,336,705,193.27
Resultados del ejercicio	93,852,979.97

<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>2,830,558,173.24</b>
------------------------------	-------------------------

<b>TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>11,477,005,431.64</b>
-------------------------------------	--------------------------

Cuentas de orden	(15,823,194,255.50)
------------------	---------------------

**Estado de Resultado**  
**Al 31 de Marzo del 2023**  
**(Valores en RD\$)**

**Ingresos financieros**

Intereses por disponibilidades	9,840,037.51
Intereses por cartera de créditos	367,817,180.08
Intereses por inversiones	31,077,675.33
Ganancias en venta de inversiones	2,287,754.95
	<b>411,022,647.87</b>

**Gastos financieros**

Intereses por captaciones	(202,672,503.37)
Intereses por financiamientos	(13,057,308.65)
Pérdidas en venta de inversiones	(109,352.13)
	<b>(215,839,164.15)</b>

**Resultado neto de activos financieros a valor razonable** **195,183,483.72**

**Otros ingresos operacionales**

Comisiones por servicios	29,400.00
Comisiones por cambios	342,648.82
Ingresos diversos	39,418,452.57
	<b>39,790,501.39</b>

**Otros gastos operacionales**

Comisiones por servicios	(1,101,246.59)
Comisiones por cambio	(247,947.95)
Gastos diversos	(209,493.74)
	<b>(1,558,688.28)</b>

**Gastos Operativos**

Sueldos y compensaciones al personal	(70,703,104.99)
Servicios a terceros	(14,739,197.01)
Depreciaciones y Amortizaciones	(4,859,987.07)
Otras provisiones	(10,632,820.52)
Otros gastos	(26,815,242.36)
	<b>(127,750,351.95)</b>

**Otros Ingresos (gastos)**

Otros ingresos	27,776,572.75
Otros gastos	(4,875,791.64)
	<b>22,900,781.11</b>

Resultado antes de Impuestos	128,565,725.99
Impuesto sobre la renta	(34,712,746.02)

**RESULTADO DEL EJERCICIO** **93,852,979.97**