

Estado de Situación Financiera  
Al 30 de Junio del 2023  
(Valores en RD\$)

**ACTIVOS**

**Efectivo y Equivalentes de Efectivo**

Caja	2,374,826.36
Banco Central	723,687,378.14
Bancos del país	325,511,206.80
Bancos Del Exterior	567,533.70
Rendimientos por cobrar	1,056,266.67
<b>TOTAL</b>	<b>1,053,197,211.67</b>

**Inversiones**

A negociar	0.00
Disponibles para la venta	498,256,078.54
Mantenido hasta el vencimiento	691,079,847.44
Provisiones para inversiones	(4,743,899.15)
<b>TOTAL</b>	<b>1,184,592,026.83</b>

**Cartera de Créditos**

Vigente	9,541,664,409.96
Reestructurada	9,716,823.56
En mora (de 31 a 90 días)	18,981,647.57
Vencida (más de 90 días)	121,189,160.55
Cobranza Judicial	16,896,576.38
Rendimientos por cobrar	119,740,927.14
Provisión para créditos	(269,900,509.73)
<b>TOTAL</b>	<b>9,558,289,035.43</b>

**Cuentas por cobrar**

Cuentas por cobrar	17,605,953.79
<b>TOTAL</b>	<b>17,605,953.79</b>

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

Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito, neto	4,944,808.53
<b>TOTAL</b>	<b>4,944,808.53</b>

**Propiedad, muebles y equipos, neto**

Propiedad, muebles y equipos, neto	59,404,240.95
<b>TOTAL</b>	<b>59,404,240.95</b>

**Otros activos**

Cargos diferidos	145,372,138.49
Intangibles	4,252,358.87
Activos diversos	7,247,049.54
<b>TOTAL</b>	<b>156,871,546.90</b>

<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>12,034,904,824.10</b>
-------------------------	--------------------------

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

De Ahorro	879,832,500.46
A plazo	4,628,538,082.67
Intereses por pagar	1,900.35
<b>TOTAL</b>	<b>5,508,372,483.48</b>

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

De entidades financieras del país	2,676,418,927.91
Intereses por Pagar	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>2,676,418,927.91</b>

**Fondos tomados a préstamo**

Del Banco Cental	75,287,488.92
De instituciones financieras del país	350,000,000.00
Intereses por pagar	553,333.40
<b>TOTAL</b>	<b>425,840,822.32</b>

**Otros Pasivos** **509,119,888.19**

**TOTAL DE PASIVOS** **9,119,752,121.90**

**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	178,447,508.93
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>2,915,152,702.20</b>

**TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO** **12,034,904,824.10**

Cuentas de orden (16,418,604,479.67)

**Estado de Resultado**  
**Al 30 de Junio del 2023**  
**(Valores en RD\$)**

**Ingresos financieros**

Intereses por disponibilidades	17,345,359.64
Intereses por cartera de créditos	759,034,967.35
Intereses por inversiones	62,669,736.89
Ganancias en venta de inversiones	3,132,814.83
	<b>842,182,878.71</b>

**Gastos financieros**

Intereses por captaciones	(413,665,107.87)
Intereses por financiamientos	(33,814,713.91)
Pérdidas en venta de inversiones	(118,427.13)
	<b>(447,598,248.91)</b>

**Provisiones para cartera de créditos**

Pérdidas en venta de inversiones	2,000,000.00
	<b>2,000,000.00</b>

**Otros ingresos operacionales**

Comisiones por servicios	76,300.00
Comisiones por cambios	1,598,614.63
Ingresos diversos	75,363,728.47
	<b>77,038,643.10</b>

**Otros gastos operacionales**

Comisiones por servicios	(2,566,614.59)
Comisiones por cambio	(316,237.95)
Gastos diversos	(373,512.63)
	<b>(3,256,365.17)</b>

**Gastos Operativos**

Sueldos y compensaciones al personal	(145,235,512.18)
Servicios a terceros	(32,829,167.78)
Depreciaciones y Amortizaciones	(10,073,552.53)
Otras provisiones	(24,900,594.05)
Otros gastos	(60,754,661.30)
	<b>(273,793,487.84)</b>

**Otros Ingresos (gastos)**

Otros ingresos	60,986,080.50
Otros gastos	(9,110,858.02)
	<b>51,875,222.48</b>

Resultado antes de Impuestos	244,448,642.37
Impuesto sobre la renta	(66,001,133.44)

<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>178,447,508.93</b>
--------------------------------	-----------------------