

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2023**  
(Valores en DOP)

**ACTIVOS**

**Efectivo y equivalentes de efectivo**

. Caja	3,006,340
. Banco Central	516,839,401
. Bancos del país	383,723,778
. Bancos del exterior	2,604,455
. Rendimientos por cobrar	76
<b>Subtotal</b>	<b>906,174,050</b>

**Inversiones**

. Disponibles para la venta	547,331,976
. Mantenedas hasta su vencimiento	714,606,462
. Provisiones para inversiones	-4,293,899
<b>Subtotal</b>	<b>1,257,644,539</b>

**Cartera de créditos**

. Vigentes	9,701,993,337
. Reestructurada	8,613,621
. En mora (de 31 a 90 días)	21,407,380
. Vencida (mas de 90 días)	161,296,141
. Cobranza judicial	24,159,645
. Rendimientos por cobrar	133,824,182
. Provisiones para créditos	-283,581,468
<b>Subtotal</b>	<b>9,767,712,838</b>

**. Cuentas por cobrar**

**23,446,790**

**. Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto**

**4,670,345**

**. Propiedades, muebles y equipos, neto**

**54,082,331**

**Otros activos**

. Cargos diferidos	173,739,299
. Intangibles	3,971,527
. Activos diversos	8,388,531
<b>Subtotal</b>	<b>186,099,358</b>

**TOTAL DE ACTIVOS**

**12,199,830,249**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Depositos del Público**

. De ahorro	455,714,997
. A plazo	4,834,707,556
. Intereses por pagar	14,417
<b>Subtotal</b>	<b>5,290,436,970</b>

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

. De entidades financieras del país	2,802,362,720
<b>Subtotal</b>	<b>2,802,362,720</b>

**Fondos tomados a préstamo**

. Del banco central	187,858,377
. De entidades financieras del país	300,000,000
. Intereses por pagar	622,778
<b>Subtotal</b>	<b>488,481,155</b>

**Otros Pasivos**

**611,387,841**

**TOTAL DE PASIVOS**

**9,192,668,685**

**PATRIMONIO NETO**

. Capital pagado	1,000,000,000
. Reservas patrimoniales	400,000,000
. Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,336,705,193
. Resultados del ejercicio	270,456,371
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<b>3,007,161,564</b>

**TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO**

**12,199,830,249**

**Cuentas de Orden**

**-17,068,647,441**

**ESTADOS DE RESULTADOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2023**  
(Valores en DOP)

<b>Ingresos financieros</b>	
. Intereses por disponibilidades	24,196,954
. Intereses por cartera de créditos	1,167,351,006
. Intereses por Inversiones	98,501,178
. Ganancias en venta de inversiones	3,132,815
<b>Subtotal</b>	<b>1,293,181,952</b>
<b>Gastos financieros</b>	
. Intereses por captaciones	-641,888,468
. Intereses por financiamientos	-37,701,276
. Pérdidas en ventas de inversiones	-122,510
<b>Subtotal</b>	<b>-679,712,254</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>613,469,698</b>
. Provisiones para cartera de créditos	-2,000,000
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>611,469,698</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
. Comisiones por servicios	118,600
. Comisiones por cambio	5,066,592
. Ingresos diversos	112,246,805
<b>Subtotal</b>	<b>117,431,997</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
. Comisiones por servicios	-4,627,507
. Comisiones por cambio	-695,332
. Gastos diversos	-502,254
<b>Subtotal</b>	<b>-5,825,093</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>723,076,602</b>
<b>Gastos Operativos</b>	
. Sueldos y compensaciones al personal	-221,720,540
. Servicios de terceros	-49,379,137
. Depreciaciones y Amortizaciones	-14,909,872
. Otras Provisiones	-40,663,045
. Otros gastos	-97,909,893
<b>Subtotal</b>	<b>-424,582,487</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>298,494,115</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
. Otros ingresos	89,648,672
. Otros gastos	-17,654,607
<b>Subtotal</b>	<b>71,994,065</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>370,488,179</b>
Impuesto sobre la renta	-100,031,808
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>270,456,371</b>

**Benahuare Pichardo de Fuentes**  
Presidente

**Naftaly Diaz Mercedes**  
Contadora

**Rosalía Rodríguez**  
Vicepresidente de Finanzas y Tesorería