

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 30 DE JUNIO DEL 2024**  
(Valores en DOP)

**ACTIVOS**

**Efectivo y equivalentes de efectivo**

. Caja	3,638,302.00
. Banco Central	630,693,888.00
. Bancos del país	532,365,089.00
. Bancos del exterior	5,370,408.00
. Rendimientos por cobrar	-
<b>Subtotal</b>	<b>1,172,067,687.00</b>

**Inversiones**

. A Negociar	10,000,000.00
. Disponibles para la venta	756,842,437.00
. Mantenedas hasta su vencimiento	609,129,835.00
. Provisiones para inversiones	(3,577,850.00)
<b>Subtotal</b>	<b>1,372,394,422.00</b>

**Cartera de créditos**

. Vigentes	10,910,357,038.00
. Reestructurada	2,275,487.00
. En mora (de 31 a 90 días)	22,317,770.00
. Vencida (mas de 90 días)	191,919,273.00
. Cobranza judicial	19,475,124.00
. Rendimientos por cobrar	139,709,412.00
. Provisiones para créditos	(293,189,475.00)
<b>Subtotal</b>	<b>10,992,864,629.00</b>

**. Cuentas por cobrar**

**23,754,412.00**

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

**14,684,117.00**

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

**92,742,656.00**

**Otros activos**

. Cargos diferidos	160,201,691.00
. Intangibles	3,129,033.00
. Activos diversos	6,414,343.00
<b>Subtotal</b>	<b>169,745,067.00</b>

**TOTAL DE ACTIVOS**

**13,838,252,990.00**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Depositos del Público**

. De ahorro	471,716,520.00
. A plazo	5,402,267,432.00
. Intereses por pagar	18,375.00
<b>Subtotal</b>	<b>5,874,002,327.00</b>

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

. De entidades financieras del país	2,752,992,632.00
. Intereses por pagar	237.00
<b>Subtotal</b>	<b>2,752,992,869.00</b>

**Fondos tomados a préstamo**

. Del banco central	420,086,550.00
. De entidades financieras del país	700,000,000.00
. Intereses por pagar	2,965,993.00
<b>Subtotal</b>	<b>1,123,052,543.00</b>

**Otros Pasivos**

**780,732,477.00**

**TOTAL DE PASIVOS**

**10,530,780,216.00**

**PATRIMONIO NETO**

. Capital pagado	1,000,000,000.00
. Reservas patrimoniales	400,000,000.00
. Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,719,548,131.00
. Resultados del ejercicio	187,924,643.00
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<b>3,307,472,774.00</b>

**TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO**

**13,838,252,990.00**

**Cuentas de Orden**

**(20,257,482,931.00)**

**ESTADOS DE RESULTADOS**  
**AL 30 DE JUNIO DEL 2024**  
(Valores en DOP)

<b>Ingresos financieros</b>	
. Intereses por disponibilidades	18,690,562.00
. Intereses por cartera de créditos	869,502,043.00
. Intereses por Inversiones	82,573,825.00
. Ganancias en venta de inversiones	376,643.00
<b>Subtotal</b>	<b>971,143,073.00</b>
<b>Gastos financieros</b>	
. Intereses por captaciones	(459,611,930.00)
. Intereses por financiamientos	(40,091,060.00)
. Pérdidas en ventas de inversiones	(69,834.00)
<b>Subtotal</b>	<b>(499,772,824.00)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>471,370,249.00</b>
. Provisiones para cartera de créditos	(9,568,692.00)
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>461,801,557.00</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
. Comisiones por servicios	140,150.00
. Comisiones por cambio	5,464,706.00
. Ingresos diversos	68,143,958.00
<b>Subtotal</b>	<b>73,748,814.00</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
. Comisiones por servicios	(3,382,635.00)
. Comisiones por cambio	(549,085.00)
. Gastos diversos	(189,733.00)
<b>Subtotal</b>	<b>(4,121,453.00)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>531,428,918.00</b>
<b>Gastos Operativos</b>	
. Sueldos y compensaciones al personal	(169,469,720.00)
. Servicios de terceros	(35,938,009.00)
. Depreciaciones y Amortizaciones	(10,525,783.00)
. Otras Provisiones	(33,580,728.00)
. Otros gastos	(82,430,990.00)
<b>Subtotal</b>	<b>(331,945,230.00)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>199,483,688.00</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
. Otros ingresos	82,987,741.00
. Otros gastos	(25,040,411.00)
<b>Subtotal</b>	<b>57,947,330.00</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>257,431,018.00</b>
Impuesto sobre la renta	(69,506,375.00)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>187,924,643.00</b>

**Benahuare Pichardo de Fuentes**  
Presidente

**Naftaly Díaz Mercedes**  
Contadora

**Rosalía Rodríguez**  
Vicepresidente de Finanzas y Tesorería

