

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	-
Subtotal	1,172,067,687.00

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)
Subtotal	1,372,394,422.00

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)
Subtotal	10,992,864,629.00

. 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
Subtotal	169,745,067.00

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
Subtotal	5,874,002,327.00

Depositos de entidades financieras del país y del exterior

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

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
Subtotal	1,123,052,543.00

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
Total Patrimonio Neto	3,307,472,774.00

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)

Ingresos financieros	
. 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
Subtotal	971,143,073.00
Gastos financieros	
. Intereses por captaciones	(459,611,930.00)
. Intereses por financiamientos	(40,091,060.00)
. Pérdidas en ventas de inversiones	(69,834.00)
Subtotal	(499,772,824.00)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	471,370,249.00
. Provisiones para cartera de créditos	(9,568,692.00)
MARGEN FINANCIERO NETO	461,801,557.00
Otros ingresos operacionales	
. Comisiones por servicios	140,150.00
. Comisiones por cambio	5,464,706.00
. Ingresos diversos	68,143,958.00
Subtotal	73,748,814.00
Otros gastos operacionales	
. Comisiones por servicios	(3,382,635.00)
. Comisiones por cambio	(549,085.00)
. Gastos diversos	(189,733.00)
Subtotal	(4,121,453.00)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	531,428,918.00
Gastos Operativos	
. 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)
Subtotal	(331,945,230.00)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	199,483,688.00
Otros ingresos (gastos)	
. Otros ingresos	82,987,741.00
. Otros gastos	(25,040,411.00)
Subtotal	57,947,330.00
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	257,431,018.00
Impuesto sobre la renta	(69,506,375.00)
RESULTADO DEL EJERCICIO	187,924,643.00

Benahuare Pichardo de Fuentes
Presidente

Naftaly Díaz Mercedes
Contadora

Rosalía Rodríguez
Vicepresidente de Finanzas y Tesorería

