

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 31 DE MARZO DEL 2024**  
(Valores en DOP)

**ACTIVOS**

**Efectivo y equivalentes de efectivo**

. Caja	2,760,756.00
. Banco Central	451,093,129.00
. Bancos del país	452,026,496.00
. Bancos del exterior	3,098,244.00
. Rendimientos por cobrar	60,274.00
<b>Subtotal</b>	<b>909,038,899.00</b>

**Inversiones**

. Disponibles para la venta	801,896,356.00
. Mantenedas hasta su vencimiento	636,691,469.00
. Provisiones para inversiones	-4,229,571.00
<b>Subtotal</b>	<b>1,434,358,254.00</b>

**Cartera de créditos**

. Vigentes	10,668,865,249.00
. Reestructurada	3,080,198.00
. En mora (de 31 a 90 días)	24,542,902.00
. Vencida (mas de 90 días)	181,542,863.00
. Cobranza judicial	19,322,636.00
. Rendimientos por cobrar	145,838,741.00
. Provisiones para créditos	-291,801,368.00
<b>Subtotal</b>	<b>10,751,391,221.00</b>

**. Cuentas por cobrar**

**33,093,208.00**

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

**9,241,998.00**

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

**54,451,413.00**

**Otros activos**

. Cargos diferidos	120,751,482.00
. Intangibles	3,409,864.00
. Activos diversos	4,405,038.00
<b>Subtotal</b>	<b>128,566,384.00</b>

**TOTAL DE ACTIVOS**

**13,320,141,377.00**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Depositos del Público**

. De ahorro	378,290,833.00
. A plazo	5,159,859,282.00
. Intereses por pagar	2,719.00
<b>Subtotal</b>	<b>5,538,152,834.00</b>

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

. De entidades financieras del país	2,710,403,586.00
<b>Subtotal</b>	<b>2,710,403,586.00</b>

**Fondos tomados a préstamo**

. Del banco central	249,360,763.00
. De entidades financieras del país	875,000,000.00
. Intereses por pagar	1,529,167.00
<b>Subtotal</b>	<b>1,125,889,930.00</b>

**Otros Pasivos**

**729,102,652.00**

**TOTAL DE PASIVOS**

**10,103,549,002.00**

**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	97,044,244.00
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<b>3,216,592,375.00</b>

**TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO**

**13,320,141,377.00**

**Cuentas de Orden**

**-19,368,455,197.00**

**ESTADOS DE RESULTADOS**  
**AL 31 DE MARZO DEL 2024**  
(Valores en DOP)

<b>Ingresos financieros</b>	
. Intereses por disponibilidades	7,702,539.00
. Intereses por cartera de créditos	434,187,593.00
. Intereses por Inversiones	43,799,477.00
. Ganancias en venta de inversiones	268,193.00
<b>Subtotal</b>	<b>485,957,802.00</b>
<b>Gastos financieros</b>	
. Intereses por captaciones	-229,705,046.00
. Intereses por financiamientos	-10,885,348.00
. Pérdidas en ventas de inversiones	-69,834.00
<b>Subtotal</b>	<b>-240,660,228.00</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>245,297,574.00</b>
. Provisiones para cartera de créditos	<b>-8,500,000.00</b>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>236,797,574.00</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
. Comisiones por servicios	58,100.00
. Comisiones por cambio	2,341,647.00
. Ingresos diversos	35,511,427.00
<b>Subtotal</b>	<b>37,911,174.00</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
. Comisiones por servicios	-1,540,419.00
. Comisiones por cambio	-297,219.00
. Gastos diversos	-61,384.00
<b>Subtotal</b>	<b>-1,899,022.00</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>272,809,726.00</b>
<b>Gastos Operativos</b>	
. Sueldos y compensaciones al personal	-81,831,520.00
. Servicios de terceros	-16,427,467.00
. Depreciaciones y Amortizaciones	-5,037,380.00
. Otras Provisiones	-17,753,168.00
. Otros gastos	-41,565,793.00
<b>Subtotal</b>	<b>-162,615,328.00</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>110,194,398.00</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
. Otros ingresos	34,719,560.00
. Otros gastos	-11,976,638.00
<b>Subtotal</b>	<b>22,742,922.00</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>132,937,320.00</b>
Impuesto sobre la renta	-35,893,076.00
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>97,044,244.00</b>

**Benahuare Pichardo de Fuentes**  
Presidente

**Naftaly Diaz Mercedes**  
Contadora

**Rosalía Rodríguez**  
Vicepresidente de Finanzas y Tesorería