

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

## ACTIVOS

### Efectivo y equivalentes de efectivo

. Caja	3,447,098.00
. Banco Central	658,458,774.00
. Bancos del país	346,686,564.00
. Bancos del exterior	1,196,030.00
. Rendimientos por cobrar	5,754.00
<b>Subtotal</b>	<b>1,009,794,220.00</b>

### Inversiones

. Disponibles para la venta	763,578,402.00
. Mantenedas hasta su vencimiento	539,477,459.00
. Provisiones para inversiones	(1,709,810.00)
<b>Subtotal</b>	<b>1,301,346,051.00</b>

### Cartera de créditos

. Vigentes	11,716,381,463.00
. Reestructurada	1,516,537.00
. En mora (de 31 a 90 días)	23,267,300.00
. Vencida (mas de 90 días)	232,523,044.00
. Cobranza judicial	24,618,182.00
. Rendimientos por cobrar	148,013,933.00
. Provisiones para créditos	(316,400,031.00)
<b>Subtotal</b>	<b>11,829,920,428.00</b>

### . Cuentas por cobrar

**32,193,084.00**

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

**16,934,754.00**

### . Propiedades, muebles y equipos, neto

**87,997,240.00**

### Otros activos

. Cargos diferidos	189,390,846.00
. Intangibles	2,848,201.00
. Activos diversos	8,945,366.00
<b>Subtotal</b>	<b>201,184,413.00</b>

## TOTAL DE ACTIVOS

**14,479,370,190.00**

## PASIVOS Y PATRIMONIO

### PASIVOS

#### Depositos del Público

. De ahorro	607,726,716.00
. A plazo	5,600,700,711.00
. Intereses por pagar	20,017.00
<b>Subtotal</b>	<b>6,208,447,444.00</b>

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

. De entidades financieras del país	2,889,886,414.00
. Intereses por pagar	1,411,071.00
<b>Subtotal</b>	<b>2,891,297,485.00</b>

#### Fondos tomados a préstamo

. Del banco central	270,338,604.00
. De entidades financieras del país	525,000,000.00
. Intereses por pagar	1,984,444.00
<b>Subtotal</b>	<b>797,323,048.00</b>

### Otros Pasivos

**1,187,844,580.00**

## TOTAL DE PASIVOS

**11,084,912,557.00**

## 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	274,909,502.00
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<b>3,394,457,633.00</b>

## TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

**14,479,370,190.00**

### Cuentas de Orden

**(22,387,733,485.00)**

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

<b>Ingresos financieros</b>	
. Intereses por disponibilidades	27,883,305.00
. Intereses por cartera de créditos	1,342,695,855.00
. Intereses por Inversiones	120,802,454.00
. Ganancias en venta de inversiones	550,829.00
<b>Subtotal</b>	<b>1,491,932,443.00</b>
<b>Gastos financieros</b>	
. Intereses por captaciones	(720,976,109.00)
. Intereses por financiamientos	(56,176,456.00)
. Pérdidas en ventas de inversiones	(90,835.00)
<b>Subtotal</b>	<b>(777,243,400.00)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>714,689,043.00</b>
. Provisiones para cartera de créditos	(24,168,692.00)
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>690,520,351.00</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
. Comisiones por servicios	215,800.00
. Comisiones por cambio	9,203,056.00
. Ingresos diversos	116,544,386.00
<b>Subtotal</b>	<b>125,963,242.00</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
. Comisiones por servicios	(4,823,091.00)
. Comisiones por cambio	(1,059,813.00)
. Gastos diversos	(243,340.00)
<b>Subtotal</b>	<b>(6,126,244.00)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>810,357,349.00</b>
<b>Gastos Operativos</b>	
. Sueldos y compensaciones al personal	(266,809,009.00)
. Servicios de terceros	(58,878,235.00)
. Depreciaciones y Amortizaciones	(16,284,871.00)
. Otras Provisiones	(53,747,586.00)
. Otros gastos	(124,739,626.00)
<b>Subtotal</b>	<b>(520,459,327.00)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>289,898,022.00</b>
<b>Otros ingresos (gastos )</b>	
. Otros ingresos	126,137,809.00
. Otros gastos	(39,447,472.00)
<b>Subtotal</b>	<b>86,690,337.00</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>376,588,359.00</b>
Impuesto sobre la renta	(101,678,857.00)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>274,909,502.00</b>

**Benahuaire Pichardo de Fuentes**  
Presidente

**Naftaly Díaz Mercedes**  
Contadora

**Rosalía Rodríguez**  
Vicepresidente de Finanzas y Tesorería