

ESTADO DE SITUACIÓN AL 30 DE JUNIO 2023
(VALORES RD\$)

ACTIVOS	
Fondos disponibles	
Caja	198,608,636
Banco central	7,668,795,920
Bancos del país	127,745,103
Bancos del exterior	921,604,951
Equivalentes de efectivo	37,103,512
Rendimientos por cobrar	462,631
	8,954,320,753
Inversiones	
Disponibles para la venta	10,793,448,279
Provisión para inversiones	-
	10,793,448,279
Cartera de créditos	
Vigente	28,578,099,626
Reestructurada	115,005,043
En mora (de 31 a 90 días)	9,894,815
Vencida (más de 90 días)	257,540,707
Cobranza judicial	-
Rendimientos por cobrar	222,042,161
Provisiones para créditos	(825,149,151)
	28,357,433,201
Cuentas por cobrar	
	176,513,841
Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto	
	80,362,336
Propiedades, muebles y equipos, neto	
	294,807,118
Otros activos	
Cargos diferidos	582,308,698
Intangibles	10,026,588
Activos diversos	48,325,146
	640,660,432
TOTAL DE ACTIVOS	
	49,297,545,960
Cuentas contingentes	9,105,589,678
Cuentas de orden	67,917,236,379
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Depósitos del público	
A la vista	5,269,373,821
De ahorro	5,905,886,385
A plazo	16,761,140,322
Intereses por pagar	13,431,003
	27,949,831,531
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior	
De instituciones financieras del país	6,566,467,194
De instituciones financieras del exterior	897,950,818
Intereses por pagar	-
	7,464,418,012
Fondos tomados a préstamo	
Del Banco Central	7,497,959,381
De entidades financieras del país	403,333,760
De instituciones financieras del exterior	663,475,329
Otros financiamientos	-
Intereses por pagar	46,712,462
	8,611,480,932
Valores en circulación	
Títulos y valores	-
Intereses por pagar	-
	-
Otros pasivos	
	599,501,521
Obligaciones asimilables de capital	
Obligaciones subordinadas	1,393,498,376
Obligaciones convertibles en capital	-
	1,393,498,376
TOTAL DE PASIVOS	
	46,018,730,372
PATRIMONIO NETO	
Capital pagado	2,774,121,000
Capital adicional pagado	-
Reservas patrimoniales	124,247,355
Superávit por revaluación	-
Ajustes por conversión de moneda	-
Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones a valor razonable	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	-
Resultados del ejercicio	380,447,233
	3,278,815,588
TOTAL PATRIMONIO NETO	
	3,278,815,588
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	
	49,297,545,960
Cuentas contingentes	9,105,589,678
Cuentas de orden	67,917,236,379

Carlos Julio Camilo Vincent
Presidente Ejecutivo

Margarita Armenteros Ferrua
Vicepresidente Senior de Finanzas

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE JUNIO 2023
(VALORES RD\$)

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	110,320,196
Intereses por fondos interbancarios	-
Intereses por cartera de créditos	1,798,775,017
Intereses por inversiones	493,090,483
Ganancias en venta de cartera de créditos	-
Ganancias en venta de inversiones	473,577,293
	2,875,762,989
Gastos financieros	
Intereses por fondos interbancarios	-
Intereses por captaciones	(1,307,924,453)
Intereses por financiamientos	(231,028,616)
Pérdidas en venta de inversiones	(159,884,564)
	(1,698,837,633)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable	
Inversiones	-
Derivados	(15,174,160)
Contratos de compraventa al contado	-
	(15,174,160)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	
	1,161,751,196
Provisiones para cartera de créditos	(291,079,702)
Provisión para inversiones	-
	(291,079,702)
MARGEN FINANCIERO NETO	
	870,671,494
Ingresos (Gastos) por diferencia en cambio	
	23,137,517
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	650,844,818
Comisiones por cambio	230,312,205
Ingresos Diversos	74,757
	881,231,780
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(112,028,888)
Comisiones por cambio	(146,856,701)
Gastos diversos	(12,895,272)
	(271,780,861)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(542,117,038)
Servicios de terceros	(248,797,522)
Depreciación y Amortizaciones	(34,241,975)
Otras provisiones	(49,922,433)
Otros gastos	(305,717,841)
	(1,180,796,809)
RESULTADO OPERACIONAL	
	322,463,121
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	75,107,135
Otros gastos	(10,350,083)
	64,757,052
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	
	387,220,173
Impuesto sobre la renta	(6,772,940)
	380,447,233

Carlos Julio Camilo Vincent
Presidente Ejecutivo

Margarita Armenteros Ferrua
Vicepresidente Senior de Finanzas