

## ESTADO DE SITUACIÓN AL 30 DE JUNIO 2024 (VALORES RD\$)

ACTIVOS	2024	2023
<b>Fondos disponibles</b>		
Caja	331,364,955	198,608,636
Banco central	7,373,068,794	7,668,795,920
Bancos del país	272,520,652	127,745,103
Bancos del exterior	839,802,067	921,604,951
Equivalentes de efectivo	60,891,727	37,103,512
Rendimientos por cobrar	287,055	462,631
<b>Subtotal</b>	<b>8,877,935,250</b>	<b>8,954,320,753</b>
<b>Inversiones</b>		
A valor razonable con cambios en el patrimonio	13,174,947,548	10,793,448,279
A costo amortizado	-	-
Provisión para inversiones	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>13,174,947,548</b>	<b>10,793,448,279</b>
<b>Derivados y contratos de compraventa al contado</b>		
Derivados y contratos de compraventa al contado	-	-
<b>Cartera de créditos</b>		
Vigente	34,601,335,333	28,578,099,626
Reestructurada	133,289,513	115,005,043
En mora (de 31 a 90 días)	16,097,272	9,894,815
Vencida (más de 90 días)	450,737,038	257,540,707
Cobranza Judicial	-	-
Rendimientos por cobrar	303,051,188	222,540,161
Provisiones para créditos	(984,570,192)	(825,149,151)
<b>Subtotal</b>	<b>34,519,940,152</b>	<b>28,357,433,201</b>
<b>Deudores por aceptaciones</b>		
Deudores por aceptaciones	-	-
<b>Cuentas por cobrar</b>	242,428,636	176,513,841
<b>Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto</b>	39,299,015	80,362,336
<b>Inversiones en acciones</b>		
Inversiones en acciones	-	-
Provisión por inversiones en acciones	-	-
<b>Propiedades, muebles y equipos, neto</b>	378,606,543	294,807,118
<b>Otros activos</b>		
Cargos diferidos	626,058,074	582,308,698
Intangibles	4,153,168	10,026,588
Activos diversos	61,126,424	48,325,146
<b>Subtotal</b>	<b>691,337,666</b>	<b>640,660,432</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>57,924,494,810</b>	<b>49,297,545,960</b>
<b>Cuentas contingentes</b>	11,688,028,417	9,105,589,678
<b>Cuentas de orden</b>	95,563,905,170	67,917,236,379

Carlos Julio Camilo Vincent  
Presidente Ejecutivo



Anderson Pérez Montilla  
Vicepresidente Adjunto de Contabilidad y  
Control Financiero

PASIVOS	2024	2023
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>Depósitos del público</b>		
A la vista	5,404,753,414	5,269,373,821
De ahorro	7,075,886,408	5,905,886,385
A plazo	20,486,572,662	16,761,140,322
Intereses por pagar	13,230,367	13,431,003
<b>Subtotal</b>	<b>32,980,442,851</b>	<b>27,949,831,531</b>
<b>Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior</b>		
De instituciones financieras del país	10,606,615,826	6,566,467,194
De instituciones financieras del exterior	74,813,775	897,950,818
Intereses por pagar	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>10,681,429,601</b>	<b>7,464,418,012</b>
<b>Valores en circulación</b>		
Títulos y valores	-	-
Intereses por pagar	-	-
<b>Total de Depósitos y Valores</b>	<b>49,661,872,452</b>	<b>35,414,249,543</b>
<b>Derivados y contratos compraventa al contado</b>	-	-
<b>Fondos tomados a préstamo</b>		
Del Banco Central	2,169,145,615	7,497,959,381
De entidades financieras del país	-	403,333,760
De instituciones financieras del exterior	1,456,492,079	663,475,329
Otros financiamientos	3,377,308,208	-
Intereses por pagar	93,586,911	46,712,462
<b>Subtotal</b>	<b>7,096,532,813</b>	<b>8,611,480,932</b>
<b>Otros pasivos</b>	700,220,752	599,501,521
<b>Obligaciones asimilables de capital</b>		
Obligaciones subordinadas	2,115,431,794	1,393,498,376
Obligaciones convertibles en capital	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>2,115,431,794</b>	<b>1,393,498,376</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>53,574,057,811</b>	<b>46,018,730,372</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>		
Capital pagado	3,324,121,000	2,774,121,000
Capital adicional pagado	595,542,400	-
Reservas patrimoniales	156,164,039	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	274,609,560	380,447,233
<b>Subtotal</b>	<b>4,350,436,999</b>	<b>3,278,815,588</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>57,924,494,810</b>	<b>49,297,545,960</b>
<b>Cuentas contingentes</b>	11,688,028,417	9,105,589,678
<b>Cuentas de orden</b>	95,563,905,170	67,917,236,379

Carlos Julio Camilo Vincent  
Presidente Ejecutivo



Anderson Pérez Montilla  
Vicepresidente Adjunto de Contabilidad y  
Control Financiero

**ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE JUNIO 2024  
(VALORES RD\$)**

	2024	2023
<b>Ingresos financieros</b>		
Intereses por disponibilidades	85,100,869	110,320,196
Intereses por fondos interbancarios	426,944	-
Intereses por cartera de créditos	2,453,793,806	1,798,775,017
Intereses por inversiones	652,570,064	493,090,483
Ganancias en venta de cartera de créditos	-	-
Ganancias en venta de inversiones	109,387,260	473,577,293
	<b>3,301,278,943</b>	<b>2,875,762,989</b>
<b>Gastos financieros</b>		
Intereses por fondos interbancarios	-	-
Intereses por captaciones	(1,697,057,825)	(1,307,924,453)
Intereses por financiamientos	(330,408,962)	(231,028,616)
Pérdidas en venta de inversiones	(48,339,424)	(159,884,564)
	<b>(2,075,806,211)</b>	<b>(1,698,837,633)</b>
<b>Resultado neto de activos financieros a valor razonable</b>		
Inversiones	-	-
Derivados	-	(15,1174,160)
Contratos de compraventa al contado	-	-
	<b>1,225,472,732</b>	<b>1,161,751,196</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>		
Provisiones para cartera de créditos	(412,887,969)	(291,079,702)
Provisión para inversiones	-	-
	<b>(412,887,969)</b>	<b>(291,079,702)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>812,584,763</b>	<b>870,671,494</b>
<b>Ingresos (Gastos) por diferencia en cambio</b>	<b>15,740,785</b>	<b>23,137,517</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	738,141,806	650,844,818
Comisiones por cambio	291,309,352	230,312,205
Ingresos Diversos	276,501	74,757
	<b>1,029,727,659</b>	<b>881,231,780</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	(154,481,256)	(112,028,888)
Comisiones por cambio	(163,732,144)	(146,856,701)
Gastos diversos	(41,240,276)	(12,895,272)
	<b>(359,453,676)</b>	<b>(271,780,861)</b>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal	(663,647,939)	(542,117,038)
Servicios de terceros	(297,610,237)	(248,797,522)
Depreciación y Amortizaciones	(43,890,298)	(34,241,975)
Otras provisiones	(59,764,705)	(49,922,433)
Otros gastos	(353,461,649)	(305,717,841)
	<b>(1,418,374,828)</b>	<b>(1,180,796,809)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>80,224,703</b>	<b>322,463,121</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	233,322,343	75,107,135
Otros gastos	(35,862,486)	(10,350,083)
	<b>197,459,857</b>	<b>64,757,052</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>277,684,560</b>	<b>387,220,173</b>
Impuesto sobre la renta	(3,075,000)	(6,772,940)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>274,609,560</b>	<b>380,447,233</b>



  
Carlos Julio Camilo Vincent  
Presidente Ejecutivo

  
Anderson Pérez Montilla  
Vicepresidente Adjunto de Contabilidad y Control Financiero

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 30 DE JUNIO 2024  
(VALORES RD\$)**

	2024	2023
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses cobrados por créditos	2,381,366,623	1,733,244,570
Otros ingresos financieros cobrados	785,023,899	795,856,979
Otros ingresos operacionales cobrados	1,029,727,569	881,231,780
Intereses pagados por captaciones	(1,544,543,320)	(1,306,921,704)
Intereses pagados por financiamientos	(277,069,431)	(242,896,728)
Pérdida en derivados y contratos de compraventa al contado	-	17,382,000
Gastos generales y administrativos pagados	(1,314,719,825)	(1,096,632,401)
Otros gastos operacionales pagados	(359,453,676)	(271,780,861)
Impuesto sobre la renta pagado	(14,930,949)	(24,513,417)
Cobros diversos por actividades de operación	29,274,416	(73,108,319)
	<b>714,675,196</b>	<b>411,861,899</b>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>		
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Pérdida en inversiones	(1,668,615,425)	(1,664,675,053)
Créditos otorgados	(24,869,636,806)	(21,880,381,954)
Créditos cobrados	20,923,129,089	19,851,862,912
Interbancarios otorgados	(240,000,000)	-
Interbancarios cobrados	240,000,000	-
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(60,826,002)	(46,805,594)
Producto de la venta de activos fijos	-	46,610
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	76,411,548	8,366,738
	<b>(5,599,537,596)</b>	<b>3,731,586,341</b>
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>		
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	24,487,939,968	24,305,612,504
Devolución de captaciones	(23,220,954,874)	(25,391,685,780)
Interbancarios recibidos	-	-
Interbancarios pagados	-	-
Operaciones de fondos tomados a préstamo	4,239,693,447	7,531,068,496
Operaciones de fondos pagados	(4,083,083,784)	(8,779,206,760)
Emisión de deuda convertible en capital	-	-
Aportes de capital de los accionistas	-	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(10,874,328)	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<b>1,412,720,429</b>	<b>(2,334,211,540)</b>
<b>AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>(3,472,141,971)</b>	<b>(5,653,935,982)</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>12,350,077,221</b>	<b>14,608,256,735</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>8,877,935,250</b>	<b>8,954,320,753</b>

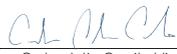


  
Carlos Julio Camilo Vincent  
Presidente Ejecutivo

  
Anderson Pérez Montilla  
Vicepresidente Adjunto de Contabilidad y Control Financiero

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 30 DE JUNIO 2024  
(VALORES RD\$)**

	Capital pagado	Capital adicional Pagado	Otras reservas Patrimoniales	Ganancias (Pérdidas) no realizadas en inversiones a valor razonable	Resultados acumulados de periodos anteriores	Resultados del ejercicio	Total patrimonio Neto
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>3,324,121,000</b>	-	<b>156,164,026</b>	-	-	<b>606,416,741</b>	<b>4,086,701,767</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	<b>606,416,741</b>	<b>(606,416,741)</b>	-
Ganancia neta no realizada en inversiones a valor razonable	-	-	-	-	-	-	-
Dividendo pagados en efectivo	-	-	-	-	<b>(10,874,328)</b>	-	<b>(10,874,328)</b>
Dividendo de pagados en acciones	-	<b>595,542,400</b>	<b>13</b>	-	<b>(595,542,413)</b>	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	<b>274,609,560</b>	<b>274,609,560</b>
Ajustes	-	-	-	-	-	-	-
Transferencia a otras reservas patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 30 de junio 2024</b>	<b>3,324,121,000</b>	<b>595,542,400</b>	<b>156,164,026</b>	-	-	<b>274,609,560</b>	<b>4,350,436,999</b>



**Carlos Julio Camilo Vincent**  
Presidente Ejecutivo





**Anderson Pérez Montilla**  
Vicepresidente Adjunto de Contabilidad y Control Financiero