

ESTADO DE SITUACIÓN AL 31 DE MARZO 2023
 (VALORES RD\$)

ACTIVOS	
Fondos disponibles	
Caja	141,549,720
Banco central	9,300,837,739
Bancos del país	50,313,970
Bancos del exterior	676,301,043
Equivalentes de efectivo	36,189,584
Rendimientos por cobrar	405,260
	10,205,597,316
Inversiones	
Disponibles para la venta	10,564,588,794
Provisión para inversiones	-
	10,564,588,794
Cartera de créditos	
Vigente	27,516,228,395
Reestructurada	115,679,448
En mora (de 31 a 90 días)	8,126,637
Vencida (más de 90 días)	204,962,218
Cobranza judicial	-
Rendimientos por cobrar	188,319,667
Provisiones para créditos	(710,329,082)
	27,322,987,283
Cuentas por cobrar	
	147,443,925
Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto	
	99,263,506
Propiedades, muebles y equipos, neto	
	265,556,040
Otros activos	
Cargos diferidos	637,751,881
Intangibles	12,437,195
Activos diversos	40,973,418
	691,162,494
TOTAL DE ACTIVOS	
	49,296,599,358
Cuentas contingentes	7,151,926,440
Cuentas de orden	61,928,183,136
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Depósitos del público	
A la vista	6,632,078,241
De ahorro	5,668,991,464
A plazo	15,602,527,839
Intereses por pagar	12,974,961
	27,916,572,505
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior	
De instituciones financieras del país	5,313,787,291
De instituciones financieras del exterior	1,687,611,982
Intereses por pagar	-
	7,001,399,273
Fondos tomados a préstamo	
Del Banco Central	8,522,204,230
De entidades financieras del país	-
De instituciones financieras del exterior	646,732,619
Otros financiamientos	-
Intereses por pagar	56,624,753
	9,225,561,602
Valores en circulación	
Títulos y valores	-
Intereses por pagar	-
	-
Otros pasivos	
	620,185,013
Obligaciones asimilables de capital	
Obligaciones subordinadas	1,396,722,984
Obligaciones convertibles en capital	-
	1,396,722,984
TOTAL DE PASIVOS	
	46,160,441,377
PATRIMONIO NETO	
Capital pagado	2,275,876,700
Capital adicional pagado	-
Reservas patrimoniales	98,023,869
Superávit por revaluación	-
Ajustes por conversión de moneda	-
Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones a valor razonable	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	521,146,224
Resultados del ejercicio	241,111,188
	3,136,157,981
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	
	49,296,599,358
Cuentas contingentes	7,151,926,440
Cuentas de orden	61,928,183,136

 Carlos Julio Camilo Vincent
 Presidente Ejecutivo

 Margarita Armenteros Ferrua
 Vicepresidente Senior de Finanzas

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE MARZO 2023
 (VALORES RD\$)

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	70,873,398
Intereses por fondos interbancarios	-
Intereses por cartera de créditos	852,232,760
Intereses por inversiones	251,223,080
Ganancias en venta de cartera de créditos	-
Ganancias en venta de inversiones	257,608,655
	1,431,937,893
Gastos financieros	
Intereses por fondos interbancarios	-
Intereses por captaciones	(653,880,986)
Intereses por financiamientos	(118,874,504)
Pérdidas en venta de inversiones	(117,646,414)
	(890,401,904)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable	
Inversiones	-
Derivados	(15,174,160)
Contratos de compraventa al contado	-
	(15,174,160)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	
Provisiones para cartera de créditos	526,361,829
Provisión para inversiones	(94,478,025)
	(94,478,025)
MARGEN FINANCIERO NETO	
	431,883,804
Ingresos (Gastos) por diferencia en cambio	
	23,049,399
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	313,534,915
Comisiones por cambio	125,335,072
Ingresos Diversos	55,784
	438,925,771
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(55,061,213)
Comisiones por cambio	(87,743,115)
Gastos diversos	(5,187,651)
	(147,991,979)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(252,490,814)
Servicios de terceros	(121,817,402)
Depreciación y Amortizaciones	(17,128,918)
Otras provisiones	(19,027,185)
Otros gastos	(144,331,693)
	(554,796,012)
RESULTADO OPERACIONAL	
	191,070,983
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	56,235,739
Otros gastos	(6,195,534)
	50,040,205
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	
	241,111,188
Impuesto sobre la renta	-
	241,111,188

 Carlos Julio Camilo Vincent
 Presidente Ejecutivo

 Margarita Armenteros Ferrua
 Vicepresidente Senior de Finanzas