

ESTADO DE SITUACIÓN AL 31 DE MARZO 2024
(VALORES RD\$)

ACTIVOS	
Fondos disponibles	
Caja	400,727,760
Banco central	5,709,751,580
Bancos del país	477,838,377
Bancos del exterior	863,551,986
Equivalentes de efectivo	9,326,501
Rendimientos por cobrar	160,932
	7,461,357,136
Inversiones	
Disponibles para la venta	15,014,899,790
Provisión para inversiones	-
	15,014,899,790
Cartera de créditos	
Vigente	32,088,712,071
Reestructurada	128,205,379
En mora (de 31 a 90 días)	14,139,210
Vencida (más de 90 días)	467,050,219
Cobranza judicial	-
Rendimientos por cobrar	289,827,164
Provisiones para créditos	(1,011,362,453)
	31,976,571,590
Cuentas por cobrar	
	236,245,600
Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto	
	45,714,106
Propiedades, muebles y equipos, neto	
	358,183,757
Otros activos	
Cargos diferidos	683,833,373
Intangibles	5,075,612
Activos diversos	64,260,652
	753,169,637
TOTAL DE ACTIVOS	
	55,846,141,616
Cuentas contingentes	
Cuentas de orden	10,805,342,563
	88,673,444,278
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Depósitos del público	
A la vista	5,421,673,927
De ahorro	6,969,437,867
A plazo	19,999,758,118
Intereses por pagar	12,737,124
	32,403,607,036
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior	
De instituciones financieras del país	9,536,733,677
De instituciones financieras del exterior	68,578,446
Intereses por pagar	-
	9,605,312,123
Fondos tomados a préstamo	
Del Banco Central	3,849,335,211
De entidades financieras del país	-
De instituciones financieras del exterior	1,139,949,967
Otros financiamientos	1,637,614,543
Intereses por pagar	36,570,592
	6,663,470,313
Valores en circulación	
Títulos y valores	-
Intereses por pagar	-
	-
Otros pasivos	
	801,656,823
Obligaciones asimilables de capital	
Obligaciones subordinadas	2,140,001,435
Obligaciones convertibles en capital	-
	2,140,001,435
TOTAL DE PASIVOS	
	51,614,047,730
PATRIMONIO NETO	
Capital pagado	3,324,121,000
Capital adicional pagado	-
Reservas patrimoniales	156,164,026
Superávit por revaluación	-
Ajustes por conversión de moneda	-
Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones a valor razonable	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	606,416,741
Resultados del ejercicio	145,392,119
	4,232,093,886
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	
	55,846,141,616
Cuentas contingentes	
Cuentas de orden	10,805,342,563
	88,673,444,278

Carlos Julio Camilo Vincent
Presidente Ejecutivo

Margarita Armenteros Ferrua
Vicepresidente Senior de Finanzas

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE MARZO 2024
(VALORES RD\$)

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	50,405,287
Intereses por fondos interbancarios	-
Intereses por cartera de créditos	1,168,802,901
Intereses por inversiones	329,562,877
Ganancias en venta de cartera de créditos	-
Ganancias en venta de inversiones	16,712,829
	1,565,483,894
Gastos financieros	
Intereses por fondos interbancarios	-
Intereses por captaciones	(823,668,999)
Intereses por financiamientos	(145,170,812)
Pérdidas en venta de inversiones	(2,425,355)
	(971,265,166)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable	
Inversiones	-
Derivados	-
Contratos de compraventa al contado	-
	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	
	594,218,728
Provisiones para cartera de créditos	(172,708,927)
Provisión para inversiones	-
	(172,708,927)
MARGEN FINANCIERO NETO	
	421,509,801
Ingresos (Gastos) por diferencia en cambio	
	4,045,963
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	431,076,294
Comisiones por cambio	135,317,153
Ingresos Diversos	1,009,235
	567,402,682
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(74,386,466)
Comisiones por cambio	(72,942,351)
Gastos diversos	(13,191,438)
	(160,520,255)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(329,722,209)
Servicios de terceros	(148,594,625)
Depreciación y Amortizaciones	(20,189,953)
Otras provisiones	(27,083,934)
Otros gastos	(171,971,334)
	(697,562,055)
RESULTADO OPERACIONAL	
	134,876,136
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	26,454,252
Otros gastos	(12,863,269)
	13,590,983
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	
	148,467,119
Impuesto sobre la renta	(3,075,000)
	145,392,119

Carlos Julio Camilo Vincent
Presidente Ejecutivo

Margarita Armenteros Ferrua
Vicepresidente Senior de Finanzas