



Estado de Situación Financiera

Al 30 de septiembre de 2022
(Valores en DOP)
RNC 412-00016-9

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	23,715,995
Banco central	210,979,661
Bancos del país	16,688,770
Equivalentes de efectivo	1,301,310
Subtotal	252,685,737

Inversiones

Mantenidas hasta su vencimiento	629,527,340
Provisión para inversiones	(7,030,000)
Subtotal	622,497,340

Cartera de créditos

Vigentes	2,747,563,015
Reestructurada	8,901,400
En mora (de 31 a 90 días)	1,042,442
Vencida (más de 90 días)	43,802,879
Cobranza judicial	7,316,487
Rendimientos por cobrar	31,183,799
Provisiones para créditos	(99,892,067)
Subtotal	2,739,917,956

Cuentas por cobrar

	10,259,880
--	------------

Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto

	731,632
--	---------

Propiedad, muebles y equipos, neto

	55,726,763
--	------------

Otros activos

Cargos diferidos	31,591,885
Intangibles	919,355
Activos diversos	3,277,559
Subtotal	35,788,799

TOTAL DE ACTIVOS

	3,717,608,106
--	----------------------

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público

De ahorro	1,095,122,052
A plazos	449,211
Intereses por pagar	771,856
Subtotal	1,096,343,118

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	16,995,852
Intereses por pagar	1,722
Subtotal	16,997,574

Valores en circulación

Títulos y valores	1,924,336,281
Intereses por pagar	14,798,172
Subtotal	1,939,134,452

Otros pasivos

	98,908,052
--	------------

TOTAL DE PASIVOS

	3,151,383,196
--	----------------------

PATRIMONIO NETO

Reservas patrimoniales	465,375,062
Superávit por revaluación	46,276,760
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	
Resultados del ejercicio	54,573,088
TOTAL PATRIMONIO NETO	566,224,909

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

	3,717,608,106
--	----------------------

Cuentas de orden

	352,746,057
--	-------------

Estado de Resultados

Al 30 de septiembre de 2022
(Valores en DOP)
RNC 412-00016-9

Ingresos financieros

Intereses por disponibilidades	3,582,311
Intereses por cartera de créditos	228,760,772
Intereses por inversiones	38,146,725
Subtotal	270,489,808

Gastos financieros

Intereses por captaciones	(66,309,065)
Subtotal	(66,309,065)

MARGEN FINANCIERO BRUTO

	204,180,743
--	--------------------

Provisiones para cartera de créditos

	(6,768,439)
Provisión para inversiones	(150,000)

MARGEN FINANCIERO NETO

	197,262,304
--	--------------------

Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio

	(118,939)
--	-----------

Otros ingresos operacionales

Comisiones por servicios	13,971,235
Comisiones por cambio	385,966
Ingresos diversos	895,011
Subtotal	15,252,212

Otros gastos operacionales

Comisiones por servicios	(308,461)
Gastos diversos	(395,912)
Subtotal	(704,373)

RESULTADO OPERACIONAL BRUTO

	211,691,205
--	--------------------

Gastos operativos

Sueldos y compensaciones al personal	(81,931,028)
Servicios de terceros	(18,847,682)
Depreciaciones y amortizaciones	(12,809,857)
Otras provisiones	(2,868,902)
Otros gastos	(31,465,780)
Subtotal	(147,923,249)

RESULTADO OPERACIONAL NETO

	63,767,955
--	-------------------

Otros ingresos (gastos)

Otros ingresos	14,678,857
Otros gastos	(7,121,942)
Subtotal	7,556,915

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

	71,324,870
--	-------------------

Impuesto sobre la renta

	(16,751,782)
--	--------------

RESULTADO DEL EJERCICIO

	54,573,088
--	-------------------

Lic. José Melo Ortega
Gerente General

Lic. Pablo Guerrero Mercedes
Gerente de Finanzas y Créditos

Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal b, del artículo 52, de la Ley No.183-02, Monetaria y Financiera, del 21 de noviembre del 2002 y en cumplimiento a la Resolución No.13-94, de la Superintendencia de Bancos, del 9 de diciembre de 1994 y sus modificaciones.