

**Estado de Situación Financiera**

Al 31 de marzo de 2023  
(Valores en DOP)  
RNC 412-00016-9

**ACTIVOS**

**Efectivo y equivalentes de efectivo**

Caja	19,614,443
Banco central	270,398,763
Bancos del país	48,471,533
Equivalentes de efectivo	109,962
<b>Subtotal</b>	<b>338,594,701</b>

**Inversiones**

Mantenidas hasta su vencimiento	494,266,257
Provisión para inversiones	(5,240,000)
<b>Subtotal</b>	<b>489,026,257</b>

**Cartera de créditos**

Vigentes	3,068,975,106
Reestructurada	15,781,688
En mora (de 31 a 90 días)	1,053,932
Vencida (más de 90 días)	70,018,872
Cobranza judicial	1,951,148
Rendimientos por cobrar	33,200,643
Provisiones para créditos	(100,749,538)
<b>Subtotal</b>	<b>3,090,231,851</b>

**Cuentas por cobrar**

	16,660,247
--	------------

**Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto**

	1,355,030
--	-----------

**Propiedad, muebles y equipos, neto**

	56,173,377
--	------------

**Otros activos**

Cargos diferidos	30,736,046
Intangibles	524,586
Activos diversos	1,380,637
<b>Subtotal</b>	<b>32,641,269</b>

**TOTAL DE ACTIVOS**

	<b>4,024,682,732</b>
--	----------------------

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Depósitos del público**

De ahorro	1,105,217,824
A plazos	2,180,957,218
Intereses por pagar	17,657,718
<b>Subtotal</b>	<b>3,303,832,760</b>

**Depósitos de entidades financieras del país y del exterior**

De entidades financieras del país	4,507,120
Intereses por pagar	1,441
<b>Subtotal</b>	<b>4,508,561</b>

**Otros pasivos**

	98,647,008
--	------------

**TOTAL DE PASIVOS**

	<b>3,406,988,329</b>
--	----------------------

**PATRIMONIO NETO**

Reservas patrimoniales	546,509,026
Superávit por revaluación	46,276,759
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	-
Resultados del ejercicio	24,908,618
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>617,694,403</b>

**TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO**

	<b>4,024,682,732</b>
--	----------------------

**Cuentas de orden**

	441,280,253
--	-------------

**Estado de Resultados**

Al 31 de marzo de 2023  
(Valores en DOP)  
RNC 412-00016-9

**Ingresos financieros**

Intereses por disponibilidades	1,730,042
Intereses por cartera de créditos	95,735,167
Intereses por inversiones	14,407,713
<b>Subtotal</b>	<b>111,872,922</b>

**Gastos financieros**

Intereses por captaciones	(39,565,248)
<b>Subtotal</b>	<b>(39,565,248)</b>

**MARGEN FINANCIERO BRUTO**

	<b>72,307,674</b>
--	-------------------

Provisiones para cartera de créditos

	-
--	---

Provisión para inversiones

	-
--	---

**MARGEN FINANCIERO NETO**

	<b>72,307,674</b>
--	-------------------

**Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio**

	<b>(111,760)</b>
--	------------------

**Otros ingresos operacionales**

Comisiones por servicios	5,874,761
Comisiones por cambio	130,060
Ingresos diversos	61,053
<b>Subtotal</b>	<b>6,065,874</b>

**Otros gastos operacionales**

Comisiones por servicios	(126,628)
Gastos diversos	(1,900)
<b>Subtotal</b>	<b>(128,528)</b>

**RESULTADO OPERACIONAL BRUTO**

	<b>78,133,260</b>
--	-------------------

**Gastos operativos**

Sueldos y compensaciones al personal	(28,371,082)
Servicios de terceros	(7,229,937)
Depreciaciones y amortizaciones	(1,598,701)
Otros gastos	(12,140,927)
<b>Subtotal</b>	<b>(49,340,647)</b>

**RESULTADO OPERACIONAL NETO**

	<b>28,792,613</b>
--	-------------------

**Otros ingresos (gastos)**

Otros ingresos	4,389,199
Otros gastos	(1,048,354)
<b>Subtotal</b>	<b>3,340,845</b>

**RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS**

	<b>32,133,458</b>
--	-------------------

Impuesto sobre la renta

	(7,224,840)
--	-------------

**RESULTADO DEL EJERCICIO**

	<b>24,908,618</b>
--	-------------------

Lic. José Melo Ortega  
Gerente General

Lic. Pablo Guerrero Mercedes  
Gerente de Finanzas y Créditos