

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

 AL 30 DE JUNIO DEL 2022
 (VALORES EN DOP)

ACTIVOS
Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	265,092,680
Banco central	1,318,261,106
Bancos del país	561,738,591
Bancos del exterior	203,671,700
Equivalentes de efectivo	117,180
Rendimientos por cobrar	57,534
Subtotal	2,348,938,791

Inversiones

Disponible para la venta	3,268,385,799
Mantenidas hasta su vencimiento	2,512,240,644
Provisiones para inversiones	-2,555,649
Subtotal	5,778,070,794

Cartera de Creditos

Vigentes	26,145,793,444
Reestructurada	124,836,843
En mora (de 31 a 90 días)	10,250,194
Vencida (más de 90 días)	373,404,023
Cobranza judicial	20,431,062
Rendimientos por cobrar	541,454,895
Provisiones para créditos	-815,531,112
Subtotal	26,400,639,349

Cuentas por cobrar	247,414,493
---------------------------	--------------------

Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto	70,368,329
--	-------------------

Participaciones en otras sociedades

Subsidiarias	58,739,382
Asociadas	170,211,323
Provisiones	-5,601,159
Subtotal	223,349,546

Propiedades, muebles y equipos, neto	1,150,990,007
---	----------------------

Otros activos

Cargos diferidos	556,389,124
Activos diversos	11,320,379
Subtotal	567,709,503

TOTAL DE ACTIVOS	36,787,480,812
-------------------------	-----------------------

PASIVOS Y PATRIMONIO
PASIVOS
Depósitos del público

De ahorro	11,961,468,394
A plazo	14,855,968,877
Intereses por pagar	40,225,704
Subtotal	26,857,662,975

Depositos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	850,355,938
Intereses por pagar	1,884,239
Subtotal	852,240,177

Fondos Tomados a Prestamos	
Del Banco Central	495,041,715
Intereses por pagar	1,472,793
Subtotal	496,514,508
Otros pasivos	1,755,567,720
Obligaciones asimilables de capital	
Obligaciones subordinadas	1,031,812,307
Subtotal	1,031,812,307
TOTAL PASIVOS	30,993,797,687
Patrimonio Neto	
Reservas patrimoniales	2,073,576,071
Superavit Por Revaluacion	356,101,544
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3,037,495,731
Resultado del ejercicio	326,509,779
Total Patrimonio neto	5,793,683,125
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	36,787,480,812
Cuentas contingentes	1,531,689,142
Cuentas de orden	100,285,383,517

ESTADOS DE RESULTADOS

AL 30 DE JUNIO DEL 2022

(VALORES EN DOP)

Ingresos Financieros	
Intereses por disponibilidades	30,628,190
Intereses por fondos interbancarios	10,050,370
Intereses por cartera de créditos	1,537,267,875
Intereses por inversiones	227,502,707
Ganancias en venta de inversiones	49,455,326
Subtotal	1,854,904,468
Gastos Financieros	
Intereses por captaciones	(407,701,039)
Intereses por financiamientos	(62,110,039)
Pérdidas en venta de inversiones	(35,611,467)
Subtotal	(505,422,545)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,349,481,923
Provisiones para cartera de creditos	(114,132,620)
Provision para inversiones	(2,513,337)
MARGEN FINANCIERO NETO	1,232,835,966
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	(30,295,614)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	293,191,219
Comisiones por cambio	50,674,385
Ingresos diversos	1,800,338
Subtotal	345,665,942
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(59,608,729)
Comisiones por cambio	(19,368,559)
Gastos diversos	(391,786)
Subtotal	(79,369,074)

RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	1,468,837,220
<i>Gastos operativos</i>	
Sueldos y compensaciones al personal	(636,767,570)
Servicios a terceros	(191,803,525)
Depreciacion y amortizaciones	(33,848,897)
Otras Provisiones	(8,328,442)
Otros gastos	<u>(322,855,884)</u>
Subtotal	(1,193,604,318)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	275,232,902
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	181,833,067
Otros gastos	<u>(9,539,257)</u>
Subtotal	172,293,810
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	447,526,712
Impuesto sobre la renta	(121,016,933)
Resultado del Ejercicio	<u>326,509,779</u>