

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
 AL 31 DE MARZO DEL 2022
 (VALORES EN DOP)

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	268,900,275
Banco central	1,931,862,511
Bancos del país	881,883,608
Bancos del exterior	179,603,034
Rendimientos por cobrar	126,901
Subtotal	3,262,376,329

Inversiones

A valor razonable con cambios en resultados	409,946,221
A valor razonable con cambios en el patrimonio	2,860,254,701
A costo amortizado	2,803,919,174
Provisiones para inversiones	-8,377,034
Subtotal	6,065,743,062

Cartera de Creditos

Vigentes	25,280,530,506
Reestructurada	1,417,738
En mora (de 31 a 90 días)	10,155,290
Vencida (más de 90 días)	341,954,148
Cobranza judicial	26,792,156
Rendimientos por cobrar	547,276,023
Provisiones para créditos	-802,510,351
Subtotal	25,405,615,510

Cuentas por cobrar

187,086,830

Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto

69,343,752

Participaciones en otras sociedades

Subsidiarias	166,669,587
Asociadas	224,986,226
Provisiones	-10,803,025
Subtotal	380,852,788

Propiedades, muebles y equipos, neto

1,159,498,032

Otros activos

Cargos diferidos	527,803,601
Activos diversos	15,250,481
Subtotal	543,054,082

TOTAL DE ACTIVOS

37,073,570,385

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público

De ahorro	12,175,154,686
A plazo	14,977,693,464
Intereses por pagar	38,294,269
Subtotal	27,191,142,419

Depositos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	754,880,452
Intereses por pagar	1,173,579

Subtotal	756,054,031
Fondos Tomados a Prestamos	
Del Banco Central	603,107,331
Intereses por pagar	1,788,934
Subtotal	604,896,265
Otros pasivos	1,686,173,547
Obligaciones asimilables de capital	
Obligaciones subordinadas	1,004,815,045
Subtotal	1,004,815,045
 TOTAL PASIVOS	 31,243,081,307
 Patrimonio Neto	
Reservas patrimoniales	2,055,491,023
Superavit Por Revaluacion	356,101,544
Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones a valor razonable con cambios en patrimonio	37,503,309
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3,218,285,887
Resultado del ejercicio	163,107,315
Total Patrimonio neto	5,830,489,078
 TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	 37,073,570,385
 Cuentas contingentes	1,426,913,912
Cuentas de orden	(93,646,537,665)

ESTADOS DE RESULTADOS

AL 31 DE MARZO DEL 2022

(VALORES EN DOP)

Ingresos Financieros	
Intereses por disponibilidades	15,151,496
Intereses por fondos interbancarios	5,816,164
Intereses por cartera de créditos	750,786,035
Intereses por inversiones	108,361,729
Ganacias en venta de inversiones	11,546,289
Subtotal	891,661,713
Gastos Financieros	
Intereses por captaciones	(198,025,021)
Intereses por financiamientos	(31,305,583)
Pérdidas en venta de inversiones	(2,396,441)
Subtotal	(231,727,045)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable	
Inversiones	6,799,979
Subtotal	6,799,979
 MARGEN FINANCIERO BRUTO	 666,734,647
 Provisiones para cartera de creditos	(50,610,285)
Provision para inversiones	(2,513,337)
 MARGEN FINANCIERO NETO	 613,611,025
 Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	 (22,049,612)
 Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	149,591,418
Comisiones por cambio	32,888,271
Ingresos diversos	678,253

Subtotal	183,157,942
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(29,998,337)
Comisiones por cambio	(11,928,987)
Gastos diversos	(195,893)
Subtotal	(42,123,217)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	732,596,138
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(316,848,701)
Servicios a terceros	(100,141,628)
Depreciacion y amortizaciones	(17,048,926)
Otras Provisiones	(4,022,833)
Otros gastos	(154,771,937)
Subtotal	(592,834,025)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	139,762,113
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	88,894,307
Otros gastos	(5,132,417)
Subtotal	83,761,890
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	223,524,003
Impuesto sobre la renta	(60,416,688)
Resultado del Ejercicio	163,107,315

