ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE MARZO DEL 2023

(VALORES EN DOP)

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo	
Caja	237,302,202
Banco central	1,626,412,441
Bancos del pais	510,265,571
Bancos del exterior	250,883,124
Equivalentes de efectivo	2,707,020
Rendimientos por cobrar	146,736
Subtotal	**2,627,717,094**
Inversiones	
Disponibles para la venta	2,915,481,507
Mantenida hasta el vencimiento	1,131,811,756
Provisiones para inversiones	-752,142
Subtotal	**4,046,541,122**
Cartera de Creditos	
Vigentes	27,176,314,449
Reestructurada	71,960,387
En mora (de 31 a 90 días)	12,081,874
Vencida (más de 90 días)	461,637,536
Cobranza judicial	39,425,801
Rendimientos por cobrar	521,064,309
Provisiones para créditos	-795,862,445
Subtotal	**27,486,621,911**
Cuentas por cobrar	**270,631,789**
Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto	**59,857,319**
Participaciones en otras sociedades	
Subsidiarias	79,796,250
Asociadas	171,590,023
Provisiones	-16,828,310
Subtotal	**234,557,963**
Propiedades, muebles y equipos, neto	**1,181,498,889**
Otros activos	
Cargos diferidos	543,241,793
Activos diversos	17,127,960
Subtotal	**560,369,753**
TOTAL DE ACTIVOS	**36,467,795,840**

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS	
Depósitos del público	
De ahorro	11,863,560,295
A plazo	14,947,287,590
Intereses por pagar	57,991,211
Subtotal	**26,868,839,095**
Depositos de entidades financieras del pais y del exterior	
De entidades financieras del pais	612,983,322
Intereses por pagar	3,122,675

Subtotal	**616,105,997**
Fondos Tomados a Prestamos	
Del Banco Central	247,052,956
Intereses por pagar	522,457
Subtotal	**247,575,413**
Otros pasivos	**1,540,282,574**
Obligaciones asimilables de capital	
Obligaciones subordinadas	1,005,598,616
Subtotal	**1,005,598,616**
TOTAL PASIVOS	**30,278,401,695**
Patrimonio Neto	
Reservas patrimoniales	2,132,564,428
Superavit Por Revaluacion	371,532,581
Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones a valor razonable con cambios en patrimonio	0
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3,552,752,814
Resultado del ejercicio	132,544,321
Total Patrimonio neto	**6,189,394,145**
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	**36,467,795,840**
Cuentas contingentes	1,514,467,933
Cuentas de orden	104,448,369,518

ESTADOS DE RESULTADOS

AL 31 DE MARZO DEL 2023

(VALORES EN DOP)

Ingresos Financieros	
Intereses por disponibilidades	24,184,376
Intereses por fondos interbancarios	
Intereses por cartera de créditos	872,416,440
Intereses por inversiones	93,781,708
Ganacias en venta de inversiones	5,460,518
Subtotal	**995,843,043**
Gastos Financieros	
Intereses por captaciones	(303,968,411)
Intereses por financiamientos	(28,658,016)
Pérdidas en venta de inversiones	
Subtotal	**(332,626,427)**
Resultado neto de activos financieros a valor razonable	
Inversiones	0
Subtotal	**0**
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**663,216,616**
Provisiones para cartera de creditos	(49,160,017)
Provision para inversiones	(998,649)
MARGEN FINANCIERO NETO	**613,057,949**
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	**(12,619,064)**
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	174,973,539
Comisiones por cambio	18,963,585
Ingresos diversos	1,246,220
Subtotal	**195,183,344**

Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(35,166,141)
Comisiones por cambio	(4,182,953)
Gastos diversos	(195,893)
Subtotal	**(39,544,987)**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	**756,077,242**
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(354,245,879)
Servicios a terceros	(103,308,558)
Depreciacion y amortizaciones	(18,738,536)
Otras Provisiones	(6,637,549)
Otros gastos	(180,956,112)
Subtotal	**(663,886,634)**
RESULTADO OPERACIONAL NETO	**92,190,607**
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	101,265,601
Otros gastos	(12,603,074)
Subtotal	**88,662,527**
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	**180,853,134**
Impuesto sobre la renta	(48,308,813)
Resultado del Ejercicio	**132,544,321**