

**ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA**  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022  
 (VALORES EN DOP)

**ACTIVOS**

**Efectivo y equivalentes de efectivo**

Caja	218,370,307
Banco central	1,562,365,169
Bancos del país	488,182,859
Bancos del exterior	194,821,547
Equivalentes de efectivo	338,546
Rendimientos por cobrar	75,623
<b>Subtotal</b>	<b>2,464,154,051</b>

**Inversiones**

Disponible para la venta	3,606,258,230
Mantenidas hasta su vencimiento	1,992,789,408
Provisiones para inversiones	-4,191,515
<b>Subtotal</b>	<b>5,594,856,123</b>

**Cartera de Creditos**

Vigentes	25,789,785,582
Reestructurada	126,851,335
En mora (de 31 a 90 días)	11,665,354
Vencida (más de 90 días)	438,753,443
Cobranza judicial	25,341,231
Rendimientos por cobrar	526,056,039
Provisiones para créditos	-805,024,040
<b>Subtotal</b>	<b>26,113,428,944</b>

**Cuentas por cobrar**

**217,295,273**

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

**65,797,734**

**Participaciones en otras sociedades**

Subsidiarias	58,739,382
Asociadas	196,661,784
Provisiones	-6,424,141
<b>Subtotal</b>	<b>248,977,025</b>

**Propiedades, muebles y equipos, neto**

**1,167,123,873**

**Otros activos**

Cargos diferidos	584,550,510
Activos diversos	13,679,729
<b>Subtotal</b>	<b>598,230,239</b>

**TOTAL DE ACTIVOS**

**36,469,863,262**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Depósitos del público**

De ahorro	11,903,169,311
A plazo	14,606,767,971
Intereses por pagar	47,294,599
<b>Subtotal</b>	<b>26,557,231,881</b>

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

De entidades financieras del país	1,061,931,373
Intereses por pagar	3,388,793
<b>Subtotal</b>	<b>1,065,320,166</b>

<b>Fondos Tomados a Prestamos</b>	
Del Banco Central	412,003,992
Intereses por pagar	841,144
<b>Subtotal</b>	<b>412,845,136</b>
<b>Otros pasivos</b>	<b>1,472,554,315</b>
<b>Obligaciones asimilables de capital</b>	
Obligaciones subordinadas	1,004,912,310
<b>Subtotal</b>	<b>1,004,912,310</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>30,512,863,808</b>
<b>Patrimonio Neto</b>	
Reservas patrimoniales	2,073,576,071
Superavit Por Revaluacion	356,101,544
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3,037,495,731
Resultado del ejercicio	489,826,108
<b>Total Patrimonio neto</b>	<b>5,956,999,454</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>36,469,863,262</b>
Cuentas contingentes	1,528,331,334
Cuentas de orden	101,615,665,507

## ESTADOS DE RESULTADOS

AL 30 DE JUNIO DEL 2022

(VALORES EN DOP)

<b>Ingresos Financieros</b>	
Intereses por disponibilidades	44,422,663
Intereses por fondos interbancarios	10,108,602
Intereses por cartera de créditos	2,352,416,716
Intereses por inversiones	345,208,399
Ganancias en venta de inversiones	51,039,411
<b>Subtotal</b>	<b>2,803,195,791</b>
<b>Gastos Financieros</b>	
Intereses por captaciones	(654,634,073)
Intereses por financiamientos	(92,125,798)
Pérdidas en venta de inversiones	(35,611,467)
<b>Subtotal</b>	<b>(782,371,338)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>2,020,824,453</b>
Provisiones para cartera de creditos	(144,198,197)
Provision para inversiones	(2,513,337)
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1,874,112,919</b>
<b>Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio</b>	<b>(42,966,258)</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	443,730,658
Comisiones por cambio	69,166,074
Ingresos diversos	3,671,799
<b>Subtotal</b>	<b>516,568,531</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(92,138,775)
Comisiones por cambio	(25,183,075)
Gastos diversos	(587,679)

<b>Subtotal</b>	<b>(117,909,529)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>2,229,805,663</b>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(945,700,582)
Servicios a terceros	(295,044,753)
Depreciacion y amortizaciones	(51,126,114)
Otras Provisiones	(12,185,045)
Otros gastos	(487,848,941)
<b>Subtotal</b>	<b>(1,791,905,435)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>437,900,228</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	257,562,766
Otros gastos	(15,223,820)
<b>Subtotal</b>	<b>242,338,946</b>
Ganancias (Perdidas) por participaciones en otras sociedades	(10,805,177)
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>669,433,997</b>
Impuesto sobre la renta	(179,607,889)
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b><u>489,826,108</u></b>





