

Estado de Situación Financiera

Al 31 de marzo de 2024
(Valores en DOP)
RNC 412-00016-9

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	17,644,506
Banco central	219,839,614
Bancos del país	147,099,479
Equivalentes de efectivo	6,326,087
Subtotal	390,909,686

Inversiones

Mantenidas hasta su vencimiento	451,815,650
Provisión para inversiones	(5,290,000)
Subtotal	446,525,650

Cartera de créditos

Vigentes	3,771,472,677
Reestructurada	21,355,641
En mora (de 31 a 90 días)	1,613,779
Vencida (más de 90 días)	61,756,139
Cobranza judicial	998,227
Rendimientos por cobrar	37,695,625
Provisiones para créditos	(106,514,502)
Subtotal	3,788,377,586

Cuentas por cobrar

	11,336,899
--	------------

Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto

	36,141,042
--	------------

Propiedad, muebles y equipos, neto

	78,669,970
--	------------

Otros activos

Cargos diferidos	38,564,383
Intangibles	300
Activos diversos	1,801,317
Subtotal	40,366,000

TOTAL DE ACTIVOS

	4,792,326,833
--	----------------------

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público

De ahorro	1,166,452,294
A plazo	2,783,200,104
Intereses por pagar	21,252,082
Subtotal	3,970,904,480

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	506,140
Intereses por pagar	1,452
Subtotal	507,592

Otros pasivos

	129,204,728
--	-------------

TOTAL DE PASIVOS

	4,100,616,800
--	----------------------

PATRIMONIO NETO

Reservas patrimoniales	625,419,446
Superávit por revaluación	48,869,959
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	-
Resultados del ejercicio	17,420,628
TOTAL PATRIMONIO NETO	691,710,033

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

	4,792,326,833
--	----------------------

Cuentas de orden

	383,357,798
--	-------------

Estado de Resultados

Al 31 de marzo de 2024
(Valores en DOP)
RNC 412-00016-9

Ingresos financieros

Intereses por disponibilidades	3,161,722
Intereses por cartera de créditos	122,992,054
Intereses por inversiones	11,622,218
Subtotal	137,775,994

Gastos financieros

Intereses por captaciones	(58,781,725)
Subtotal	(58,781,725)

MARGEN FINANCIERO BRUTO

	78,994,270
--	-------------------

Provisiones para cartera de créditos

	(4,239,524)
--	-------------

Provisión para inversiones

	-
--	---

MARGEN FINANCIERO NETO

	74,754,746
--	-------------------

Otros ingresos operacionales

Comisiones por servicios	3,908,341
Comisiones por cambio	48,328
Ingresos diversos	35,263
Subtotal	3,991,932

Otros gastos operacionales

Comisiones por servicios	(75,399)
Gastos diversos	(4,075)
Subtotal	(79,474)

RESULTADO OPERACIONAL BRUTO

	78,667,204
--	-------------------

Gastos operativos

Sueldos y compensaciones al personal	(31,101,502)
Servicios de terceros	(8,368,231)
Depreciaciones y amortizaciones	(1,730,798)
Otros gastos	(15,050,154)
Subtotal	(56,250,685)

RESULTADO OPERACIONAL NETO

	22,416,520
--	-------------------

Otros ingresos (gastos)

Otros ingresos	6,671,136
Otros gastos	(3,983,516)
Subtotal	2,687,620

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

	25,104,141
--	-------------------

Impuesto sobre la renta

	(7,683,513)
--	-------------

RESULTADO DEL EJERCICIO

	17,420,628
--	-------------------

Lic. José Melo Ortega
Gerente General

Lic. Pablo Guerrero Mercedes
Gerente de Finanzas y Créditos