

Estado de Situación Financiera

Al 30 de septiembre de 2024
(Valores en DOP)
RNC 412-00016-9

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	15,043,639
Banco central	316,206,619
Bancos del país	99,163,148
Equivalentes de efectivo	1,161,826
Subtotal	431,575,232

Inversiones

Mantenidas hasta su vencimiento	432,149,664
Provisión para inversiones	(5,090,000)
Subtotal	427,059,664

Cartera de créditos

Vigentes	3,921,744,839
Reestructurada	20,928,287
En mora (de 31 a 90 días)	12,878,883
Vencida (más de 90 días)	69,231,579
Cobranza judicial	993,518
Rendimientos por cobrar	41,588,889
Provisiones para créditos	(99,391,235)
Subtotal	3,967,974,760

Cuentas por cobrar

14,085,696

Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto

36,694,949

Propiedad, muebles y equipos, neto

85,962,771

Otros activos

Cargos diferidos	48,654,210
Intangibles	300
Activos diversos	2,475,156
Subtotal	51,129,666

TOTAL DE ACTIVOS

5,014,482,738

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público

De ahorro	1,213,159,920
A plazo	2,865,964,485
Intereses por pagar	21,145,376
Subtotal	4,100,269,781

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	52,907,509
Intereses por pagar	415,170
Subtotal	53,322,679

Otros pasivos

120,576,551

TOTAL DE PASIVOS

4,274,169,011

PATRIMONIO NETO

Reservas patrimoniales	625,419,446
Superávit por revaluación	48,869,959
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	
Resultados del ejercicio	66,024,322
TOTAL PATRIMONIO NETO	740,313,727

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

5,014,482,738

Cuentas de orden

416,381,333

Estado de Resultados

Al 30 de septiembre de 2024
(Valores en DOP)
RNC 412-00016-9

Ingresos financieros

Intereses por disponibilidades	11,176,406
Intereses por cartera de créditos	384,705,803
Intereses por inversiones	35,838,668
Subtotal	431,720,877

Gastos financieros

Intereses por captaciones	(187,886,739)
Subtotal	(187,886,739)

MARGEN FINANCIERO BRUTO

243,834,138

Provisiones para cartera de créditos

(4,239,524)

Provisión para inversiones

MARGEN FINANCIERO NETO

239,594,614

Otros ingresos operacionales

Comisiones por servicios	8,634,003
Comisiones por cambio	142,383
Ingresos diversos	168,633
Subtotal	8,945,019

Otros gastos operacionales

Comisiones por servicios	(216,855)
Gastos diversos	(6,908)
Subtotal	(223,763)

RESULTADO OPERACIONAL BRUTO

248,315,870

Gastos operativos

Sueldos y compensaciones al personal	(105,916,411)
Servicios de terceros	(29,232,990)
Depreciaciones y amortizaciones	(5,305,382)
Otros gastos	(43,668,683)
Subtotal	(184,123,466)

RESULTADO OPERACIONAL NETO

64,192,404

Otros ingresos (gastos)

Otros ingresos	35,676,659
Otros gastos	(9,424,786)
Subtotal	26,251,873

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

90,444,277

Impuesto sobre la renta

(24,419,955)

RESULTADO DEL EJERCICIO

66,024,322

Dr. José Manuel Rapozo Ortiz
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Pablo Guerrero Mercedes
Director de Finanzas