

**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
<b>Subtotal</b>	<b>431,575,232</b>

**Inversiones**

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

**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)
<b>Subtotal</b>	<b>3,967,974,760</b>

**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
<b>Subtotal</b>	<b>51,129,666</b>

**TOTAL DE ACTIVOS**

	<b>5,014,482,738</b>
--	----------------------

**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
<b>Subtotal</b>	<b>4,100,269,781</b>

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

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

**Otros pasivos**

	120,576,551
--	-------------

**TOTAL DE PASIVOS**

	<b>4,274,169,011</b>
--	----------------------

**PATRIMONIO NETO**

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

**TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO**

	<b>5,014,482,738</b>
--	----------------------

**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
<b>Subtotal</b>	<b>431,720,877</b>

**Gastos financieros**

Intereses por captaciones	(187,886,739)
<b>Subtotal</b>	<b>(187,886,739)</b>

**MARGEN FINANCIERO BRUTO**

	<b>243,834,138</b>
--	--------------------

Provisiones para cartera de créditos

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

Provisión para inversiones

**MARGEN FINANCIERO NETO**

	<b>239,594,614</b>
--	--------------------

**Otros ingresos operacionales**

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

**Otros gastos operacionales**

Comisiones por servicios	(216,855)
Gastos diversos	(6,908)
<b>Subtotal</b>	<b>(223,763)</b>

**RESULTADO OPERACIONAL BRUTO**

	<b>248,315,870</b>
--	--------------------

**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)
<b>Subtotal</b>	<b>(184,123,466)</b>

**RESULTADO OPERACIONAL NETO**

	<b>64,192,404</b>
--	-------------------

**Otros ingresos (gastos)**

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

**RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS**

	<b>90,444,277</b>
--	-------------------

Impuesto sobre la renta

	(24,419,955)
--	--------------

**RESULTADO DEL EJERCICIO**

	<b>66,024,322</b>
--	-------------------

Dr. José Manuel Rapozo Ortiz

Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Pablo Guerrero Mercedes

Director de Finanzas