



ESTADO DE SITUACIÓN
Al 31 de marzo del 2024
Valores en RD\$

ACTIVOS

Fondos disponibles	3,510,429,592
Caja	914,456,937
Banco Central	2,120,209,075
Banco del país	15,219,188
Bancos del exterior	454,904,864
Equivalentes de efectivo	5,256,955
Rendimientos por cobrar	382,572
	<hr/>
Fondos Interbancarios	-
Fondos interbancarios	-
Rendimientos por cobrar	-
Inversiones	5,309,761,170
A negociar	2,952,756,503
Disponibles para la venta	7,014,449
Mantenidas hasta su vencimiento	2,350,122,919
Provisiones para inversiones	(132,700)
Cartera de créditos	13,990,820,640
Vigente	13,932,333,059
Reestructurada	15,015,113
En mora (de 31 a 90 días)	9,754,418
Vencida (más de 90 días)	250,008,993
Cobranza Judicial	3,734,215
Rendimientos por cobrar	140,176,659
Provisiones para créditos	(360,201,817)
	<hr/>
Deudores por aceptaciones	-
Cuentas por Cobrar	167,818,867
Cuentas por cobrar	167,818,867
	<hr/>
Bienes recibidos en recuperacion de crédito	23,801,325
Bienes recibidos en recuperacion de crédito	23,801,325
Participaciones en otras sociedades	55,492,016
Asociadas	57,202,102
Provisiones	(1,710,085)
Propiedad, muebles y equipos (neto)	138,627,197
Propiedad, muebles y equipos	138,627,197
	<hr/>
Otros activos	301,282,890
Cargos diferidos	193,512,257
Intangibles	30,160,210
Activos diversos	77,610,424
	<hr/>
TOTAL DE ACTIVOS	23,498,033,698
	<hr/> <hr/>

PASIVOS Y PATRIMONIO**PASIVOS**

Obligaciones con el público	11,864,568,251
A la vista	1,640,593,171
De ahorro	1,646,647,430
A plazo	8,540,933,352
Intereses por pagar	36,394,299

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	5,835,006,472
De entidades financieras del país	5,808,826,943
De entidades financieras del exterior	-
Intereses por pagar	26,179,528

Fondos tomados a préstamo	2,403,950,008
Del Banco Central	546,395,449
De entidades financieras del país	1,250,000,000
De entidades financieras del exterior	589,846,000
Intereses por pagar	17,708,559

Otros pasivos	428,236,429
----------------------	--------------------

TOTAL DE PASIVOS	20,531,761,160
-------------------------	-----------------------

PATRIMONIO NETO	2,966,272,538
Capital pagado	2,526,042,100
Capital adicional pagado	
Reservas patrimoniales	77,430,639
Ajustes por conversión de moneda	1,581,579
Ganancias (pérdidas) no realizada en inversiones	
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	320,103,308
Resultados del ejercicio	41,114,912

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	23,498,033,698
-----------------------------------	-----------------------

Cuentas contingentes	2,910,221,666
Cuentas de orden	98,117,212,896

ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de marzo del 2024
Valores en RD\$

Ingresos financieros	641,588,110
Intereses por disponibilidades	11,271,180
Intereses por fondos interbancarios	173,635
Intereses por cartera de créditos	449,961,239
Intereses por inversiones	117,501,729
Ganancias en venta de inversiones	62,680,327

Gastos financieros	(384,492,360)
Intereses por captaciones	(327,304,633)
Intereses por financiamientos	(57,187,727)
Pérdidas por venta de inversión	

Resultado neto de activos financieros a valor razonable	-
Derivados	

MARGEN FINANCIERO BRUTO	257,095,750
--------------------------------	--------------------

Provisiones para cartera de crédito	(86,028,787)
Provisiones para inversiones	(22,498)

MARGEN FINANCIERO NETO	171,044,465
-------------------------------	--------------------

Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	13,768,584
Otros ingresos operacionales	253,708,218
Comisiones por servicios	111,143,184
Comisiones por cambio	132,226,569
Ingresos diversos	10,338,465
Otros gastos operacionales	(65,676,459)
Comisiones por servicios	(29,023,844)
Comisiones por cambio	(36,515,218)
Gastos diversos	(137,397)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	372,844,807
Gastos Operativos	(345,202,669)
Sueldos y compensaciones al personal	(165,935,018)
Servicios de terceros	(47,805,060)
Depreciación y amortizaciones	(14,268,537)
Otras provisiones	(11,414,071)
Otros gastos	(105,779,983)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	27,642,139
Otros ingresos (gastos)	25,127,921
Otros ingresos	29,828,327
Otros gastos	(4,700,406)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	52,770,059
Impuesto sobre la Renta	(11,655,147)
RESULTADO DEL EJERCICIO	41,114,912

Víctor V. Méndez Saba
Presidente Ejecutivo

Maricela Durán
Vicepresidente de Administración y Finanzas

Nota: " Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal b) del Artículo 52 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre del 2002, y en cumplimiento a la Resolución No. 13-94 de la Superintendencia de Bancos de fecha 9 de diciembre del 1994 y sus modificaciones."