

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 SEPTIEMBRE DEL 2022

(Valor en RD\$)

ACTIVOS

Fondos Disponibles

Caja	5,876,311.00
Banco Central	51,456,146.00
Bancos del país	48,263,270.00
	<u>105,595,727.00</u>

Inversiones

Negociables	35,000,000.00
Otras Inversiones en instrumentos de deuda	35,400,000.00
Rendimientos por cobrar	.00
Provisión para inversiones	-930,713.00
	<u>69,469,287.00</u>

Cartera de Créditos

Vigente	854,478,639.00
Reestructurada	54,644.00
Vencida	12,411,938.00
Cobranza Judicial	760,557.00
Rendimientos por cobrar	11,885,058.00
Provisiones para créditos	-20,011,735.00
	<u>859,579,101.00</u>

Cuentas por Cobrar

Cuentas por Cobrar	372,476.00
	<u>372,476.00</u>

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	13,532,954.00
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	-13,532,954.00
	<u>.00</u>

Propiedades, Muebles y Equipos

Propiedad, muebles y equipos	45,256,840.00
Depreciación acumulada	-19,913,396.00
	<u>25,343,444.00</u>

Otros Activos

Cargos diferidos	8,292,633.00
Activos diversos	.00
	<u>8,292,633.00</u>

TOTAL DE ACTIVOS

1,068,652,668.00

Cuentas de Orden

1,537,065,554.00

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el público

A plazo	820,456,253.00
Intereses por pagar	.00
	<u>820,456,253.00</u>

Fondos Tomados a Préstamo

De instituciones financieras del país	.00
	<u>.00</u>

Otros Pasivos

12,306,294.00

TOTAL PASIVOS

832,762,547.00

Patrimonio Neto

Capital pagado	205,636,950.00
Aportes Pendientes De Capitalizacion	.00
Otras reservas patrimoniales	15,292,022.00
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	.00
	<u>220,928,972.00</u>

Resultado del ejercicio

14,961,149.00

14,961,149.00

TOTAL PATRIMONIO NETO

235,890,121.00

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

1,068,652,668.00

Cuentas de Orden

-1,537,065,554.00

ESTADOS DE RESULTADOS
AL 30 SEPTIEMBRE DEL 2022
(Valor en RD\$)

Ingresos financieros	
Interés y comisiones por crédito	161,983,272.00
Intereses por inversiones	1,410,516.00
ganancia por inversiones	.00
	<u>163,393,788.00</u>
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	-45,151,227.00
Pérdidas Por Inversiones	.00
Intereses y Comisiones Por Financiamientos	.00
	<u>-45,151,227.00</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	118,242,561.00
Provisiones para cartera de creditos	.00
Provision para inversiones	.00
	<u>.00</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	118,242,561.00
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	15,351,601.00
Ingresos diversos	25,748,613.00
	<u>41,100,214.00</u>
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	-2,147,787.00
Gastos diversos	-1,193,227.00
	<u>-3,341,014.00</u>
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	-88,424,703.00
Servicios de terceros	-11,839,387.00
Depreciación y Amortizaciones	-7,010,071.00
Otras provisiones	.00
Otros gastos	-35,792,071.00
	<u>-143,066,232.00</u>
RESULTADO OPERACIONAL	12,935,529.00
Otros ingresos(gastos)	
Otros ingresos	4,850,754.00
Otros gastos	-2,825,134.00
	<u>2,025,620.00</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	14,961,149.00
Impuesto sobre la renta	.00
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>14,961,149.00</u>

Omer Antonio Fernandez Brito
Gerente de Negocios

Wenyeli Garcia Jerez
Gerente Administrativa

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 del 9 de Diciembre del 1994 y sus modificaciones.