



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de Marzo de 2024
VALORES EN RDS

| ACTIVOS | Al 31 de Marzo 2024 | Al 31 de Marzo 2023 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Fondos Disponibles | | |
| Caja | 974,879,446 | 1,003,061,765 |
| Banco Central | 7,889,782,076 | 5,246,588,697 |
| Bancos del País | 209,995,171 | 403,908,346 |
| Bancos del Extranjero | 588,564,520 | 246,287,857 |
| Equivalentes de Efectivo | 12,382,632 | 30,559,198 |
| Rendimientos por Cobrar | 602,765.00 | - |
| | 9,676,206,610 | 6,930,405,863 |
| Inversiones | | |
| A negociar | - | 598,925,588 |
| Disponibles para la venta | 10,957,183,634 | 9,369,283,158 |
| Mantenidas hasta el vencimiento | 30,193,721 | 513,867,463 |
| Provisión para inversiones | (7,117,282) | (11,704,389) |
| | 10,980,260,073 | 10,470,371,820 |
| Derivados y contratos de compraventa al contado | 765,000 | 232,532,511 |
| Cartera de crédito | | |
| Vigente | 21,414,736,556 | 16,022,402,863 |
| Reestructurada | 329,014,756 | 489,221,825 |
| En mora (de 31 a 90 días) | 20,257,494 | 10,375,569 |
| Vencida (más de 90 días) | 405,527,523 | 240,521,923 |
| Cobranza judicial | 5,507,036 | 9,030,805 |
| Rendimientos por Cobrar | 229,135,595 | 151,766,712 |
| Provisión para créditos | (1,234,435,060) | (783,459,833) |
| | 21,169,743,900 | 16,139,859,864 |
| Cuentas por Cobrar | | |
| Cuentas por cobrar | 238,746,126 | 241,780,477 |
| | 238,746,126 | 241,780,477 |
| Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos, neto | | |
| | 44,378,139 | 62,548,863 |
| Propiedad, Muebles y Equipos , neto | | |
| | 765,167,968 | 757,759,993 |
| Otros Activos | | |
| Cargos Diferidos | 448,671,808 | 539,001,488 |
| Intangibles | 34,087,247 | - |
| Activos diversos | 24,472,973 | 82,697,283 |
| | 507,232,028 | 621,698,771 |
| TOTAL DE ACTIVOS | 43,382,499,844 | 35,456,958,162 |

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de Marzo de 2024
VALORES EN RD\$

PASIVOS Y PATRIMONIO

| PASIVOS | Al 31 de Marzo 2024 | Al 31 de Marzo 2023 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Obligaciones con el público | | |
| A la vista | 1,647,432,472 | 1,631,779,253 |
| De ahorro | 4,208,751,906 | 5,706,579,479 |
| A plazo | 20,864,476,623 | 17,768,247,904 |
| Intereses por pagar | 77,556,442 | 63,511,691 |
| | <u>26,798,217,443</u> | <u>25,170,118,327</u> |
| Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior | | |
| De instituciones Financieras del país | 4,938,706,693 | 4,142,221,520 |
| Intereses por pagar | 13,720,598 | 14,436,130 |
| | <u>4,952,427,291</u> | <u>4,156,657,650</u> |
| Derivados y contratos de compraventa al contado | <u>1,293,000</u> | <u>261,343,087</u> |
| Fondos Tomados a Préstamo | | |
| Del Banco Central | 3,010,444,543 | 667,115,937 |
| De instituciones financieras del país | 200,000,000 | - |
| De instituciones financieras del exterior | 185,913,755 | - |
| Otros financiamientos | 589,846,000 | - |
| Intereses por pagar | 14,112,397 | 8,449,133 |
| | <u>4,000,316,695</u> | <u>675,565,070</u> |
| Otros Pasivos | <u>3,257,437,091</u> | <u>1,907,542,612</u> |
| Obligaciones asimilables de capital | <u>3,257,437,091</u> | <u>1,907,542,612</u> |
| Obligaciones subordinadas | 1,090,285,603 | 1,005,730,821 |
| | <u>1,090,285,603</u> | <u>1,005,730,821</u> |
| TOTAL PASIVOS | <u>40,099,977,123</u> | <u>33,176,957,567</u> |
| Patrimonio | | |
| Capital pagado | 2,992,383,200 | 1,857,482,000 |
| Capital adicional pagado | 4,788 | 4,532 |
| Reservas patrimoniales | 149,385,450 | 103,982,876 |
| Resultado acumulados de ejercicios anteriores | - | 286,141,387 |
| Resultados del ejercicio | 140,749,283 | 32,389,800 |
| Total Patrimonio | <u>3,282,522,721</u> | <u>2,280,000,595</u> |
| TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | <u>43,382,499,844</u> | <u>35,456,958,162</u> |
| Cuentas contingentes acreedoras | <u>8,654,876,815</u> | <u>7,658,679,020</u> |
| Cuentas de orden acreedoras | <u>97,272,874,398</u> | <u>75,525,775,309</u> |



DENNIS RAFAEL SIMO ALVAREZ
 Digitally signed by DENNIS RAFAEL SIMO ALVAREZ
 Date: 2024.04.11 07:20:55 -04'00'

Dennis Simó Alvarez
 Presidente Ejecutivo

RAMON ARISTIDE ESTEVEZ GOMERA
 Firmado digitalmente por RAMON ARISTIDE ESTEVEZ GOMERA
 Fecha: 2024.04.10 16:41:25 -04'00'

Ramón Estévez
 Vicepresidente de Finanzas



ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de Marzo de 2024
VALORES EN RD\$

| | Al 31 de Marzo 2024 | Al 31 de Marzo 2023 |
|--|------------------------|------------------------|
| Ingresos financieros | | |
| Intereses por disponibilidades | 42,063,872 | 61,573,578 |
| Intereses por fondos interbancarios | - | - |
| Intereses por cartera de créditos | 853,679,314 | 626,231,217 |
| Intereses por inversiones | 257,428,362 | 226,925,971 |
| Intereses por créditos de préstamo de valores | - | - |
| Ganancia en venta de cartera de créditos | - | - |
| Ganancia en venta de inversiones | 141,576,659 | 153,216,176 |
| | <u>1,294,748,207</u> | <u>1,067,946,942</u> |
| Gastos financieros | | |
| Intereses por fondos interbancarios | - | - |
| Intereses por captaciones | (607,506,315) | (558,038,178) |
| Intereses por financiamientos | (105,883,224) | (38,922,452) |
| Pérdida en venta de inversiones | (1,559,907) | (8,939,863) |
| Intereses por captaciones | - | - |
| Pérdidas por inversiones | - | - |
| Intereses y comisiones por financiamientos | - | - |
| | <u>(714,949,446)</u> | <u>(605,900,493)</u> |
| Resultado neto de activos financieros a valor razonable | | |
| Derivados | (5,135,000) | (160,727,126) |
| | <u>(5,135,000)</u> | <u>(160,727,126)</u> |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 574,663,761 | 301,319,323 |
| Provisiones para cartera de créditos | (49,129,427) | (31,068,518) |
| Provisiones para inversiones | (6,650,000) | (2,205,000) |
| | <u>(55,779,427)</u> | <u>(33,273,518)</u> |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 518,884,334 | 268,045,805 |
| Ingresos (gastos) por diferencias de cambio | (14,922,760) | 80,539,295 |
| Otros ingresos operacionales | | |
| Comisiones por servicios | 277,416,066 | 272,755,721 |
| Comisiones por cambio | 174,252,968 | 79,242,184 |
| | <u>451,669,034</u> | <u>351,997,905</u> |
| Otros gastos operacionales | | |
| Comisiones por servicios | (87,010,326) | (79,585,080) |
| Comisiones por cambio | (12,422,909) | (17,746,129) |
| Gastos diversos | (40,631,490) | (34,377,627) |
| | <u>(140,064,725)</u> | <u>(131,708,836)</u> |
| Resultado operacional bruto | 815,565,883 | 568,874,169 |



ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de Marzo de 2024
VALORES EN RD\$

| | Al 31 de Marzo 2024 | Al 31 de Marzo 2023 |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Gastos operativos | | |
| Sueldos y compensaciones al personal | (350,168,614) | (301,267,112) |
| Servicios a terceros | (80,121,168) | (61,532,749) |
| Depreciaciones y amortizaciones | (15,196,460) | (36,899,295) |
| Otras provisiones | (19,133,363) | (9,990,572) |
| Otros gastos generales | (205,336,491) | (158,638,662) |
| | (669,956,096) | (568,328,390) |
| Resultado operacional neto | 145,609,787 | 545,779 |
| Otros Ingresos (gastos) | | |
| Otros ingresos | 29,007,621 | 44,018,160 |
| Otros gastos | (15,414,444) | (10,299,139) |
| | 13,593,177 | 33,719,021 |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTO | 159,202,964 | 34,264,800 |
| Impuesto Sobre la Renta | (18,453,681) | (1,875,000) |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | 140,749,283 | 32,389,800 |



**DENNIS
RAFAEL SIMO
ALVAREZ**

Digitally signed by
DENNIS RAFAEL SIMO
ALVAREZ
Date: 2024.04.11 07:20:24
-04'00'

Dennis Simó Alvarez
Presidente Ejecutivo

**RAMON ARISTIDE
ESTEVEZ GOMERA**

Firmado digitalmente por
RAMON ARISTIDE ESTEVEZ
GOMERA
Fecha: 2024.04.10 16:40:52
-04'00'

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Al 31 de Marzo de 2024
VALORES EN RD\$

| | Al 31 de Marzo 2024 (Mov. Enero 2024 / Marzo 2024) | Al 31 de Marzo 2023 (Mov. Enero 2023 / Marzo 2023) |
|---|---|---|
| ACTIVIDADES DE OPERACION | | |
| Intereses y comisiones cobrados por créditos | 864,561,336 | 635,493,402 |
| Otros ingresos financieros cobrados | 555,582,893 | 433,179,669 |
| Otros ingresos operacionales cobrado | 316,518,747 | 620,668,522 |
| Intereses pagados por captaciones | (624,432,500) | (884,070,725) |
| Intereses y comisiones por financiamientos | (81,354,851) | (19,085,709) |
| Gastos generales y administrativos pagados | (635,626,274) | (521,438,521) |
| Otros gastos operacionales pagados | (161,607,891) | (195,337,855) |
| Impuesto sobre la renta pagado | (18,453,681) | (1,875,000) |
| Cobros diversos por actividades de operación | 2,172,291,185 | 1,277,428,636 |
| Efectivo neto provisto por Actividades de Operación | 2,387,478,964 | 1,344,962,419 |
| ACTIVIDADES DE INVERSION | | |
| (Aumento) disminución en inversiones | (40,370,255) | (2,172,711,117) |
| Créditos otorgados | (5,728,591,547) | (4,487,459,596) |
| Créditos cobrados | 4,491,833,003 | 4,210,190,207 |
| Adquisición de propiedad, muebles y equipos | (1,636,942) | (35,869,469) |
| Producto de la venta de Bienes recibidos en Recup. De Créditos | 5,355,085 | 15,175,423 |
| Efectivo neto provisto (a usar) las Actividades de Inversión | (1,273,410,656) | (2,470,674,552) |
| ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | | |
| Captaciones Recibidas | 14,673,123,843 | 14,437,269,748 |
| Devolución de Captaciones | (17,518,897,636) | (19,914,857,460) |
| Préstamos / Repos Pagados | 242,974,223 | (110,837,656) |
| Efectivo Neto Provisto por las Actividades de Financiamiento | (2,602,799,570) | (5,588,425,368) |
| AUMENTO O (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO | (1,488,731,262) | (6,714,137,501) |
| EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO | 11,164,937,872 | 13,644,543,364 |
| EFECTIVO AL FINAL DEL MES | 9,676,206,610 | 6,930,405,863 |

DENNIS RAFAEL SIMO ALVAREZ
 SIMO ALVAREZ
 Digitally signed by DENNIS RAFAEL SIMO ALVAREZ
 Date: 2024.04.11 07:18:51 -04'00'

Dennis Simó Alvarez
Presidente Ejecutivo



RAMON ARISTIDE ESTEVEZ
 GOMERA
 Firmado digitalmente por RAMON ARISTIDE ESTEVEZ GOMERA
 Fecha: 2024.04.10 16:40:10 -04'00'

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas



**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE MARZO 2024
VALORES EN RD\$**

| | Capital Pagado | Otras Reservas Patrimonial | Capital adicional pagado | Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores | Resultado del Ejercicio | Total Patrimonio |
|---|----------------------|----------------------------|--------------------------|--|-------------------------|----------------------|
| Saldos al 31 de Diciembre de 2023 | 2,143,623,400 | 103,982,875 | 4,519 | - | 908,051,493 | 3,155,662,287 |
| Transferencia de resultados acumulados | - | - | - | 908,051,493 | (908,051,493) | - |
| Impuestos diferidos de activos revaluados | - | - | - | - | - | - |
| Transferencia a Dividendos por pagar | - | - | - | (13,888,849) | - | (13,888,849) |
| Dividendos Pagados | | | | | | |
| Efectivo | - | - | - | - | - | - |
| Acciones | 848,759,800 | - | 269 | (848,760,069) | - | - |
| Resultado del Ejercicio | - | - | - | - | 140,749,283 | 140,749,283 |
| Transferencia a otras reservas | - | 45,402,575 | - | (45,402,575) | - | - |
| Saldos al 31 de Marzo de 2024 | 2,992,383,200 | 149,385,450 | 4,788 | - | 140,749,283 | 3,282,522,721 |

**DENNIS
RAFAEL SIMO
ALVAREZ**
Digitally signed by DENNIS
RAFAEL SIMO ALVAREZ
Date: 2024.04.11 07:17:02
-04'00'
Dennis Simó Alvarez
Presidente Ejecutivo

**RAMON ARISTIDE
ESTEVEZ GOMERA**
Firmado digitalmente por
RAMON ARISTIDE ESTEVEZ
GOMERA
Fecha: 2024.04.10 16:38:29
-04'00'
Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

