

ESTADO DE SITUACION
Al 30 de Junio de 2024
VALORES EN RDS

ACTIVOS	Al 30 de Junio 2024	Al 30 de Junio 2023
Fondos Disponibles		
Caja	916,639,432	1,113,236,138
Banco Central	5,534,316,927	6,147,681,716
Bancos del País	345,937,522	640,391,539
Bancos del Extranjero	781,368,678	930,368,260
Equivalentes de Efectivo	40,033,757	13,673,736
Rendimientos por Cobrar	122,067	76,012
	<u>7,618,418,383</u>	<u>8,845,427,401</u>
Inversiones		
A negociar		774,638,018
Disponibles para la venta	11,225,266,337	9,908,318,464
Mantenidas hasta el vencimiento	42,046,010	242,220,164
Provisión para inversiones	(6,353,331)	(11,872,694)
	<u>11,260,959,016</u>	<u>10,913,303,952</u>
Derivados y contratos de compraventa al contado	<u>7,195,000</u>	<u>27,428,048</u>
Cartera de crédito		
Vigente	21,960,879,119	18,244,073,282
Reestructurada	326,359,844	444,626,461
En mora (de 31 a 90 días)	17,013,220	12,685,746
Vencida (más de 90 días)	454,556,226	263,190,795
Cobranza judicial	6,368,140	11,105,289
Rendimientos por Cobrar	240,893,136	169,601,486
Provisión para créditos	(1,146,205,606)	(792,411,986)
	<u>21,859,864,079</u>	<u>18,352,871,073</u>
Cuentas por Cobrar		
Cuentas por cobrar	325,239,219	211,840,016
	<u>325,239,219</u>	<u>211,840,016</u>
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos, neto	<u>40,603,911</u>	<u>59,903,752</u>
Propiedad, Muebles y Equipos, neto	<u>761,353,637</u>	<u>766,992,959</u>
Otros Activos		
Cargos Diferidos	579,597,143	563,104,186
Intangibles	31,956,794	-
Activos diversos	33,176,890	84,953,300
	<u>644,730,827</u>	<u>648,057,486</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u><u>42,518,364,072</u></u>	<u><u>39,825,824,687</u></u>

ESTADO DE SITUACION
Al 30 de Junio de 2024
VALORES EN RD\$

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS	Al 30 de Junio 2024	Al 30 de Junio 2023
Obligaciones con el público		
A la vista	1,642,715,842	1,856,214,700
De ahorro	4,325,918,315	6,661,628,167
A plazo	21,446,914,188	19,298,328,927
Intereses por pagar	81,919,210	76,042,099
	<u>27,497,467,555</u>	<u>27,892,213,893</u>
 Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior		
De instituciones Financieras del país	4,285,028,008	3,989,250,598
Intereses por pagar	17,544,082	14,067,786
	<u>4,302,572,090</u>	<u>4,003,318,384</u>
 Derivados y contratos de compraventa al contado	<u>8,597,000</u>	<u>2,666,400</u>
 Fondos Tomados a Préstamo		
Del Banco Central	3,344,694,367	3,603,707,634
De instituciones financieras del país	200,000,000	-
Otros financiamientos	598,965,801	-
Intereses por pagar	17,232,381	11,560,258
	<u>4,160,892,549</u>	<u>3,615,267,892</u>
 Otros Pasivos	<u>2,074,706,614</u>	<u>979,315,935</u>
	<u>2,074,706,614</u>	<u>979,315,935</u>
 Obligaciones asimilables de capital		
Obligaciones subordinadas	1,060,326,096	985,119,540
	<u>1,060,326,096</u>	<u>985,119,540</u>
 TOTAL PASIVOS	<u>39,104,561,904</u>	<u>37,477,902,044</u>
 Patrimonio		
Capital pagado	2,992,383,200	2,143,623,400
Capital adicional pagado	4,788	4,519
Reservas patrimoniales	149,385,450	103,982,876
Resultados del ejercicio	272,028,730	100,311,848
Total Patrimonio	<u>3,413,802,168</u>	<u>2,347,922,643</u>
 TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>42,518,364,072</u>	<u>39,825,824,687</u>
 Cuentas contingentes acreedoras	9,613,391,237	7,338,606,710
Cuentas de orden acreedoras	100,293,545,349	80,876,154,306

DENNIS RAFAEL SIMO ALVAREZ Digitally signed by DENNIS RAFAEL SIMO ALVAREZ
Date: 2024.07.12 09:01:26 -04'00'

Dennis Simó Alvarez
Presidente Ejecutivo



Firmado digitalmente por
RAMON ARISTIDE ESTEVEZ GOMERA
Fecha: 2024.07.11 17:24:54 -04'00'

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de Junio de 2024
VALORES EN RD\$

	Al 30 de Junio 2024	Al 30 de Junio 2023
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	76,445,785	80,692,103
Intereses por fondos interbancarios	509,819	-
Intereses por cartera de créditos	1,753,095,594	1,282,604,467
Intereses por inversiones	513,949,483	499,508,469
Ganancia en venta de inversiones	<u>314,794,267</u>	<u>405,615,072</u>
	<u>2,658,794,948</u>	<u>2,268,420,111</u>
Gastos financieros		
Intereses por fondos interbancarios	-	-
Intereses por captaciones	(1,238,257,022)	(1,137,429,727)
Intereses por financiamientos	(177,064,720)	(104,653,460)
Pérdida en venta de inversiones	<u>(5,356,590)</u>	<u>(11,367,450)</u>
	<u>(1,420,678,332)</u>	<u>(1,253,450,637)</u>
Resultado neto de activos financieros a valor razonable		
Derivados	<u>(12,953,000)</u>	<u>(183,831,672)</u>
	<u>(12,953,000)</u>	<u>(183,831,672)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,225,163,616	831,137,802
Provisiones para cartera de créditos	(109,023,338)	(121,909,909)
Provisiones para inversiones	<u>(12,560,000)</u>	<u>(4,315,000)</u>
	<u>(121,583,338)</u>	<u>(126,224,909)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	1,103,580,278	704,912,893
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(30,621,734)	53,323,859
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	455,954,003	548,881,749
Comisiones por cambio	<u>316,479,301</u>	<u>148,329,597</u>
	<u>772,433,304</u>	<u>697,211,346</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(170,255,980)	(156,482,793)
Comisiones por cambio	(17,112,293)	(19,702,965)
Gastos diversos	<u>(80,281,400)</u>	<u>(64,503,319)</u>
	<u>(267,649,673)</u>	<u>(240,689,077)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(714,112,393)	(621,492,434)
Servicios a terceros	(169,947,252)	(130,238,141)
Depreciaciones y amortizaciones	(30,364,621)	(76,496,465)
Otras provisiones	(45,700,929)	(21,738,592)
Otros gastos generales	<u>(435,493,601)</u>	<u>(339,419,217)</u>
	<u>(1,395,618,796)</u>	<u>(1,189,384,849)</u>
Resultado operacional	<u>182,123,379</u>	<u>25,374,172</u>

ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de Junio de 2024
VALORES EN RDS

	Al 30 de Junio 2024	Al 30 de Junio 2023
Otros Ingresos (gastos)		
Otros ingresos	174,700,668	101,820,530
Otros gastos	<u>(35,737,955)</u>	<u>(24,264,091)</u>
	<u>138,962,713</u>	<u>77,556,439</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	321,086,092	102,930,611
Impuesto Sobre la Renta	(49,057,362)	(2,618,763)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>272,028,730</u>	<u>100,311,848</u>

DENNIS RAFAEL SIMO ALVAREZ
Digitally signed by DENNIS RAFAEL SIMO ALVAREZ
 Date: 2024.07.12 09:00:47 -04'00'

Dennis Simó Alvarez
Presidente Ejecutivo



RAMON ARISTIDE ESTEVEZ GOMERA
Firmado digitalmente por RAMON ARISTIDE ESTEVEZ GOMERA
 Fecha: 2024.07.11 17:25:33 -04'00'

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Al 30 de Junio de 2024
VALORES EN RD\$

	Al 30 de Junio 2024 (Mov. Enero 2024 / Junio 2024)	Al 30 de Junio 2023 (Mov. Enero 2023 / Junio 2023)
ACTIVIDADES DE OPERACION		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,797,573,932	1,315,143,495
Otros ingresos financieros cobrados	859,609,811	958,424,287
Otros ingresos operacionales cobrado	772,433,306	1,019,004,772
Intereses pagados por captaciones	(1,339,179,989)	(1,566,822,420)
Intereses y comisiones por financiamientos	(168,276,862)	(77,796,520)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,319,553,124)	(1,091,522,995)
Otros gastos operacionales pagados	(269,902,196)	(304,318,102)
Impuesto sobre la renta pagado	(49,057,362)	(3,750,000)
Cobros diversos por actividades de operación	881,394,325	271,127,922
Efectivo neto provisto por Actividades de Operación	1,165,041,841	519,490,439
ACTIVIDADES DE INVERSION		
(Aumento) disminución en inversiones	(320,236,329)	(2,615,811,553)
Créditos otorgados	(11,346,219,661)	(10,894,486,272)
Créditos cobrados	9,355,946,798	8,310,689,664
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(9,675,580)	(55,137,441)
Producto de la venta de Bienes recibidos en Recup. De Créditos	12,758,475	31,378,814
Efectivo neto provisto (a usar) las Actividades de Inversión	(2,307,426,297)	(5,223,366,788)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones Recibidas	24,882,582,803	30,068,453,132
Devolución de Captaciones	(27,272,746,172)	(31,976,686,666)
Préstamos / Repos Pagados	(13,971,664)	1,812,993,920
Efectivo Neto Provisto por las Actividades de Financiamiento	(2,404,135,033)	(95,239,614)
AUMENTO O (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO	(3,546,519,489)	(4,799,115,963)
EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	11,164,937,872	13,644,543,364
EFECTIVO AL FINAL DEL MES	7,618,418,383	8,845,427,401

DENNIS RAFAEL SIMO ALVAREZ
 Digitally signed by DENNIS RAFAEL SIMO ALVAREZ
 Date: 2024.07.12 08:52:08 -04'00'

Dennis Simó Alvarez
Presidente Ejecutivo



RAMON ARISTIDE ESTEVEZ GOMERA
 Firmado digitalmente por RAMON ARISTIDE ESTEVEZ GOMERA
 Fecha: 2024.07.11 17:27:10 -04'00'

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

**ESTADO DE PATRIMONIO NETO
POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE JUNIO 2024
VALORES EN RDS**

	<u>Capital Pagado</u>	<u>Otras Reservas Patrimonial</u>	<u>Capital adicional pagado</u>	<u>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</u>	<u>Resultado del Ejercicio</u>	<u>Total Patrimonio</u>
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	-	-	-	-	272,028,730	272,028,730
Transferencia a otras reservas	-	45,402,575	-	(45,402,575)	-	-
Saldos al 30 de Junio de 2024	2,992,383,200	149,385,450	4,788	-	272,028,730	3,413,802,168

DENNIS RAFAEL SIMO ALVAREZ
Digitally signed by DENNIS RAFAEL SIMO ALVAREZ
Date: 2024.07.12 08:52:49 -04'00'

Dennis Simó Alvarez
Presidente Ejecutivo

RAMON ARISTIDE ESTEVEZ GOMERA
Firmado digitalmente por RAMON ARISTIDE ESTEVEZ GOMERA
Fecha: 2024.07.11 17:26:15 -04'00'

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

