

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

ACTIVOS	Al 30 de Septiembre 2024	Al 30 de Septiembre 2023
Efectivo y Equivalentes de Efectivo		
Caja	664,497,873	924,765,723
Banco Central	6,641,188,466	7,388,238,103
Bancos del País	387,917,479	734,524,409
Bancos del Extranjero	502,181,782	378,444,986
Equivalentes de Efectivo	21,119,327	68,339,489
Rendimientos por Cobrar	5,302	547,916
	<u>8,216,910,229</u>	<u>9,494,860,626</u>
Inversiones		
A negociar	-	793,725,823
Disponibles para la venta	10,781,502,269	10,133,458,900
Mantenido hasta el vencimiento	42,280,883	236,303,273
Provisión para inversiones	(6,994,829)	(10,252,189)
	<u>10,816,788,323</u>	<u>11,153,235,807</u>
Derivados y contratos de compraventa al contado	<u>-</u>	<u>706,500</u>
Cartera de crédito		
Vigente	22,510,378,809	19,539,968,897
Reestructurada	336,981,099	395,676,330
En mora (de 31 a 90 días)	95,873,402	18,217,324
Vencida (más de 90 días)	505,529,096	289,427,428
Cobranza judicial	2,796,905	4,871,389
Rendimientos por Cobrar	267,583,634	189,836,574
Provisión para créditos	(1,098,490,106)	(790,957,180)
	<u>22,620,652,839</u>	<u>19,647,040,762</u>
Cuentas por Cobrar		
Cuentas por cobrar	<u>328,572,717</u>	<u>220,573,971</u>
	<u>328,572,717</u>	<u>220,573,971</u>
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos, neto	<u>38,951,870</u>	<u>54,347,804</u>
Propiedad, Muebles y Equipos, neto	<u>759,313,425</u>	<u>767,778,440</u>
Otros Activos		
Cargos Diferidos	567,341,110	554,421,889
Intangibles	29,826,341	38,348,153
Activos diversos	17,685,159	26,876,669
	<u>614,852,610</u>	<u>619,646,711</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u><u>43,396,042,013</u></u>	<u><u>41,958,190,621</u></u>

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

PASIVOS Y PATRIMONIO
PASIVOS
Depósitos del público

A la vista
De ahorro
A plazo
Intereses por pagar

**Al 30 de Septiembre
2024**
**Al 30 de
Septiembre 2023**

1,730,902,262

1,871,629,230

4,272,378,466

7,007,561,742

22,512,703,247

19,649,838,070

94,672,759

76,233,711

28,610,656,734
28,605,262,753
Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior

De instituciones Financieras del país
Intereses por pagar

3,527,353,934

4,151,751,823

11,414,377

16,819,633

3,538,768,311
4,168,571,456
Derivados y contratos de compraventa al contado

-

2,624,500
Fondos Tomados a Préstamo

Del Banco Central
De instituciones financieras del país
De instituciones financieras del exterior
Otros financiamientos
Intereses por pagar

3,736,813,098

3,431,130,536

200,000,000

-

-

170,081,100

609,309,876

31,503,896

17,501,490

4,577,626,870
3,618,713,126
Otros Pasivos
2,007,289,648
1,955,269,921
2,007,289,648
1,955,269,921
Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones subordinadas

1,090,159,642

1,006,127,270

1,090,159,642
1,006,127,270
TOTAL PASIVOS
39,824,501,205
39,356,569,026
PATRIMONIO NETO

Capital pagado
Capital adicional pagado
Reservas patrimoniales
Resultados del ejercicio

2,992,383,200

2,143,623,400

4,788

4,519

149,385,450

103,982,876

429,767,370

354,010,800

Total Patrimonio Neto
3,571,540,808
2,601,621,595
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO
43,396,042,013
41,958,190,621
Cuentas contingentes acreedoras

Cuentas de orden acreedoras

10,230,711,388

7,974,606,196

105,078,095,022

82,620,526,166



DENNIS RAFAEL SIMO ALVAREZ
Digitally signed by DENNIS
RAFAEL SIMO ALVAREZ
Date: 2024.10.17 11:07:52
-04'00'

Dennis Simó Alvarez
Presidente Ejecutivo

RAMON ARISTIDE ESTEVEZ GOMERA
Firmado digitalmente por
RAMON ARISTIDE ESTEVEZ
GOMERA
Fecha: 2024.10.17 10:56:15
-04'00'

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

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

	Al 30 de Septiembre 2024	Al 30 de Septiembre 2023
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	100,042,026	115,767,316
Intereses por fondos interbancarios	509,819	-
Intereses por cartera de créditos	2,748,239,630	2,016,569,694
Intereses por inversiones	751,849,992	762,950,960
Ganancia en venta de inversiones	511,618,289	786,366,918
	<u>4,112,259,756</u>	<u>3,681,654,888</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(1,931,529,992)	(1,728,463,508)
Intereses por financiamientos	(262,992,054)	(182,985,450)
Pérdida en venta de inversiones	(11,280,570)	(12,208,466)
	<u>(2,205,802,616)</u>	<u>(1,923,657,424)</u>
Resultado neto de activos financieros a valor razonable		
Derivados	(8,215,000)	(162,581,120)
	<u>(8,215,000)</u>	<u>(162,581,120)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,898,242,140	1,595,416,344
Provisiones para cartera de créditos	(196,701,489)	(216,454,775)
Provisiones para inversiones	(17,385,000)	(7,070,000)
	<u>(214,086,489)</u>	<u>(223,524,775)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	1,684,155,651	1,371,891,569
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(49,921,422)	(10,576,981)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	715,732,503	844,220,990
Comisiones por cambio	557,578,704	348,033,527
	<u>1,273,311,207</u>	<u>1,192,254,517</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(262,693,177)	(248,537,869)
Comisiones por cambio	(20,179,414)	(29,540,797)
Gastos diversos	(121,289,061)	(99,570,906)
	<u>(404,161,652)</u>	<u>(377,649,572)</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	2,503,383,784	2,175,919,533
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(1,155,235,540)	(1,048,117,025)
Servicios a terceros	(286,580,922)	(200,578,827)
Depreciaciones y amortizaciones	(50,953,447)	(121,829,829)
Otras provisiones	(76,262,879)	(34,026,885)
Otros gastos generales	(639,489,208)	(522,910,350)
	<u>(2,208,521,996)</u>	<u>(1,927,462,916)</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	294,861,788	248,456,617

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

	Al 30 de Septiembre 2024	Al 30 de Septiembre 2023
Otros Ingresos (gastos)		
Otros ingresos	275,310,223	147,349,763
Otros gastos	<u>(54,668,598)</u>	<u>(37,301,817)</u>
	<u>220,641,625</u>	<u>110,047,946</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	515,503,413	358,504,563
Impuesto Sobre la Renta	<u>(85,736,043)</u>	<u>(4,493,763)</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>429,767,370</u>	<u>354,010,800</u>

DENNIS
 RAFAEL SIMO
 ALVAREZ

Digitally signed by
 DENNIS RAFAEL
 SIMO ALVAREZ
 Date: 2024.10.17
 11:07:02 -04'00'



Dennis Simó Alvarez
 Presidente Ejecutivo

RAMON ARISTIDE ESTEVEZ GOMERA

Firmado digitalmente por RAMON
 ARISTIDE ESTEVEZ GOMERA
 Fecha: 2024.10.17 10:58:07 -04'00'

Ramón Estévez
 Vicepresidente de Finanzas

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

	Al 30 de Septiembre 2024 (Mov. Enero 2024 / Septiembre 2024)	Al 30 de Septiembre 2023 (Mov. Enero 2023 / Septiembre 2023)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	2,803,514,420	2,063,745,523
Otros ingresos financieros cobrados	1,299,554,799	656,770,218
Otros ingresos operacionales cobrado	1,273,311,204	2,481,193,969
Intereses pagados por captaciones	(2,039,579,909)	(2,181,614,040)
Intereses y comisiones por financiamientos	(240,190,389)	(143,034,118)
Gastos generales y administrativos pagados	(2,081,305,551)	(1,771,979,405)
Otros gastos operacionales pagados	(414,615,652)	(473,358,434)
Cobros diversos por actividades de operación	827,828,619	1,299,557,156
Efectivo neto provisto en Actividades de Operación	1,428,517,541	1,931,280,867
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
(Aumento) disminución en inversiones	123,324,323	(2,854,122,900)
Créditos otorgados	(17,116,619,875)	(16,621,070,070)
Créditos cobrados	14,279,545,070	12,653,220,827
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(26,125,712)	(81,823,111)
Producto de la venta de Bienes recibidos en Recup. De Créditos	22,241,525	45,209,140
Efectivo neto usado en Actividades de Inversión	(2,717,634,669)	(6,858,586,114)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones Recibidas	34,141,451,102	42,223,101,507
Devolución de Captaciones	(35,738,301,767)	(43,308,624,618)
Préstamos / Repos Pagados	(62,059,850)	1,863,145,619
Efectivo Neto Provisto (usado) en Actividades de Financiamiento	(1,658,910,515)	777,622,509
AUMENTO O (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO	(2,948,027,643)	(4,149,682,738)
EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	11,164,937,872	13,644,543,364
EFFECTIVO AL FINAL DEL MES	8,216,910,229	9,494,860,626

DENNIS RAFAEL SIMO ALVAREZ
 Digitally signed by DENNIS RAFAEL SIMO ALVAREZ
 Date: 2024.10.17 11:09:25 -04'00'

Dennis Simó Alvarez
 Presidente Ejecutivo



RAMON ARISTIDE ESTEVEZ GOMERA
 Firmado digitalmente por RAMON ARISTIDE ESTEVEZ GOMERA
 Fecha: 2024.10.17 10:57:34 -04'00'

Ramón Estévez
 Vicepresidente de Finanzas

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

	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	-	-	-	-	429,767,370	429,767,370
Transferencia a otras reservas	-	45,402,575	-	(45,402,575)	-	-
Saldos al 30 de Septiembre de 2024	2,992,383,200	149,385,450	4,788	-	429,767,370	3,571,540,808

DENNIS RAFAEL SIMO ALVAREZ
Digitally signed by DENNIS RAFAEL SIMO ALVAREZ
Date: 2024.10.17 11:08:45 -04'00'

Dennis Simó Alvarez
Presidente Ejecutivo

RAMON ARISTIDE ESTEVEZ GOMERA
Firmado digitalmente por RAMON ARISTIDE ESTEVEZ GOMERA
Fecha: 2024.10.17 10:56:50 -04'00'

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

