

Estado de Situación Financiera
al 31 de marzo 2024
 (valores en RD\$)

ACTIVOS	Marzo 2024	Marzo 2023
Efectivo y equivalentes de efectivo	168,215,028	151,452,106
Banco Central	842,830,081	610,369,268
Bancos del país	249,155,314	112,440,807
Otras disponibilidades	424,268	6,128,977
	1,260,624,690	880,391,158
Inversiones		
A valor razonable con cambios en el patrimonio	858,532,581	370,696,506
A costo amortizado	592,706,849	192,364,644
Rendimientos por cobrar	-	-
Provisiones para inversiones	(6,262,222)	(5,512,222)
	1,444,977,208	557,548,928
Cartera de Créditos		
Vigente	9,703,829,194	8,135,790,204
Reestructurada	155,105	467,042
En mora (de 31 a 90 días)	12,838,175	8,779,763
Vencida (más de 90 días)	132,428,162	65,962,945
Cobranza Judicial	20,008,457	20,008,457
Rendimientos por cobrar	277,988,338	228,521,601
Provisiones para créditos	(267,934,259)	(194,183,150)
	9,879,313,172	8,265,346,861
Cuentas por cobrar	53,953,473	36,239,721
Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto	2,133,217	8,321,500
Propiedades, muebles y equipos, neto	365,812,166	292,440,756
Otros Activos		
Cargos diferidos	129,157,022	133,707,735
Activos diversos	3,510,663	3,514,463
	132,667,685	137,222,198
TOTAL DE ACTIVOS	13,139,481,610	10,177,511,121
Cuentas de orden	10,468,376,438	172,485,117,490


Estado de Situación Financiera
al 31 de marzo 2024
 (valores en RD\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO	Marzo	Marzo
Pasivos	2024	2023
Depósitos del público		
De ahorro	2,415,219,450	1,920,689,161
A plazo	5,618,837,744	4,180,385,059
Intereses por pagar	28,109,650	17,254,320
	8,062,166,844	6,118,328,540
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior		
De entidades financieras del país	965,084,309	779,692,973
Intereses por pagar	5,366,496	3,937,989
	970,450,804	783,630,963
Fondos Tomados a Préstamo		
Del Banco Central	253,155,064	90,453,900
De instituciones financieras del país	330,338,911	350,000,000
Otros financiamientos	423,116,319	225,123,019
Intereses por pagar	12,000,293	4,317,902
	1,018,610,587	669,894,821
Valores en Circulación		
Títulos y valores	300,000,000	300,000,000
Intereses por pagar	330,822	330,822
	300,330,822	300,330,822
Otros Pasivos	486,687,734	404,289,386
TOTAL DE PASIVOS	10,838,246,792	8,276,474,531
Patrimonio Neto		
Capital pagado	1,550,000,000	1,300,000,000
Reservas patrimoniales	119,806,376	90,755,197
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	512,985,262	382,124,234
Resultado del ejercicio	118,443,180	128,157,158
Total Patrimonio Neto	2,301,234,819	1,901,036,589
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	13,139,481,610	10,177,511,121
Cuentas de orden	10,468,376,438	172,485,117,490


 Cristian Reyna Tejada
 Presidente




 Ramon Marcelino Soto
 Director de Finanzas y Tesorería


 Maritza Romero Tejada
 Gerente de Contabili

**Estado de Resultado
 al 31 de marzo 2024
 (valores en RD\$)**

	Marzo 2024	Marzo 2023
Ingresos Financieros		
Intereses por disponibilidades	4,795,874	2,833,708
Intereses por fondos interbancarios	-	-
Intereses y comisiones por créditos	708,781,663	581,412,836
Intereses por inversiones	37,852,251	14,753,816
	751,429,788	599,000,360
Gastos Financieros		
Intereses por captaciones	(173,914,744)	(132,585,273)
Intereses y comisiones por financiamientos	(20,369,387)	(14,872,653)
	(194,284,131)	(147,457,927)
Margen Financiero Bruto	557,145,657	451,542,433
Provisiones para cartera de créditos	(39,751,871)	(20,637,931)
Provisiones para inversiones	(150,000)	-
	(39,901,871)	(20,637,931)
Margen Financiero Neto	517,243,786	430,904,503
Otros Ingresos Operacionales		
Comisiones por servicios	48,818,009	88,259,710
Ingresos diversos	2,054,509	1,545,903
	50,872,518	89,805,613
Otros Gastos Operacionales		
Comisiones por servicios	(2,204,153)	(848,246)
Gastos diversos	(7,684,419)	(7,371,907)
	(9,888,573)	(8,220,153)
Gastos Operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(302,878,433)	(264,249,922)
Servicios de terceros	(40,458,502)	(26,897,212)
Depreciación y amortizaciones	(13,064,459)	(10,723,502)
Otras provisiones	(6,606,150)	(1,766,770)
Otros gastos	(76,660,475)	(70,714,210)
	(439,668,019)	(374,351,617)
Resultado Operacional	118,559,712	138,138,346
Otros Ingresos (gastos)		
Otros ingresos	41,850,336	38,780,686
Otros gastos	(410,212)	(1,382,649)
	41,440,124	37,398,037
Resultado antes de Impuesto sobre la Renta	159,999,836	175,536,383
Impuesto sobre la renta	(41,556,655)	(47,379,225)
Resultado del Ejercicio	118,443,181	128,157,158



Cristian Reyna Tejada
 Presidente



Ramón Marcelino Soto
 Director de Finanzas y Tesorería




Maritza Romero Tejada
 Gerente de Contabilidad

Estado de Flujo de Efectivo
al 31 de marzo 2024
 (valores en RD\$)

	Marzo 2024	Marzo 2023
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	695,661,521	568,065,853
Otros ingresos financieros cobrados	4,795,874	2,833,708
Ingresos Financieros por Inversiones	36,490,308	29,891,541
Otros ingresos operacionales cobrados	50,872,518	89,805,613
Intereses pagados por captaciones	(171,163,109)	(133,187,987)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(15,827,670)	(17,066,832)
Gastos generales y administrativos pagados	(419,997,410)	(361,861,345)
Otros gastos operacionales pagados	(9,888,573)	(8,220,153)
Impuesto sobre la renta pagados	(22,410,567)	(21,974,811)
Pagos (cobros) diversos por actividades de operación	7,886,392	37,129,326
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	156,419,283	185,414,913
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento(Disminución) en inversiones	(368,161,748)	130,427,296
Créditos otorgados	(2,345,546,323)	(2,024,626,683)
Créditos cobrados	1,936,290,021	1,659,683,814
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(13,290,268)	(11,478,869)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(790,708,318)	(245,994,442)
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	9,826,363,090	7,512,804,143
Devolución de captaciones	(9,363,882,446)	(7,358,987,475)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	153,997,992	-
Operaciones de fondos pagados	(48,860,376)	(37,357,617)
Aportes de capital (Dividendos)	-	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	567,618,259	116,459,052
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(66,670,776)	55,879,523
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	1,327,295,466	824,511,635
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	1,260,624,690	880,391,158


Cristian Reyna Tejada
 Presidente Ejecutivo




Ramon Marcelino Soto
 Director de Finanzas y Tesorería


Maritza Romero Tejada
 Gerente de Contabilidad


Estados de Cambios en el Patrimonio Neto
 Período del 01 de enero al 31 de marzo 2024
 (Valores en RD\$)

	<u>Capital pagado</u>	<u>Otras reservas patrimoniales</u>	<u>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</u>	<u>Resultados del ejercicio</u>	<u>Total patrimonio</u>
Saldos al 01 de enero de 2024	1,550,000,000	133,526,490.00	14,848,550.00	484,416,599	2,182,791,639
Transferencia a resultados acumulados			-	-	-
Aumento reserva Legal					-
Transferencia a Otras reservas Patrimoniales			-		-
Dividendos pagados en efectivo			-		-
Capital adicional pagado	-		-		-
Resultado del ejercicio				118,443,180	118,443,180
Saldos al 31 de marzo 2024	1,550,000,000	133,526,490	14,848,550.00	602,859,779	2,301,234,819


Cristian Reyna Tejada
 Presidente Ejecutivo




Ramon Marcelino Soto
 Director de Finanzas y Tesorería


Maritza Romero Tejada
 Gerente de Contabilidad