

Estado de Situación Financiera
Al 30 de junio de 2023
 (Valores en RD\$)

ACTIVOS	Junio 2023	Junio 2022
Efectivo y equivalentes de efectivo	148,628,472	134,442,547
Banco Central	974,371,153	421,738,183
Bancos del país	127,049,924	43,693,688
Otras disponibilidades	<u>3,312,610</u>	<u>993,488</u>
	1,253,362,159	600,867,906
Inversiones		
A valor razonable con cambios en el patrimonio	494,783,134	531,352,021
A costo amortizado	192,886,364	353,414,778
Rendimientos por cobrar	-	-
Provisiones para inversiones	<u>(5,512,222)</u>	<u>(5,512,222)</u>
	682,157,276	879,254,577
Cartera de Créditos		
Vigente	8,555,150,458	6,789,311,074
Reestructurada	425,055	589,666
En mora (de 31 a 90 días)	12,122,791	9,992,002
Vencida (más de 90 días)	82,845,900	72,445,755
Cobranza Judicial	20,008,457	-
Rendimientos por cobrar	241,572,697	188,922,510
Provisiones para créditos	<u>(209,998,375)</u>	<u>(164,206,156)</u>
	8,702,126,982	6,897,054,850
Cuentas por cobrar	31,838,012	25,705,933
Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto	8,571,500	4,937,176
Propiedades, muebles y equipos, neto	313,648,911	266,357,380
Otros Activos		
Cargos diferidos	163,494,558	129,493,942
Activos diversos	<u>3,535,833</u>	<u>14,188,299</u>
	167,030,391	143,682,241
TOTAL DE ACTIVOS	<u>11,158,735,230</u>	<u>8,817,860,063</u>
Cuentas de orden	170,512,101,511	167,349,054,664


 Cristian Reyna Tejada
 Presidente


 Ramon Marcelino Soto
 Director de Finanzas y Tesorería




 Maritza Romero Tejada
 Gerente de Contabilidad

Estado de Situación Financiera
Al 30 de junio de 2023
 (Valores en RD\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO	Junio	Junio
Pasivos	2023	2022
Depósitos del público		
De ahorro	2,044,959,764	1,860,416,526
A plazo	4,763,879,682	3,244,471,224
Intereses por pagar	<u>19,046,359</u>	<u>9,037,602</u>
	6,827,885,804	5,113,925,352
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior		
De entidades financieras del país	936,576,405	878,094,754
Intereses por pagar	<u>5,248,550</u>	<u>2,830,913</u>
	941,824,956	880,925,667
Fondos Tomados a Préstamo		
Del Banco Central	57,696,965	232,361,375
De instituciones financieras del país	498,113,637	150,000,000
Otros financiamientos	225,123,019	298,172,132
Intereses por pagar	<u>7,517,142</u>	<u>10,338,861</u>
	788,450,763	690,872,368
Valores en Circulación		
Títulos y valores	300,000,000	300,000,000
Intereses por pagar	<u>283,562</u>	<u>283,562</u>
	300,283,562	300,283,562
Otros Pasivos	385,503,123	302,551,040
TOTAL DE PASIVOS	9,243,948,208	7,288,557,988
Patrimonio Neto		
Capital pagado	1,550,000,000	1,200,000,000
Reservas patrimoniales	119,806,377	155,255,374
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3,073,054	3,073,055
Resultado del ejercicio	<u>241,907,592</u>	<u>170,973,646</u>
Total Patrimonio Neto	1,914,787,023	1,529,302,075
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	11,158,735,230	8,817,860,063

Cuentas de orden	170,512,101,511	167,349,054,664
-------------------------	-----------------	-----------------


 Cristian Reyna Tejada
 Presidente


 Ramon Marcelino Soto
 Director de Finanzas y Tesorería




 Maritza Romero Tejada
 Gerente de Contabilidad

Estado de Resultado
Al 30 de junio de 2023
 (Valores en RD\$)

	Junio 2023	Junio 2022
Ingresos Financieros		
Intereses por disponibilidades	10,413,201	2,695,831
Intereses por fondos interbancarios	-	13,086,913
Intereses y comisiones por créditos	1,206,659,743	875,922,266
Intereses por inversiones	30,056,037	26,233,110
	1,247,128,982	917,938,120
Gastos Financieros		
Intereses por captaciones	(284,966,923)	(159,078,136)
Pérdida por inversiones	-	-
Intereses y comisiones por financiamientos	(31,985,203)	(13,248,790)
	(316,952,127)	(172,326,926)
Margen Financiero Bruto	930,176,855	745,611,194
Provisiones para cartera de créditos	(47,340,702)	(20,007,889)
Provisiones para inversiones	-	-
	(47,340,702)	(20,007,889)
Margen Financiero Neto	882,836,153	725,603,305
Otros Ingresos Operacionales		
Comisiones por servicios	179,787,078	142,314,877
Ingresos diversos	3,235,694	2,644,160
	183,022,773	144,959,037
Otros Gastos Operacionales		
Comisiones por servicios	(1,611,588)	(2,859,828)
Gastos diversos	(15,547,977)	(12,328,178)
	(17,159,565)	(15,188,007)
Gastos Operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(552,219,670)	(437,892,105)
Servicios de terceros	(61,958,607)	(53,754,756)
Depreciación y amortizaciones	(21,465,492)	(26,208,410)
Otras provisiones	(4,199,541)	(2,652,913)
Otros gastos	(148,505,734)	(152,650,864)
	(788,349,043)	(673,159,047)
Resultado Operacional	260,350,318	182,215,289
Otros Ingresos (gastos)		
Otros ingresos	74,062,667	54,346,818
Otros gastos	(2,095,001)	(1,522,420)
	71,967,667	52,824,398
Resultado antes de Impuesto sobre la Renta	332,317,985	235,039,687
Impuesto sobre la renta	(90,410,393)	(64,066,041)
Resultado del Ejercicio	241,907,592	170,973,646


 Cristian Reyna Tejada
 Presidente


 Ramon Marcelino Soto
 Director de Finanzas y Tesorería


 Maritza Romero Tejada
 Gerente de Contabilidad



Estado de Flujo de Efectivo
Al 30 de junio de 2023
 (valores en RD\$)

	Junio 2023	Junio 2022
Efectivo por las Actividades de Operación		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	1,180,261,664.43	872,347,807.75
Otros ingresos financieros cobrados	10,413,201.46	2,695,830.99
Ingresos Financieros por Inversiones	38,412,491.06	49,480,620.85
Otros ingresos operacionales cobrados	183,022,772.59	144,959,037.26
Intereses pagados por captaciones	(282,514,296.85)	(162,252,195.35)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(30,980,142.16)	(5,287,409.77)
Gastos generales y administrativos pagados	(762,684,009.67)	(644,298,126.16)
Otros gastos operacionales pagados	(17,159,565.34)	(15,188,006.45)
Impuesto sobre la renta pagados	(48,108,611.89)	(30,728,423.63)
Pagos (cobros) diversos por actividades de operación	<u>7,566,232.13</u>	<u>52,241,902.56</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	278,229,735.76	263,971,038.05
Efectivo por las Actividades de Inversión		
Aumento(Disminución) en inversiones	17,165,738.06	874,368,964.17
Créditos otorgados	(4,162,233,922.09)	(3,633,391,350.84)
Créditos cobrados	3,340,388,239.35	2,727,328,713.32
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(41,163,677.10)	(25,799,285.48)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(845,843,621.78)	(57,492,958.83)
Efectivo por las Actividades de Financiamiento		
Captaciones recibidas	15,395,947,145.30	15,113,423,727.92
Devolución de captaciones	(14,377,481,819.84)	(15,489,211,711.07)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	150,000,000.00	234,700,000.00
Operaciones de fondos pagados	(72,000,915.08)	(162,244,085.29)
Aportes de capital (Dividendos)	<u>(100,000,000.00)</u>	<u>(63,360,000.00)</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	996,464,410.38	(366,692,068.44)
Aumento Neto en el Efectivo y Equivalentes en Efectivo	428,850,524.36	(160,213,989.22)
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Período	824,511,635.14	761,081,895.21
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Período	<u>1,253,362,159.50</u>	<u>600,867,905.99</u>


 Cristian Reyna Tejada
 Presidente


 Ramon Marcelino Soto
 Director de Finanzas y Tesorería

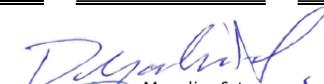



 Maritza Romero Tejada
 Gerente de Contabilidad

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto
 Período del 01 de enero al 30 de junio 2023
 (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 2023	1,300,000,000	97,932,260.00	14,848,551.00	360,098,620	1,772,879,431
Transferencia a resultados acumulados			360,098,620	(360,098,620)	-
Aumento reserva Legal					-
Transferencia a Otras reservas Patrimoniales		10,098,620	(10,098,620.00)		-
Acciones emitidas por reinversión de Utilidades		-			-
Dividendos pagados en efectivo			(100,000,000.00)		(100,000,000)
Capital adicional pagado	250,000,000.00		(250,000,000.00)		-
Ganancias (pérdidas) no realizada en inversiones a valor razonable				-	-
Resultado del ejercicio				<u>241,907,592</u>	<u>241,907,592</u>
Saldos al 31 de marzo 2023	<u>1,550,000,000</u>	<u>108,030,880</u>	<u>14,848,551.00</u>	<u>241,907,592</u>	<u>1,914,787,023</u>


 Cristian Reyna Tejada
 Presidente Ejecutivo


 Ramón Marcelino Soto
 Director de Finanzas y Tesorería




 Maritza Romero Tejada
 Gerente de Contabilidad