

**Estado de Situación Financiera  
al 30 de septiembre 2023  
(valores en RD\$)**

<b>ACTIVOS</b>	<b>Septiembre 2023</b>	<b>Septiembre 2022</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>	146,563,102	129,363,238
Banco Central	557,658,372	534,695,998
Bancos del país	255,564,525	54,970,750
Otras disponibilidades	659,465	1,735,081
	<b>960,445,464</b>	<b>720,765,067</b>
<b>Inversiones</b>		
A valor razonable con cambios en el patrimonio	486,504,231	523,859,683
A costo amortizado	412,442,893	252,744,229
Rendimientos por cobrar	-	-
Provisiones para inversiones	(5,512,222)	(5,512,222)
	<b>893,434,901</b>	<b>771,091,691</b>
<b>Cartera de Créditos</b>		
Vigente	8,998,116,222	7,362,864,235
Reestructurada	381,860	557,770
En mora (de 31 a 90 días)	13,599,470	10,340,355
Vencida (más de 90 días)	91,619,537	72,981,589
Cobranza Judicial	20,008,457	-
Rendimientos por cobrar	258,495,154	205,802,335
Provisiones para créditos	(225,232,539)	(170,292,129)
	<b>9,156,988,160</b>	<b>7,482,254,154</b>
<b>Cuentas por cobrar</b>	<b>33,515,957</b>	<b>27,728,096</b>
<b>Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto</b>	<b>8,571,500</b>	<b>4,689,209</b>
<b>Propiedades, muebles y equipos, neto</b>	<b>316,368,773</b>	<b>267,830,730</b>
<b>Otros Activos</b>		
Cargos diferidos	195,754,386	153,672,295
Activos diversos	3,510,663	5,176,292
	<b>199,265,048</b>	<b>158,848,587</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>11,568,589,803</b>	<b>9,433,207,533</b>
<b>Cuentas de orden</b>	171,300,670,762	169,205,998,856

  
**Cristian Reyna**  
 Presidente



  
**Maritza Romero**  
 Gerente de Contabilidad

**Estado de Situación Financiera  
al 30 de septiembre 2023  
(valores en RD\$)**

<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>Septiembre 2023</b>	<b>Septiembre 2022</b>
<b>Pasivos</b>		
<b>Depósitos del público</b>		
De ahorro	2,052,697,786	1,808,209,994
A plazo	5,058,470,466	3,689,099,870
Intereses por pagar	23,211,093	12,312,498
	<b>7,134,379,345</b>	<b>5,509,622,362</b>
<b>Depósitos de entidades financieras del país y del exterior</b>		
De entidades financieras del país	1,108,113,704	775,029,534
Intereses por pagar	6,172,380	3,537,486
	<b>1,114,286,084</b>	<b>778,567,019</b>
<b>Fondos Tomados a Préstamo</b>		
Del Banco Central	29,779,859	178,059,980
De instituciones financieras del país	242,350,161	350,000,000
Otros financiamientos	225,123,019	298,172,132
Intereses por pagar	9,884,522	17,259,300
	<b>507,137,561</b>	<b>843,491,413</b>
<b>Valores en Circulación</b>		
Títulos y valores	300,000,000	300,000,000
Intereses por pagar	283,562	283,562
	<b>300,283,562</b>	<b>300,283,562</b>
<b>Otros Pasivos</b>	<b>475,337,926</b>	<b>371,678,341</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>9,531,424,478</b>	<b>7,803,642,697</b>
<b>Patrimonio Neto</b>		
Capital pagado	1,550,000,000	1,200,000,000
Reservas patrimoniales	119,806,376	155,255,374
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3,073,054	3,073,055
Resultado del ejercicio	364,285,895	271,236,408
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<b>2,037,165,325</b>	<b>1,629,564,837</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>11,568,589,803</b>	<b>9,433,207,533</b>
<b>Cuentas de orden</b>	171,300,670,762	169,205,998,856

  
 Cristian Reyna Tejada  
 Presidente



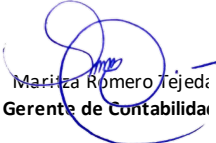
  
 Maritza Romero Tejada  
 Gerente de Contabilidad

**Estado de Resultado  
al 30 de septiembre 2023  
(valores en RD\$)**

	Septiembre 2023	Septiembre 2022
<b>Ingresos Financieros</b>		
Intereses por disponibilidades	15,246,627	3,395,723
Intereses por fondos interbancarios	-	19,125,580
Intereses y comisiones por créditos	1,873,307,627	1,386,073,311
Intereses por inversiones	49,041,580	38,363,618
	<u>1,937,595,834</u>	<u>1,446,958,232</u>
<b>Gastos Financieros</b>		
Intereses por captaciones	(453,835,265)	(257,894,368)
Pérdida por inversiones	-	-
Intereses y comisiones por financiamientos	(42,634,988)	(26,407,890)
	<u>(496,470,253)</u>	<u>(284,302,258)</u>
<b>Margen Financiero Bruto</b>	<u>1,441,125,581</u>	<u>1,162,655,974</u>
Provisiones para cartera de créditos	(75,316,934)	(37,706,810)
Provisiones para inversiones	-	-
	<u>(75,316,934)</u>	<u>(37,706,810)</u>
<b>Margen Financiero Neto</b>	<u>1,365,808,647</u>	<u>1,124,949,164</u>
<b>Otros Ingresos Operacionales</b>		
Comisiones por servicios	276,006,562	223,652,326
Ingresos diversos	5,058,116	4,686,575
	<u>281,064,678</u>	<u>228,338,901</u>
<b>Otros Gastos Operacionales</b>		
Comisiones por servicios	(2,843,031)	(5,470,918)
Gastos diversos	(24,817,832)	(19,057,799)
	<u>(27,660,863)</u>	<u>(24,528,716)</u>
<b>Gastos Operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal	(859,719,655)	(674,009,820)
Servicios de terceros	(98,795,566)	(85,573,708)
Depreciación y amortizaciones	(32,777,643)	(36,087,847)
Otras provisiones	(6,853,023)	(3,714,248)
Otros gastos	(228,460,525)	(235,740,927)
	<u>(1,226,606,412)</u>	<u>(1,035,126,550)</u>
<b>Resultado Operacional</b>	<u>392,606,050</u>	<u>293,632,799</u>
<b>Otros Ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	110,969,724	81,680,924
Otros gastos	(2,869,381)	(3,243,460)
	<u>108,100,343</u>	<u>78,437,463</u>
<b>Resultado antes de Impuesto sobre la Renta</b>	<u>500,706,393</u>	<u>372,070,262</u>
Impuesto sobre la renta	(136,420,498)	(100,833,854)
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<u>364,285,895</u>	<u>271,236,408</u>

  
 Cristian Reyna Tejada  
 Presidente




  
 Maritza Romero Tejada  
 Gerente de Contabilidad

**Estado de Flujo de Efectivo  
al 30 de septiembre 2023  
(valores en RD\$)**

	<b>Septiembre 2023</b>	<b>Septiembre 2022</b>
<b>EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	1,829,987,092	1,361,955,834
Otros ingresos financieros cobrados	15,246,627	3,395,723
Ingresos Financieros por Inversiones	66,361,180	76,323,473
Otros ingresos operacionales cobrados	281,064,678	228,338,902
Intereses pagados por captaciones	(446,294,076)	(257,086,957)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(39,262,546)	(7,862,877)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,186,975,746)	(995,324,857)
Otros gastos operacionales pagados	(27,660,863)	(24,528,716)
Impuesto sobre la renta pagados	(81,996,358)	(52,588,355)
Pagos (cobros) diversos por actividades de operación	92,939,672	112,658,243
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>503,409,659</b>	<b>445,280,414</b>
<b>EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Aumento(Disminución) en inversiones	(202,834,262)	974,368,964
Créditos otorgados	(6,409,396,855)	(5,681,401,299)
Créditos cobrados	5,114,485,551	4,192,323,751
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(58,318,913)	(35,134,189)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<b>(1,556,064,480)</b>	<b>(549,842,773)</b>
<b>EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	23,455,213,864	22,099,573,729
Devolución de captaciones	(21,962,882,433)	(22,190,122,718)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	250,000,000	434,700,000
Operaciones de fondos pagados	(453,742,781)	(216,545,479)
Aportes de capital (Dividendos)	(100,000,000)	(63,360,000)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>	<b>1,188,588,650</b>	<b>64,245,531</b>
<b>AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>135,933,829</b>	<b>(40,316,828)</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO</b>	<b>824,511,635</b>	<b>761,081,895</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO</b>	<b>960,445,464</b>	<b>720,765,067</b>

  
**Cristian Reyna Tejada**  
 Presidente Ejecutivo



  
**Maritza Romero Tejada**  
 Gerente de Contabilidad

**Estados de Cambios en el Patrimonio Neto**  
 Período del 01 de enero al 30 de septiembre 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	14,848,550.00	360,098,620	1,772,879,430
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)		-
Dividendos pagados en efectivo			(100,000,000.00)		(100,000,000)
Capital adicional pagado	250,000,000.00		(250,000,000.00)		-
Resultado del ejercicio				364,285,895	364,285,895
<b>Saldos al 31 de marzo 2023</b>	<b>1,550,000,000</b>	<b>108,030,880</b>	<b>14,848,550.00</b>	<b>364,285,895</b>	<b>2,037,165,325</b>



Cristian Reyna Tejada  
 Presidente Ejecutivo




Maritza Romero Tejada  
 Gerente de Contabilidad