



RNC 4-06-00005-2

OFICINA PRINCIPAL
C/Independencia Esq. Jose Maria Michel, Moca.
Tel.: 809-578-2321
Fax: 809-578-0740

SUCURSALES

Gaspar Hernández
Calle Duarte No. 22
Tel. 809-587-2421
Fax. 809-587-2873

Cayetano Germosen
Av. Duarte No. 36
Tel. 809-970-4408
Fax. 809-970-4776

Villa Tapia
Calle Duarte No.45
Tel. 809-574-3001
Fax. 809-574-3988

Licey al Medio
Calle Duarte No. 75
Tel. 809-580-7923
Fax.809-970-5740

Altamira
Calle Duarte Esq. San José
Tel.809- 571-7444
Fax.809-571-7322

San Victor
Calle Duarte No. 45
Tel.809- 823-0141
Fax.809-823-0140

Juan López
Carretera Moca-Villa Trina
Tel. 809-822-1022
Fax 809-822-1149

Plaza Sunrise (Moca)
Autopista Ramón Cáceres, Moca
Tel. 809-578-6132

Plaza Bella Terra Mall (Santiago)
Autop. Juan Pablo Duarte, Santiago
Tel. 809-582-7676

Plaza Colinas Mall
Avenida 27 de Febrero Esq.
Ave. Imbert,Santiago
Tel. 809-576-3322

Plaza Nicole , Mod. 106
(Santo Domingo)
Avé. Romulo Betancourt
Tel.829-893-4555

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de Septiembre del 2022
(Valores en RD\$)**

ACTIVOS	
Efectivo y equivalentes de efectivo	
Caja	46,947,764
Banco central	491,802,508
Bancos del país	106,507,647
Rendimientos por cobrar	14,383
Subtotal	645,272,302
Invenciones	
Mantenidas hasta su vencimiento	1,635,038,517
Provisiones para inversiones	(7,212,372)
Subtotal	1,627,826,145
Cartera de créditos	
Vigentes	3,921,545,896
Reestructurada	23,463,343
En mora (de 31 a 90 días)	2,771,615
Vencida (más de 90 días)	43,235,759
Cobranza judicial	1,316,685
Rendimientos por cobrar	36,641,371
Provisiones para créditos	(103,590,693)
Subtotal	3,925,383,976
Cuentas por cobrar	5,194,113
Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto	0
Participaciones en otras sociedades	
Asociadas	196,300
Provisiones	0
Subtotal	196,300
Propiedades, muebles y equipos, neto	196,556,073
Otros Activos	
Cargos diferidos	55,694,014
Intangibles	0
Activos diversos	46,107,423
Subtotal	101,801,437
TOTAL DE ACTIVOS	6,502,230,346
Cuentas de orden	7,212,788,931
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Depósitos del público	
De ahorro	2,952,850,795
A plazo	1,963,171,323
Intereses por pagar	142,527,096
Subtotal	5,058,549,214
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	
De entidades financieras del país	47,603,894
Intereses por pagar	93,155
Subtotal	47,697,049
Valores en circulación	
Títulos y valores	0
Intereses por pagar	0
Subtotal	0
Otros Pasivos	154,003,048
TOTAL PASIVOS	5,260,249,311
Patrimonio Neto	
Reservas patrimoniales	134,532,287
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	989,707,261
Resultados del ejercicio	117,741,487
TOTAL PATRIMONIO NETO	1,241,981,035
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	6,502,230,346
Cuentas de orden	(7,212,788,931)

Lic. Manuel de Js. Ruiz B.
Gerente GeneralLic. Aracelis A. Pérez Távarez
Gerente de Finanzas y Adm.Lic. Jamin Del C. Bautista Santos
Contadora**ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de Septiembre del 2022
(Valores en RD\$)**

ingresos financieros	
intereses por disponibilidades	16,823,658
intereses por cartera de créditos	324,193,228
intereses por inversiones	93,285,432
Subtotal	434,302,318
Gastos financieros	
intereses por captaciones	(77,174,407)
Subtotal	(77,174,407)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	357,127,911
Provisiones para cartera de créditos	0
Provisión de inversiones	0
MARGEN FINANCIERO NETO	357,127,911
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	(346,497)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	3,357,977
Comisiones por cambio	730,939
Ingresos diversos	18,983,210
Subtotal	23,072,126
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(2,950,104)
Subtotal	(2,950,104)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	376,903,436
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(139,622,397)
Servicios a terceros	(12,791,338)
Depreciaciones y amortizaciones	(10,693,851)
Otras provisiones	0
Otros gastos	(73,850,613)
Subtotal	(236,958,199)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	139,945,237
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	18,193,677
Otros gastos	(3,394,375)
Subtotal	14,799,302
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	154,744,539
Impuesto sobre la renta	(37,003,052)
RESULTADO DEL EJERCICIO	117,741,487

Lic. Manuel de Js. Ruiz B.
Gerente GeneralLic. Aracelis A. Pérez Távarez
Gerente de Finanzas y Adm.Lic. Jamin Del C. Bautista Santos
Contadora

Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal b) del artículo 52 de la Ley Monetaria y Financiera No.183-02 del 21 de noviembre del 2002, y en cumplimiento a la Resolución No. 13-94 de la Superintendencia de Bancos del 9 de diciembre del 1994 y sus modificaciones, que incluyen la Circular SB No. C/012/05 del 30 de septiembre de 2005.