|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I N G R E S O S** | **2023** | **2022** |
| **INGRESOS FINANCIEROS:** | **245,323,532** | **207,975,603** |
| INGRESOS FINANC. POR CARTERA DE CRED. | 230,405,468 | 187,465,343 |
| Ingresos Financ. por Créd. Vigentes | 161,799,155 | 100,807,047 |
| Ingresos Financ. por Créd. En Mora (31 - 90 Días) | 16,251,176 | 5,864,815 |
| Ingresos Financ. por Créd. Vencidos (90 Días ó más) | 638,368 | 1,659,815 |
| Ingresos Financ. por Créditos Reestructurados | 49,956,252 | 79,021,510 |
| Ingresos Finac. por Créd. en Cobranza Judicial | 1,760,517 | 112,157 |
| INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES | 6,865,154 | 6,238,307 |
| Redimiento por Inversiones en Inst. Financieras | 6,865,154 | 6,238,307 |
| INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES | 8,052,910 | 14,271,953 |
| Redimiento por Disponibilidades | 8,052,910 | 14,271,953 |
| **OTROS INGRESOS OPERACIONALES:** | **50,412,465** | **29,764,112** |
| COMISIONES POR SERVICIOS | 44,325,918 | 25,829,217 |
| Comisiones por Cobranzas | 43,606,458 | 25,357,087 |
| Comisiones por Cobranza de CODETEL | 15,684 | 10,075 |
| Comisiones por Préstamos CONALECHE | 4,879,485 | 2,492,313 |
| Comisiones por Préstamos FEDA | 144,507 | 57,194 |
| Comisiones Legalización de Contratos | 6,146,739 | 3,559,594 |
| Comisiones AGRODOSA | 2,760,284 | 0 |
| Comisiones Por Venta de Maquinarias | 373,410 | 0 |
| Comisiones por Administración Programa Reactivación | 29,272,734 | 19,237,911 |
| Comisiones por Administración Programa Banano [BAM] | 13,615 | 0 |
| Otras Comisiones por Servicios | 719,460 | 472,130 |
| Comisiones por Servicios (DATACREDITO) | 699,960 | 448,800 |
| Comision por emision de certificaciones | 10,900 | 13,700 |
| Comisiones por manejo de cuentas de ahorros | 8,600 | 9,150 |
| Comisiones por Facturacion EDENORTE/EDESUR | 0 | 480 |
| INGRESOS OPERACIONALES DIVERSOS | 6,086,547 | 3,934,895 |
| Otros Ingresos Operacionales Diversos | 6,086,547 | 3,934,895 |
| **INGRESOS NO OPERACIONALES:** | **34,249,165** | **20,036,302** |
| RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS | 4,424,816 | 162,937 |
| Recuperación Créditos Castigados | 4,424,816 | 162,937 |
| INGRESOS POR VENTAS DE BIENES | 10,000,000 | 0 |
| Ingresos Por Venta de Bienes | 10,000,000 | 0 |
| OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES | 19,824,349 | 19,873,365 |
| Alquileres por arrendamientos de bienes | 313,848 | 422,805 |
| Ingresos por Recuperacion de gastos | 19,267,030 | 19,373,510 |
| Ingresos no Operacionales Varios | 243,471 | 77,049 |
| **TOTAL INGRESOS** | **329,985,162** | **257,776,016** |



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **GASTOS** | **2023** | **2022** |
| **GASTOS FINANCIEROS** | **50,430,771** | **38,282,452** |
| GASTOS FINANC. POR DEPOSITO DEL PUBLICO: | 8,707,106 | 8,042,661 |
| Cargos por Depositos de Ahorros | 8,706,144 | 8,041,699 |
| Cargos por Depósitos a Plazo | 962 | 962 |
| GASTOS FINANC. POR VALORES EN PODER DEL PUBLICO | 16,836,120 | 14,075,739 |
| Cargos por Certificados Financieros | 16,836,120 | 14,075,739 |
| GASTOS FINANCIEROS POR FINANC. OBTENIDO | 24,594,406 | 15,870,913 |
| Cargos por Financiamientos del B.C.R.D. | 1,932,600 | 1,904,246 |
| Banco de Reservas de la Rep. Dom. | 22,661,806 | 13,966,666 |
| GASTOS FINANCIEROS POR INVERSIONES | 293,139 | 293,139 |
| Gastos Financieros por Inversiones a Costo Amortizado | 293,139 | 293,139 |
| **OTROS GASTOS OPERACIONALES:** | **2,010,152** | **1,035,742** |
| COMISIONES POR SERVICIOS | 1,975,178 | 1,034,965 |
| Comisiones por Otros Servicios | 1,124,349 | 881,872 |
| Datacredito | 850,829 | 153,093 |
| GASTOS OPERACIONALES DIVERSOS | 34,975 | 777 |
| Otros Gastos Operacionales Diversos | 34,975 | 777 |
| **GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS:** | **171,779,477** | **150,412,328** |
| GASTOS DE PERSONAL | 150,142,991 | 131,234,935 |
| Sueldos y Bonif. Personal Permanente | 100,954,741 | 94,930,878 |
| Personal Permanente | 60,049,617 | 54,812,813 |
| Pensiones del Banco | 40,905,123 | 40,118,065 |
| Sueldos y Bonif. Personal Contratado | 37,001 | 133,025 |
| Remuneraciones a Directores y Comisarios | 247,536 | 245,000 |
| Viáticos | 459,036 | 351,543 |
| Regalias Pascual | 18,472,857 | 16,978,773 |
| Vacaciones | 4,168,033 | 2,512,668 |
| Incentivo | 0 | 1,705 |
| Premios al Personal | 0 | 1,705 |
| Prestaciones Laborales | 9,944,251 | 1,927,037 |
| Refrigerios | 60,058 | 22,453 |
| Uniformes | 3,575 | 0 |
| Seguro para el Personal | 9,802,112 | 8,371,791 |
| Fidelidad | 500,179 | 0 |
| Seguro Familiar de Salud | 4,190,878 | 3,813,305 |
| Seguro de Riesgos Laborales | 593,826 | 542,959 |
| Otros Seguros | 4,517,228 | 4,015,527 |
| Compensacion por Uso de Vehiculos | 1,385,441 | 1,289,918 |
| Renta de Casas | 294,615 | 213,164 |



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **GASTOS** | **2023** | **2022** |
| Otros Gastos de Personal | 4,313,737 | 4,256,981 |
| Actividades Sociales | 37,017 | 0 |
| Transporte Local del Personal | 0 | 280,000 |
| Aportes Pensiones del Personal | 4,267,594 | 3,881,434 |
| Gastos Diversos del Personal | 9,127 | 92,347 |
| Servicios Funerarios | 0 | 3,200 |
| GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS | 1,223,856 | 3,248,372 |
| Servicios de Computación | 1,200 | 0 |
| Servicios de Seguridad | 184,350 | 182,100 |
| Servicios de Informacion | 0 | 15,000 |
| Servicios de Limpieza | 4,000 | 14,733 |
| Auditoria Externa | 0 | 1,817,200 |
| Otros Servicios Contratados | 1,034,306 | 1,219,339 |
| GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACION | 5,805,722 | 4,246,655 |
| Pasajes y Fletes | 111,442 | 51,271 |
| En el país | 58,015 | 51,271 |
| En el extranjero | 53,427 | 0 |
| Impuestos y Seguro de Equipos de Transp. | 281,561 | 283,092 |
| Mantenimiento, Rep. Mat. P/Equipos de Transp. | 764,999 | 201,402 |
| Repuestos y Materiales de Vehiculos | 191,267 | 129,043 |
| Mano de Obra de Vehiculos | 98,030 | 22,851 |
| Gomas y tubos para Vehiculos | 324,080 | 34,950 |
| Otros Gastos de Vehiculos | 55,192 | 14,558 |
| Arrendamiento de Vehiculos | 96,430 | 0 |
| Depreciacion de Equipos de Transporte | 1,037,455 | 1,037,455 |
| Telefono, Tele y Fax | 1,608,803 | 1,298,348 |
| Otros Gastos de Traslado y Comunicación | 2,001,462 | 1,375,087 |
| Combustibles y lubricantes | 2,001,462 | 1,371,867 |
| Gastos diversos de Traslado y comunicacion | 0 | 3,220 |
| GASTOS DE INFRAESTRUCTURA | 8,973,998 | 7,504,374 |
| Seguros S/Activos Fijos Excepto Equipos Transp. | 159,475 | 153,584 |
| Mant. y Rep. Activos Fijos Excepto Eq. Transp. | 1,442,275 | 426,191 |
| Mant. y Rep. de Muebles y Equipos de Oficina | 16,493 | 10,842 |
| Mantenimiento y Reparación de Otros Equipos | 775,227 | 73,406 |
| Mantenimiento y Reparación de Inmuebles | 650,555 | 341,943 |
| De la Institucion | 630,055 | 334,401 |
| Arrendados | 20,500 | 7,542 |
| Agua, Basura y Energia Electrica | 2,418,784 | 1,928,544 |
| Arrendamiento de Inmueble | 603,154 | 672,727 |



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **GASTOS** | **2023** | **2022** |
| Destinado a Oficina | 603,154 | 672,727 |
| Depreciación Activo Fijo Excepto de Transporte | 4,350,310 | 4,275,382 |
| Depreciación Edificio | 2,449,324 | 2,162,887 |
| Depreciación Muebles y Equipos de Oficina | 1,542,346 | 1,360,639 |
| Depreciación Otros Equipos | 358,639 | 751,856 |
| Amortización de Mejoras a Propiedades | 0 | 47,946 |
| GASTOS DIVERSOS | 5,632,909 | 4,177,993 |
| Otros Impuestos y Tasas | 53,580 | 20,894 |
| Amortizacion de Otros Cargos Diferidos | 386,936 | 1,646,880 |
| Papelería Utiles y Otros Materiales | 1,254,469 | 732,856 |
| Papeleria y Utiles de Oficina | 1,075,715 | 568,136 |
| Materiales y Utiles de Aseo | 170,490 | 164,719 |
| Papelería de Cuentas Ordenes de Pago | 8,263 | 0 |
| Gastos Legales | 1,798,152 | 1,197,726 |
| Suscripciones y Afiliaciones | 688,105 | 158,918 |
| Propaganda y Publicidad | 0 | 330 |
| Medios Electricos Radios y T.V. | 0 | 330 |
| Aportes a Otras Instituciones | 55,000 | 15,000 |
| Gastos Generales Diversos | 1,396,667 | 405,390 |
| **GASTOS NO OPERACIONALES:** | **17,151,104** | **9,537,107** |
| GASTOS POR PROVIS. POR ACTIVOS RIESGOS | 17,144,481 | 9,324,952 |
| Constitución de Prov. p/cartera de crédito | 8,065,793 | 0 |
| Constitución de Prov. p/rendimientos por cobrar | 9,078,688 | 9,324,952 |
| GASTOS POR BIENES RECIBIDO EN REC. DE CREDITO | 6,623 | 212,156 |
| Gastos Mant. y Custodia Bienes Rec. Dac. Pago | 6,623 | 212,156 |
| **OTROS GASTOS:** | **15,162,000** | **12,000** |
| GASTOS DIVERSOS | 12,000 | 12,000 |
| Donaciones Efectuadas por la Institucion | 12,000 | 12,000 |
| PERDIDA POR FRAUDE INTERNO | 15,150,000 | 0 |
| **TOTAL DE GASTOS** | **256,533,504** | **199,279,629** |
| **RESULTADO FINAL** | **73,451,657** | **58,496,387** |

