|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I N G R E S O S** | **2023** | **2022** |
| **INGRESOS FINANCIEROS:** | **467,471,398** | **406,489,478** |
| INGRESOS FINANC. POR CARTERA DE CRED. | 439,945,487 | 366,608,944 |
| Ingresos Financ. por Créd. Vigentes | 313,034,443 | 242,390,334 |
| Ingresos Financ. por Créd. En Mora (31 - 90 Días) | 16,969,889 | 6,456,612 |
| Ingresos Financ. por Créd. Vencidos (90 Días ó más) | 2,460,847 | 3,840,735 |
| Ingresos Financ. por Créditos Reestructurados | 101,706,761 | 113,732,905 |
| Ingresos Finac. por Créd. en Cobranza Judicial | 5,773,548 | 188,358 |
| INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES | 12,863,059 | 11,873,929 |
| Redimiento por Inversiones en Inst. Financieras | 12,863,059 | 11,873,929 |
| INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES | 14,662,852 | 28,006,605 |
| Redimiento por Disponibilidades | 14,662,852 | 28,006,605 |
| **OTROS INGRESOS OPERACIONALES:** | **96,253,697** | **63,264,331** |
| COMISIONES POR SERVICIOS | 82,886,173 | 54,330,094 |
| Comisiones por Cobranzas | 81,574,963 | 53,316,084 |
| Comisiones por Cobranza de CODETEL | 27,893 | 20,890 |
| Comisiones por Préstamos CONALECHE | 7,412,469 | 9,494,874 |
| Comisiones por Préstamos FEDA | 158,885 | 161,852 |
| Comisiones Legalización de Contratos | 10,847,694 | 7,200,122 |
| Comisiones AGRODOSA | 4,765,924 | 0 |
| Comisiones Por Venta de Maquinarias | 574,866 | 0 |
| Comisiones por Administración Programa Reactivación | 57,546,254 | 36,438,346 |
| Comisiones por Administración Programa Banano [BAM] | 240,978 | 0 |
| Otras Comisiones por Servicios | 1,311,210 | 1,014,010 |
| Comisiones por Servicios (DATACREDITO) | 1,276,360 | 968,000 |
| Comision por emision de certificaciones | 18,800 | 31,400 |
| Comisiones por manejo de cuentas de ahorros | 16,050 | 13,950 |
| Comisiones por Facturacion EDENORTE/EDESUR | 0 | 660 |
| INGRESOS OPERACIONALES DIVERSOS | 13,367,523 | 8,934,238 |
| Otros Ingresos Operacionales Diversos | 13,367,523 | 8,934,238 |
| **INGRESOS NO OPERACIONALES:** | **68,889,593** | **43,195,849** |
| RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS | 18,370,338 | 2,700,440 |
| Recuperación Créditos Castigados | 18,370,338 | 2,700,440 |
| INGRESOS POR VENTAS DE BIENES | 10,000,000 | 0 |
| Ingresos Por Venta de Bienes | 10,000,000 | 0 |
| OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES | 40,519,255 | 40,495,410 |
| Alquileres por arrendamientos de bienes | 912,410 | 840,526 |
| Ingresos por Recuperacion de gastos | 39,112,531 | 38,733,323 |
| Ingresos no Operacionales Varios | 494,314 | 921,560 |
| **TOTAL INGRESOS** | **632,614,687** | **512,949,658** |



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **GASTOS** | **2023** | **2022** |
| **GASTOS FINANCIEROS** | **96,017,731** | **73,892,956** |
| GASTOS FINANC. POR DEPOSITO DEL PUBLICO: | 16,349,881 | 15,391,629 |
| Cargos por Depositos de Ahorros | 16,348,050 | 15,389,798 |
| Cargos por Depósitos a Plazo | 1,831 | 1,831 |
| GASTOS FINANC. POR VALORES EN PODER DEL PUBLICO | 33,866,295 | 28,072,296 |
| Cargos por Certificados Financieros | 33,866,295 | 28,072,296 |
| GASTOS FINANCIEROS POR FINANC. OBTENIDO | 45,219,992 | 29,842,752 |
| Cargos por Financiamientos del B.C.R.D. | 3,666,520 | 3,614,975 |
| Banco de Reservas de la Rep. Dom. | 41,553,472 | 26,227,778 |
| GASTOS FINANCIEROS POR INVERSIONES | 581,562 | 586,278 |
| Gastos Financieros por Inversiones a Costo Amortizado | 581,562 | 586,278 |
| **OTROS GASTOS OPERACIONALES:** | **3,391,916** | **2,131,296** |
| COMISIONES POR SERVICIOS | 3,354,136 | 2,130,160 |
| Comisiones por Otros Servicios | 2,066,063 | 1,574,028 |
| Datacredito | 1,288,073 | 556,132 |
| GASTOS OPERACIONALES DIVERSOS | 37,780 | 1,137 |
| Otros Gastos Operacionales Diversos | 37,780 | 1,137 |
| **GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS:** | **341,180,129** | **307,342,358** |
| GASTOS DE PERSONAL | 292,890,351 | 268,144,438 |
| Sueldos y Bonif. Personal Permanente | 202,870,428 | 189,369,226 |
| Personal Permanente | 120,377,665 | 108,619,068 |
| Pensiones del Banco | 82,492,763 | 80,750,158 |
| Sueldos y Bonif. Personal Contratado | 85,046 | 275,090 |
| Remuneraciones a Directores y Comisarios | 692,536 | 490,000 |
| Viáticos | 1,231,819 | 744,710 |
| Regalias Pascual | 36,911,446 | 33,959,109 |
| Vacaciones | 7,163,301 | 6,448,566 |
| Incentivo | 0 | 1,705 |
| Premios al Personal | 0 | 1,705 |
| Prestaciones Laborales | 11,083,117 | 7,713,759 |
| Refrigerios | 205,920 | 132,575 |
| Uniformes | 3,575 | 0 |
| Capacitación | 202,015 | 522,450 |
| Cursos | 202,015 | 504,450 |
| Conferencias | 0 | 18,000 |
| Seguro para el Personal | 19,601,125 | 16,852,975 |
| Fidelidad | 1,000,358 | 143,550 |
| Seguro Familiar de Salud | 8,373,617 | 7,609,427 |
| Seguro de Riesgos Laborales | 1,187,198 | 1,081,322 |
| Otros Seguros | 9,039,951 | 8,018,677 |
| Compensacion por Uso de Vehiculos | 2,905,898 | 2,569,154 |
| Renta de Casas | 575,161 | 463,335 |



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **GASTOS** | **2023** | **2022** |
| Otros Gastos de Personal | 9,358,962 | 8,601,783 |
| Actividades Sociales | 222,197 | 0 |
| Transporte Local del Personal | 380,000 | 630,000 |
| Aportes Pensiones del Personal | 8,527,037 | 7,746,667 |
| Gastos Diversos del Personal | 189,119 | 221,916 |
| Servicios Funerarios | 40,610 | 3,200 |
| GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS | 5,784,274 | 5,153,606 |
| Servicios de Computación | 2,200 | 0 |
| Servicios de Seguridad | 372,750 | 390,150 |
| Servicios de Informacion | 0 | 30,000 |
| Servicios de Limpieza | 15,800 | 34,583 |
| Auditoria Externa | 0 | 1,817,200 |
| Otros Servicios Contratados | 5,393,524 | 2,881,673 |
| GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACION | 11,442,758 | 9,166,840 |
| Pasajes y Fletes | 311,927 | 156,917 |
| En el país | 196,324 | 156,917 |
| En el extranjero | 115,603 | 0 |
| Impuestos y Seguro de Equipos de Transp. | 563,121 | 566,185 |
| Mantenimiento, Rep. Mat. P/Equipos de Transp. | 1,046,404 | 489,776 |
| Repuestos y Materiales de Vehiculos | 382,611 | 198,367 |
| Mano de Obra de Vehiculos | 160,547 | 71,548 |
| Gomas y tubos para Vehiculos | 324,080 | 36,800 |
| Otros Gastos de Vehiculos | 82,737 | 183,061 |
| Arrendamiento de Vehiculos | 96,430 | 0 |
| Depreciacion de Equipos de Transporte | 2,074,911 | 2,074,911 |
| Telefono, Tele y Fax | 3,225,933 | 2,958,382 |
| Otros Gastos de Traslado y Comunicación | 4,220,461 | 2,920,670 |
| Combustibles y lubricantes | 4,220,461 | 2,917,450 |
| Gastos diversos de Traslado y comunicacion | 0 | 3,220 |
| GASTOS DE INFRAESTRUCTURA | 19,018,660 | 15,133,462 |
| Seguros S/Activos Fijos Excepto Equipos Transp. | 383,231 | 307,167 |
| Mant. y Rep. Activos Fijos Excepto Eq. Transp. | 3,782,957 | 1,115,063 |
| Mant. y Rep. de Muebles y Equipos de Oficina | 93,474 | 41,866 |
| Mantenimiento y Reparación de Otros Equipos | 2,200,658 | 246,293 |
| Mantenimiento y Reparación de Inmuebles | 1,488,825 | 826,905 |
| De la Institucion | 1,468,325 | 806,213 |
| Arrendados | 20,500 | 20,692 |
| Agua, Basura y Energia Electrica | 4,704,544 | 3,809,925 |
| Arrendamiento de Inmueble | 1,227,104 | 1,162,405 |



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **GASTOS** | **2023** | **2022** |
| Destinado a Oficina | 1,227,104 | 1,162,405 |
| Arrendamientos de Mobiliarios y Equipos | 0 | 30,000 |
| Depreciación Activo Fijo Excepto de Transporte | 8,920,824 | 8,613,010 |
| Depreciación Edificio | 4,899,874 | 4,323,303 |
| Depreciación Muebles y Equipos de Oficina | 3,302,233 | 2,812,542 |
| Depreciación Otros Equipos | 718,718 | 1,477,165 |
| Amortización de Mejoras a Propiedades | 0 | 95,892 |
| GASTOS DIVERSOS | 12,044,087 | 9,744,012 |
| Otros Impuestos y Tasas | 87,540 | 38,664 |
| Amortizacion de Otros Cargos Diferidos | 773,873 | 1,880,274 |
| Papelería Utiles y Otros Materiales | 2,600,966 | 2,106,886 |
| Papeleria y Utiles de Oficina | 2,243,433 | 1,780,402 |
| Materiales y Utiles de Aseo | 347,940 | 324,774 |
| Papelería de Cuentas Ordenes de Pago | 9,593 | 1,710 |
| Gastos Legales | 4,413,416 | 3,807,640 |
| Suscripciones y Afiliaciones | 1,353,964 | 595,692 |
| Propaganda y Publicidad | 771,579 | 120,637 |
| Publicidad Periodistica | 594,579 | 120,307 |
| Medios Electricos Radios y T.V. | 177,000 | 330 |
| Aportes a Otras Instituciones | 116,880 | 159,500 |
| Aportes al Fondo de Contingencia | 0 | (1,555) |
| Gastos Generales Diversos | 1,925,870 | 1,036,274 |
| **GASTOS NO OPERACIONALES:** | **25,326,994** | **16,921,747** |
| GASTOS POR PROVIS. POR ACTIVOS RIESGOS | 25,277,970 | 16,516,262 |
| Constitución de Prov. p/cartera de crédito | 8,323,871 | 2,472,889 |
| Constitución de Prov. p/rendimientos por cobrar | 16,954,099 | 14,043,373 |
| GASTOS POR BIENES RECIBIDO EN REC. DE CREDITO | 49,023 | 405,485 |
| Gastos Mant. y Custodia Bienes Rec. Dac. Pago | 49,023 | 372,306 |
| Pérdida por Deterioro de Bienes Recib. en Recup. | 0 | 33,179 |
| **OTROS GASTOS:** | **25,074,000** | **40,458** |
| GASTOS DIVERSOS | 24,000 | 40,458 |
| Donaciones Efectuadas por la Institucion | 24,000 | 40,458 |
| PERDIDA POR FRAUDE INTERNO | 25,050,000 | 0 |
| **TOTAL DE GASTOS** | **490,990,769** | **400,328,815** |
| **RESULTADO FINAL** | **141,623,918** | **112,620,844** |

