

BANCO GRUFICORP

De Ahorro y Crédito

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 (Valores en DOP)

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	2,405,380
Banco Central	83,384,522
Bancos del país	51,094,264
Equivalentes de efectivo	750,491
Subtotal	137,634,657

Inversiones

A costo amortizado	13,000,000
Provisiones para inversiones	(130,000)
Subtotal	12,870,000

Cartera de Créditos

Vigente	963,766,266
Reestructurada	34,624,004
En mora (de 31 a 90 días)	14,938,473
Vencida (más de 90 días)	36,500,037
Cobranza Judicial	6,771,245
Rendimientos por cobrar	26,174,028
Provisiones para créditos	(61,647,723)
Subtotal	1,021,126,330

Cuentas por Cobrar

Cuentas por cobrar	2,075,913
Subtotal	2,075,913

Propiedades, Muebles y Equipos, neto

25,070,955

Otros Activos

Cargos diferidos	3,772,838
Activos diversos	962,077
Subtotal	4,734,915

TOTAL DE ACTIVOS

1,203,512,770

Cuentas de orden

2,391,962,246

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público

A plazo	1,001,234,454
Intereses por pagar	1,252,333
Subtotal	1,002,486,787

Otros Pasivos

25,614,076

TOTAL PASIVOS

1,028,100,863

PATRIMONIO NETO

Capital pagado	131,500,000
Reservas patrimoniales	7,479,473
Superávit por revaluación	24,922,420
Resultados del ejercicio	11,510,014
TOTAL PATRIMONIO NETO	175,411,907

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

1,203,512,770

Cuentas de orden

2,391,962,246

Abelardo C. Leites

Vicepresidente Ejecutivo

Mario J. Ginebra

Presidente Tesorero

BANCO GRUFICORP
De Ahorro y Crédito

ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(Valores en DOP)

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	2,909,937
Intereses por cartera de créditos	133,825,154
Intereses por inversiones	486,575
Subtotal	137,221,666
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(55,008,987)
Subtotal	(55,008,987)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	82,212,679
Provisiones para cartera de créditos	(28,190,000)
Provisiones para inversiones	(150,000)
Subtotal	(28,340,000)
MARGEN FINANCIERO NETO	53,872,679
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	1,215,933
Ingresos Diversos	18,244,548
Subtotal	19,460,481
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(198,962)
Subtotal	(198,962)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	73,134,198
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(56,043,617)
Servicios de terceros	(4,274,956)
Depreciaciones y Amortizaciones	(1,111,223)
Otras provisiones	(42,146)
Otros gastos	(10,815,630)
Subtotal	(72,287,572)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	846,626
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	10,663,388
Subtotal	10,663,388
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	11,510,014

Abelardo C. Leites
Vicepresidente Ejecutivo

Mario J. Ginebra
Presidente Tesorero