



Banco digital

Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023

Estados de situación financiera Al 30 de septiembre de 2023 (Valores en DOP)

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Banco Central	236,633,580
Bancos del país	216,779,667
Banco del exterior	15,585,771
Rendimientos por cobrar	21,422
Subtotal	469,020,440

Inversiones

A negociar	235,765,567
Disponible para la venta	391,569,358
Mantenida hasta su vencimiento	439,125,216
Subtotal	1,066,460,141

Cartera de créditos

Vigentes	747,750,034
En mora (de 31 a 90 días)	445,954
Vencida (más de 90 días)	9,813,921
Rendimientos por cobrar	15,192,735
Provisiones para créditos	(24,223,094)
Subtotal	748,979,550

Cuentas por cobrar

17,668,178

Propiedades, muebles y equipos, neto

12,194,272

Otros activos

Cargos diferidos	109,756,200
Intangibles	483,375,419
Activos diversos	344,817,065
Subtotal	937,948,684

TOTAL ACTIVOS

3,252,271,265

PASIVOS Y PATRIMONIO PASIVOS

Depósitos del público

De Ahorro	691,661,080
Intereses por pagar	77,333
Subtotal	691,738,413

Otros pasivos

228,348,699

TOTAL PASIVOS

920,087,112

PATRIMONIO NETO

Capital pagado	2,865,457,700
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(140,947,779)
Resultados del ejercicio	(392,325,768)
TOTAL PATRIMONIO NETO	2,332,184,153

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

3,252,271,265

Cuentas contingentes

2,418,560,502

Cuentas de orden

6,754,374,265

Arturo M. Grullón
Vicepresidente Ejecutivo
Gerente General

Luis Del Toro
Vicepresidente de Área
Finanzas, Contraloría y Planificación

José Luis Hernández
Analista de
Contabilidad

Estados de resultados Al 30 de septiembre de 2023 (Valores en DOP)

Ingresos financieros

Intereses por disponibilidades	12,792,527
Intereses por cartera de créditos	55,236,820
Intereses por inversiones	75,040,138
Intereses por créditos de préstamo de valores	454,684
Ganancias en venta de inversiones	59,346,383
Subtotal	202,870,552

Gastos financieros

Intereses por captaciones	(8,069,845)
Perdidas en venta de inversiones	(604,984)
Subtotal	(8,674,829)

MARGEN FINANCIERO BRUTO

194,195,723

Provisión para cartera de créditos

(18,814,180)

MARGEN FINANCIERO NETO

175,381,543

Ingresos (gastos) por diferencia de cambio

2,074,443

Otros ingresos operacionales

Comisiones por servicios	105,585,607
Subtotal	105,585,607

Otros gastos operacionales

Comisiones por servicios	(39,321,611)
Gastos diversos	(171,146)
Subtotal	(39,492,757)

RESULTADO OPERACIONAL BRUTO

243,548,836

Gastos operativos

Sueldos y compensaciones al personal	(344,550,568)
Servicios de terceros	(190,299,875)
Depreciación y amortización	(74,386,184)
Otras provisiones	(7,131,624)
Otros gastos	(177,327,878)
Subtotal	(793,696,129)

RESULTADO OPERACIONAL NETO

(550,147,293)

Otros ingresos (gastos)

Otros ingresos	158,154,367
Otros gastos	(212,587)
Subtotal	157,941,780

RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA

(392,205,513)

Impuesto sobre la renta

(120,255)

RESULTADO DEL EJERCICIO

(392,325,768)

Arturo M. Grullón
Vicepresidente Ejecutivo
Gerente General

Luis Del Toro
Vicepresidente de Área
Finanzas, Contraloría y Planificación

José Luis Hernández
Analista de
Contabilidad