

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

 AL 30 DE JUNIO DEL 2024
 (VALORES EN DOP)

ACTIVOS
Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	286,831,805
Banco Central	1,500,515,951
Bancos del país	804,873,899
Bancos del exterior	350,080,457
Equivalentes de efectivo	7,471,710
Rendimientos por cobrar	156,883
Subtotal	<u>2,949,930,705</u>

Inversiones

Disponibles para la venta	4,954,004,224
Mantenida hasta el vencimiento	520,714,110
Provisiones para inversiones	(907,703)
Subtotal	<u>5,473,810,631</u>

Cartera de créditos

Vigentes	31,048,867,581
Reestructurada	11,167,291
En mora (de 31 a 90 días)	19,748,778
Vencida (más de 90 días)	501,385,222
Cobranza judicial	15,170,052
Rendimientos por cobrar	519,788,426
Provisiones para créditos	(793,581,835)
Subtotal	<u>31,322,545,515</u>

Cuentas por cobrar
228,058,782
Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto
61,392,010
Participaciones en otras sociedades

Subsidiarias	88,629,406
Asociadas	181,744,856
Provisiones	(17,359,413)
Subtotal	<u>253,014,849</u>

Propiedades, muebles y equipos, neto
1,755,464,729
Otros activos

Cargos diferidos	578,192,046
Activos diversos	91,274,704
Subtotal	<u>669,466,750</u>

TOTAL DE ACTIVOS
42,713,683,971
PASIVOS Y PATRIMONIO
PASIVOS
Depósitos del público

De ahorro	12,771,570,000
A plazo	17,902,652,385
Intereses por pagar	88,337,123
Subtotal	<u>30,762,559,508</u>

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	844,660,234
Intereses por pagar	3,807,183
Subtotal	<u>848,467,417</u>

Fondos Tomados a Prestamos	
Del Banco Central	834,569,015
Intereses por pagar	2,504,850
Subtotal	837,073,865
Otros pasivos	2,123,801,390
Obligaciones asimilables de capital	
Obligaciones subordinadas	1,033,673,971
Subtotal	1,033,673,971
TOTAL PASIVOS	35,605,576,151
PATRIMONIO NETO	
Reservas patrimoniales	2,182,412,003
Superávit por revaluación	715,899,662
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	4,013,004,387
Resultado del ejercicio	196,791,768
TOTAL PATRIMONIO NETO	7,108,107,820
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	42,713,683,971
Cuentas contingentes	1,780,520,877
Cuentas de orden	118,189,052,249

ESTADOS DE RESULTADOS

AL 30 DE JUNIO DEL 2024

(VALORES EN DOP)

Ingresos Financieros	
Intereses por disponibilidades	78,510,238
Intereses por cartera de créditos	2,059,000,075
Intereses por inversiones	243,719,815
Ganancias en venta de inversiones	22,471,652
Subtotal	2,403,701,780
Gastos Financieros	
Intereses por captaciones	(837,474,045)
Intereses por financiamientos	(67,579,917)
Subtotal	(905,053,962)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,498,647,818
Provisiones para cartera de créditos	(139,070,928)
MARGEN FINANCIERO NETO	1,359,576,890
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	(11,201,609)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	267,439,957
Comisiones por cambio	57,187,979
Ingresos diversos	657,642
Subtotal	325,285,578
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(108,992,026)
Comisiones por cambio	(18,385,044)
Gastos diversos	(391,786)
Subtotal	(127,768,856)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	1,545,892,003

Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(753,819,159)
Servicios de terceros	(273,889,529)
Depreciación y amortizaciones	(48,854,213)
Otras Provisiones	(10,801,198)
Otros gastos	(432,785,402)
Subtotal	<u>(1,520,149,501)</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	25,742,502
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	263,406,509
Otros gastos	(18,642,051)
Subtotal	<u>244,764,458</u>
Ganancias (perdidas) por participaciones en el capital de otras sociedades	2,415,363
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	272,922,323
Impuesto sobre la renta	<u>(76,130,555)</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u><u>196,791,768</u></u>

Juan Forero Velásquez
VP de Finanzas y Tesorería

Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidente Ejecutivo

Sterlin Santana Ciprian
Contador General

Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal b, del artículo 52, de la Ley No.183-02, Monetaria y Financiera, del 21 de noviembre del 2002 y en cumplimiento a la Resolución No. 13-94, de la Superintendencia de Bancos, del 9 de diciembre de 1994 y sus modificaciones.