

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 DE JUNIO DEL 2025

(VALORES EN DOP)

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	272,626,964
Banco Central	1,905,948,036
Bancos del país	1,438,833,723
Bancos del exterior	202,678,888
Equivalentes de efectivo	86,465
Rendimientos por cobrar	9,493
Subtotal	3,820,183,569

Inversiones

Disponibles para la venta	4,538,775,723
Mantenida hasta el vencimiento	342,375,936
Provisiones para inversiones	(1,033,425)
Subtotal	4,880,118,234

Cartera de créditos

Vigentes	35,535,784,581
Reestructurada	15,268,199
En mora (de 31 a 90 días)	25,411,463
Vencida (más de 90 días)	615,797,900
Cobranza judicial	48,271,760
Rendimientos por cobrar	550,824,866
Provisiones para créditos	(879,364,791)
Subtotal	35,911,993,978

Cuentas por cobrar

247,432,707

Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto

46,982,926

Participaciones en otras sociedades

Subsidiarias	103,183,249
Asociadas	194,303,605
Provisiones	(17,704,093)
Subtotal	279,782,761

Propiedades, muebles y equipos, neto

1,702,101,697

Otros activos

Cargos diferidos	605,038,892
Intangibles	50,685,282
Activos diversos	72,059,941
Subtotal	727,784,115

TOTAL DE ACTIVOS

47,616,379,987

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público

De ahorro	12,052,709,623
A plazo	20,990,410,949
Intereses por pagar	104,835,041
Subtotal	33,147,955,613

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	2,916,290,849
Intereses por pagar	11,761,431
Subtotal	2,928,052,280

Fondos Tomados a Prestamos	
Del Banco Central	168,350,000
Intereses por pagar	136,434
Subtotal	168,486,434
Otros pasivos	2,462,985,101
Obligaciones asimilables de capital	
Obligaciones subordinadas	1,302,728,051
Subtotal	1,302,728,051
TOTAL PASIVOS	40,010,207,479
PATRIMONIO NETO	
Reservas patrimoniales	2,235,657,093
Superávit por revaluación	699,937,501
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	4,492,210,196
Resultado del ejercicio	178,367,718
TOTAL PATRIMONIO NETO	7,606,172,508
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	47,616,379,987
Cuentas contingentes	2,013,469,288
Cuentas de orden	128,285,305,456

ESTADOS DE RESULTADOS

AL 30 DE JUNIO DEL 2025
(VALORES EN DOP)

Ingresos Financieros	
Intereses por disponibilidades	50,823,431
Intereses por cartera de créditos	2,434,451,418
Intereses por inversiones	223,980,029
Ganacias en venta de inversiones	11,034,661
Subtotal	2,720,289,539
Gastos Financieros	
Intereses por captaciones	(1,107,408,611)
Intereses por financiamientos	(20,762,495)
Subtotal	(1,128,171,106)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,592,118,433
Provisiones para cartera de créditos	(205,568,633)
MARGEN FINANCIERO NETO	1,386,549,800
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	(13,997,324)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	305,583,809
Comisiones por cambio	33,538,851
Ingresos diversos	507,246
Subtotal	339,629,906
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(95,399,601)
Comisiones por cambio	(16,285,212)
Gastos diversos	(48,599)
Subtotal	(111,733,412)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	1,600,448,970

Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(795,070,571)
Servicios de terceros	(261,179,358)
Depreciacion y amortizaciones	(55,752,272)
Otras Provisiones	(29,368,146)
Otros gastos	(457,512,775)
Subtotal	(1,598,883,122)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	1,565,848
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	251,056,133
Otros gastos	(13,584,156)
Subtotal	237,471,977
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	239,037,825
Impuesto sobre la renta	(60,670,107)
RESULTADO DEL EJERCICIO	178,367,718

Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidente Ejecutivo

Juan Forero Velásquez
VP de Finanzas y Servicios Corporativos

Sterlin Santana Ciprián
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