

**ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA**

 AL 30 DE JUNIO DEL 2026  
 (VALORES EN DOP)

**ACTIVOS**
**Efectivo y equivalentes de efectivo**

|                          |                      |
|--------------------------|----------------------|
| Caja                     | 321,089,586          |
| Banco Central            | 2,239,173,419        |
| Bancos del país          | 2,213,209,705        |
| Bancos del exterior      | 227,395,947          |
| Equivalentes de efectivo | 5,531,613            |
| Rendimientos por cobrar  | 34,151               |
| <b>Subtotal</b>          | <b>5,006,434,421</b> |

**Inversiones**

|                                                |                      |
|------------------------------------------------|----------------------|
| A valor razonable con cambios en el patrimonio | 5,380,567,601        |
| A costo amortizado                             | 383,334,473          |
| Provisiones para inversiones                   | (903,244)            |
| <b>Subtotal</b>                                | <b>5,762,998,830</b> |

**Cartera de créditos**

|                           |                       |
|---------------------------|-----------------------|
| Vigentes                  | 38,133,971,638        |
| Reestructurada            | 49,198,936            |
| En mora (de 31 a 90 días) | 16,802,242            |
| Vencida (más de 90 días)  | 622,413,566           |
| Cobranza judicial         | 131,301,706           |
| Rendimientos por cobrar   | 547,475,332           |
| Provisiones para créditos | (910,776,176)         |
| <b>Subtotal</b>           | <b>38,590,387,244</b> |

**Cuentas por cobrar**
**246,461,096**
**Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto**
**42,248,672**
**Participaciones en otras sociedades**

|                 |                    |
|-----------------|--------------------|
| Subsidiarias    | 201,509,588        |
| Asociadas       | 241,480,312        |
| Provisiones     | (20,466,857)       |
| <b>Subtotal</b> | <b>422,523,043</b> |

**Propiedades, muebles y equipos, neto**
**1,707,472,436**
**Otros activos**

|                  |                    |
|------------------|--------------------|
| Cargos diferidos | 519,888,572        |
| Intangibles      | 38,013,962         |
| Activos diversos | 46,328,835         |
| <b>Subtotal</b>  | <b>604,231,369</b> |

**TOTAL DE ACTIVOS**
**52,382,757,111**
**PASIVOS Y PATRIMONIO**
**PASIVOS**
**Depósitos del público**

|                     |                       |
|---------------------|-----------------------|
| De ahorro           | 13,005,204,756        |
| A plazo             | 24,308,094,073        |
| Intereses por pagar | 109,708,197           |
| <b>Subtotal</b>     | <b>37,423,007,026</b> |

**Depósitos de entidades financieras del país y del exterior**

|                                   |                      |
|-----------------------------------|----------------------|
| De entidades financieras del país | 2,737,248,376        |
| Intereses por pagar               | 8,126,553            |
| <b>Subtotal</b>                   | <b>2,745,374,929</b> |

|                                                                                               |                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| Otros pasivos                                                                                 | 2,454,221,792         |
| <b>Obligaciones asimilables de capital</b>                                                    |                       |
| Obligaciones subordinadas                                                                     | 1,301,458,891         |
| <b>Subtotal</b>                                                                               | <b>1,301,458,891</b>  |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>                                                                          | <b>43,924,062,638</b> |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                                                        |                       |
| Reservas patrimoniales                                                                        | 2,299,070,457         |
| Superávit por revaluación                                                                     | 704,247,284           |
| Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones a valor razonable con cambios en patrimonio | 37,865,236            |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores                                                | 5,062,930,476         |
| Resultado del ejercicio                                                                       | 354,581,020           |
| <b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>                                                                  | <b>8,458,694,473</b>  |
| <b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>                                                             | <b>52,382,757,111</b> |
| Cuentas contingentes                                                                          | 2,526,977,178         |
| Cuentas de orden                                                                              | 139,068,334,156       |

## ESTADOS DE RESULTADOS

AL 30 DE JUNIO DEL 2026  
(VALORES EN DOP)

|                                                   |                        |
|---------------------------------------------------|------------------------|
| <b>Ingresos Financieros</b>                       |                        |
| Intereses por disponibilidades                    | 89,746,318             |
| Intereses por cartera de créditos                 | 2,795,521,461          |
| Intereses por inversiones                         | 261,096,309            |
| Ganacias en venta de inversiones                  | 16,734,762             |
| <b>Subtotal</b>                                   | <b>3,163,098,850</b>   |
| <b>Gastos Financieros</b>                         |                        |
| Intereses por captaciones                         | (1,125,608,997)        |
| Intereses por financiamientos                     | (79,989,862)           |
| <b>Subtotal</b>                                   | <b>(1,205,598,859)</b> |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>                    | <b>1,957,499,991</b>   |
| Provisiones para cartera de créditos              | (305,100,100)          |
| Provisiones para inversiones                      | (102,935)              |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>                     | <b>1,652,296,956</b>   |
| <b>Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio</b> | <b>(41,929,107)</b>    |
| <b>Otros ingresos operacionales</b>               |                        |
| Comisiones por servicios                          | 323,870,822            |
| Comisiones por cambio                             | 76,709,024             |
| Ingresos diversos                                 | 474,715                |
| <b>Subtotal</b>                                   | <b>401,054,561</b>     |
| <b>Otros gastos operacionales</b>                 |                        |
| Comisiones por servicios                          | (111,407,430)          |
| Comisiones por cambio                             | (38,368,186)           |
| Gastos diversos                                   | (321,574)              |
| <b>Subtotal</b>                                   | <b>(150,097,190)</b>   |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>                | <b>1,861,325,220</b>   |

|                                                                                   |                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| <b>Gastos operativos</b>                                                          |                        |
| Sueldos y compensaciones al personal                                              | (856,629,237)          |
| Servicios de terceros                                                             | (250,656,475)          |
| Depreciacion y amortizaciones                                                     | (57,505,386)           |
| Otras Provisiones                                                                 | (18,003,279)           |
| Otros gastos                                                                      | (469,957,881)          |
| <b>Subtotal</b>                                                                   | <b>(1,652,752,258)</b> |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>                                                 | <b>208,572,962</b>     |
| <b>Otros ingresos (gastos)</b>                                                    |                        |
| Otros ingresos                                                                    | 288,128,829            |
| Otros gastos                                                                      | (31,676,685)           |
| <b>Subtotal</b>                                                                   | <b>256,452,144</b>     |
| <b>Ganancias (pérdidas) por participaciones en el capital de otras sociedades</b> | <b>13,750,371</b>      |
| <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>                                               | <b>478,775,477</b>     |
| Impuesto sobre la renta                                                           | (124,194,457)          |
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>                                                    | <b>354,581,020</b>     |

**Gustavo Zuluaga Alam**  
Vicepresidente Ejecutivo

**Sterlin Santana Ciprián**  
Contador General

Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal b, del artículo 52, de la Ley Núm. 183-02, Monetaria y Financiera del 21 de noviembre de 2002 y en cumplimiento a la Circular SB: Núm. 013/21 del primero de septiembre de 2021 y sus modificaciones.