

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE MARZO DEL 2024

(VALORES EN DOP)

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	275,547,611
Banco Central	1,220,326,106
Bancos del país	1,447,209,338
Bancos del exterior	299,790,187
Equivalentes de efectivo	905,985
Rendimientos por cobrar	473,377
Subtotal	3,244,252,604

Inversiones

Disponibles para la venta	4,746,117,910
Mantenida hasta el vencimiento	714,928,690
Provisiones para inversiones	(454,116)
Subtotal	5,460,592,484

Cartera de créditos

Vigentes	30,019,080,540
Reestructurada	9,378,815
En mora (de 31 a 90 días)	29,082,253
Vencida (más de 90 días)	488,390,029
Cobranza judicial	18,991,884
Rendimientos por cobrar	520,910,656
Provisiones para créditos	(800,366,740)
Subtotal	30,285,467,437

Cuentas por cobrar

309,703,844

Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto

63,375,032

Participaciones en otras sociedades

Subsidiarias	88,108,123
Asociadas	179,850,776
Provisiones	(17,093,224)
Subtotal	250,865,675

Propiedades, muebles y equipos, neto

1,743,162,792

Otros activos

Cargos diferidos	554,118,947
Activos diversos	58,413,702
Subtotal	612,532,649

TOTAL DE ACTIVOS

41,969,952,517

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público

De ahorro	12,244,642,654
A plazo	17,792,387,798
Intereses por pagar	83,530,407
Subtotal	30,120,560,859

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	916,943,219
Intereses por pagar	4,322,294
Subtotal	921,265,513

Fondos Tomados a Prestamos	
Del Banco Central	982,554,331
Intereses por pagar	2,954,293
Subtotal	985,508,624
Otros pasivos	1,907,315,757
Obligaciones asimilables de capital	
Obligaciones subordinadas	1,006,676,707
Subtotal	1,006,676,707
TOTAL PASIVOS	34,941,327,460
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	117,309,005
TOTAL PATRIMONIO NETO	7,028,625,057
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	41,969,952,517
Cuentas contingentes	1,782,801,904
Cuentas de orden	118,937,894,212

ESTADOS DE RESULTADOS

AL 31 DE MARZO DEL 2024

(VALORES EN DOP)

Ingresos Financieros	
Intereses por disponibilidades	44,067,328
Intereses por cartera de créditos	1,008,584,016
Intereses por inversiones	116,014,986
Ganancias en venta de inversiones	11,986,636
Subtotal	1,180,652,966
Gastos Financieros	
Intereses por captaciones	(421,466,342)
Intereses por financiamientos	(34,171,823)
Subtotal	(455,638,165)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	725,014,801
Provisiones para cartera de créditos	(60,419,647)
MARGEN FINANCIERO NETO	664,595,154
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	899,879
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	132,917,558
Comisiones por cambio	29,498,964
Ingresos diversos	347,059
Subtotal	162,763,581
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(58,151,169)
Comisiones por cambio	(10,293,412)
Gastos diversos	(195,893)
Subtotal	(68,640,474)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	759,618,140

Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(378,355,243)
Servicios de terceros	(130,882,797)
Depreciación y amortizaciones	(24,003,930)
Otras Provisiones	(4,283,544)
Otros gastos	(220,412,281)
Subtotal	<u>(757,937,795)</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	1,680,345
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	172,099,412
Otros gastos	(7,908,488)
Subtotal	<u>164,190,924</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	165,871,269
Impuesto sobre la renta	(48,562,264)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>117,309,005</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.