

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE MARZO DEL 2025
(VALORES EN DOP)

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	277,852,693
Banco Central	1,654,966,206
Bancos del país	661,028,148
Bancos del exterior	338,432,002
Equivalentes de efectivo	2,098,977
Rendimientos por cobrar	8,014
Subtotal	2,934,386,040

Inversiones

Disponibles para la venta	4,291,875,090
Mantenida hasta el vencimiento	350,606,773
Provisiones para inversiones	(1,031,248)
Subtotal	4,641,450,615

Cartera de créditos

Vigentes	34,344,307,446
Reestructurada	16,067,837
En mora (de 31 a 90 días)	20,479,559
Vencida (más de 90 días)	575,556,786
Cobranza judicial	22,543,815
Rendimientos por cobrar	521,764,179
Provisiones para créditos	(815,053,312)
Subtotal	34,685,666,310

Cuentas por cobrar

233,169,396

Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto

52,042,877

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

1,714,901,147

Otros activos

Cargos diferidos	794,443,821
Intangibles	53,853,113
Activos diversos	59,365,597
Subtotal	907,662,531

TOTAL DE ACTIVOS

45,449,061,677

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público

De ahorro	11,910,657,529
A plazo	20,238,620,501
Intereses por pagar	98,808,453
Subtotal	32,248,086,483

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	2,751,476,143
Intereses por pagar	12,062,776
Subtotal	2,763,538,919

Fondos Tomados a Prestamos	
Del Banco Central	407,340,245
Intereses por pagar	359,786
Subtotal	407,700,031
Otros pasivos	2,486,329,272
TOTAL PASIVOS	37,905,654,705
PATRIMONIO NETO	
Reservas patrimoniales	2,233,337,233
Superávit por revaluación	702,140,492
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	4,490,993,427
Resultado del ejercicio	116,935,820
TOTAL PATRIMONIO NETO	7,543,406,972
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	45,449,061,677
Cuentas contingentes	1,881,278,157
Cuentas de orden	126,568,881,674

ESTADOS DE RESULTADOS

AL 31 DE MARZO DEL 2025
(VALORES EN DOP)

Ingresos Financieros	
Intereses por disponibilidades	26,304,703
Intereses por cartera de créditos	1,186,589,978
Intereses por inversiones	109,749,561
Ganancias en venta de inversiones	6,456,577
Subtotal	1,329,100,819
Gastos Financieros	
Intereses por captaciones	(542,849,048)
Intereses por financiamientos	(3,304,306)
Subtotal	(546,153,354)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	782,947,465
Provisiones para cartera de créditos	(101,641,702)
MARGEN FINANCIERO NETO	681,305,763
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	2,746,160
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	148,608,328
Comisiones por cambio	31,735,777
Ingresos diversos	250,761
Subtotal	180,594,866
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(48,484,471)
Comisiones por cambio	(12,702,560)
Subtotal	(61,187,031)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	803,459,758

Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(386,287,461)
Servicios de terceros	(139,291,066)
Depreciacion y amortizaciones	(27,591,298)
Otras Provisiones	(12,763,419)
Otros gastos	(217,022,071)
Subtotal	<u>(782,955,315)</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	20,504,443
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	145,895,956
Otros gastos	(7,965,471)
Subtotal	<u>137,930,485</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	158,434,928
Impuesto sobre la renta	(41,499,108)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u><u>116,935,820</u></u>

Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidente Ejecutivo

**Juan Forero
Velásquez**
VP de Finanzas y

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