

**ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA**

 AL 31 DE MARZO DEL 2026  
 (VALORES EN DOP)

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

Caja	314,105,822
Banco Central	2,192,611,778
Bancos del país	1,709,656,384
Bancos del exterior	247,850,844
Equivalentes de efectivo	407,289
Rendimientos por cobrar	35,384
<b>Subtotal</b>	<b>4,464,667,501</b>

**Inversiones**

A valor razonable con cambios en el patrimonio	5,216,644,579
A costo amortizado	603,172,957
Provisiones para inversiones	(903,411)
<b>Subtotal</b>	<b>5,818,914,125</b>

**Cartera de créditos**

Vigentes	37,676,475,232
Reestructurada	42,467,295
En mora (de 31 a 90 días)	15,444,672
Vencida (más de 90 días)	604,257,615
Cobranza judicial	75,076,638
Rendimientos por cobrar	538,054,114
Provisiones para créditos	(850,578,626)
<b>Subtotal</b>	<b>38,101,196,940</b>

**Cuentas por cobrar**
**216,494,085**
**Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto**
**52,580,153**
**Participaciones en otras sociedades**

Subsidiarias	199,518,421
Asociadas	232,975,197
Provisiones	(19,827,593)
<b>Subtotal</b>	<b>412,666,025</b>

**Propiedades, muebles y equipos, neto**
**1,721,124,066**
**Otros activos**

Cargos diferidos	662,228,438
Intangibles	41,181,792
Activos diversos	50,302,830
<b>Subtotal</b>	<b>753,713,060</b>

**TOTAL DE ACTIVOS**
**51,541,355,955**
**PASIVOS Y PATRIMONIO**
**PASIVOS**
**Depósitos del público**

De ahorro	12,524,225,812
A plazo	23,975,343,494
Intereses por pagar	109,486,139
<b>Subtotal</b>	<b>36,609,055,445</b>

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

De entidades financieras del país	2,872,616,689
Intereses por pagar	8,668,680
<b>Subtotal</b>	<b>2,881,285,369</b>

<b>Fondos Tomados a Prestamos</b>	
Del Banco Central	1,838,670
Intereses por pagar	2,758
<b>Subtotal</b>	<b>1,841,428</b>
<b>Otros pasivos</b>	<b>2,535,965,909</b>
<b>Obligaciones asimilables de capital</b>	
Obligaciones subordinadas	1,341,057,490
<b>Subtotal</b>	<b>1,341,057,490</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>43,369,205,641</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	
Reservas patrimoniales	2,235,657,093
Superávit por revaluación	699,937,501
Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones a valor razonable con cambios en patrimonio	42,370,614
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	5,050,252,129
Resultado del ejercicio	143,932,977
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>8,172,150,314</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>51,541,355,955</b>
Cuentas contingentes	2,021,234,542
Cuentas de orden	137,021,877,839

### ESTADOS DE RESULTADOS

AL 31 DE MARZO DEL 2026

(VALORES EN DOP)

<b>Ingresos Financieros</b>	
Intereses por disponibilidades	43,666,961
Intereses por cartera de créditos	1,378,335,147
Intereses por inversiones	128,951,774
Ganacias en venta de inversiones	8,721,702
<b>Subtotal</b>	<b>1,559,675,584</b>
<b>Gastos Financieros</b>	
Intereses por captaciones	(567,083,406)
Intereses por financiamientos	(39,783,668)
<b>Subtotal</b>	<b>(606,867,074)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>952,808,510</b>
Provisiones para cartera de créditos	(156,970,894)
Provisiones para inversiones	(102,935)
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>795,734,681</b>
<b>Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio</b>	<b>(26,672,649)</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	158,633,295
Comisiones por cambio	42,656,777
Ingresos diversos	254,336
<b>Subtotal</b>	<b>201,544,408</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(54,034,016)
Comisiones por cambio	(23,609,306)
Gastos diversos	(159,899)
<b>Subtotal</b>	<b>(77,803,221)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>892,803,219</b>

<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(417,357,983)
Servicios de terceros	(120,276,365)
Depreciacion y amortizaciones	(28,552,555)
Otras Provisiones	(11,062,083)
Otros gastos	(221,184,941)
<b>Subtotal</b>	<b><u>(798,433,927)</u></b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>94,369,292</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	103,854,644
Otros gastos	(10,346,018)
<b>Subtotal</b>	<b><u>93,508,626</u></b>
<b>Ganancias (perdidas) por participaciones en el capital de otras sociedades</b>	<b><u>3,254,089</u></b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>191,132,007</b>
Impuesto sobre la renta	(47,199,030)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b><u>143,932,977</u></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.