

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2025
 (VALORES EN DOP)

ACTIVOS
Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	310,514,963
Banco Central	1,919,725,539
Bancos del país	1,668,437,989
Bancos del exterior	196,434,250
Equivalentes de efectivo	220,000
Rendimientos por cobrar	12,822
Subtotal	4,095,345,563

Inversiones

Disponibles para la venta	4,773,947,276
Mantenida hasta el vencimiento	355,759,319
Provisiones para inversiones	(1,040,129)
Subtotal	5,128,666,466

Cartera de créditos

Vigentes	36,655,591,991
Reestructurada	16,322,533
En mora (de 31 a 90 días)	17,282,899
Vencida (más de 90 días)	619,206,952
Cobranza judicial	85,495,648
Rendimientos por cobrar	564,181,448
Provisiones para créditos	(877,751,747)
Subtotal	37,080,329,724

Cuentas por cobrar
269,881,642
Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto
44,973,947
Participaciones en otras sociedades

Subsidiarias	141,137,895
Asociadas	192,907,176
Provisiones	(18,041,747)
Subtotal	316,003,324

Propiedades, muebles y equipos, neto
1,691,135,450
Otros activos

Cargos diferidos	584,323,334
Intangibles	47,517,452
Activos diversos	81,117,582
Subtotal	712,958,368

TOTAL DE ACTIVOS
49,339,294,484
PASIVOS Y PATRIMONIO
PASIVOS
Depósitos del público

De ahorro	11,891,468,566
A plazo	22,214,117,389
Intereses por pagar	111,014,600
Subtotal	34,216,600,555

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	3,551,965,033
Intereses por pagar	14,590,493
Subtotal	3,566,555,526

Fondos Tomados a Prestamos

Del Banco Central	155,985,904
Intereses por pagar	119,477
Subtotal	156,105,381

Otros pasivos
2,302,478,538
Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones subordinadas	1,343,486,508
Subtotal	1,343,486,508

TOTAL PASIVOS
41,585,226,508
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	326,263,186
TOTAL PATRIMONIO NETO	7,754,067,976

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO
49,339,294,484

 Cuentas contingentes
 Cuentas de orden

 2,031,014,965
 128,923,389,788

ESTADOS DE RESULTADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2025
(VALORES EN DOP)

Ingresos Financieros	
Intereses por disponibilidades	87,116,784
Intereses por cartera de créditos	3,744,394,599
Intereses por inversiones	349,398,207
Ganancias en venta de inversiones	15,447,131
Subtotal	4,196,356,721
Gastos Financieros	
Intereses por captaciones	(1,716,198,446)
Intereses por financiamientos	(62,602,935)
Subtotal	(1,778,801,381)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,417,555,340
Provisiones para cartera de créditos	(310,520,330)
MARGEN FINANCIERO NETO	2,107,035,010
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	(2,940,258)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	461,892,929
Comisiones por cambio	55,703,226
Ingresos diversos	748,036
Subtotal	518,344,191
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(146,776,223)
Comisiones por cambio	(26,896,905)
Gastos diversos	(163,221)
Subtotal	(173,836,349)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	2,448,602,594
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(1,180,970,523)
Servicios de terceros	(381,584,920)
Depreciación y amortizaciones	(83,921,177)
Otras Provisiones	(41,186,508)
Otros gastos	(701,676,443)
Subtotal	(2,389,339,571)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	59,263,023
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	392,591,539
Otros gastos	(15,914,789)
Subtotal	376,676,750
Ganancias (perdidas) por participaciones en el capital de otras sociedades	58,219
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	435,997,992
Impuesto sobre la renta	(109,734,806)
RESULTADO DEL EJERCICIO	326,263,186

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 9 de diciembre de 1994 y sus modificaciones.