

**ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA**  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2023  
 (VALORES EN DOP)

**ACTIVOS**

**Efectivo y equivalentes de efectivo**

|                          |                             |
|--------------------------|-----------------------------|
| Caja                     | 198,062,795                 |
| Banco Central            | 1,220,195,171               |
| Bancos del país          | 497,080,898                 |
| Bancos del exterior      | 273,302,920                 |
| Equivalentes de efectivo | 2,341,681                   |
| Rendimientos por cobrar  | 108,925                     |
| <b>Subtotal</b>          | <b><u>2,191,092,390</u></b> |

**Inversiones**

|                                |                             |
|--------------------------------|-----------------------------|
| Disponibles para la venta      | 3,546,887,944               |
| Mantenida hasta el vencimiento | 662,414,110                 |
| Provisiones para inversiones   | (750,828)                   |
| <b>Subtotal</b>                | <b><u>4,208,551,226</u></b> |

**Cartera de créditos**

|                           |                              |
|---------------------------|------------------------------|
| Vigentes                  | 29,196,284,646               |
| Reestructurada            | 4,350,399                    |
| En mora (de 31 a 90 días) | 12,901,097                   |
| Vencida (más de 90 días)  | 565,350,200                  |
| Cobranza judicial         | 37,353,062                   |
| Rendimientos por cobrar   | 534,834,296                  |
| Provisiones para créditos | (867,472,174)                |
| <b>Subtotal</b>           | <b><u>29,483,601,526</u></b> |

**Cuentas por cobrar**

**346,723,213**

**Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto**

**57,626,032**

**Participaciones en otras sociedades**

|                 |                           |
|-----------------|---------------------------|
| Subsidiarias    | 79,796,250                |
| Asociadas       | 171,590,023               |
| Provisiones     | (16,828,311)              |
| <b>Subtotal</b> | <b><u>234,557,962</u></b> |

**Propiedades, muebles y equipos, neto**

**1,707,482,041**

**Otros activos**

|                  |                           |
|------------------|---------------------------|
| Cargos diferidos | 606,653,899               |
| Activos diversos | 23,482,917                |
| <b>Subtotal</b>  | <b><u>630,136,816</u></b> |

**TOTAL DE ACTIVOS**

**38,859,771,206**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Depósitos del público**

|                     |                              |
|---------------------|------------------------------|
| De ahorro           | 12,096,274,878               |
| A plazo             | 15,484,020,761               |
| Intereses por pagar | 67,057,024                   |
| <b>Subtotal</b>     | <b><u>27,647,352,663</u></b> |

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

|                                   |                           |
|-----------------------------------|---------------------------|
| De entidades financieras del país | 842,955,153               |
| Intereses por pagar               | 2,958,412                 |
| <b>Subtotal</b>                   | <b><u>845,913,565</u></b> |

**Fondos Tomados a Prestamos**

|                     |                           |
|---------------------|---------------------------|
| Del Banco Central   | 720,728,910               |
| Intereses por pagar | 1,121,221                 |
| <b>Subtotal</b>     | <b><u>721,850,131</u></b> |

|  |                       |
|--|-----------------------|
| <b>Otros pasivos</b>                           | <b>1,702,101,238</b>  |
| <b>Obligaciones asimilables de capital</b>     |                       |
| Obligaciones subordinadas                      | 1,005,695,881         |
| <b>Subtotal</b>                                | <b>1,005,695,881</b>  |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>                           | <b>31,922,913,478</b> |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                         |                       |
| Reservas patrimoniales                         | 2,132,564,428         |
| Superávit por revaluación                      | 849,084,190           |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 3,552,752,814         |
| Resultado del ejercicio                        | 402,456,296           |
| <b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>                   | <b>6,936,857,728</b>  |
| <b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>              | <b>38,859,771,206</b> |
| Cuentas contingentes                           | 1,812,118,554         |
| Cuentas de orden                               | 112,577,665,906       |

### ESTADOS DE RESULTADOS

AL 30 DE JUNIO DEL 2023

(VALORES EN DOP)

|   |                        |
|---|------------------------|
| <b>Ingresos Financieros</b>                       |                        |
| Intereses por disponibilidades                    | 56,122,947             |
| Intereses por cartera de créditos                 | 2,766,858,885          |
| Intereses por inversiones                         | 275,186,714            |
| Ganacias en venta de inversiones                  | 32,016,392             |
| <b>Subtotal</b>                                   | <b>3,130,184,938</b>   |
| <b>Gastos Financieros</b>                         |                        |
| Intereses por captaciones                         | (976,916,929)          |
| Intereses por financiamientos                     | (92,420,532)           |
| <b>Subtotal</b>                                   | <b>(1,069,337,461)</b> |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>                    | <b>2,060,847,477</b>   |
| Provisiones para cartera de créditos              | (218,439,584)          |
| Provisiones para inversiones                      | (998,649)              |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>                     | <b>1,841,409,244</b>   |
| <b>Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio</b> | <b>(19,524,869)</b>    |
| <b>Otros ingresos operacionales</b>               |                        |
| Comisiones por servicios                          | 515,683,715            |
| Comisiones por cambio                             | 59,270,648             |
| Ingresos diversos                                 | 3,243,196              |
| <b>Subtotal</b>                                   | <b>578,197,559</b>     |
| <b>Otros gastos operacionales</b>                 |                        |
| Comisiones por servicios                          | (111,892,466)          |
| Comisiones por cambio                             | (14,695,605)           |
| Gastos diversos                                   | (587,679)              |
| <b>Subtotal</b>                                   | <b>(127,175,750)</b>   |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>                | <b>2,272,906,184</b>   |
| <b>Gastos operativos</b>                          |                        |
| Sueldos y compensaciones al personal              | (1,060,964,538)        |
| Servicios de terceros                             | (331,451,859)          |
| Depreciación y amortizaciones                     | (67,337,324)           |
| Otras Provisiones                                 | (28,135,469)           |
| Otros gastos                                      | (560,363,211)          |

|                                     |                               |
|-------------------------------------|-------------------------------|
| <b>Subtotal</b>                     | <u><b>(2,048,252,401)</b></u> |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>   | <b>224,653,783</b>            |
| <b>Otros ingresos (gastos)</b>      |                               |
| Otros ingresos                      | 351,166,213                   |
| Otros gastos                        | <u>(27,667,761)</u>           |
| <b>Subtotal</b>                     | <b>323,498,452</b>            |
| <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b> | <b>548,152,235</b>            |
| Impuesto sobre la renta             | <u>(145,695,939)</u>          |
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>      | <u><b>402,456,296</b></u>     |

**Juan Forero Velásquez**  
VP de Finanzas y Tesorería

**Gustavo Zuluaga**  
**Alam**

**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.









