

**ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA**  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024  
 (VALORES EN DOP)

**ACTIVOS**

**Efectivo y equivalentes de efectivo**

Caja	312,199,454
Banco Central	1,693,145,509
Bancos del país	441,416,663
Bancos del exterior	295,423,618
Equivalentes de efectivo	4,285
Rendimientos por cobrar	53,938
<b>Subtotal</b>	<b><u>2,742,243,467</u></b>

**Inversiones**

Disponibles para la venta	4,323,727,893
Mantenida hasta el vencimiento	280,195,450
Provisiones para inversiones	(1,033,549)
<b>Subtotal</b>	<b><u>4,602,889,794</u></b>

**Cartera de créditos**

Vigentes	32,093,136,651
Reestructurada	10,943,719
En mora (de 31 a 90 días)	20,820,525
Vencida (más de 90 días)	571,162,887
Cobranza judicial	19,233,930
Rendimientos por cobrar	522,798,219
Provisiones para créditos	(850,555,014)
<b>Subtotal</b>	<b><u>32,387,540,917</u></b>

**Cuentas por cobrar**

**235,045,037**

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

**54,822,463**

**Participaciones en otras sociedades**

Subsidiarias	88,629,406
Asociadas	181,744,856
Provisiones	(17,359,413)
<b>Subtotal</b>	<b><u>253,014,849</u></b>

**Propiedades, muebles y equipos, neto**

**1,737,952,904**

**Otros activos**

Cargos diferidos	588,669,381
Activos diversos	119,366,951
<b>Subtotal</b>	<b><u>708,036,332</u></b>

**TOTAL DE ACTIVOS**

**42,721,545,763**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Depósitos del público**

De ahorro	11,776,343,349
A plazo	18,785,915,399
Intereses por pagar	88,774,684
<b>Subtotal</b>	<b><u>30,651,033,432</u></b>

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

De entidades financieras del país	1,097,879,461
Intereses por pagar	4,406,783
<b>Subtotal</b>	<b><u>1,102,286,244</u></b>

<b>Fondos Tomados a Prestamos</b>	
Del Banco Central	1,415,145,649
Intereses por pagar	3,926,950
<b>Subtotal</b>	<b>1,419,072,599</b>
<b>Otros pasivos</b>	<b>2,348,243,195</b>
<b>Obligaciones asimilables de capital</b>	
Obligaciones subordinadas	0
<b>Subtotal</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>35,520,635,470</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	
Reservas patrimoniales	2,182,412,003
Superávit por revaluación	715,899,662
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	4,013,004,387
Resultado del ejercicio	289,594,241
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>7,200,910,293</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>42,721,545,763</b>
Cuentas contingentes	1,789,076,099
Cuentas de orden	120,402,885,649

## ESTADOS DE RESULTADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024

(VALORES EN DOP)

<b>Ingresos Financieros</b>	
Intereses por disponibilidades	106,643,913
Intereses por cartera de créditos	3,156,319,827
Intereses por inversiones	362,129,452
Ganancias en venta de inversiones	24,420,807
<b>Subtotal</b>	<b>3,649,513,999</b>
<b>Gastos Financieros</b>	
Intereses por captaciones	(1,272,304,221)
Intereses por financiamientos	(101,544,333)
Pérdidas en venta de inversiones	(1,993,956)
<b>Subtotal</b>	<b>(1,375,842,510)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>2,273,671,489</b>
Provisiones para cartera de créditos	(232,871,757)
Provisiones para inversiones	(115,662)
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>2,040,684,070</b>
<b>Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio</b>	<b>(9,832,886)</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	385,488,716
Comisiones por cambio	78,223,532
Ingresos diversos	941,776
<b>Subtotal</b>	<b>464,654,024</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(168,016,685)
Comisiones por cambio	(25,591,254)
Gastos diversos	(587,679)
<b>Subtotal</b>	<b>(194,195,618)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>2,301,309,590</b>

<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(1,125,311,827)
Servicios de terceros	(405,921,624)
Depreciación y amortizaciones	(73,995,501)
Otras Provisiones	(22,348,976)
Otros gastos	(631,161,411)
<b>Subtotal</b>	<b><u>(2,258,739,339)</u></b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>42,570,251</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	398,084,153
Otros gastos	(44,193,597)
<b>Subtotal</b>	<b><u>353,890,556</u></b>
<b>Ganancias (perdidas) por participaciones en el capital de otras sociedades</b>	<b>2,415,363</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>398,876,170</b>
Impuesto sobre la renta	<u>(109,281,929)</u>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b><u><u>289,594,241</u></u></b>

**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.