

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2026
 (VALORES EN DOP)

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	340,211,115
Banco Central	2,437,128,206
Bancos del país	1,716,961,760
Bancos del exterior	298,142,830
Equivalentes de efectivo	52,475
Rendimientos por cobrar	66,216
Subtotal	4,792,562,602

Inversiones

A valor razonable con cambios en el patrimonio	5,374,998,187
A costo amortizado	744,567,585
Provisiones para inversiones	(2,409,161)
Subtotal	6,117,156,611

Cartera de créditos

Vigentes	38,143,497,632
Reestructurada	66,732,084
En mora (de 31 a 90 días)	21,950,680
Vencida (más de 90 días)	653,277,929
Cobranza judicial	100,215,860
Rendimientos por cobrar	548,585,236
Provisiones para créditos	(894,958,317)
Subtotal	38,639,301,104

Cuentas por cobrar

250,077,640

Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto

39,413,087

Participaciones en otras sociedades

Subsidiarias	201,655,126
Asociadas	253,620,879
Provisiones	(20,832,529)
Subtotal	434,443,476

Propiedades, muebles y equipos, neto

1,690,832,934

Otros activos

Cargos diferidos	495,233,567
Intangibles	34,846,132
Activos diversos	63,519,018
Subtotal	593,598,717

TOTAL DE ACTIVOS

52,557,386,171

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2026
(VALORES EN DOP)

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público

De ahorro	12,653,556,135
A plazo	24,856,410,401
Intereses por pagar	110,682,960
Subtotal	37,620,649,496

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	3,055,051,300
Intereses por pagar	8,699,732
Subtotal	3,063,751,032

Otros pasivos

1,861,969,447

Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones subordinadas	1,342,266,178
Subtotal	1,342,266,178

TOTAL PASIVOS

43,888,636,153

PATRIMONIO NETO

Reservas patrimoniales	2,299,070,457
Superávit por revaluación	704,247,284
Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones a valor razonable con cambios en patrimonio	57,706,868
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	5,062,930,476
Resultado del ejercicio	544,794,933
TOTAL PATRIMONIO NETO	8,668,750,018

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

52,557,386,171

Cuentas contingentes

2,609,812,248

Cuentas de orden

137,192,177,929

ESTADOS DE RESULTADOSAL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2026
(VALORES EN DOP)

Ingresos Financieros	
Intereses por disponibilidades	133,440,075
Intereses por cartera de créditos	4,227,190,311
Intereses por inversiones	398,108,241
Ganancias en venta de inversiones	24,051,269
Subtotal	4,782,789,896
Gastos Financieros	
Intereses por captaciones	(1,691,340,678)
Intereses por financiamientos	(120,633,698)
Subtotal	(1,811,974,376)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,970,815,520
Provisiones para cartera de créditos	(440,673,379)
Provisiones para inversiones	(1,890,027)
MARGEN FINANCIERO NETO	2,528,252,114
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	(46,214,512)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	492,644,609
Comisiones por cambio	103,713,083
Ingresos diversos	24,095
Subtotal	596,381,787
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(169,561,236)
Comisiones por cambio	(48,006,807)
Gastos diversos	(485,025)
Subtotal	(218,053,068)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	2,860,366,321
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(1,282,393,022)
Servicios de terceros	(372,881,491)
Depreciación y amortizaciones	(86,620,632)
Otras Provisiones	(32,669,934)
Otros gastos	(720,861,336)
Subtotal	(2,495,426,415)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	364,939,906
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	408,172,416
Otros gastos	(53,765,080)
Subtotal	354,407,336
Ganancias (pérdidas) por participaciones en el capital de otras sociedades	26,036,476
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	745,383,718
Impuesto sobre la renta	(200,588,785)
RESULTADO DEL EJERCICIO	544,794,933

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.