

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de junio de 2025
(Valores en DOP)
ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo	
Caja	633,507,597
Banco Central	10,902,771,474
Bancos del País	759,580,028
Bancos del Exterior	2,155,511,525
Equivalentes de Efectivo	17,811,121
Rendimientos por Cobrar	12
Subtotal	14,469,181,757
Inversiones	
A negociar	100,000,000
Disponibles para la venta	9,393,559,562
Mantenidas hasta el vencimiento	4,154,708,499
Provisión para inversiones	(10,561,364)
Subtotal	13,637,706,697
Derivados y contratos de compraventa al contado	
	181,421
Cartera de créditos	
Vigente	27,230,747,842
Reestructurada	347,935,847
En mora (de 31 a 90 días)	37,504,095
Vencida (más de 90 días)	766,459,733
Cobranza judicial	77,975,263
Rendimientos por cobrar	341,326,520
Provisiones para créditos	(1,324,215,961)
Subtotal	27,477,733,339
Cuentas por cobrar	
	463,256,663
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos, neto	
	44,866,930
Propiedad, Muebles y Equipos, neto	
	749,189,167
Otros Activos	
Cargos diferidos	650,751,953
Intangibles	23,434,982
Activos diversos	35,430,366
Subtotal	709,617,301
TOTAL ACTIVOS	57,551,733,275
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Depósitos del público	
A la vista	2,038,203,802
De ahorro	7,867,623,947
A plazo	25,736,297,782
Intereses por pagar	102,614,241
Subtotal	35,744,739,772
Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior	
De instituciones Financieras del país	8,902,337,016
Intereses por pagar	20,691,542
Subtotal	8,923,028,558
Fondos Tomados a Préstamo	
Del Banco Central	2,777,507,838
De instituciones financieras del país	450,000,000
De instituciones financieras del exterior	1,777,128,000
Otros financiamientos	1,462,417,968
Intereses por pagar	24,775,989
Subtotal	6,491,829,795
Otros Pasivos	
	1,460,238,876
Obligaciones asimilables de capital	
Obligaciones subordinadas	1,061,037,820
Subtotal	1,061,037,820
TOTAL PASIVOS	53,680,874,821
PATRIMONIO NETO	
Capital pagado	3,587,935,200
Capital adicional pagado	5,171
Reservas patrimoniales	181,469,522
Resultados del ejercicio	101,448,561
TOTAL PATRIMONIO NETO	3,870,858,454
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	57,551,733,275
Cuentas contingentes	11,211,049,796
Cuentas de orden	137,727,307,081

Edgar Iván del Toro Toral
 Presidente Ejecutivo

Rafael Adriano Martínez
 Vicepresidente de Finanzas

ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de junio de 2025
(Valores en DOP)

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	43,018,995
Intereses por cartera de créditos	2,334,436,468
Intereses por inversiones	504,783,042
Ganancias en venta de inversiones	259,022,418
Subtotal	3,141,260,923
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(1,517,498,799)
Intereses por financiamientos	(184,839,272)
Pérdida en venta de inversiones	(15,746,746)
Subtotal	(1,718,084,817)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable	
Contratos de compraventa al contado	4,533,739
Subtotal	4,533,739
MARGEN FINANCIERO BRUTO	
	1,427,709,845
Provisiones para cartera de créditos	(548,786,599)
Provisiones para inversiones	(16,232,688)
Subtotal	(565,019,287)
MARGEN FINANCIERO NETO	
	862,690,558
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	
	83,896,565
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	568,561,724
Comisiones por cambio	352,508,272
Subtotal	921,069,996
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(154,122,028)
Comisiones por cambio	(142,690,618)
Gastos diversos	(97,416,816)
Subtotal	(394,229,462)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	
	1,473,427,657
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(682,945,982)
Servicios de terceros	(208,649,238)
Depreciación y amortizaciones	(40,417,295)
Otras provisiones	(106,375,492)
Otros gastos	(474,394,587)
Subtotal	(1,512,782,594)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	
	(39,354,937)
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	212,918,077
Otros gastos	(43,368,431)
Subtotal	169,549,646
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	
	130,194,709
Impuesto Sobre la Renta	(28,746,148)
RESULTADO DEL EJERCICIO	
	101,448,561

Edgar Iván del Toro Toral
 Presidente Ejecutivo

Rafael Adriano Martínez
 Vicepresidente de Finanzas