

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de septiembre de 2025

(Valores en DOP)

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo	
Caja	737,057,906
Banco Central	8,510,652,183
Bancos del País	91,170,132
Bancos del Exterior	1,367,405,141
Equivalentes de Efectivo	9,119,481
Rendimientos por Cobrar	143,028
Subtotal	10,715,547,871
Inversiones	
Disponibles para la venta	10,000,874,992
Mantenidas hasta el vencimiento	4,091,605,068
Provisión para inversiones	(28,915,273)
Subtotal	14,063,564,787
Derivados y contratos de compraventa al contado	
	545,939
Cartera de créditos	
Vigente	28,789,927,535
Reestructurada	395,777,663
En mora (de 31 a 90 días)	27,971,880
Vencida (más de 90 días)	1,003,831,569
Cobranza judicial	77,975,263
Rendimientos por Cobrar	364,423,796
Provisiones para créditos	(1,477,685,185)
Subtotal	29,182,222,521
Cuentas por cobrar	
	585,709,415
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos, neto	
	42,713,317
Propiedad, Muebles y Equipos, neto	
	749,467,250
Otros Activos	
Cargos diferidos	605,553,323
Intangibles	21,304,529
Activos diversos	80,009,171
Subtotal	706,867,023
TOTAL ACTIVOS	56,046,638,123

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público	
A la vista	2,553,743,539
De ahorro	6,793,919,200
A plazo	27,091,498,025
Intereses por pagar	99,370,436
Subtotal	36,538,531,200
Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior	
De instituciones Financieras del país	6,402,034,407
Intereses por pagar	23,809,206
Subtotal	6,425,843,613
Fondos Tomados a Préstamo	
Del Banco Central	2,015,416,511
De instituciones financieras del exterior	1,493,668,800
Otros financiamientos	1,212,179,513
Intereses por pagar	56,958,489
Subtotal	4,778,223,313
Otros Pasivos	
	3,281,902,933
Obligaciones asimilables de capital	
Obligaciones subordinadas	1,090,769,693
Subtotal	1,090,769,693
TOTAL PASIVOS	52,115,270,752
PATRIMONIO NETO	
Capital pagado	3,587,935,200
Capital adicional pagado	5,171
Reservas patrimoniales	181,469,522
Resultados del ejercicio	161,957,478
TOTAL PATRIMONIO NETO	3,931,367,371
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	56,046,638,123
Cuentas contingentes	
	11,326,903,147
Cuentas de orden	
	140,018,554,679

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de septiembre de 2025

(Valores en DOP)

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	73,963,426
Intereses por cartera de créditos	3,553,646,514
Intereses por inversiones	781,746,969
Ganancias en venta de inversiones	492,624,938
Subtotal	4,901,981,847
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(2,367,291,221)
Intereses por financiamientos	(284,400,842)
Pérdida en venta de inversiones	(17,140,013)
Subtotal	(2,668,832,076)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable	
Contratos de compraventa al contado Inversiones	6,906,061
Subtotal	6,906,061
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,240,055,832
Provisiones para cartera de créditos	(895,063,678)
Provisiones para inversiones	(43,504,645)
Subtotal	(938,568,323)
MARGEN FINANCIERO NETO	1,301,487,509
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	54,764,965
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	902,723,223
Comisiones por cambio	872,089,843
Subtotal	1,774,813,066
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(232,817,291)
Comisiones por cambio	(436,654,859)
Gastos diversos	(143,592,014)
Subtotal	(813,064,164)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	2,318,001,376
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(1,117,839,279)
Servicios de terceros	(302,136,053)
Depreciación y amortizaciones	(61,180,114)
Otras provisiones	(155,950,263)
Otros gastos	(713,243,947)
Subtotal	(2,350,349,656)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	(32,348,280)
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	305,241,538
Otros gastos	(68,907,188)
Subtotal	236,334,350
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	203,986,070
Impuesto Sobre la Renta	(42,028,592)
RESULTADO DEL EJERCICIO	161,957,478

Edgar Iván Del Toro Toral

Presidente Ejecutivo

Rafael Adriano Martínez

Vicepresidente de Finanzas