

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de marzo de 2026
VALORES EN DOP

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	797,414,611
Banco Central	9,219,368,823
Bancos del País	97,963,172
Bancos del Exterior	767,961,180
Equivalentes de Efectivo	33,528,262
Rendimientos por Cobrar	45,058
Subtotal	<u>10,916,281,106</u>

Inversiones

A negociar	-
Disponible para la venta	12,267,502,290
Mantenido hasta su vencimiento	3,996,129,796
Provisiones para inversiones	(562,782)
Subtotal	<u>16,263,069,304</u>

Derivados y contratos de compraventa al contado

-

Cartera de crédito

Vigente	32,196,206,208
Reestructurada	506,611,654
En mora (de 31 a 90 días)	104,796,733
Vencida (más de 90 días)	873,712,796
Cobranza judicial	207,332,860
Rendimientos por Cobrar	376,221,831
Provisiones para créditos	(1,429,535,907)
Subtotal	<u>32,835,346,175</u>

Cuentas por Cobrar

355,324,875

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos, neto

49,733,133

Propiedades, Muebles y Equipos, neto

1,036,130,703

Otros Activos

Cargos Diferidos	754,176,818
Intangibles	17,043,623
Activos diversos	130,756,901
Subtotal	<u>901,977,342</u>

TOTAL DE ACTIVOS

62,357,862,638

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público

A la vista	2,070,117,554
De ahorro	6,509,676,052
A plazo	29,574,965,061
Intereses por pagar	92,946,302
Subtotal	<u>38,247,704,969</u>

Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior

De instituciones Financieras del país	10,642,216,417
Intereses por pagar	25,814,747
Subtotal	10,668,031,164

Fondos Tomados a Préstamo

Del Banco Central	1,267,761,323
De instituciones financieras del país	595,000,000
De instituciones financieras del exterior	1,506,380,000
Otros financiamientos	3,201,971,744
Intereses por pagar	79,075,977
Subtotal	6,650,189,044

Otros Pasivos**1,697,271,705****Obligaciones asimilables de capital**

Obligaciones subordinadas	1,039,112,363
Subtotal	1,039,112,363

TOTAL PASIVOS**58,302,309,245****Patrimonio Neto**

Capital pagado	3,587,935,200
Capital adicional pagado	5,171
Reservas patrimoniales	194,896,091
Superavit por Revaluación	187,744,358
Ganancias (Pérdidas) no realizadas en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio	(232,585,521)
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	255,104,811
Resultados del ejercicio	62,453,283

Total Patrimonio Neto**4,055,553,393****TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO****62,357,862,638****Cuentas contingentes****12,447,426,665****Cuentas de orden****139,166,286,238**

Edgar Iván del Toro Toral
Presidente Ejecutivo

Rafael Adriano Martínez
Vicepresidente de Finanzas**ESTADO DE RESULTADOS****Al 31 de marzo de 2026****VALORES EN DOP****Ingresos financieros**

Intereses por disponibilidades	19,364,423
Intereses por cartera de créditos	1,361,636,629
Intereses por inversiones	270,438,254
Ganancias en venta de inversiones	86,821,035
Subtotal	1,738,260,341

Gastos financieros

Intereses por captaciones	(747,397,848)
---------------------------	---------------

Intereses por financiamientos	(107,845,097)
Pérdida en venta de inversiones	(3,685,667)
Subtotal	(858,928,612)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable	
Contratos de compraventa al contado Inversiones	-
Subtotal	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	879,331,729
Provisiones para cartera de créditos	(147,433,999)
Provisiones para inversiones	(8,699)
	(147,442,698)
MARGEN FINANCIERO NETO	731,889,031
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(38,571,020)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	234,916,828
Comisiones por cambio	940,269,679
Subtotal	1,175,186,507
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(133,450,562)
Comisiones por cambio	(823,938,388)
Gastos diversos	(54,190,768)
Subtotal	(1,011,579,718)
Resultado operacional bruto	856,924,800
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(409,490,982)
Servicios a terceros	(133,079,391)
Depreciaciones y amortizaciones	(22,945,565)
Otras provisiones	(45,213,556)
Otros gastos	(254,212,622)
Subtotal	(864,942,116)
Resultado operacional neto	(8,017,316)
Otros Ingresos (gastos)	
Otros ingresos	113,843,176
Otros gastos	(41,497,577)
Subtotal	72,345,599
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	64,328,283
Impuesto Sobre la Renta	(1,875,000)
RESULTADO DEL EJERCICIO	62,453,283

Edgar Iván del Toro Toral
Presidente Ejecutivo

Rafael Adriano Martínez
Vicepresidente de Finanzas

Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal b) del Artículo 52 de la Ley Monetaria y l No.183-02 del 21 de noviembre de 2002, y en cumplimiento a la Resolución No.13-94 de la Superintendencia d de diciembre de 1994 y sus modificaciones que incluye la Circular SB No.C/012/05 del 30 de septiembre de 20

Financiera
le Bancos del 9
05.