

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DEL 2025
(Valores en DOP)

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

. Caja	2,076,773.00
. Banco Central	876,573,642.00
. Bancos del país	319,485,296.00
. Bancos del exterior	7,383,867.00
. Rendimientos por cobrar	18,493.00
Subtotal	1,205,538,071.00

Inversiones

. Disponibles para la venta	1,135,730,588.00
. Mantenedas hasta su vencimiento	473,844,440.00
. Provisiones para inversiones	(3,118,950.00)
Subtotal	1,606,456,078.00

Cartera de créditos

. Vigentes	12,364,311,879.00
. Reestructurada	881,272.00
. En mora (de 31 a 90 días)	25,613,856.00
. Vencida (mas de 90 días)	204,439,503.00
. Cobranza judicial	22,126,363.00
. Rendimientos por cobrar	163,247,335.00
. Provisiones para créditos	(329,575,114.00)
Subtotal	12,451,045,094.00

. Cuentas por cobrar	22,852,142.00
----------------------	---------------

. Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	20,100,669.00
--	---------------

. Propiedades, muebles y equipos, neto	90,524,756.00
--	---------------

Otros activos

. Cargos diferidos	132,544,296.00
. Intangibles	2,286,538.00
. Activos diversos	9,533,924.00
Subtotal	144,364,758.00

TOTAL DE ACTIVOS	15,540,881,568.00
-------------------------	--------------------------

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depositos del Público

. De ahorro	460,423,980.00
. A plazo	6,161,557,998.00
. Intereses por pagar	21,247.00
Subtotal	6,622,003,225.00

Depositos de entidades financieras del país y del exterior

. De entidades financieras del país	4,033,600,178.00
. Intereses por pagar	13,680,685.00
Subtotal	4,047,280,863.00

Fondos tomados a préstamo

. Del banco central	151,418,992.00
. De entidades financieras del país	300,000,000.00
. Intereses por pagar	495,278.00
Subtotal	451,914,270.00

Otros Pasivos	816,229,333.00
----------------------	-----------------------

TOTAL DE PASIVOS	11,937,427,691.00
-------------------------	--------------------------

PATRIMONIO NETO

. Capital pagado	1,000,000,000.00
. Reservas patrimoniales	400,000,000.00
. Resultados acumulados de ejercicios anteriores	2,103,773,182.00
. Resultados del ejercicio	99,680,695.00
Total Patrimonio Neto	3,603,453,877.00

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	15,540,881,568.00
--------------------------------------	--------------------------

Cuentas de Orden	(24,843,756,591.00)
-------------------------	----------------------------

**ESTADOS DE RESULTADOS
AL 31 DE MARZO DEL 2025
(Valores en DOP)**

Ingresos financieros	
. Intereses por disponibilidades	8,557,076.00
. Intereses por cartera de créditos	514,707,235.00
. Intereses por Inversiones	43,003,813.00
. Ganancias en venta de inversiones	670,232.00
Subtotal	566,938,356.00
Gastos financieros	
. Intereses por captaciones	(300,738,777.00)
. Intereses por financiamientos	(4,413,261.00)
Subtotal	(305,152,038.00)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	261,786,318.00
. Provisiones para cartera de créditos	(3,728,255.00)
MARGEN FINANCIERO NETO	258,058,063.00
Otros ingresos operacionales	
. Comisiones por servicios	61,950.00
. Comisiones por cambio	3,599,515.00
. Ingresos diversos	40,509,974.00
Subtotal	44,171,439.00
Otros gastos operacionales	
. Comisiones por servicios	(1,852,086.00)
. Comisiones por cambio	(255,191.00)
. Gastos diversos	(12,000.00)
Subtotal	(2,119,277.00)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	300,110,225.00
Gastos Operativos	
. Sueldos y compensaciones al personal	(99,392,644.00)
. Servicios de terceros	(20,773,914.00)
. Depreciaciones y Amortizaciones	(5,459,743.00)
. Otras Provisiones	(15,227,189.00)
. Otros gastos	(48,206,313.00)
Subtotal	(189,059,803.00)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	111,050,422.00
Otros ingresos (gastos)	
. Otros ingresos	39,156,267.00
. Otros gastos	(13,657,790.00)
Subtotal	25,498,477.00
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	136,548,899.00
Impuesto sobre la renta	(36,868,204.00)
RESULTADO DEL EJERCICIO	99,680,695.00

Benahuare Pichardo de Fuentes
Presidente

Naftaly Díaz Mercedes
Contadora

Rosalía Rodríguez
Vicepresidente de Finanzas y Tesorería

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 de 2002 y en cumplimiento a la Resolución No.13-94, de la Superintendencia de Bancos, del 9 de diciembre de 1994 y sus modificaciones.