

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2025
(Valores en DOP)

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

. Caja	5,621,056.00
. Banco Central	1,062,302,950.00
. Bancos del país	347,593,730.00
. Bancos del exterior	1,207,736.00
. Rendimientos por cobrar	29,589.00
Subtotal	1,416,755,061.00

Inversiones

. Disponibles para la venta	1,102,891,530.00
. Mantenedas hasta su vencimiento	367,804,116.00
. Provisiones para inversiones	(2,060,609.00)
Subtotal	1,468,635,037.00

Cartera de créditos

. Vigentes	12,797,087,630.00
. Reestructurada	829,810.00
. En mora (de 31 a 90 días)	26,130,009.00
. Vencida (mas de 90 días)	205,384,315.00
. Cobranza judicial	15,767,354.00
. Rendimientos por cobrar	166,144,160.00
. Provisiones para créditos	(334,819,695.00)
Subtotal	12,876,523,583.00

. Cuentas por cobrar	21,643,039.00
----------------------	----------------------

. Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	21,544,345.00
--	----------------------

. Propiedades, muebles y equipos, neto	90,881,314.00
--	----------------------

Otros activos

. Cargos diferidos	171,501,042.00
. Intangibles	2,005,707.00
. Activos diversos	13,351,869.00
Subtotal	186,858,618.00

TOTAL DE ACTIVOS	16,082,840,997.00
-------------------------	--------------------------

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depositos del Público

. De ahorro	952,495,501.00
. A plazo	6,564,234,745.00
. Intereses por pagar	1,147.00
Subtotal	7,516,731,393.00

Depositos de entidades financieras del país y del exterior

. De entidades financieras del país	3,623,486,360.00
Subtotal	3,623,486,360.00

Fondos tomados a préstamo

. Del banco central	91,678,835.00
. De entidades financieras del país	400,000,000.00
. Intereses por pagar	2,034,722.00
Subtotal	493,713,557.00

. Otros Pasivos	747,227,819.00
-----------------	-----------------------

TOTAL DE PASIVOS	12,381,159,129.00
-------------------------	--------------------------

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	197,908,686.00
Total Patrimonio Neto	3,701,681,868.00

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	16,082,840,997.00
--------------------------------------	--------------------------

Cuentas de Orden	(25,650,957,468.00)
------------------	----------------------------

ESTADOS DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO DEL 2025
(Valores en DOP)

Ingresos financieros	
. Intereses por disponibilidades	18,158,954.00
. Intereses por cartera de créditos	1,042,965,206.00
. Intereses por Inversiones	85,665,726.00
. Ganancias en venta de inversiones	1,180,873.00
Subtotal	1,147,970,759.00
Gastos financieros	
. Intereses por captaciones	(601,568,054.00)
. Intereses por financiamientos	(20,933,752.00)
. Pérdidas en ventas de inversiones	(53,889.00)
Subtotal	(622,555,695.00)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	525,415,064.00
. Provisiones para cartera de créditos	(9,728,255.00)
MARGEN FINANCIERO NETO	515,686,809.00
Otros ingresos operacionales	
. Comisiones por servicios	140,050.00
. Comisiones por cambio	8,156,543.00
. Ingresos diversos	87,563,902.00
Subtotal	95,860,495.00
Otros gastos operacionales	
. Comisiones por servicios	(3,895,193.00)
. Comisiones por cambio	(1,246,452.00)
. Gastos diversos	(135,011.00)
Subtotal	(5,276,656.00)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	606,270,648.00
Gastos Operativos	
. Sueldos y compensaciones al personal	(204,480,604.00)
. Servicios de terceros	(46,295,471.00)
. Depreciaciones y Amortizaciones	(12,704,531.00)
. Otras Provisiones	(28,785,443.00)
. Otros gastos	(97,980,165.00)
Subtotal	(390,246,214.00)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	216,024,434.00
Otros ingresos (gastos)	
. Otros ingresos	85,837,009.00
. Otros gastos	(30,753,654.00)
Subtotal	55,083,355.00
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	271,107,789.00
Impuesto sobre la renta	(73,199,103.00)
RESULTADO DEL EJERCICIO	197,908,686.00

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.