

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2025

(Valores en DOP)

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo	
. Caja	2,991,637.00
. Banco Central	979,336,093.00
. Bancos del pais	575,494,797.00
. Bancos del exterior	1,714,261.00
. Rendimientos por cobrar	24,658.00
Subtotal	1,559,561,446.00

Inversiones	
. Disponibles para la venta	1,270,432,368.00
. Mantenidas hasta su vencimiento	334,667,249.00
. Provisiones para inversiones	(1,707,985.00)
Subtotal	1,603,391,632.00

Cartera de créditos	
. Vigentes	13,394,412,935.00
. Reestructurada	412,512.00
. En mora (de 31 a 90 días)	29,927,081.00
. Vencida (mas de 90 días)	216,095,786.00
. Cobranza judicial	11,747,172.00
. Rendimientos por cobrar	177,336,731.00
. Provisiones para créditos	(336,188,179.00)
Subtotal	13,493,744,038.00

. Cuentas por cobrar	24,649,169.00
----------------------	---------------

. Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	18,374,880.00
--	---------------

. Propiedades, muebles y equipos, neto	87,394,086.00
--	---------------

Otros activos	
. Cargos diferidos	198,669,269.00
. Intangibles	1,724,875.00
. Activos diversos	7,914,362.00
Subtotal	208,308,506.00

TOTAL DE ACTIVOS	16,995,423,757.00
------------------	-------------------

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depositos del Público

. De ahorro	283,439,779.00
. A plazo	7,084,893,456.00
. Intereses por pagar	54,796.00
Subtotal	7,368,388,031.00

Depositos de entidades financieras del país y del exterior

. De entidades financieras del país	4,572,252,736.00
Subtotal	4,572,252,736.00

Fondos tomados a préstamo

. Del banco central	61,756,752.00
. De entidades financieras del país	200,000,000.00
Subtotal	261,756,752.00

Otros Pasivos	983,822,773.00
---------------	----------------

TOTAL DE PASIVOS	13,186,220,292.00
------------------	-------------------

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	305,430,283.00
Total Patrimonio Neto	3,809,203,465.00

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	16,995,423,757.00
-------------------------------	-------------------

Cuentas de Orden	(26,940,714,328.00)
------------------	---------------------

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

Ingresos financieros	
. Intereses por disponibilidades	30,447,533.00
. Intereses por cartera de créditos	1,604,582,380.00
. Intereses por Inversiones	128,557,350.00
. Ganancias en venta de inversiones	1,318,474.00
Subtotal	1,764,905,737.00
Gastos financieros	
. Intereses por captaciones	(936,568,764.00)
. Intereses por financiamientos	(24,951,486.00)
. Pérdidas en ventas de inversiones	(53,888.00)
Subtotal	(961,574,138.00)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	803,331,599.00
. Provisiones para cartera de créditos	(11,528,256.00)
MARGEN FINANCIERO NETO	791,803,343.00
Otros ingresos operacionales	
. Comisiones por servicios	203,050.00
. Comisiones por cambio	13,817,507.00
. Ingresos diversos	145,083,262.00
Subtotal	159,103,819.00
Otros gastos operacionales	
. Comisiones por servicios	(6,002,681.00)
. Comisiones por cambio	(2,668,673.00)
. Gastos diversos	(183,858.00)
Subtotal	(8,855,212.00)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	942,051,950.00
Gastos Operativos	
. Sueldos y compensaciones al personal	(316,463,774.00)
. Servicios de terceros	(78,124,191.00)
. Depreciaciones y Amortizaciones	(19,488,015.00)
. Otras Provisiones	(43,508,231.00)
. Otros gastos	(148,179,814.00)
Subtotal	(605,764,025.00)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	336,287,925.00
Otros ingresos (gastos)	
. Otros ingresos	133,759,807.00
. Otros gastos	(51,650,084.00)
Subtotal	82,109,723.00
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	418,397,648.00
Impuesto sobre la renta	(112,967,365.00)
RESULTADO DEL EJERCICIO	305,430,283.00

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.