

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 31 DE MARZO DEL 2026**  
(Valores en DOP)

**ACTIVOS**

**Efectivo y equivalentes de efectivo**

. Caja	5,722,731.00
. Banco Central	754,571,683.00
. Bancos del país	438,388,495.00
. Bancos del exterior	6,060,571.00
. Rendimientos por cobrar	6,164.00
<b>Subtotal</b>	<b>1,204,749,644.00</b>

**Inversiones**

. Disponibles para la venta	1,170,021,290.00
. Mantenidas hasta su vencimiento	757,159,494.00
. Provisiones para inversiones	-4,939,565.00
<b>Subtotal</b>	<b>1,922,241,219.00</b>

**Cartera de créditos**

. Vigentes	14,098,126,459.00
. Reestructurada	192,581.00
. En mora (de 31 a 90 días)	31,926,420.00
. Vencida (mas de 90 días)	215,389,664.00
. Cobranza judicial	2,592,790.00
. Rendimientos por cobrar	181,890,454.00
. Provisiones para créditos	-342,075,100.00
<b>Subtotal</b>	<b>14,188,043,268.00</b>

. Cuentas por cobrar	<b>21,658,357.00</b>
----------------------	----------------------

. Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	<b>36,837,043.00</b>
------------------------------------------------------	----------------------

. Propiedades, muebles y equipos, neto	<b>80,413,973.00</b>
----------------------------------------	----------------------

**Otros activos**

. Cargos diferidos	170,700,758.00
. Intangibles	1,241,694.00
. Activos diversos	4,455,176.00
<b>Subtotal</b>	<b>176,397,628.00</b>

<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>17,630,341,132.00</b>
-------------------------	--------------------------

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Depositos del Público**

. De ahorro	412,562,285.00
. A plazo	8,018,113,317.00
. Intereses por pagar	5,389.00
<b>Subtotal</b>	<b>8,430,680,991.00</b>

**Depositos de entidades financieras del país y del exterior**

. De entidades financieras del país	4,022,657,590.00
. Intereses por pagar	18,912.00
<b>Subtotal</b>	<b>4,022,676,502.00</b>

**Fondos tomados a préstamo**

. Del banco central	11,360,720.00
. De entidades financieras del país	100,000,000.00
<b>Subtotal</b>	<b>111,555,165.00</b>

. Otros Pasivos	<b>949,714,347.00</b>
-----------------	-----------------------

<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>13,514,627,005.00</b>
-------------------------	--------------------------

**PATRIMONIO NETO**

. Capital pagado	1,000,000,000.00
. Reservas patrimoniales	400,000,000.00
. Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones disponibles	20,756,696.00
. Resultados acumulados de ejercicios anteriores	2,545,817,580.00
. Resultados del ejercicio	149,139,851.00
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<b>4,115,714,127.00</b>

<b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>17,630,341,132.00</b>
--------------------------------------	--------------------------

Cuentas Contingentes	(3,654,744.00)
Cuentas de Orden	<b>(29,202,125,932.00)</b>

**ESTADOS DE RESULTADOS  
AL 31 DE MARZO DEL 2026  
(Valores en DOP)**

<b>Ingresos financieros</b>	
. Intereses por disponibilidades	8,610,708.00
. Intereses por cartera de créditos	582,423,815.00
. Intereses por Inversiones	44,192,596.00
. Ganancias en venta de inversiones	70,079.00
<b>Subtotal</b>	<b>635,297,198.00</b>
<b>Gastos financieros</b>	
. Intereses por captaciones	-299,829,825.00
. Intereses por financiamientos	-915,289.00
<b>Subtotal</b>	<b>(300,745,114.00)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>334,552,084.00</b>
. Provisiones para cartera de créditos	(7,500,000.00)
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>327,052,084.00</b>
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	923,356.00
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
. Comisiones por servicios	123,658.00
. Comisiones por cambio	6,126,178.00
. Ingresos diversos	67,921,958.00
<b>Subtotal</b>	<b>74,171,794.00</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
. Comisiones por servicios	-2,424,011.00
. Comisiones por cambio	-371,716.00
. Gastos diversos	-76,158.00
<b>Subtotal</b>	<b>(2,871,885.00)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>399,275,349.00</b>
<b>Gastos Operativos</b>	
. Sueldos y compensaciones al personal	-122,034,088.00
. Servicios de terceros	-33,943,020.00
. Depreciaciones y Amortizaciones	-5,613,683.00
. Otras Provisiones	-16,066,029.00
. Otros gastos	-53,125,750.00
<b>Subtotal</b>	<b>(230,782,570.00)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>168,492,779.00</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
. Otros ingresos	52,092,267.00
. Otros gastos	-16,283,880.00
<b>Subtotal</b>	<b>35,808,387.00</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>204,301,166.00</b>
Impuesto sobre la renta	(55,161,315.00)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>149,139,851.00</b>

**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.