



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de Marzo 2025
Valores en DOP

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	691,852,762
Banco Central	6,390,957,341
Bancos del país	1,580,202,174
Bancos del exterior	494,902,550
Equivalentes de efectivo	5,563,409,008
Rendimientos por cobrar	42,825,283
	14,764,149,118

Inversiones

Disponibles para la venta	41,219,730,021
Mantenidas hasta su vencimiento	3,732,282,899
Provisión para inversiones	(56,125,099)
	44,895,887,821

Cartera de créditos

Vigentes	104,978,514,684
Reestructurada	1,363,419,162
En Mora (de 31 a 90 días)	72,112,864
Vencida (mas de 90 días)	1,484,722,083
Cobranza judicial	235,095,566
Rendimientos por cobrar	1,275,045,506
Provisiones para créditos	(3,604,314,797)
	105,804,595,068

Cuentas por cobrar

1,339,309,495

Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto

87,634,593

Propiedad, muebles y equipos, neto

3,890,419,964

Otros activos

Cargos diferidos	5,443,882,492
Intangibles	181,648,388
Activos diversos	722,639,304
	6,348,170,184

TOTAL DE ACTIVOS

177,130,166,242

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público

De ahorro	29,575,921,832
A plazo	77,542,757,764
Intereses por pagar	307,927,726
	107,426,607,322

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	9,729,327,372
Intereses por pagar	44,504,980
	9,773,832,352

Fondos tomados a préstamo

Del Banco Central	7,418,592,490
Intereses por pagar	12,988,423
	7,431,580,913

Otros pasivos

4,899,401,703

Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones Subordinadas	15,905,830,783
	15,905,830,783

TOTAL DE PASIVOS

145,437,253,073

PATRIMONIO NETO

Reservas patrimoniales	31,125,905,389
Resultados del ejercicio	567,007,780
	31,692,913,169

TOTAL PATRIMONIO NETO

31,692,913,169

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

177,130,166,242

Cuentas contingentes

26,109,236,679

Cuentas de orden

524,252,024,050

ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de Marzo 2025
Valores en DOP

Ingresos financieros

Intereses por disponibilidades	42,712,907
Intereses por cartera de créditos	4,306,438,882
Intereses por inversiones	1,089,270,810
Ganancias por inversiones	55,969,321
	5,494,391,920

Gastos financieros

Intereses por captaciones	(2,244,057,267)
Pérdida por inversiones	(598,172)
Intereses por financiamiento	(389,598,137)
	(2,634,253,576)

MARGEN FINANCIERO BRUTO

2,860,138,344

Provisiones para cartera de créditos	(881,932,702)
Provisiones para inversiones	(21,713,083)
	(903,645,785)

MARGEN FINANCIERO NETO

1,956,492,559

Ingresos (gastos) por diferencia de cambio

25,237,962

Otros ingresos operacionales

Comisiones por servicios	876,530,239
Comisiones por cambio	79,828,050
Ingresos diversos	100,534,480
	1,056,892,769

Otros gastos operacionales

Comisiones por servicios	(208,841,764)
Comisiones por cambio	(3,195)
Gastos diversos	(121,280,314)
	(330,125,273)

Resultado operacional bruto

726,767,496

Gastos operativos

Sueldos y compensaciones al personal	(1,169,205,534)
Servicios a terceros	(262,336,118)
Depreciaciones y amortizaciones	(124,846,448)
Otras provisiones	(73,192,892)
Otros gastos	(587,615,518)
	(2,217,196,510)

RESULTADO OPERACIONAL NETO

491,301,507

Otros ingresos (gastos)

Otros ingresos	232,386,632
Otros gastos	(71,955,058)
	160,431,574

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

651,733,081

Impuesto sobre la renta

(84,725,301)

RESULTADO DEL EJERCICIO

567,007,780

Gustavo Ariza
Presidente Ejecutivo

Hector Hill
2do VP Control Financiero