


**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
	<b>14,764,149,118</b>

**Inversiones**

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

**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)
	<b>105,804,595,068</b>

**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

**TOTAL DE ACTIVOS**

	<b>177,130,166,242</b>
--	------------------------

**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

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

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

**Fondos tomados a préstamo**

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

**Otros pasivos**

	7,431,580,913
--	---------------

**Otros pasivos**

	4,899,401,703
--	---------------

**Obligaciones asimilables de capital**

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

**TOTAL DE PASIVOS**

	<b>145,437,253,073</b>
--	------------------------

**PATRIMONIO NETO**

Reservas patrimoniales	31,125,905,389
Resultados del ejercicio	567,007,700

<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>31,692,913,169</b>
------------------------------	-----------------------

**TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO**

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
---------------------------	------------

	<b>5,494,391,920</b>
--	----------------------

**Gastos financieros**

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

	<b>(2,634,253,576)</b>
--	------------------------

**MARGEN FINANCIERO BRUTO**

	<b>2,860,138,344</b>
--	----------------------

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

	<b>(903,645,785)</b>
--	----------------------

**MARGEN FINANCIERO NETO**

<b>Ingresos (gastos) por diferencia de cambio</b>	<b>1,956,492,559</b>
---	----------------------

<b>Otros ingresos operacionales</b>	<b>25,237,962</b>
-------------------------------------	-------------------

<b>Comisiones por servicios</b>	<b>1,056,892,769</b>
---------------------------------	----------------------

<b>Comisiones por cambio</b>	<b>(208,841,764)</b>
------------------------------	----------------------

<b>Gastos diversos</b>	<b>(3,195)</b>
------------------------	----------------

	<b>(121,280,314)</b>
--	----------------------

<b>Resultado operacional bruto</b>	<b>(330,125,273)</b>
------------------------------------	----------------------

<b>Gastos operativos</b>	<b>726,767,496</b>
--------------------------	--------------------

<b>Sueldos y compensaciones al personal</b>	<b>(1,169,205,534)</b>
---	------------------------

<b>Servicios a terceros</b>	<b>(262,336,118)</b>
-----------------------------	----------------------

<b>Depreciaciones y amortizaciones</b>	<b>(124,846,448)</b>
--	----------------------

<b>Otras provisiones</b>	<b>(73,192,892)</b>
--------------------------	---------------------

<b>Otros gastos</b>	<b>(587,615,518)</b>
---------------------	----------------------

	<b>(2,217,196,510)</b>
--	------------------------

<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>491,301,507</b>
-----------------------------------	--------------------

<b>Otros ingresos (gastos)</b>	<b>160,431,574</b>
--------------------------------	--------------------

<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>651,733,081</b>
-------------------------------------	--------------------

Impuesto sobre la renta	(84,725,301)
-------------------------	--------------

<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>567,007,780</b>
--------------------------------	--------------------

Gustavo Ariza  
Presidente Ejecutivo

Hector Hill  
2do VP Control Financiero