



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de junio 2025
Valores en DOP

ACTIVOS	
Efectivo y equivalentes de efectivo	
Caja	667,221,867
Banco Central	7,931,878,847
Bancos del país	949,892,423
Bancos del exterior	188,422,955
Equivalentes de efectivo	5,677,099,454
Rendimientos por cobrar	45,026,822
	15,459,542,368
Inversiones	
Disponibles para la venta	38,838,951,421
Mantenidas hasta su vencimiento	3,694,915,926
Provisión para inversiones	(57,165,033)
	42,476,702,314
Cartera de créditos	
Vigentes	108,998,172,737
Reestructurada	1,371,928,523
En Mora (de 31 a 90 días)	51,553,619
Vencida (mas de 90 días)	1,638,072,524
Cobranza judicial	209,438,744
Rendimientos por cobrar	1,338,715,973
Provisiones para créditos	(3,772,600,323)
	109,835,281,797
Cuentas por cobrar	1,307,531,642
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	162,527,937
Propiedad, muebles y equipos, neto	3,880,681,802
Otros activos	
Cargos diferidos	5,457,711,371
Intangibles	328,795,264
Activos diversos	638,742,516
	6,425,249,151
TOTAL DE ACTIVOS	179,547,517,011
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Depósitos del público	
De ahorro	30,576,820,632
A plazo	81,276,769,664
Intereses por pagar	317,291,074
	112,170,881,370
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	
De entidades financieras del país	9,232,527,675
Intereses por pagar	40,995,465
	9,273,523,140
Fondos tomados a préstamo	
Del Banco Central	4,649,993,197
Intereses por pagar	12,909,665
	4,662,902,862
Otros pasivos	5,210,494,916
Obligaciones asimilables de capital	
Obligaciones Subordinadas	16,040,481,917
TOTAL DE PASIVOS	147,358,284,205
PATRIMONIO NETO	
Reservas patrimoniales	31,125,905,389
Resultados del ejercicio	1,063,327,417
TOTAL PATRIMONIO NETO	32,189,232,806
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	179,547,517,011
Cuentas contingentes	27,395,282,283
Cuentas de orden	532,746,245,373

ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de junio 2025
Valores en DOP

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	58,349,434
Intereses por cartera de créditos	8,749,204,577
Intereses por inversiones	2,156,518,838
Ganancias por inversiones	81,501,232
	11,045,574,081
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(4,390,105,847)
Pérdida por inversiones	(598,172)
Intereses por financiamiento	(817,196,724)
	(5,207,900,743)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5,837,673,338
Provisiones para cartera de créditos	(1,807,582,575)
Provisiones para inversiones	(38,854,606)
	(1,846,437,181)
MARGEN FINANCIERO NETO	3,991,236,157
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	(119,805,755)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	1,722,909,205
Comisiones por cambio	217,014,233
Ingresos diversos	205,871,674
	2,145,795,112
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(402,508,965)
Comisiones por cambio	(4,487)
Gastos diversos	(234,483,229)
	(636,996,681)
Resultado operacional bruto	1,508,798,431
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(2,370,636,687)
Servicios a terceros	(531,398,747)
Depreciaciones y amortizaciones	(236,471,547)
Otras provisiones	(150,032,916)
Otros gastos	(1,204,817,070)
	(4,493,356,967)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	886,871,866
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	508,326,988
Otros gastos	(172,983,432)
	335,343,556
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	1,222,215,422
Impuesto sobre la renta	(158,888,005)
RESULTADO DEL EJERCICIO	1,063,327,417

Gustavo Ariza
Presidente Ejecutivo

Hector Hill
2do VP Control Financiero