



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 30 de septiembre 2025

Valores en DOP

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	637,144,692
Banco Central	5,295,131,382
Bancos del país	961,408,952
Bancos del exterior	205,239,496
Equivalentes de efectivo	8,123,947,316
Rendimientos por cobrar	35,340,971
	<b>15,258,212,809</b>

Inversiones

Disponibles para la venta	35,895,835,883
Mantenidas hasta su vencimiento	4,209,172,710
Provisión para inversiones	(64,536,631)
	<b>40,040,471,962</b>

Cartera de créditos

Vigentes	113,069,198,071
Reestructurada	1,476,153,194
En Mora (de 31 a 90 días)	64,491,503
Vencida (mas de 90 días)	1,843,397,873
Cobranza judicial	306,997,469
Rendimientos por cobrar	1,445,652,410
Provisiones para créditos	(4,104,302,359)
	<b>114,101,588,161</b>

Cuentas por cobrar

1,130,172,616

Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto

196,419,368

Propiedad, muebles y equipos, neto

3,908,839,605

Otros activos

Cargos diferidos	5,255,320,098
Intangibles	311,603,839
Activos diversos	674,058,978
	<b>6,240,982,915</b>

TOTAL DE ACTIVOS

180,876,687,436

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público

De ahorro	31,736,607,031
A plazo	82,099,309,175
Intereses por pagar	325,192,071
	<b>114,161,108,277</b>

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	7,186,561,702
Intereses por pagar	30,206,015
	<b>7,216,767,717</b>

Fondos tomados a préstamo

Del Banco Central	4,743,064,705
Intereses por pagar	14,149,324
	<b>4,757,214,029</b>

Otros pasivos

5,840,174,905

Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones Subordinadas	15,908,331,651
	<b>15,908,331,651</b>

TOTAL DE PASIVOS

147,883,596,579

PATRIMONIO NETO

Reservas patrimoniales	31,125,905,389
Resultados del ejercicio	1,867,185,468
	<b>32,993,090,857</b>

TOTAL PATRIMONIO NETO

32,993,090,857

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

180,876,687,436

Cuentas contingentes

27,691,868,693

Cuentas de orden

539,431,331,990

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de septiembre 2025

Valores en DOP

Ingresos financieros

Intereses por disponibilidades	91,774,218
Intereses por cartera de créditos	13,466,326,115
Intereses por inversiones	3,227,436,816
Ganancias por inversiones	121,826,968
	<b>16,907,364,117</b>

Gastos financieros

Intereses por captaciones	(6,649,087,119)
Pérdida por inversiones	(598,172)
Intereses por financiamiento	(1,252,823,850)
	<b>(7,902,509,141)</b>

MARGEN FINANCIERO BRUTO

9,004,854,976

Provisiones para cartera de créditos

(2,810,323,433)

Provisiones para inversiones

(46,300,995)

**(2,856,624,428)**

MARGEN FINANCIERO NETO

**6,148,230,548**

Ingresos (gastos) por diferencia de cambio

**(79,100,935)**

Otros ingresos operacionales

Comisiones por servicios	2,790,632,218
Comisiones por cambio	334,119,474
Ingresos diversos	305,199,138
	<b>3,429,950,830</b>

Otros gastos operacionales

Comisiones por servicios	(583,153,495)
Comisiones por cambio	(12,061)
Gastos diversos	(336,784,961)
	<b>(919,950,517)</b>

Resultado operacional bruto

2,510,000,313

Gastos operativos

Sueldos y compensaciones al personal	(3,687,955,612)
Servicios a terceros	(813,331,807)
Depreciaciones y amortizaciones	(356,328,675)
Otras provisiones	(223,299,255)
Otros gastos	(1,824,510,200)
	<b>(6,905,425,549)</b>

RESULTADO OPERACIONAL NETO

**1,673,704,377**

Otros ingresos (gastos)

Otros ingresos	816,896,744
Otros gastos	(344,410,928)
	<b>472,485,816</b>

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

2,146,190,193

Impuesto sobre la renta

(279,004,725)

RESULTADO DEL EJERCICIO

**1,867,185,468**

Miguel J. Huller

VP Senior Finanzas, Estrategia y Administración

Hector Hill

2do VP Control Financiero

Gustavo Ariza

Presidente Ejecutivo