



**ESTADO DE SITUACIÓN**  
**Al 30 de junio del 2025**  
**Valores en RD\$**

**ACTIVOS**

<b>Fondos disponibles</b>	<b>4,239,200,387</b>
Caja	958,477,099
Banco Central	2,553,357,174
Banco del país	47,023,695
Bancos del exterior	657,334,581
Equivalentes de efectivo	22,718,011
Rendimientos por cobrar	289,827
	<hr/>
<b>Fondos Interbancarios</b>	<b>-</b>
Fondos interbancarios	-
Rendimientos por cobrar	-
<b>Inversiones</b>	<b>6,078,239,637</b>
A negociar	261,684,724
Disponibles para la venta	4,625,937,532
Mantenidas hasta su vencimiento	1,190,750,082
Provisiones para inversiones	(132,700)
<b>Cartera de créditos</b>	<b>14,651,453,755</b>
Vigente	14,400,416,851
Reestructurada	163,572,045
En mora (de 31 a 90 días)	9,143,304
Vencida (más de 90 días)	349,579,953
Cobranza Judicial	-
Rendimientos por cobrar	168,026,615
Provisiones para créditos	(439,285,012)
	<hr/>
<b>Deudores por aceptaciones</b>	<b>-</b>
<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>403,400,247</b>
Cuentas por cobrar	403,400,247
	<hr/>
<b>Bienes recibidos en recuperacion de crédito</b>	<b>11,338,194</b>
Bienes recibidos en recuperacion de crédito	11,338,194
<b>Participaciones en otras sociedades</b>	<b>60,026,068</b>
Asociadas	57,426,156
Negocios conjuntos	4,309,997
Provisiones	(1,710,085)
<b>Propiedad, muebles y equipos (neto)</b>	<b>183,804,587</b>
Propiedad, muebles y equipos	183,804,587
	<hr/>
<b>Otros activos</b>	<b>350,783,381</b>
Cargos diferidos	211,119,100
Intangibles	19,543,475
Activos diversos	120,120,805
	<hr/>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>25,978,246,256</b>
	<hr/> <hr/>

**PASIVOS Y PATRIMONIO****PASIVOS**

<b>Obligaciones con el público</b>	<b>13,114,714,131</b>
A la vista	1,677,983,031
De ahorro	1,729,023,877
A plazo	9,672,086,440
Intereses por pagar	35,620,783

<b>Depósitos de entidades financieras del país y del exterior</b>	<b>6,594,998,336</b>
De entidades financieras del país	6,566,430,341
De entidades financieras del exterior	-
Intereses por pagar	28,567,995

<b>Fondos tomados a préstamo</b>	<b>2,554,363,943</b>
Del Banco Central	286,451,448
De entidades financieras del país	900,000,000
De entidades financieras del exterior	651,613,600
Otros financiamientos	694,513,314
Intereses por pagar	21,785,581

<b>Otros pasivos</b>	<b>594,245,968</b>
----------------------	--------------------

<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>22,858,322,378</b>
-------------------------	-----------------------

<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>3,119,923,878</b>
Capital pagado	2,726,041,800
Capital adicional pagado	-
Reservas patrimoniales	85,297,438
Ajustes por conversión de moneda	1,955,339
Ganancias (pérdidas) no realizada en inversiones	
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	253,836,679
Resultados del ejercicio	52,792,620

<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>25,978,246,256</b>
-----------------------------------	-----------------------

Cuentas contingentes	3,166,819,896
Cuentas de orden	97,199,489,581

**ESTADO DE RESULTADOS**  
**Al 30 de junio del 2025**  
**Valores en RD\$**

<b>Ingresos financieros</b>	<b>1,340,417,740</b>
Intereses por disponibilidades	14,134,346
Intereses por fondos interbancarios	351,165
Intereses por cartera de créditos	1,031,013,824
Intereses por inversiones	260,530,349
Ganancias en venta de inversiones	34,388,056
	<hr/>
<b>Gastos financieros</b>	<b>(872,068,497)</b>
Intereses por fondos interbancarios	-
Intereses por captaciones	(774,245,776)
Intereses por financiamientos	(97,716,986)
Pérdidas por venta de inversión	(105,735)
	<hr/>
<b>Resultado neto de activos financieros a valor razonable</b>	<b>22,495,600</b>
Derivados	22,495,600
	<hr/>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>490,844,843</b>
Provisiones para cartera de crédito	(192,730,690)
Provisiones para inversiones	-
	<hr/>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>298,114,153</b>
<b>Ingresos (gastos) por diferencias de cambio</b>	<b>16,429,087</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>	<b>648,348,003</b>
Comisiones por servicios	283,712,513
Comisiones por cambio	342,666,872
Ingresos diversos	21,968,619
	<hr/>
<b>Otros gastos operacionales</b>	<b>(209,075,515)</b>
Comisiones por servicios	(61,850,971)
Comisiones por cambio	(146,972,155)
Gastos diversos	(252,390)
	<hr/>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>753,815,728</b>
<b>Gastos Operativos</b>	<b>(737,666,190)</b>
Sueldos y compensaciones al personal	(335,379,652)
Servicios de terceros	(108,957,157)
Depreciación y amortizaciones	(33,690,643)
Otras provisiones	(14,569,310)
Otros gastos	(245,069,429)
	<hr/>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>16,149,538</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	<b>38,742,421</b>
Otros ingresos	66,627,583
Otros gastos	(27,885,163)
	<hr/>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>54,891,959</b>
Impuesto sobre la Renta	(2,099,339)
	<hr/>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>52,792,620</b>
	<hr/> <hr/>

**Víctor V. Méndez Saba**  
**Presidente Ejecutivo**

**Maricela Durán**  
**Vicepresidenta de Administración y Finanzas**

**Nota: " Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal b) del Artículo 52 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre del 2002, y en cumplimiento a la Resolución No. 13-94 de la Superintendencia de Bancos de fecha 9 de diciembre del 1994 y sus modificaciones."**