



ESTADO DE SITUACIÓN
Al 31 de marzo del 2025
Valores en RD\$

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	1,015,692,184
Banco Central	2,867,280,166
Banco del país	45,925,668
Bancos del exterior	693,866,251
Equivalentes de efectivo	4,888,017
Rendimientos por cobrar	574,146

Fondos Interbancarios

Fondos interbancarios	-
Rendimientos por cobrar	-

Inversiones

A negociar	4,698,024,120
Disponibles para la venta	7,487,691
Mantenidas hasta su vencimiento	1,185,101,477
Provisiones para inversiones	(132,700)

Cartera de créditos

Vigente	14,341,455,241
Reestructurada	114,856,025
En mora (de 31 a 90 días)	8,876,891
Vencida (más de 90 días)	318,320,382
Cobranza Judicial	-
Rendimientos por cobrar	156,760,889
Provisiones para créditos	(475,641,437)

Deudores por aceptaciones

Cuentas por Cobrar

Cuentas por cobrar	284,944,054
--------------------	-------------

Bienes recibidos en recuperacion de crédito

Bienes recibidos en recuperacion de crédito	20,283,508
---	------------

Participaciones en otras sociedades

Asociadas	60,726,315
Provisiones	(1,710,085)

Propiedad, muebles y equipos (neto)

Propiedad, muebles y equipos	164,811,935
------------------------------	-------------

Otros activos

Cargos diferidos	214,411,337
Intangibles	23,229,829
Activos diversos	80,868,537

TOTAL DE ACTIVOS

25,830,900,443

PASIVOS Y PATRIMONIO**PASIVOS**

Obligaciones con el público	12,923,124,260
A la vista	1,188,930,540
De ahorro	2,063,794,286
A plazo	9,636,693,046
Intereses por pagar	33,706,388

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	7,134,338,546
De entidades financieras del país	7,106,766,533
De entidades financieras del exterior	-
Intereses por pagar	27,572,013

Fondos tomados a préstamo	2,154,477,516
Del Banco Central	429,688,894
De entidades financieras del país	900,000,000
De entidades financieras del exterior	503,712,800
Otros financiamientos	314,716,092
Intereses por pagar	6,359,730

Otros pasivos	508,783,878
----------------------	--------------------

TOTAL DE PASIVOS	22,720,724,201
-------------------------	-----------------------

PATRIMONIO NETO	3,110,176,242
Capital pagado	2,726,041,800
Capital adicional pagado	-
Reservas patrimoniales	85,297,438
Ajustes por conversión de moneda	5,105,792
Ganancias (pérdidas) no realizada en inversiones	253,836,679
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	39,894,532

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	25,830,900,443
-----------------------------------	-----------------------

Cuentas contingentes	3,342,362,998
Cuentas de orden	79,172,765,840

ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de marzo del 2025
Valores en RD\$

Ingresos financieros	662,302,245
Intereses por disponibilidades	9,370,173
Intereses por fondos interbancarios	176,214
Intereses por cartera de créditos	519,944,149
Intereses por inversiones	120,969,324
Ganancias en venta de inversiones	11,842,386
	<hr/>
Gastos financieros	(431,927,866)
Intereses por fondos interbancarios	-
Intereses por captaciones	(384,541,062)
Intereses por financiamientos	(47,386,804)
Pérdidas por venta de inversión	-
	<hr/>
Resultado neto de activos financieros a valor razonable	-
Derivados	-
	<hr/>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	230,374,379
Provisiones para cartera de crédito	(118,046,529)
Provisiones para inversiones	-
	<hr/>
MARGEN FINANCIERO NETO	112,327,850
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	42,773,392
Otros ingresos operacionales	358,746,763
Comisiones por servicios	143,977,634
Comisiones por cambio	204,449,776
Ingresos diversos	10,319,354
	<hr/>
Otros gastos operacionales	(117,099,286)
Comisiones por servicios	(30,660,727)
Comisiones por cambio	(86,387,287)
Gastos diversos	(51,272)
	<hr/>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	396,748,720
Gastos Operativos	(372,761,886)
Sueldos y compensaciones al personal	(171,238,476)
Servicios de terceros	(51,428,871)
Depreciación y amortizaciones	(15,919,326)
Otras provisiones	(11,653,471)
Otros gastos	(122,521,742)
	<hr/>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	23,986,834
Otros ingresos (gastos)	19,549,811
Otros ingresos	33,627,298
Otros gastos	(14,077,486)
	<hr/>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	43,536,646
Impuesto sobre la Renta	(3,642,113)
	<hr/>
RESULTADO DEL EJERCICIO	39,894,532
	<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."