SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
REPÚBLICA DOMINICANA

**Estado de Rendimiento Financiero (DIGECOG)**
**Del ejercicio terminado al 31 de Julio de 2025 y 2024**
**(Valores en RD$)**

| | Mes | | Acumulados | |
|---|---|---|---|---|
| | **jul-25** | **jul-24** | **jul-25** | **jul-24** |
| **Ingresos (Notas 37, 38, 39 y 40)** | | | | |
| Recargos, multas y otros ingresos | 721,149,422 | 626,165,408 | 4,909,414,672 | 4,322,429,418 |
| **Total ingresos** | **721,149,422** | **626,165,408** | **4,909,414,672** | **4,322,429,418** |
| | | | | |
| **Gastos (Notas 16, 27, 28, 29, 30, 31 y 32)** | | | | |
| Sueldos, salarios y beneficios a empleados | 244,490,755 | 203,159,635 | 1,547,725,709 | 1,448,874,014 |
| Subvenciones y otros pagos por transferencias | 953,077 | 244,000 | 7,559,283 | 6,438,720 |
| Suministros y material para consumo | 834,386 | 2,408,537 | 10,447,060 | 13,840,321 |
| Gasto de depreciación y amortización | 6,536,054 | 5,088,997 | 61,683,377 | 65,676,843 |
| Deterioro del valor de propiedad, planta y equipo | - | - | 4,032,608 | - |
| Otros gastos | 55,494,596 | 67,162,665 | 332,125,498 | 324,829,336 |
| Gastos financieros | 2,857 | 44,338 | 173,285 | 203,121,542 |
| **Total gastos** | **308,311,725** | **278,108,172** | **1,963,746,820** | **2,062,780,775** |
| | | | | |
| Ganancia (pérdida) por diferencia cambiaria | 3,646,139 | 784,314 | 417,990 | 3,568,329 |
| | | | | |
| **Resultado del período (ahorro / desahorro)** | **416,483,836** | **348,841,549** | **2,946,085,842** | **2,263,216,972** |

**Firmado Digitalmente por:**
Juan Mendoza - Gerente
Marcos Fernández - Director Administrativo y Financiero
Diana Mojica - Enc. División Contabilidad

Documento firmado digitalmente por:
Diana Mojica (18/08/2025 AST), Marcos Fernández Jiménez (18/08/2025 AST), Juan Fco. Mendoza Valdez (18/08/2025 AST)
https://www.viafirma.com.do/inbox/app/sib/v/53dd252e-0627-4504-9555-2810c75247be

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
REPÚBLICA DOMINICANA

**Estado de Situación Financiera (DIGECOG)**
**Al 31 de Julio del 2025 y 2024**
**(Valores en RD$)**

| | jul-25 | jul-24 |
|---|---|---|
| **Activos** | | |
| **Activos corrientes** | | |
| Efectivo y equivalente de efectivo (Notas 7) | 2,711,733,276 | 3,684,149,927 |
| Inversiones a corto plazo (Nota 8) | 4,853,243,821 | 1,473,639,977 |
| Porción corriente de documentos por cobrar (Nota 9) | 23,791,505 | 14,436,181 |
| Cuenta por cobrar a corto plazo (Notas 10) | 2,023,146,041 | 1,721,963,738 |
| Inventarios (Nota 11) | 5,749,227 | 8,784,076 |
| Pagos anticipados (Nota 12) | 129,931,246 | 124,865,635 |
| **Total activos corrientes** | **9,747,595,116** | **7,027,839,534** |
| | | |
| **Activos no corrientes** | | |
| Cuentas por cobrar a largo plazo (Notas 13) | 71,374,516 | 43,308,542 |
| Inversiones a largo plazo (Nota 14) | 4,689,803,492 | 5,050,394,876 |
| Otros activos financieros (Notas 15) | 107,758,947 | 107,758,947 |
| Propiedad, planta y equipo neto (Nota 16) | 444,535,447 | 381,562,496 |
| Activos intangibles (Nota 17) | 28,064,470 | 47,204,430 |
| Otros activos no financieros (Nota 18) | 2,044,684 | 1,774,609 |
| **Total activos no corrientes** | **5,343,581,556** | **5,632,003,900** |
| | | |
| **Total activos** | **15,091,176,672** | **12,659,843,434** |
| **Pasivos corrientes** | | |
| Cuentas por pagar a corto plazo (Nota 19) | 6,009,135 | 24,930,862 |
| Retenciones y acumulaciones por pagar (Nota 20) | 49,165,197 | 45,599,281 |
| Provisiones a corto plazo (Nota 21) | 44,428,003 | 56,360,458 |
| Beneficios a empleados a corto plazo (Nota 22) | 360,308,864 | 341,607,993 |
| Otros pasivos corrientes (Nota 23) | 3,080,675,409 | 2,719,446,143 |
| **Total pasivos corrientes** | **3,540,586,608** | **3,187,944,738** |
| | | |
| **Pasivos no corrientes** | | |
| Beneficios a empleados a largo plazo (Nota 24) | 4,157,449,604 | 4,483,322,980 |
| **Total pasivos no corrientes** | **4,157,449,604** | **4,483,322,980** |
| | | |
| **Total pasivos** | **7,698,036,212** | **7,671,267,717** |
| **Activos Netos/Patrimonio (Notas 25 y 36)** | | |
| Resultados positivos (ahorro)/negativo (desahorro) | 2,946,085,842 | 2,263,216,972 |
| Resultado acumulado | 4,447,054,618 | 2,725,358,745 |
| **Patrimonio Neto** | **7,393,140,460** | **4,988,575,717** |
| **Total Activos Netos/Patrimonio mas Pasivos** | **15,091,176,672** | **12,659,843,434** |

Nota: El efectivo y equivalente de efectivo contiene las inversiones =<90 días

**Firmado Digitalmente por:**
Juan Mendoza - Gerente
Marcos Fernández - Director Administrativo y Financiero
Diana Mojica - Enc. División Contabilidad

Documento firmado digitalmente por:
Diana Mojica (18/08/2025 AST), Marcos Fernández Jiménez (18/08/2025 AST), Juan Fco. Mendoza Valdez (18/08/2025 AST)
https://www.viafirma.com.do/inbox/app/sib/v/53859516-1ce0-4a07-8689-1d423a054d0b

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
REPÚBLICA DOMINICANA

# Estado de Cambio de Activo Neto / Patrimonio (DIGECOG)
## Del ejercicio terminado al 31 de Julio de 2025 y 2024
## (Valores en RD$)

| | Capital Aportado | Cambios en Políticas Contables | Revaluación | Resultados Acumulados | Total Activos Netos / Patrimonio |
|---|---|---|---|---|---|
| **Saldo al 31 Diciembre de 2023** | - | - | - | **2,613,635,399** | **2,613,635,399** |
| Cambio en políticas contables | - | - | - | - | - |
| Registro posterior al corte 2022 | - | - | - | - | - |
| Revaluación de Propiedad, planta y equipo | - | - | - | - | - |
| Ajuste al patrimonio | - | - | - | 101,047,860 | 101,047,860 |
| Resultado del período | - | - | - | 1,732,371,359 | 1,732,371,359 |
| **Saldo al 31 de Diciembre de 2024** | **-** | **-** | **-** | **4,447,054,618** | **4,447,054,618** |
| Cambio en políticas contables | | | | | |
| Revaluación de Propiedad, planta y equipo | | | | | |
| Efecto del gasto de depreciación de los activos revaluados | | | | | |
| Ajuste al patrimonio | | | | | |
| Resultado del período | - | - | - | 2,946,085,842 | 2,946,085,842 |
| **Saldo al 31 de Julio del 2025** | **-** | **-** | **-** | **7,393,140,461** | **7,393,140,461** |

**Firmado Digitalmente por:**
Juan Mendoza - Gerente
Marcos Fernández - Director Administrativo y Financiero
Diana Mojica - Enc. División Contabilidad

-

Documento firmado digitalmente por:
Diana Mojica (18/08/2025 AST), Marcos Fernández Jiménez (18/08/2025 AST), Juan Fco. Mendoza Valdez (18/08/2025 AST)
https://www.viafirma.com.do/inbox/app/sib/v/e9defc73-1860-41fb-943d-af13f858b914

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
REPÚBLICA DOMINICANA

## Estado de Flujo de Efectivo (DIGECOG)
## Del ejercicio terminado al 31 de Julio de 2025 y 2024
## (Valores en RD$)

| | Mes | | Acumulados | |
|---|---|---|---|---|
| | jul-25 | jul-24 | jul-25 | jul-24 |
| **Flujo de efectivo procedentes de actividades operativas** | | | | |
| Cobros de intereses financieros | 67,235,619 | 105,563,349 | 400,534,936 | 485,141,290 |
| Otros cobros | 1,759,309,052 | 1,633,555,611 | 5,545,636,078 | 4,904,843,545 |
| Pagos a otras entidades para financiar sus operaciones (Transferencias) | - | - | (6,606,206) | - |
| Pagos a los trabajadores o en beneficio de ellos | (209,192,011) | (132,074,509) | (1,311,460,478) | (832,665,011) |
| Pagos por contribuciones a la seguridad social | (22,066,043) | (44,036,879) | (147,538,295) | (354,436,182) |
| Pagos de pensiones y jubilaciones | (19,456,370) | (19,255,055) | (137,001,284) | (135,081,785) |
| Pagos a proveedores | (48,603,253) | (61,539,886) | (319,583,389) | (609,608,851) |
| Otros pagos | (7,795,086) | - | (17,301,248) | - |
| **Flujos de efectivo netos de las actividades de operación** | **1,519,431,908** | **1,482,212,632** | **4,006,680,116** | **3,458,193,006** |
| **Flujos de efectivo de las actividades de inversión** | | | | |
| Cobros por conceptos de contratos a futuro, a plazo, opciones o permuta | 296,243,296 | - | 2,386,139,371 | 2,144,507,147 |
| Pagos por adquisición de propiedad, planta y equipo | (2,565,260) | (11,719,357) | (14,142,250) | (117,946,237) |
| Pagos por adquisición de intangibles y otros activos de largo plazo | - | (246,106) | - | (51,313,565) |
| Pagos por conceptos de contratos a futuro, a plazo, opciones o permuta | (1,145,000,000) | - | (5,592,345,896) | (3,259,350,994) |
| **Flujos de efectivo netos por las actividades de inversión** | **(851,321,965)** | **(11,965,463)** | **(3,220,348,775)** | **(1,284,103,648)** |
| **Flujos de efectivo de las actividades de financiación** | | | | |
| **Flujos de efectivo netos por las actividades de financiación** | - | - | - | - |
| Incremento/(Disminución) neta en el efectivo y equivalentes al efectivo | 668,109,944 | 1,470,247,169 | 786,331,340 | 2,174,089,357 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo | 2,043,623,332 | 2,213,902,758 | 1,925,401,936 | 1,510,060,570 |
| **Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo** | **2,711,733,276** | **3,684,149,927** | **2,711,733,276** | **3,684,149,927** |

Nota:
*El efectivo y equivalente de efectivo contiene las inversiones =<90 días

**Firmado Digitalmente Por:**

Juan Mendoza - Gerente
Marcos Fernández - Director Administrativo y Financiero
Diana Mojica - Enc. División Contabilidad

Documento firmado digitalmente por:
Diana Mojica (18/08/2025 AST), Marcos Fernández Jiménez (18/08/2025 AST), Juan Fco. Mendoza Valdez (18/08/2025 AST)
https://www.viafirma.com.do/inbox/app/sib/v/6cc74a19-7d07-41f8-a933-1a76b2ccea71