SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
REPÚBLICA DOMINICANA

Estado de Rendimiento Financiero (NICSP)
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)				
Ingresos Por Cuota de Supervisión	615,047,037	543,134,232	4,305,329,257	3,801,939,623
Ingresos Financieros y Otros Ingresos	106,102,385	83,031,176	604,085,415	520,489,795
Total ingresos	**721,149,422**	**626,165,408**	**4,909,414,672**	**4,322,429,418**
Gastos (Notas 18, 41, 42, 43, 44, 45, 46 y 47)				
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/c82bede5-a0c5-4f87-b84c-e111133b692f

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
REPÚBLICA DOMINICANA

Estado de Situación Financiera (NICSP)
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 14)	71,374,516	43,308,542
Inversiones a largo plazo (Nota 16)	4,689,803,492	5,050,394,876
Otros activos financieros (Notas 17)	107,758,947	107,758,947
Propiedad, planta y equipo neto (Nota 18)	444,535,447	381,562,496
Activos intangibles (Nota 19)	28,064,470	47,204,430
Otros activos no financieros (Nota 20)	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**
Cuentas de Orden (Activos)	**335,471,876**	**311,898,729**
Pasivos corrientes		
Cuentas por pagar a corto plazo (Nota 22)	6,009,135	24,930,862
Retenciones y acumulaciones por pagar (Nota 25)	49,165,197	45,599,281
Provisiones a corto plazo (Nota 26)	44,428,003	56,360,458
Beneficios a empleados a corto plazo (Nota 27)	360,308,864	341,607,993
Ingresos Diferido Cuotas EIF Por Cobrar (Nota 28)	1,846,871,394	1,632,109,477
Ingresos Diferido Cuotas EIF Cobradas (Nota 29)	1,233,804,015	1,087,336,667
Total pasivos corrientes	**3,540,586,608**	**3,187,944,738**
Pasivos no corrientes		
Beneficios a Empleados a largo plazo (Nota 33)	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 18 y 36)		
Resultados positivos (ahorro)/negativo (desahorro)	2,946,085,842	2,263,216,972
Resultado acumulado al cierre del periodo anterior	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**
Cuentas de Orden (Pasivos)	**335,471,876**	**311,898,729**

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

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

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/381c2fa7-b2db-4600-bb92-f0261e1ab864

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
REPÚBLICA DOMINICANA

Estado de Cambio de Activo Neto / Patrimonio (NICSP)
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 de Diciembre de 2023	-	-	-	**2,616,398,946**	**2,616,398,946**
Cambio en políticas contables	-	-	-	-	-
Revaluación de Propiedad, planta y equipo	-	-	-	-	-
Ajuste al patrimonio	-	-	-	98,038,711	98,038,711
Resultado del período	-	-	-	1,732,616,961	1,732,616,961
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	-	-	-	**7,393,140,460**	**7,393,140,460**

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/25e83726-72d8-4830-b899-82835de46009

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
REPÚBLICA DOMINICANA

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

	Mes		Acumulados	
	jul-25	jul-24	jul-25	jul-24
Flujos de efectivo de las actividades de operación				
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/6e748fdf-0957-4d26-8d6c-db83dc0621e9