SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
REPÚBLICA DOMINICANA

Estado de Rendimiento Financiero (DIGECOG)
Del ejercicio terminado al 31 de Octubre de 2026 y 2025
(Valores en RD$)

	Mes		Acumulados	
	oct-26	**oct-25**	**oct-26**	**oct-25**
Ingresos (Nota 26)				
Recargos, multas y otros ingresos	688,470,645	721,324,712	6,844,645,538	7,083,110,027
Total ingresos	**688,470,645**	**721,324,712**	**6,844,645,538**	**7,083,110,027**
Gastos (Notas 27,28,29,30,31,32,33)				
Sueldos, salarios y beneficios a empleados	443,823,881	254,429,977	2,676,849,524	2,273,490,825
Subvenciones y otros pagos por transferencias	1,091,685	1,798,280	11,550,303	11,263,717
Suministros y material para consumo	1,962,310	1,910,942	16,653,076	15,113,193
Gasto de depreciación y amortización	6,588,981	6,351,984	61,981,618	81,551,485
Deterioro del valor de propiedad, planta y equipo	-	114,554	-	4,147,162
Otros gastos	51,942,589	45,456,256	494,299,507	475,341,755
Gastos financieros	51,958	39,891	464,262	263,637
Total gastos	**505,461,404**	**310,101,883**	**3,261,798,289**	**2,861,171,772**
Ganancia (pérdida) por diferencia cambiaria (Nota 34)	(2,881,175)	(6,122,358)	10,284,398	(11,604,194)
Resultado del período (ahorro / desahorro)	**185,890,415**	**417,345,187**	**3,572,562,851**	**4,233,542,449**

Firmado Digitalmente por:
Juan Mendoza - Gerente
Magnolia García - Subdirector Financiero
Diana Mojica - Enc. División Contabilidad

Documento firmado digitalmente por:
Diana Mojica (17/11/2026 AST), Magnolia Garcia (17/11/2026 AST), Juan Fco. Mendoza Valdez (17/11/2026 AST)
https://www.viafirma.com.do/inbox/app/sib/v/56c4959e-f68b-420b-8518-1ebb97b24ae1

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
REPÚBLICA DOMINICANA

Estado de Situación Financiera (DIGECOG)
Al 31 de Octubre del 2026 y 2025
(Valores en RD$)

	oct-26	oct-25
Activos		
Activos corrientes		
Efectivo y equivalente de efectivo (Notas 7)	7,733,871,213	4,384,291,460
Inversiones a corto plazo (Nota 8)	5,547,807,097	3,652,850,917
Porción corriente de documentos por cobrar (Nota 9)	29,900,945	24,141,715
Cuenta por cobrar a corto plazo (Notas 10)	146,999,893	166,950,393
Inventarios (Nota 11)	5,745,439	5,350,963
Pagos anticipados (Nota 12)	111,884,219	127,637,965
Total activos corrientes	**13,576,208,805**	**8,361,223,413**
Activos no corrientes		
Cuentas por cobrar a largo plazo (Notas 13)	89,702,835	72,425,145
Inversiones a largo plazo (Nota 14)	3,945,823,568	5,405,434,676
Otros activos financieros (Notas 15)	107,758,947	107,758,947
Propiedad, planta y equipo neto (Nota 16)	493,907,082	442,931,051
Activos intangibles (Nota 17)	10,605,532	24,833,430
Otros activos no financieros (Nota 18)	2,044,684	2,044,684
Total activos no corrientes	**4,649,842,648**	**6,055,427,933**
Total activos	**18,226,051,453**	**14,416,651,346**
Pasivos corrientes		
Cuentas por pagar a corto plazo (Nota 19)	4,297,750	3,913,611
Retenciones y acumulaciones por pagar (Nota 20)	114,298,617	78,833,190
Provisiones a corto plazo (Nota 21)	32,689,622	39,471,313
Beneficios a empleados a corto plazo (Nota 22)	392,545,629	347,019,615
Otros pasivos corrientes (Nota 23)	1,118,804,483	1,233,804,015
Total pasivos corrientes	**1,662,636,101**	**1,703,041,744**
Pasivos no corrientes		
Beneficios a empleados a largo plazo (Nota 24)	4,076,823,873	4,033,012,535
Total pasivos no corrientes	**4,076,823,873**	**4,033,012,535**
Total pasivos	**5,739,459,974**	**5,736,054,279**
Activos Netos/Patrimonio (Nota 25)		
Resultados positivos (ahorro)/negativo (desahorro)	3,572,562,851	4,233,542,449
Resultado acumulado	8,914,028,629	4,447,054,618
Patrimonio Neto	**12,486,591,480**	**8,680,597,067**
Total Activos Netos/Patrimonio mas Pasivos	**18,226,051,453**	**14,416,651,346**

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

Firmado Digitalmente por:
Juan Mendoza - Gerente
Magnolia García - Subdirector Financiero
Diana Mojica - Enc. División Contabilidad

Documento firmado digitalmente por:
Diana Mojica (17/11/2026 AST), Magnolia Garcia (17/11/2026 AST), Juan Fco. Mendoza Valdez (17/11/2026 AST)
https://www.viafirma.com.do/inbox/app/sib/v/bf21ca7f-8bab-42df-bbfa-0b84a9326fb8

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
REPÚBLICA DOMINICANA

Estado de Cambio de Activo Neto / Patrimonio (DIGECOG)
Del ejercicio terminado al 31 de Octubre de 2026 y 2025
(Valores en RD$)

	Capital Aportado	Cambios en Políticas Contables	Revaluación	Resultados Acumulados	Total Activos Netos / Patrimonio
Saldo al 31 de Diciembre de 2024				**4,447,054,618**	**4,447,054,618**
Cambio en políticas contables					
Registro posterior al corte 2022					
Revaluación de Propiedad, planta y equipo					
Ajuste al patrimonio				(52,437,416)	(52,437,416)
Resultado del período				4,470,832,027	4,470,832,027
Saldo al 31 de Diciembre del 2025	-	-	-	**8,865,449,229**	**8,865,449,229**
Cambio en políticas contables					-
Revaluación de Propiedad, planta y equipo					-
Efecto del gasto de depreciación de los activos revaluados					-
Ajuste al patrimonio				48,579,400	48,579,400
Resultado del período				3,572,562,851	3,572,562,851
Saldo al 31 de Octubre del 2026	-	-	-	**12,486,591,480**	**12,486,591,480**

Firmado Digitalmente por:
Juan Mendoza - Gerente
Magnolia García - Subdirector Financiero
Diana Mojica - Enc. División Contabilidad

-

Documento firmado digitalmente por:
Diana Mojica (17/11/2026 AST), Magnolia Garcia (17/11/2026 AST), Juan Fco. Mendoza Valdez (17/11/2026 AST)
https://www.viafirma.com.do/inbox/app/sib/v/1e29fc04-598e-45aa-bf12-93403e4633f3

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
REPÚBLICA DOMINICANA

Estado de Flujo de Efectivo (DIGECOG)
Del ejercicio terminado al 31 de Octubre de 2026 y 2025
(Valores en RD$)

	Mes		Acumulados	
	oct-26	oct-25	oct-26	oct-25
Flujo de efectivo procedentes de actividades operativas				
Cobros de intereses financieros	84,143,308	68,300,257	990,766,240	639,589,580
Otros cobros	1,677,277,247	1,824,088,017	6,849,220,375	7,403,137,254
Pagos a otras entidades para financiar sus operaciones (Transferencias)	(50,988)	(953,077)	(2,521,816)	(10,200,888)
Pagos a los trabajadores o en beneficio de ellos	(441,575,208)	(290,104,167)	(2,277,191,600)	(2,006,918,767)
Pagos por contribuciones a la seguridad social	(24,591,476)	(22,015,018)	(276,444,724)	(214,075,629)
Pagos de pensiones y jubilaciones	(41,398,640)	(39,447,157)	(203,718,829)	(215,972,705)
Pagos a proveedores	(33,025,233)	(40,349,210)	(503,705,949)	(455,664,941)
Pagos de intereses	(47,808)	-	(285,013)	-
Otros pagos	(1,697,514)	(11,136,921)	(21,222,187)	(31,497,853)
Flujos de efectivo netos de las actividades de operación	**1,219,033,688**	**1,488,382,724**	**4,554,896,497**	**5,108,396,050**
Flujos de efectivo de las actividades de inversión				
Cobros por conceptos de contratos a futuro, a plazo, opciones o permuta	-	1,024,005,147	6,975,368,703	5,496,717,589
Pagos por adquisición de propiedad, planta y equipo	(11,612,375)	(174,075)	(101,676,611)	(28,588,269)
Pagos por conceptos de contratos a futuro, a plazo, opciones o permuta	(2,200,164,192)	(1,573,493,067)	(8,619,250,569)	(8,117,635,846)
Flujos de efectivo netos por las actividades de inversión	**(2,211,776,567)**	**(549,661,995)**	**(1,745,558,477)**	**(2,649,506,525)**
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	(992,742,879)	938,720,729	2,809,338,020	2,458,889,524
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo	8,726,614,091	3,445,570,731	4,924,533,193	1,925,401,936
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo	**7,733,871,213**	**4,384,291,460**	**7,733,871,213**	**4,384,291,460**

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

Firmado Digitalmente Por:

Juan Mendoza - Gerente
Magnolia García - Subdirector Financiero
Diana Mojica - Enc. División Contabilidad

Documento firmado digitalmente por:
Diana Mojica (17/11/2026 AST), Magnolia Garcia (17/11/2026 AST), Juan Fco. Mendoza Valdez (17/11/2026 AST)
https://www.viafirma.com.do/inbox/app/sib/v/9bb37cce-f475-43ef-b8a7-0edadd84ec38