SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
REPÚBLICA DOMINICANA

Estado de Situación Financiera (NICSP)
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 14)	89,702,835	72,425,145
Inversiones a largo plazo (Nota 16)	3,945,823,568	5,405,434,676
Otros activos financieros (Notas 17)	107,758,947	107,758,947
Propiedad, planta y equipo neto (Nota 18)	493,907,082	442,931,051
Activos intangibles (Nota 19)	10,605,532	24,833,430
Otros activos no financieros (Nota 20)	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**
Cuentas de Orden (Activos)	**528,484,066**	**352,263,313**
Pasivos corrientes		
Cuentas por pagar a corto plazo (Nota 22)	4,297,750	3,913,611
Retenciones y acumulaciones por pagar (Nota 25)	114,298,617	78,833,190
Provisiones a corto plazo (Nota 26)	32,689,622	39,471,313
Beneficios a empleados a corto plazo (Nota 27)	392,545,629	347,019,615
Ingresos Diferido Cuotas EIF Cobradas (Nota 29)	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 33)	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 (Notas 18 y 36)		
Resultados positivos (ahorro)/negativo (desahorro)	3,572,562,851	4,233,542,449
Resultado acumulado al cierre del periodo anterior	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**
Cuentas de Orden (Pasivos)	**528,484,066**	**352,263,313**

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

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

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/49fa0c65-006c-432d-aa7b-3e3240d0a9ee