

Estado de Situación Financiera
al 30 de septiembre de 2021
 (valores en RD\$)

| | |
|--|------------------------|
| ACTIVOS | 98,842,582 |
| Fondos Disponibles | 449,245,886 |
| Caja | 125,673,790 |
| Banco Central | 538,547 |
| Bancos del país | <u>874,000,848</u> |
| Otras disponibilidades | |
| Inversiones | 370,504,363 |
| Disponibles para la venta | 267,638,908 |
| Mantenida hasta el vencimiento | 1,424,298,260 |
| Otras inversiones en instrumentos de deuda | 30,108,347 |
| Rebajamientos por cobrar | <u>(5,517,222)</u> |
| Provisión para inversiones | 8,629,030,154 |
| Cartera de Créditos | 1,506,540 |
| Vigente | 60,529,815 |
| Reestructurada | 184,288,579 |
| Vencida | <u>(168,539,484)</u> |
| Rebajamientos por cobrar | 8,613,815,660 |
| Provisiones para créditos | |
| Cuentas por Cobrar | 35,747,510 |
| Cuentas por cobrar | <u>35,747,510</u> |
| Bienes recibidos en recuperación de créditos | 1,309,500 |
| Bienes recibidos en recuperación de créditos | <u>(1,551,940)</u> |
| Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos | (342,440) |
| Propiedad, Muebles y Equipos | 327,716,297 |
| Propiedad, muebles y equipos | <u>(89,803,699)</u> |
| Depreciación acumulada | 237,913,598 |
| Otros Activos | 112,755,373 |
| Cargos diferidos | 56,218,377 |
| Intangibles | 9,883,847 |
| Activos diversos | <u>(46,380,162)</u> |
| Amortización acumulada | 132,477,435 |
| | 8,780,649,203 |
| TOTAL DE ACTIVOS | <u>150,365,537,366</u> |

Cuentas de orden

PASIVOS Y PATRIMONIO

| | |
|--|------------------------|
| Pasivos | |
| Obligaciones con el público | 1,519,496,040 |
| De ahorro | 2,642,735,093 |
| A plazo | <u>7,344,374</u> |
| Intereses por pagar | 4,169,575,507 |
| Depósitos de instituciones financieras del país y el exterior | 23,672,883 |
| De instituciones financieras del país | <u>93,750</u> |
| Intereses por pagar | 23,766,633 |
| Fondos Tomados a Préstamo | 460,176,128 |
| Del Banco Central | 100,000,000 |
| De instituciones financieras del país | 304,159,225 |
| Otros | <u>15,861,255</u> |
| Intereses por pagar | 880,196,608 |
| Valores en Circulación | 2,036,072,683 |
| Títulos y valores | <u>4,393,197</u> |
| Intereses por pagar | 2,040,465,880 |
| Otros Pasivos | 290,957,115 |
| Obligaciones Subordinadas | |
| Deuda subordinada | |
| Intereses por pagar | |
| TOTAL DE PASIVOS | <u>7,404,961,743</u> |
| Patrimonio Neto | 1,050,000,000 |
| Capital pagado | 149,002,356 |
| Capital adicional pagado | 3,073,057 |
| Otras reservas patrimoniales | 173,612,048 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | <u>1,375,687,463</u> |
| Resultado del ejercicio | 8,780,649,203 |
| TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO | <u>150,365,537,366</u> |

Cuentas de orden

BANCO DE AHORRO Y CREDITO FONDESA, S.A.
Estado de Resultado
al 30 de septiembre de 2021
 (valores en RD\$)

| | |
|---|----------------------|
| Ingresos Financieros | 1,070,726,857 |
| Intereses y comisiones por crédito | 84,850,164 |
| Intereses por inversiones | |
| Ganancia por inversiones | <u>1,155,577,021</u> |
| Gastos Financieros | (243,950,157) |
| Intereses por captaciones | (154,263) |
| Pérdida por inversiones | <u>(33,404,211)</u> |
| Intereses y comisiones por financiamientos | (277,508,631) |
| Margen Financiero Bruto | 878,068,390 |
| Provisiones para cartera de créditos | (48,153,691) |
| Provisiones para inversiones | <u>(48,153,691)</u> |
| Margen Financiero Neto | 829,914,699 |
| Otros Ingresos Operacionales | 173,778,834 |
| Comisiones por servicios | 3,852,274 |
| Ingresos diversos | <u>177,631,108</u> |
| Otros Gastos Operacionales | (1,361,741) |
| Comisiones por servicios | (16,031,159) |
| Gastos diversos | <u>(17,392,900)</u> |
| Gastos Operativos | (510,657,601) |
| Sueldos y compensaciones al personal | (67,879,969) |
| Servicios de terceros | (34,077,964) |
| Depreciación y amortizaciones | (1,372,727) |
| Otras provisiones | <u>(198,148,941)</u> |
| Otros gastos | (812,137,202) |
| Resultado Operacional | 178,015,705 |
| Otros Ingresos (gastos) | |
| Otros ingresos | 64,462,675 |
| Otros gastos | <u>(4,653,654)</u> |
| Resultado antes de Impuesto sobre la Renta | 237,824,726 |
| Impuesto sobre la renta | <u>(64,212,678)</u> |
| Resultado del Ejercicio | <u>173,612,048</u> |

 Cristian Reyna
 Presidente

 César Céspedes
 Director de Finanzas

 Maritza Romero
 Gerente de Contabilidad