



BANFONDESA

El banco de la familia y la microempresa

Estado de Situación Financiera
al 31 de marzo de 2022
(valores en RD\$)

ACTIVOS	
Activo equivalente de efectivo	120,263,003
Caja	649,645,323
Banco Central	120,683,138
Bancos del país	944,817
Otras disponibilidades	<u>891,795,780</u>
Inversiones	511,609,302
A valor razonable con cambios en el patrimonio	503,000,477
A costo amortizado	8,512,722
Provisiones para inversiones	<u>3,099,101,557</u>
Cartera de Créditos	6,240,051,323
Vigente	3,381,350
Reestructurada	7,202,099
En mora (de 31 a 90 días)	58,818,219
Vencida (más de 90 días)	581,623,199
Rendimientos por cobrar	<u>110,400,372</u>
Provisiones para créditos	<u>6,323,456,918</u>
Cuentas por cobrar	24,252,540
Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto	3,195,826
Propiedades, muebles y equipos, neto	<u>786,575,436</u>
Otros Activos	
Cargos diferidos	503,720,344
Intangibles	1,405,458
Activos diversos	<u>12,840,707</u>
	<u>117,966,469</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>8,636,380,486</u>
Cuentas de orden	163,943,783,272
PASIVOS Y PATRIMONIO	
Pasivos	
Depósitos del público	
De ahorro	1,729,308,215
A plazo	3,090,393,787
Intereses por pagar	<u>8,994,303</u>
	<u>4,828,706,305</u>
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	
De entidades financieras del país	1,009,754,583
Intereses por pagar	<u>2,779,605</u>
	<u>3,112,032,788</u>
Fondos Tomados a Préstamo	
Del Banco Central	300,315,013
Otros financiamientos	298,172,132
Intereses por pagar	<u>5,308,469</u>
	<u>603,795,614</u>
Valores en Circulación	
Títulos y valores	300,000,000
Intereses por pagar	<u>390,822</u>
	<u>300,390,822</u>
Otros Pasivos	<u>779,621,863</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>7,123,987,291</u>
Patrimonio Neto	
Capital pagado	1,050,000,000
Reserva adicional pagado	
Reservas patrimoniales	142,726,860
Ganancias (pérdidas) no realizada en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio	
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(9,229,284,272)
Resultado del ejercicio	246,302,589
Resultado del ejercicio	<u>84,294,011</u>
Total Patrimonio Neto	<u>1,513,299,179</u>
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>8,636,380,486</u>
Cuentas de orden	163,943,783,272

Cristian Reyna
Presidente

César Céspedes
Director de Finanzas y Tesorería

Maritza Romero
Gerente de Contabilidad

BANCO DE AHORRO Y CREDITO FONDESA, S.A.

Estado de Resultado
al 31 de marzo de 2022
(valores en RD\$)

Ingresos Financieros	
Intereses por disponibilidades	2,397,292
Intereses por fondos interbancarios	5,782,386
Intereses y comisiones por créditos	420,325,306
Intereses por inversiones	<u>14,107,519</u>
	<u>442,592,503</u>
Gastos Financieros	
Intereses por captaciones	(79,406,695)
Pérdida por inversiones	
Intereses y comisiones por financiamientos	<u>(6,233,579)</u>
	<u>(85,640,274)</u>
Margen Financiero Bruto	<u>356,952,229</u>
Provisiones para cartera de créditos	(10,399,760)
Provisiones para inversiones	
	<u>(10,399,760)</u>
Margen Financiero Neto	<u>346,552,469</u>
Otros Ingresos Operacionales	
Comisiones por servicios	63,786,746
Ingresos diversos	<u>1,144,897</u>
	<u>66,931,643</u>
Otros Gastos Operacionales	
Comisiones por servicios	(337,436)
Gastos diversos	<u>(6,042,900)</u>
	<u>(6,380,336)</u>
Gastos Operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(205,329,585)
Servicios de terceros	(26,635,401)
Depreciación y amortizaciones	(14,476,533)
Otras provisiones	(990,968)
Otros gastos	<u>(70,997,728)</u>
	<u>(318,430,215)</u>
Resultado Operacional	<u>88,673,561</u>
Otros Ingresos (gastos)	
Otros ingresos	27,995,441
Otros gastos	<u>(817,813)</u>
	<u>27,077,628</u>
Resultado antes de impuesto sobre la Renta	<u>115,751,189</u>
Impuesto sobre la renta	(31,557,178)
Resultado del Ejercicio	<u>84,194,011</u>

Cristian Reyna
Presidente

César Céspedes
Director de Finanzas y Tesorería

Maritza Romero
Gerente de Contabilidad

Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal b) del Artículo 52 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre de 2002, y en cumplimiento a la Resolución No. 13-04 de la Superintendencia de Bancos del 9 de diciembre de 1994 y sus modificaciones.