



**Estado de Situación Financiera
al 30 de Junio de 2023
(valores en RD\$)**

ACTIVOS	
Efectivo y equivalentes de efectivo	
Caja	148,628,472
Banco Central	974,371,153
Bancos del país	127,049,924
Otras disponibilidades	3,312,610
	<u>1,253,362,159</u>
Inversiones	
A valor razonable con cambios en el patrimonio	494,783,134
A costo amortizado	192,886,364
Provisiones para inversiones	(5,512,222)
	<u>682,157,276</u>
Cartera de Créditos	
Vigente	8,555,150,458
Reestructurada	425,055
En mora (de 31 a 90 días)	12,122,791
Vencida (más de 90 días)	82,845,900
Cobranza Judicial	20,008,457
Rendimientos por cobrar	241,572,697
Provisiones para créditos	(209,998,375)
	<u>8,702,126,982</u>
Cuentas por cobrar	31,838,012
Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto	8,571,500
Propiedades, muebles y equipos, neto	313,648,911
Otros Activos	
Cargos diferidos	163,494,558
Intangibles	
Activos diversos	3,535,833
	<u>167,030,391</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>11,158,735,230</u>
Cuentas de orden	170,512,101,511
PASIVOS Y PATRIMONIO	
Pasivos	
Depósitos del público	
De ahorro	2,044,959,764
A plazo	4,763,879,682
Intereses por pagar	19,046,359
	<u>6,827,885,804</u>
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	
De entidades financieras del país	936,576,405
Intereses por pagar	5,248,550
	<u>941,824,956</u>
Fondos Tomados a Préstamo	
Del Banco Central	57,696,965
De entidades financieras del país	498,113,637
Otros financiamientos	225,123,019
Intereses por pagar	7,517,142
	<u>788,450,763</u>
Valores en Circulación	
Títulos y valores	300,000,000
Intereses por pagar	283,562
	<u>300,283,562</u>
Otros Pasivos	<u>385,503,123</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>9,243,948,208</u>
Patrimonio Neto	
Capital pagado	1,550,000,000
Reservas patrimoniales	119,806,377
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3,073,054
Resultado del ejercicio	241,907,592
Total Patrimonio Neto	<u>1,914,787,023</u>
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>11,158,735,230</u>
Cuentas de orden	170,512,101,511

Cristian Reyna Tejada
Presidente

Ramon Marcelino Soto
Director de Finanzas y Tesorería

Maritza Romero Tejada
Gerente de Contabilidad

BANCO DE AHORRO Y CREDITO FONDESA, S.A.
**Estado de Resultado
al 30 de Junio de 2023
(valores en RD\$)**

Ingresos Financieros	
Intereses por disponibilidades	10,413,201
Intereses y comisiones por créditos	1,206,659,743
Intereses por inversiones	30,056,037
	<u>1,247,128,982</u>
Gastos Financieros	
Intereses por captaciones	(284,966,923)
Pérdida por inversiones	
Intereses y comisiones por financiamientos	(31,985,203)
	<u>(316,952,127)</u>
Margen Financiero Bruto	<u>930,176,855</u>
Provisiones para cartera de créditos	(47,340,702)
Provisiones para inversiones	
	<u>(47,340,702)</u>
Margen Financiero Neto	<u>882,836,153</u>
Otros Ingresos Operacionales	
Comisiones por servicios	179,787,078
Ingresos diversos	3,235,694
	<u>183,022,773</u>
Otros Gastos Operacionales	
Comisiones por servicios	(1,611,588)
Gastos diversos	(15,547,977)
	<u>(17,159,565)</u>
Gastos Operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(552,219,670)
Servicios de terceros	(61,958,607)
Depreciación y amortizaciones	(21,465,492)
Otras provisiones	(4,199,541)
Otros gastos	(148,505,734)
	<u>(788,349,043)</u>
Resultado Operacional	<u>260,350,318</u>
Otros Ingresos (gastos)	
Otros ingresos	74,062,667
Otros gastos	(2,095,001)
	<u>71,967,667</u>
Resultado antes de Impuesto sobre la Renta	<u>332,317,985</u>
Impuesto sobre la renta	(90,410,393)
Resultado del Ejercicio	<u>241,907,592</u>

Cristian Reyna Tejada
Presidente

Ramon Marcelino Soto
Director de Finanzas y Tesorería

Maritza Romero Tejada
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. 13-94 de la Superintendencia de Bancos del 9 de diciembre de 1994 y sus modificaciones, que incluyen la Circular SB No. C/012/05 del 30 de septiembre de 2005.

Certificamos que el presente espacio fue publicado en la Edición No. 37984 P: 13 el día 25 del mes Julio del año 2023

EDITORA LISTIN DIARIO

Firma Autorizada Esmeralda A
Fecha 25-07-2023