

CERTIFICADO
DEL PRESENTE AÑO DE 2024
PUBLICADO EN LA EDICIÓN No. 24,429
EL DÍA 29 DEL MES DE JULIO DEL AÑO 2024
DEL DIARIO "EL CARIBE"
EDITORIA DEL CARIBE C.P.C.A.



Estado de Situación Financiera
Al 30 de junio del 2024
(valores en RD\$)

ACTIVOS	
Electivo y equivalentes de efectivo	
Caja	150,930,612
Banco Central	793,701,604
Bancos del país	272,762,455
Otras disponibilidades	586,673
	<u>1,217,981,344</u>
Inversiones	
A valor razonable con cambios en el patrimonio	860,175,893
A costo amortizado	560,247,809
Provisiones para inversiones	(6,262,222)
	<u>1,414,161,480</u>
Cartera de Créditos	
Vigente	9,324,620,106
Reestructurada	136,033
En mora (de 31 a 90 días)	15,288,501
Vencida (más de 90 días)	129,903,112
Cobranza Judicial	20,008,457
Rendimientos por cobrar	277,320,243
Provisiones para créditos	(272,939,370)
	<u>10,094,337,082</u>
Cuentas por cobrar	62,547,656
Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto	5,267,626
Propiedades, muebles y equipos, neto	354,955,754
Otros Activos	
Cargos diferidos	176,393,512
Intangibles	3,517,482
Activos diversos	179,910,993
	<u>13,329,161,935</u>
TOTAL DE ACTIVOS	
Cuentas de orden	11,361,328,816
PASIVOS Y PATRIMONIO	
Pasivos	
Depósitos del público	
De ahorro	2,576,882,750
A plazo	5,717,499,339
Intereses por pagar	27,974,510
	<u>8,322,356,599</u>
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	
De entidades financieras del país	824,065,880
Intereses por pagar	4,472,174
	<u>828,538,054</u>
Fondos Tomados a Préstamo	
Del Banco Central	304,562,274
De entidades financieras del país	324,082,136
Otros financiamientos	423,116,319
Intereses por pagar	21,408,687
	<u>1,073,169,415</u>
Valores en Circulación	
Títulos y valores	300,000,000
Intereses por pagar	283,562
	<u>300,283,562</u>
Otros Pasivos	
	<u>488,794,071</u>
TOTAL DE PASIVOS	
	11,013,141,701
Patrimonio Neto	
Capital pagado	1,850,000,000
Reservas patrimoniales	204,718,586
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3,073,053
Resultado del ejercicio	258,228,596
Total Patrimonio Neto	<u>2,316,020,234</u>
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	
	<u>13,329,161,935</u>
Cuentas de orden	11,361,328,816

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 del 2024
(valores en RD\$)

Ingresos Financieros	
Intereses por disponibilidades	9,451,705
Intereses y comisiones por créditos	1,437,919,917
Intereses por inversiones	79,095,341
	<u>1,526,466,962</u>
Gastos Financieros	
Intereses por captaciones	(350,634,164)
Intereses y comisiones por financiamientos	(41,336,426)
	<u>(391,970,590)</u>
Margen Financiero Bruto	<u>1,134,496,372</u>
Provisiones para cartera de créditos	
	(62,786,132)
Provisiones para inversiones	(150,000)
	<u>(62,936,132)</u>
Margen Financiero Neto	<u>1,071,560,240</u>
Otros Ingresos Operacionales	
Comisiones por servicios	108,111,343
Ingresos diversos	4,331,795
	<u>112,443,138</u>
Otros Gastos Operacionales	
Comisiones por servicios	(3,656,066)
Gastos diversos	(17,564,649)
	<u>(21,220,715)</u>
Gastos Operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(628,679,585)
Servicios de terceros	(81,714,461)
Depreciación y amortizaciones	(26,820,147)
Otras provisiones	(7,653,440)
Otros gastos	(156,009,872)
	<u>(900,877,500)</u>
Resultado Operacional	<u>261,905,162</u>
Otros Ingresos (gastos)	
Otros ingresos	91,390,386
Otros gastos	(563,818)
	<u>90,826,568</u>
Resultado antes de Impuesto sobre la Renta	<u>352,731,730</u>
Impuesto sobre la renta	(94,503,134)
Resultado del Ejercicio	<u>258,228,596</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.