



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

ACTIVOS	
Efectivo y equivalentes de efectivo	
Caja	146,563,102
Banco Central	557,658,372
Bancos del país	255,564,525
Otras disponibilidades	659,465
	<u>960,443,464</u>
Inversiones	
A valor razonable con cambios en el patrimonio	486,504,231
A costo amortizado	412,442,893
Provisiones para inversiones	<u>(5,512,222)</u>
	<u>893,434,901</u>
Cartera de Créditos	
Vigente	8,998,116,222
Reestructurada	381,860
En mora (de 31 a 90 días)	13,599,470
Vencida (más de 90 días)	91,619,537
Cobranza Judicial	20,008,457
Rendimientos por cobrar	258,495,154
Provisiones para créditos	<u>(225,232,539)</u>
	<u>9,156,988,160</u>
Cuentas por cobrar	33,515,957
Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto	8,571,500
Propiedades, muebles y equipos, neto	316,368,773
Otros Activos	
Cargos diferidos	195,754,386
Intangibles	3,510,663
Activos diversos	<u>199,265,048</u>
	<u>11,568,589,803</u>
Cuentas de orden	171,300,670,762
PASIVOS Y PATRIMONIO	
Pasivos	
Depósitos del público	
De ahorro	2,052,697,786
A plazo	5,058,470,466
Intereses por pagar	23,211,093
	<u>7,134,379,345</u>
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	
De entidades financieras del país	1,108,113,704
Intereses por pagar	6,172,380
	<u>1,114,286,084</u>
Fondos Tomados a Préstamo	
Del Banco Central	29,779,859
De entidades financieras del país	242,350,161
Otros financiamientos	225,123,019
Intereses por pagar	9,884,522
	<u>507,137,561</u>
Valores en Circulación	
Títulos y valores	300,000,000
Intereses por pagar	283,562
	<u>300,283,562</u>
Otros Pasivos	<u>475,337,926</u>
	<u>9,531,424,478</u>
TOTAL DE PASIVOS	
Patrimonio Neto	
Capital pagado	1,550,000,000
Reservas patrimoniales	119,806,377
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3,073,054
Resultado del ejercicio	364,285,895
Total Patrimonio Neto	<u>2,037,165,325</u>
	<u>11,568,589,803</u>
Cuentas de orden	171,300,670,762

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 Septiembre de 2023
(valores en RD\$)

Ingresos Financieros	
Intereses por disponibilidades	15,246,827
Intereses y comisiones por créditos	1,873,357,827
Intereses por inversiones	49,641,546
	<u>1,937,995,934</u>
Gastos Financieros	
Intereses por captaciones	(453,835,265)
Pérdida por inversiones	
Intereses y comisiones por financiamientos	<u>(12,674,968)</u>
	<u>(466,479,253)</u>
	<u>1,441,525,581</u>
Margen Financiero Bruto	
Provisiones para cartera de créditos	(75,316,934)
Provisiones para inversiones	<u>(75,316,934)</u>
	<u>1,365,898,647</u>
Margen Financiero Neto	
Otros Ingresos Operacionales	
Comisiones por servicios	276,008,562
Ingresos diversos	5,058,118
	<u>281,066,678</u>
Otros Gastos Operacionales	
Comisiones por servicios	(2,843,203)
Gastos diversos	<u>(24,837,802)</u>
	<u>(27,680,985)</u>
Gastos Operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(859,719,655)
Servicios de terceros	(98,795,566)
Depreciación y amortizaciones	(32,777,643)
Otras provisiones	(8,853,023)
Otros gastos	<u>(228,480,525)</u>
	<u>(1,228,606,412)</u>
	<u>392,606,050</u>
Resultado Operacional	
Otros Ingresos (gastos)	
Otros ingresos	110,969,724
Otros gastos	<u>(7,869,387)</u>
	<u>108,100,343</u>
	<u>500,706,393</u>
Resultado antes de Impuesto sobre la Renta	
Impuesto sobre la renta	(136,420,498)
	<u>364,285,895</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.

CERTIFICO
 QUE EL PRESENTE AVISO DE Estado financiero
 PUBLICADO EN LA EDICIÓN No. 24245
 EL DÍA 26 DEL MES 10 DEL AÑO 2023
 DEL DIARIO "EL CARIBE"
 EDITORA DEL CARIBE C/POR A