



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

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	205,408,469
Banco Central	794,014,806
Bancos del país	283,645,330
Otras disponibilidades	1,409,035
	1,284,477,640

Inversiones

A valor razonable con cambios en el patrimonio	913,888,182
A costo amortizado	890,181,128
Provisiones para inversiones	(9,360,000)
	1,794,709,310

Cartera de Créditos

Vigente	10,271,140,390
Reestructurada	100,151
En mora (de 31 a 90 días)	15,825,722
Vencida (más de 90 días)	143,737,133
Cobranza Judicial	6,181,800
Rendimientos por cobrar	287,478,320
Provisiones para créditos	(267,148,440)
	10,457,315,075

Cuentas por cobrar

59,926,169

Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto

5,051,900

Propiedades, muebles y equipos, neto

351,694,691

Otros Activos

Cargos diferidos	225,669,790
Activos diversos	3,715,513
	229,385,303

TOTAL DE ACTIVOS

14,182,560,087

Cuentas de orden

11,536,556,378

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos

Depósitos del público

De ahorro	2,541,344,976
A plazo	5,862,077,827
Intereses por pagar	25,762,694
	8,429,185,497

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	912,485,077
Intereses por pagar	4,552,925
	917,038,002

Fondos Tomados a Préstamo

Del Banco Central	312,091,715
De entidades financieras del país	317,651,718
Otros financiamientos	769,819,169
Intereses por pagar	21,386,362
	1,420,948,963

Valores en Circulación

Títulos y valores	300,000,000
Intereses por pagar	283,562
	300,283,562

Otros Pasivos

645,839,806

TOTAL DE PASIVOS

11,713,295,830

Patrimonio Neto

Capital pagado	1,850,000,000
Reservas patrimoniales	204,718,586
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3,073,053
Resultado del ejercicio	411,472,618
Total Patrimonio Neto	2,469,264,257

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

14,182,560,087

Cuentas de orden

11,536,556,378

Cristian Reyna Tejada
Presidente Ejecutivo

Ramón Marcelino Soto
Vicepresidente de Administración y Finanzas

Maritza Romero Tejada
Gerente de Contabilidad

BANCO DE AHORRO Y CREDITO FONDESA, S.A.

Estado de Resultado
Al 30 de septiembre del 2024
(valores en RD\$)

Ingresos Financieros

Intereses por disponibilidades	18,288,844
Intereses y comisiones por créditos	2,206,615,898
Intereses por inversiones	130,024,749
	2,354,929,491

Gastos Financieros

Intereses por captaciones	(541,051,925)
Intereses y comisiones por financiamientos	(69,842,191)
	(610,894,116)

Margen Financiero Bruto

1,744,035,375

Provisiones para cartera de créditos

(79,712,825)

Provisiones para inversiones

(3,247,778)

(82,960,603)

Margen Financiero Neto

1,661,074,772

Otros Ingresos Operacionales

Comisiones por servicios	166,396,190
Ingresos diversos	6,954,601
	173,350,791

Otros Gastos Operacionales

Comisiones por servicios	(5,483,368)
Gastos diversos	(23,230,257)
	(28,713,625)

Gastos Operativos

Sueldos y compensaciones al personal	(976,694,005)
Servicios de terceros	(124,592,193)
Depreciación y amortizaciones	(40,897,104)
Otras provisiones	(9,826,580)
Otros gastos	(245,270,911)
	(1,397,280,794)

Resultado Operacional

408,431,144

Otros Ingresos (gastos)

Otros ingresos	153,704,050
Otros gastos	(844,475)
	152,859,575

Resultado antes de Impuesto sobre la Renta

561,290,718

Impuesto sobre la renta

(149,818,100)

Resultado del Ejercicio

411,472,618

Cristian Reyna Tejada
Presidente Ejecutivo

Ramón Marcelino Soto
Vicepresidente de Administración y Finanzas

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.

