

**Estado de Situación Financiera**  
**al 31 de marzo de 2023**  
 (valores en RD\$)

<b>ACTIVOS</b>	<b>Marzo 2023</b>	<b>Marzo 2022</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>	151,452,106	120,263,001
Banco Central	610,369,268	649,645,323
Bancos del país	112,440,807	120,883,138
Otras disponibilidades	6,128,977	944,317
	<b>880,391,158</b>	<b>891,735,780</b>
<b>Inversiones</b>		
A valor razonable con cambios en el patrimonio	370,696,506	511,609,302
A costo amortizado	192,364,644	503,000,477.00
Rendimientos por cobrar	-	-
Provisiones para inversiones	(5,512,222)	(5,512,222)
	<b>557,548,928</b>	<b>1,009,097,557</b>
<b>Cartera de Créditos</b>		
Vigente	8,135,790,204	6,240,051,323
Reestructurada	467,042	1,381,350
En mora (de 31 a 90 días)	8,779,763	7,202,999
Vencida (más de 90 días)	65,962,945	58,818,219
Cobranza Judicial	20,008,457	-
Rendimientos por cobrar	228,521,601	181,623,199
Provisiones para créditos	(194,183,150)	(165,620,172)
	<b>8,265,346,861</b>	<b>6,323,456,918</b>
<b>Cuentas por cobrar</b>	<b>36,239,721</b>	<b>24,352,540</b>
<b>Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto</b>	<b>8,321,500</b>	<b>3,195,826</b>
<b>Propiedades, muebles y equipos, neto</b>	<b>292,440,756</b>	<b>266,575,436</b>
<b>Otros Activos</b>		
Cargos diferidos	133,707,735	103,720,244
Intangibles	-	1,405,458
Activos diversos	3,514,463	12,840,707
	<b>137,222,198</b>	<b>117,966,409</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>10,177,511,121</b>	<b>8,636,380,466</b>
<b>Cuentas de orden</b>	<b>176,010,876,711</b>	<b>163,943,783,272</b>

  
 Cristian Reyna  
 Presidente



  
 Maritza Romero  
 Gerente de Contabilidad

**Estado de Situación Financiera**  
**al 31 de marzo de 2023**  
 (valores en RD\$)

<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>Marzo</b>	<b>Marzo</b>
<b>Pasivos</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Depósitos del público</b>		
De ahorro	1,920,689,161	1,729,318,115
A plazo	4,180,385,059	3,090,393,787
Intereses por pagar	17,254,320	8,594,303
	<u>6,118,328,540</u>	<u>4,828,306,205</u>
<b>Depósitos de entidades financieras del país y del exterior</b>		
De entidades financieras del país	779,692,973	1,109,254,183
Intereses por pagar	3,937,989	2,778,605
	<u>783,630,963</u>	<u>1,112,032,788</u>
<b>Fondos Tomados a Préstamo</b>		
Del Banco Central	90,453,900	300,315,013
De instituciones financieras del país	350,000,000	-
Otros financiamientos	225,123,019	298,172,132
Intereses por pagar	4,317,902	5,308,469
	<u>669,894,821</u>	<u>603,795,614</u>
<b>Valores en Circulación</b>		
Títulos y valores	300,000,000	300,000,000
Intereses por pagar	330,822	330,822
	<u>300,330,822</u>	<u>300,330,822</u>
<b>Otros Pasivos</b>	<u>404,289,386</u>	<u>278,621,863</u>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>8,276,474,531</b>	<b>7,123,087,292</b>
<b>Patrimonio Neto</b>		
Capital pagado	1,300,000,000	1,050,000,000
Capital adicional pagado	-	-
Reservas patrimoniales	90,755,197	142,226,860
Ganancias (pérdidas) no realizada en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio	-	(9,229,264.27)
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	382,124,234	246,101,569
Resultado del ejercicio	128,157,158	84,194,011
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<u>1,901,036,589</u>	<u>1,513,293,176</u>
<b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u><b>10,177,511,121</b></u>	<u><b>8,636,380,466</b></u>
<b>Cuentas de orden</b>	176,010,876,711	163,943,783,272

  
 Cristian Reyna  
 Presidente



  
 Maritza Romero  
 Gerente de Contabilidad

**Estado de Resultado**  
**al 31 de marzo de 2023**  
 (valores en RD\$)

	<b>Marzo 2023</b>	<b>Marzo 2022</b>
<b>Ingresos Financieros</b>		
Intereses por disponibilidades	2,833,708	2,397,292
Intereses por fondos interbancarios	-	5,762,386
Intereses y comisiones por créditos	581,412,836	420,325,306
Intereses por inversiones	14,753,816	14,107,519
	<u>599,000,360</u>	<u>442,592,503</u>
<b>Gastos Financieros</b>		
Intereses por captaciones	(132,585,273)	(79,406,695)
Pérdida por inversiones	-	-
Intereses y comisiones por financiamientos	(14,872,653)	(6,233,579)
	<u>(147,457,927)</u>	<u>(85,640,274)</u>
<b>Margen Financiero Bruto</b>	<u>451,542,433</u>	<u>356,952,229</u>
Provisiones para cartera de créditos	(20,637,931)	(10,399,760)
Provisiones para inversiones	-	-
	<u>(20,637,931)</u>	<u>(10,399,760)</u>
<b>Margen Financiero Neto</b>	<b>430,904,503</b>	<b>346,552,469</b>
<b>Otros Ingresos Operacionales</b>		
Comisiones por servicios	88,259,710	65,786,746
Ingresos diversos	1,545,903	1,144,897
	<u>89,805,613</u>	<u>66,931,643</u>
<b>Otros Gastos Operacionales</b>		
Comisiones por servicios	(848,246)	(337,436)
Gastos diversos	(7,371,907)	(6,042,900)
	<u>(8,220,153)</u>	<u>(6,380,336)</u>
<b>Gastos Operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal	(264,249,922)	(205,329,585)
Servicios de terceros	(26,897,212)	(26,635,401)
Depreciación y amortizaciones	(10,723,502)	(14,476,533)
Otras provisiones	(1,766,770)	(990,968)
Otros gastos	(70,714,210)	(70,997,728)
	<u>(374,351,617)</u>	<u>(318,430,215)</u>
<b>Resultado Operacional</b>	<b>138,138,346</b>	<b>88,673,561</b>
<b>Otros Ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	38,780,686	27,995,441
Otros gastos	(1,382,649)	(917,813)
	<u>37,398,037</u>	<u>27,077,628</u>
<b>Resultado antes de Impuesto sobre la Renta</b>	<b>175,536,383</b>	<b>115,751,189</b>
Impuesto sobre la renta	(47,379,225)	(31,557,178)
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<u><b>128,157,158</b></u>	<u><b>84,194,011</b></u>

  
 Cristian Reyna T.  
 Presidente



  
 Maritza Romero Tejada  
 Gerente de Contabilidad

**Estado de Flujo de Efectivo  
al 31 de marzo de 2023  
(valores en RD\$)**

	<b>Marzo 2023</b>	<b>Marzo 2022</b>
<b>EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	568,065,853	424,050,160
Otros ingresos financieros cobrados	2,833,708	2,397,292
Ingresos Financieros por Inversiones	29,891,541	40,453,018
Otros ingresos operacionales cobrados	89,805,613	66,931,643
Intereses pagados por captaciones	(133,187,987)	(80,555,710)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(17,066,832)	(3,302,592)
Gastos generales y administrativos pagados	(361,861,345)	(302,962,714)
Otros gastos operacionales pagados	(8,220,153)	(6,380,336)
Impuesto sobre la renta pagados	(21,974,811)	(14,071,600)
Pagos (cobros) diversos por actividades de operación	37,129,326	57,900,816
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>185,414,913</b>	<b>184,459,978</b>
<b>EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Aumento(Disminución) en inversiones	130,427,296	724,368,964
Créditos otorgados	(2,024,626,683)	(1,635,255,732)
Créditos cobrados	1,659,683,814	1,307,906,295
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(11,478,869)	(14,707,094)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<b>(245,994,442)</b>	<b>382,312,433</b>
<b>EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	7,512,804,143	5,326,613,503
Devolución de captaciones	(7,358,987,475)	(5,753,141,583)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	-	84,700,000
Operaciones de fondos pagados	(37,357,617)	(94,290,447)
Aportes de capital (Dividendos)	-	-
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>	<b>116,459,052</b>	<b>(436,118,527)</b>
<b>AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>55,879,523</b>	<b>130,653,885</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO</b>	<b>824,511,635</b>	<b>761,081,895</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO</b>	<b>880,391,158</b>	<b>891,735,780</b>

  
 Cristian Reyna  
 Presidente



  
 Maritza Romero Tejada  
 Gerente de Contabilidad

**BANCO DE AHORRO Y CREDITO FONDESA, S.A.**  
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto  
Período del 01 de enero al 31 de marzo 2023  
(Valores en RD\$)

	<u>Capital pagado</u>	<u>Otras reservas patrimoniales</u>	<u>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</u>	<u>Resultados del ejercicio</u>	<u>Total patrimonio</u>
Saldos al 01 de enero de 2023	1,300,000,000	97,932,260.00	14,848,551.00	360,098,620	1,772,879,431
Transferencia a resultados acumulados			-	-	-
Aumento reserva Legal		-	-	-	-
Acciones emitidas por reinversión de Utilidades		-			-
Dividendos pagados en efectivo			-		-
Capital adicional pagado	-		-		-
Ganancias (pérdidas) no realizada en inversiones a valor razonable				-	-
Resultado del ejercicio				128,157,158	128,157,158
Saldos al 31 de marzo 2023	<u>1,300,000,000</u>	<u>97,932,260</u>	<u>14,848,551.00</u>	<u>488,255,778</u>	<u>1,901,036,589</u>

  
Cristian Reyna  
Presidente Ejecutivo



  
Martitza Romero Tejada  
Gerente de Contabilidad