



BANFONDESA®

El banco de la familia y la microempresa

Estado de Situación Financiera Al 31 de marzo de 2025 (Valores en RD\$)

ACTIVOS	
Efectivo y equivalentes de efectivo	
Caja	209,634,622
Banco Central	950,683,768
Bancos del país	348,604,664
Equivalentes de efectivo	2,663,910
Rendimientos por cobrar	73,232,888
	1,511,660,197
Inversiones	
A valor razonable con cambios en el patrimonio	1,038,942,260
A costo amortizado	785,655,554
Provisiones para inversiones	(8,360,000)
	1,816,237,814
Cartera de Créditos	
Vigente	10,899,423,368
Reestructurada	32,473
En mora (de 31 a 90 días)	14,761,297
Vencida (más de 90 días)	159,132,375
Cobranza judicial	13,309,730
Rendimientos por cobrar	302,247,056
Provisiones para créditos	(286,857,145)
	11,102,049,154
Cuentas por cobrar	
	47,975,082
Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto	
	10,089,881
Propiedades, muebles y equipos, neto	
	345,156,563
Otros Activos	
Cargos diferidos	151,983,007
Activos diversos	3,844,175
	155,827,183
TOTAL DE ACTIVOS	14,988,995,874
Cuentas de orden	
	13,911,360,916
PASIVOS Y PATRIMONIO	
Pasivos	
Depósitos del público	
De ahorro	2,858,509,601
A plazo	6,442,727,235
Intereses por pagar	29,574,558
	9,330,811,394
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	
De entidades financieras del país	1,155,057,727
Intereses por pagar	5,642,276
	1,160,700,003
Fondos Tomados a Préstamo	
Del Banco Central	222,139,439
De entidades financieras del país	104,250,540
De instituciones financieras del Exterior	737,020,129
Intereses por pagar	17,235,855
	1,080,645,963
Otros Pasivos	
	674,086,666
TOTAL DE PASIVOS	12,246,244,025
Patrimonio Neto	
Capital pagado	1,850,000,000
Reservas patrimoniales	204,718,586
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	531,982,377
Resultado del ejercicio	156,050,885
Total Patrimonio Neto	2,742,751,848
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	14,988,995,874
Cuentas de orden	
	13,911,360,916

Cristian Reyna Tejada
Presidente

Ramon Mercelino Soto
VP. Finanzas y Administración

Maritza Romero Tejada
Gerente de Contabilidad

Estado de Situación Financiera Al 31 de marzo de 2025 (Valores en RD\$)

Ingresos Financieros	
Intereses por disponibilidades	8,040,729
Intereses y comisiones por créditos	803,725,134
Intereses por inversiones	46,181,857
	857,947,720
Gastos Financieros	
Intereses por captaciones	(206,321,523)
Intereses y comisiones por financiamientos	(24,852,363)
	(231,173,886)
Margen Financiero Bruto	626,773,834
Provisiones para cartera de créditos	
	(28,013,986)
Provisiones para inversiones	
	(28,013,986)
Margen Financiero Neto	598,759,848
Otros Ingresos Operacionales	
Comisiones por servicios	65,423,316
Ingresos diversos	2,491,869
	67,915,186
Otros Gastos Operacionales	
Comisiones por servicios	(1,793,586)
Gastos diversos	(5,986,457)
	(7,780,043)
Gastos Operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(345,604,217)
Servicios de terceros	(48,577,114)
Depreciación y amortizaciones	(15,646,398)
Otras provisiones	(3,314,075)
Otros gastos	(82,179,397)
	(495,321,200)
Resultado Operacional	163,573,790
Otros Ingresos (gastos)	
Otros ingresos	52,941,481
Otros gastos	(681,706)
	52,259,775
Resultado antes de Impuesto sobre la Renta	215,833,566
Impuesto sobre la renta	
	(59,782,681)
Resultado del Ejercicio	156,050,885

Cristian Reyna Tejada
Presidente

Ramon Mercelino Soto
VP. Finanzas y Administración

Maritza Romero Tejada
Gerente de Contabilidad

Certificamos que el presente espacio
fue publicado en la edición No. 33,077
pag. 15 del día 28 Mes abr del año 2025
de este periódico Listin Diario

Editora Listin Diario

Firma Autorizada [Firma]

Fecha 28 abril 2025