

Asociación Bonao de Ahorro y Préstamos

ESTADOS FINANCIEROS

30 DE JUNIO DE 2024





Asociación Bonao de Ahorros y Préstamos, S.A.

ESTADO DE SITUACION

30.06.2024

(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	65,585,715
Banco Central	313,524,084
Bancos del país	464,197,888
Bancos del exterior	60,159
Equivalentes de efectivo	5,335,516
Rendimientos por cobrar	1,149,876
Subtotal	849,853,238

Inversiones

A negociar	-
Disponibles para la venta	648,450,312
Mantenidas hasta su vencimiento	667,719,465
Provisiones para inversiones	(269,390)
Subtotal	1,315,900,387

Cartera de Créditos

Vigente	4,923,238,722
Reestructurada	27,899,327
En Mora (de 31 a 90 días)	5,738,108
Vencida (más de 90 días)	46,869,613
Cobranza judicial	-
Rendimientos por cobrar	43,772,365
Provisiones para créditos	(94,884,562)
Subtotal	4,952,633,573

Cuentas por Cobrar

19,414,478

Bienes recibidos en recuperación de crédito,

7,967,356

Participaciones en otras sociedades

Asociadas	181,100
Provisiones	(1,811)
Subtotal	179,289

Propiedades, muebles y equipos, neto

123,255,504

Otros Activos

Cargos diferidos	86,933,645
Activos diversos	53,829,067
Subtotal	140,762,712

TOTAL DE ACTIVOS

7,409,966,537



Asociación Bona de Ahorros y Préstamos, S.A.

ESTADO DE SITUACION

30.06.2024

(VALORES EN RD\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público	
De ahorro	2,650,916,051
A plazo	2,896,312,957
Intereses por pagar	17,731,509
Subtotal	5,564,960,517

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De instituciones financieras del país	408,225,485
Subtotal	408,225,485

Fondos tomados a préstamo

Del banco central	129,136,775
Intereses por pagar	293,621
Subtotal	129,430,396

Otros Pasivos 200,401,617

TOTAL PASIVOS **6,303,018,015**

PATRIMONIO NETO

Reservas Patrimoniales	134,785,718
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	930,470,031
Resultados del ejercicio	41,692,773
Total Patrimonio Neto	1,106,948,522

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO **7,409,966,537**

Cuentas Contingentes 440,449,790
Cuentas de Orden 14,795,267,451



Asociación Bona de Ahorros y Préstamos, S.A.

ESTADO DE RESULTADOS

30.06.2024

(VALORES EN RD\$)

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	21,457,313
Intereses por fondos interbancarios	-
Intereses por cartera de créditos	341,840,931
Intereses por Inversiones	54,567,655
Ganancias por venta de inversiones	-
Subtotal	417,865,899
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(149,881,523)
Intereses por financiamientos	(2,249,043)
Subtotal	(152,130,566)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	265,735,333
Provisiones para carteras de créditos	(21,393,267)
Provisiones para inversiones	(13,319)
MARGEN FINANCIERO NETO	244,328,747
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	(548,281)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	26,967,123
Comisiones por cambio	949,563
Ingresos diversos	4,291,638
Subtotal	32,208,324
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(12,917,342)
Comisiones por cambio	(19,047)
Gastos diversos	-
Subtotal	(12,936,389)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	263,052,401
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(124,091,512)
Servicios a terceros	(28,783,551)
Depreciación y amortizaciones	(8,570,945)
Otras provisiones	(264,856)
Otros gastos	(56,308,667)
Subtotal	(218,019,531)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	45,032,870
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	2,127,626
Otros gastos	(3,721,765)
Subtotal	(1,594,139)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	43,438,731
Impuesto sobre la renta	(1,745,958)
RESULTADO DEL EJERCICIO	41,692,773