

Banco de Ahorro y Crédito FONDESA, S.A. (BANFONDESA)
ESTADO DE RESULTADO FINANCIERO
 (Valores en DOP)

	Marzo 2018	Marzo 2017
Ingresos Financieros		
Intereses y comisiones por créditos	299,578,032	293,293,505
Intereses por inversiones	3,835,166	3,851,101
Total Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	303,413,198	297,144,606
Gastos Financieros		
Intereses por captaciones	55,519,061	29,663,794
Pérdida por inversiones	6,390	-
Intereses y comisiones por financiamientos	21,575,840	54,304,081
	77,101,290	83,967,875
MARGEN FINANCIERO BRUTO	226,311,908	213,176,731
Provisiones para cartera de créditos	3,968,038	17,376,327
Provisiones para inversiones	200,000	-
	4,168,038	17,376,327
MARGEN FINANCIERO NETO	222,143,869	195,800,405
Otros Ingresos Operacionales		
Comisiones por servicios	23,449,674	22,790,685
Ingresos diversos	539,274	42,567
	23,988,948	22,833,252
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	589,963	701,611
Gastos diversos	3,075,307	3,274,549
	3,665,270	3,976,159
Gastos Operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	130,449,879	114,752,855
Servicios de terceros	17,351,816	15,802,397
Depreciación y amortizaciones	9,646,265	7,207,209
Otras provisiones	1,418,755	1,587,170
Otros gastos	63,034,170	55,286,303
	221,900,884	194,635,934
RESULTADO OPERACIONAL	20,566,664	20,021,563
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	32,003,805	25,927,441
Otros gastos	3,749,962	3,581,245
	28,253,843	22,346,196
UTILIDADES ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	48,820,507	42,367,759
Impuestos Sobre la Renta	13,181,537	11,443,233
RESULTADO DESPUES DE IMPUESTOS	35,638,970	30,924,526
Reservas Legal	35,638,970	30,924,526
RESULTADO DEL EJERCICIO	35,638,970	30,924,526




 Cristian Reyna
 Presidente


 César Céspedes
 Gerente de Finanzas


 María Elena Ureña
 Contadora

Banco de Ahorro y Crédito FONDESA, S.A. (BANFONDESA)
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

(Valores en DOP)

	Marzo 2018	Marzo 2017
ACTIVOS		
Fondos disponibles		
Caja	39,107,568	53,969,710
Banco Central	235,340,739	126,385,277
Bancos del país	151,856,443	58,713,165
	426,304,750	239,068,153
Inversiones negociables y a vencimiento		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	358,418,317	261,283,761
Rendimientos por cobrar	803,288	486,918
Provisión para inversiones	(2,212,222)	(2,012,222)
	357,009,383	259,758,456
Cartera de créditos		
Vigente	3,769,196,351	3,637,707,747
Vencida	113,702,639	90,710,184
Rendimientos por cobrar	131,086,245	119,374,236
Provisiones por créditos	(124,381,162)	(107,816,284)
	3,889,604,073	3,739,975,884
Cuentas por Cobrar		
Cuentas por cobrar	25,838,035	19,999,394
	25,838,035	19,999,394
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	385,927	
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(262,023)	
	123,904	
Inversiones en Acciones		
Inversiones en acciones	-	-
Propiedades, muebles y equipos		
Propiedades, muebles y equipos	208,970,529	194,257,874
Depreciación acumulada	(79,684,577)	(63,817,333)
	129,285,952	130,440,541
Otros activos		
Cargos diferidos	36,357,231	24,631,191
Intangibles	56,218,377	
Activos diversos	4,826,714	67,561,764
Amortización acumulada	(5,153,351)	
	92,248,970	92,192,955
TOTAL DE ACTIVOS	4,920,415,067	4,481,435,383
Cuentas de orden	95,256,841,968	86,155,257,802



Cristian Reyna
 Cristian Reyna
 Presidente

Gésar Céspedes
 Gésar Céspedes
 Gerente de Finanzas

María Elena Ureña
 María Elena Ureña
 Contadora

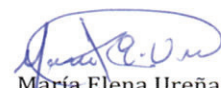
Banco de Ahorro y Crédito FONDESA, S.A. (BANFONDESA)
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
(Valores en DOP)

PASIVOS Y PATRIMONIO	Marzo	Marzo
PASIVOS	2018	2017
Obligaciones con el público		
A la vista	-	
De ahorros	267,031,386	168,125,044
A plazo	878,306,851	576,741,993
Intereses por pagar	3,698,907	2,100,858
	1,149,037,143	746,967,895
Depósitos de instituciones financieras del país y el exterior		
De instituciones financieras del país	1,018,012	5,042
De instituciones financieras del exterior	-	
Intereses por pagar	-	
	1,018,012	5,042
Fondos tomados a préstamos		
Del Banco Central	2,526,568	
De instituciones financieras del país	90,933,333	715,033,333
Otros	782,800,810	1,191,599,176
Intereses por pagar	14,676,401	35,613,917
	890,937,113	1,942,246,426
Valores en circulación		
Títulos y valores	1,523,108,736	500,002,270
Intereses por pagar	5,711,981	1,900,525
	1,528,820,717	501,902,795
Otros Pasivos	142,895,420	180,253,055
Obligaciones subordinadas		
Deudas subordinadas	588,908,575	588,908,575
Intereses por pagar	-	
	731,803,996	769,161,630
TOTAL DE PASIVOS	4,301,616,981	3,960,283,789
PATRIMONIO		
Capital pagado	480,000,000	383,000,000
Capital adicional pagado	-	
Otras reservas patrimoniales	11,657,956	1,768,878
Superávit por revaluación	-	
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	91,501,160	105,458,190
Resultado del ejercicio	35,638,970	30,924,526
	618,798,086	521,151,595
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	4,920,415,067	4,481,435,383
Cuentas de orden	95,256,841,968	86,155,257,802




 Cristian Reyna
 Presidente


 César Céspedes
 Gerente de Finanzas


 María Elena Ureña
 Contadora

Banco de Ahorro y Crédito FONDESA, S.A. (BANFONDESA)
FLUJO DE EFECTIVO
(Valores en DOP)

	Marzo 2018	Marzo 2017
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	296,929,047	290,587,024
Otros ingresos financieros cobrados	3,331,370	4,330,423
Otros ingresos operacionales cobrados	23,988,948	22,833,252
Intereses pagados por captaciones	(55,519,061)	(29,158,745)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos *	(21,575,840)	(58,530,337)
Gastos generales y administrativos pagados	(210,835,864)	(185,841,555)
Otros gastos operacionales pagados	(3,665,270)	(3,976,159)
Impuesto sobre la renta pagados	(10,905,169)	(3,603,282)
Pagos (cobros) diversos por actividades de operación	11,740,550	1,047,211
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	33,488,712	37,687,832
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento(Disminución) en inversiones	(213,202,856)	21,846,261
Créditos otorgados	(944,044,148)	(923,210,726)
Créditos cobrados	921,960,108	878,489,822
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(2,267,058)	(36,978,606)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(237,553,954)	(59,853,250)
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	3,640,313,843	1,835,239,817
Devolución de captaciones	(3,295,967,876)	(1,659,089,289)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	100,000,000	20,000,000
Operaciones de fondos pagados	(161,095,585)	(130,246,960)
Aportes de capital	-	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	283,250,382	65,903,568
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	79,185,141	43,738,150
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	347,119,609	195,330,003
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	426,304,750	239,068,153



 Cristian Reyna
 Presidente



 César Céspedes
 Gerente de Finanzas


 María Elena Ureña
 Contadora

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO FONDESA, S.A.
 Estados de Cambios en el Patrimonio Neto
 Período de tres meses al 31 de marzo de 2018
 (Valores en DOP)

	<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 31 de diciembre de 2017	480,000,000	11,657,956	863,507	90,637,653	583,159,116
Transferencia a resultados acumulados	-	-	90,637,653	(90,637,653)	-
Dividendos pagados en acciones	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	35,638,970	35,638,970
Saldos al 31 de marzo de 2018	480,000,000	11,657,956	91,501,160	35,638,970	618,798,086


 Cristian Reyna
 Presidente Ejecutivo


 César Céspedes
 Gerente Finanzas


 María Elena Ureña
 Contadora

