

Banco de Ahorro y Crédito FONDESA, S.A. (BANFONDESA)
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
(valores en RD\$)

	Septiembre 30 2020	Septiembre 30 2019
ACTIVOS		
Fondos disponibles		
Caja	92,829,704	82,134,943
Banco Central	339,976,447	277,349,245
Bancos del país	178,645,430	113,587,200
Otras disponibilidades		
	611,451,581	473,071,388
Inversiones negociables y a vencimiento		
Disponibles para la venta	211,151,303	132,611,251
Mantenida hasta el vencimiento	171,821,435	31,554,456
Otras inversiones en instrumentos de deuda	1,240,700,000	505,900,000
Rendimientos por cobrar	7,234,896	1,959,638
Provisión para inversiones	(5,312,222)	(3,262,222)
	1,625,595,411	668,763,122
Cartera de créditos		
Vigente	4,194,921,599	4,498,699,829
Reestructurada	6,089,194	11,490,550
Vencida	194,284,337	92,251,159
Rendimientos por cobrar	242,858,899	142,009,377
Provisiones por créditos	(123,627,135)	(126,951,022)
	4,514,526,894	4,617,499,892
Cuentas por Cobrar		
Cuentas por cobrar	27,383,008	23,691,069
	27,383,008	23,691,069
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	1,189,000	1,189,000
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(790,522)	(763,200)
	398,478	425,800
Inversiones en Acciones		
Inversiones en acciones	-	-
	-	-
Propiedades, muebles y equipos		
Propiedades, muebles y equipos	216,662,287	219,226,191
Depreciación acumulada	(87,131,182)	(90,843,441)
	129,531,105	128,382,750
Otros activos		
Cargos diferidos	42,006,044	55,998,235
Intangibles	56,218,377	56,218,377
Activos diversos	4,979,273	4,156,660
Amortización acumulada	(31,154,351)	(18,739,459)
	72,049,343	97,633,813
TOTAL DE ACTIVOS	6,980,935,820	6,009,467,834
Cuentas de orden	144,860,366,341	127,540,697,053



Cristian Reyna
Presidente

Cesar Cespedes
Director de Finanzas

María Elena Ureña
Contadora

Banco de Ahorro y Crédito FONDESA, S.A. (BANFONDESA)
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
(valores en RD\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO	Septiembre 30	Septiembre 30
PASIVOS	2020	2019
Obligaciones con el público		
A la vista	-	-
De ahorros	972,248,549	531,671,132
A plazo	1,931,450,433	1,545,693,788
Intereses por pagar	5,553,535	5,089,557
	2,909,252,517	2,082,454,476
Depósitos de instituciones financieras del país y el exterior		
De instituciones financieras del país	2,909,746	733,991
De instituciones financieras del exterior	-	-
Otros	-	-
Intereses por pagar	-	-
	2,909,746	733,991
Fondos tomados a préstamos		
Del Banco Central	195,188,389	13,644,403
De instituciones financieras del país	100,000,000	-
Otros	435,823,509	592,151,723
Intereses por pagar	19,882,439	21,970,085
	750,894,338	627,766,211
Valores en circulación		
Títulos y valores	1,805,933,986	1,686,709,617
Intereses por pagar	6,554,771	6,406,894
	1,812,488,756	1,693,116,511
Otros Pasivos	238,114,224	192,652,576
Obligaciones subordinadas		
Deudas subordinadas		588,908,575
Intereses por pagar	-	-
	238,114,224	781,561,152
TOTAL DE PASIVOS	5,713,659,581	5,185,632,341
PATRIMONIO		
Capital pagado	800,000,000	690,000,000
Capital adicional pagado	250,000,000	-
Otras reservas patrimoniales	71,214,372	23,238,995
Superávit por revaluación	-	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3,073,056	1,540,891
Resultado del ejercicio	142,988,811	109,055,606
	1,267,276,239	823,835,493
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	6,980,935,820	6,009,467,834
Cuentas de orden	144,860,366,341	127,540,697,053



Cristian Reyna
 Presidente

Cesar Cespedes
 Director de Finanzas

María Elena Ureña
 Contadora

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

	Septiembre 30 2020	Septiembre 30 2019
Ingresos Financieros		
Intereses y comisiones por créditos	990,678,165	1,009,570,052
Intereses por inversiones	47,989,408	20,507,176
Total Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	1,038,667,573	1,030,077,227
Gastos Financieros		
Intereses por captaciones	243,290,910	218,796,872
Pérdida por inversiones	93,104	33,567
Intereses y comisiones por financiamientos	35,067,165	42,666,680
	278,451,180	261,497,119
MARGEN FINANCIERO BRUTO	760,216,393	768,580,109
Provisiones para cartera de créditos	17,782,267	54,142,879
Provisiones para inversiones	800,000	150,000
	18,582,267	54,292,879
MARGEN FINANCIERO NETO	741,634,126	714,287,230
Otros Ingresos Operacionales		
Comisiones por servicios	131,600,176	148,471,765
Ingresos diversos	2,212,430	1,917,092
	133,812,606	150,388,857
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	1,002,678	1,976,089
Gastos diversos	10,548,598	13,411,522
	11,551,275	15,387,610
Gastos Operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	426,558,960	452,837,699
Servicios de terceros	59,463,870	52,873,883
Depreciación y amortizaciones	29,923,338	31,630,505
Otras provisiones	20,850,237	6,163,685
Otros gastos	183,285,898	205,610,797
	720,082,303	749,116,568
RESULTADO OPERACIONAL	143,813,153	100,171,908
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	64,043,632	60,118,806
Otros gastos	11,956,878	10,899,336
	52,086,754	49,219,470
UTILIDADES ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	195,899,907	149,391,378
Impuesto Sobre la Renta	52,911,096	40,335,772
RESULTADO DESPUES DE IMPUESTO	142,988,811	109,055,606
RESULTADO DEL EJERCICIO	142,988,811	109,055,606



Cristian Reyna
Presidente

César Céspedes
Director de Finanzas

María Elena Ureña
Contadora

Banco de Ahorro y Crédito FONDESA, S.A. (BANFONDESA)
FLUJO DE EFECTIVO
(valores en RD\$)


	Septiembre 2020	Septiembre 2019
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	888,765,788	1,000,707,321
Otros ingresos financieros cobrados	44,024,317	20,888,924
Otros ingresos operacionales cobrados	133,812,606	150,388,857
Intereses pagados por captaciones	(243,323,051)	(219,223,671)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(24,864,900)	(40,769,838)
Gastos generales y administrativos pagados	(669,308,729)	(711,322,379)
Otros gastos operacionales pagados	(11,551,275)	(15,387,610)
Impuesto sobre la renta pagados	(35,830,218)	(35,380,281)
Pagos (cobros) diversos por actividades de operación	65,004,867	10,906,521
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	146,729,404	160,807,844
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento(Disminución) en inversiones	(987,766,338)	(419,111,251)
Créditos otorgados	(2,843,760,427)	(3,711,097,371)
Créditos cobrados	3,166,042,726	3,274,375,445
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(10,986,795)	(25,198,893)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos		
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(676,470,834)	(881,032,069)
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	11,437,837,549	11,016,251,255
Devolución de captaciones	(10,580,547,624)	(10,060,991,544)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	479,305,148	14,878,000
Operaciones de fondos pagados	(927,719,995)	(175,461,808)
Aportes de capital	250,000,000	
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	658,875,078	794,675,902
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	129,133,648	74,451,677
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	482,317,933	398,619,711
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	611,451,581	473,071,388

 Cristian Reyna
 Presidente

 César Céspedes
 Director de Finanzas

 María Elena Ureña
 Contadora

BANCO DE AHORRO Y CREDITO FONDESA, S.A.
 Estados de Cambios en el Patrimonio Neto
 Período del 01 de enero al 30 de Septiembre 2020
 (Valores en RD\$)

	Capital pagado	Otras reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultados del ejercicio	Total patrimonio
Saldos al 31 de diciembre de 2019	690,000,000	26,214,372	6,540,890	151,532,165	874,287,428
Transferencia a resultados acumulados		40,000,000	1,532,165	(41,532,165)	
Dividendos pagados en acciones	110,000,000			(110,000,000)	
Capital adicional pagado				250,000,000	250,000,000
Resultado del ejercicio	-	-	-	142,988,811	142,988,811
Saldos al 30 de septiembre 2020	800,000,000	66,214,372	8,073,055	392,988,811	1,267,276,239

Cristian Reyna
 Presidente Ejecutivo

César Céspedes
 Director de Finanzas

Maria Elena Ureña
 Contadora

