

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

	<b>Junio 30 2021</b>	<b>Junio 30 2020</b>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Fondos disponibles</b>		
Caja	102,863,119	92,464,119
Banco Central	410,950,818	283,227,360
Bancos del país	167,466,597	221,120,106
Otras disponibilidades	-	-
	<b>681,280,534</b>	<b>596,811,585</b>
<b>Inversiones negociables y a vencimiento</b>		
Disponibles para la venta	476,703,930	209,942,640
Mantenida hasta el vencimiento	455,604,534	31,520,224
Otras inversiones en instrumentos de deuda	1,009,652,319	817,700,000
Rendimientos por cobrar	40,327,831	9,429,054
Provisión para inversiones	(5,512,222)	(4,512,222)
	<b>1,976,776,393</b>	<b>1,064,079,696</b>
<b>Cartera de créditos</b>		
Vigente	5,106,278,299	3,906,504,942
Reestructurada	1,634,564	7,245,534
Vencida	75,400,669	395,929,553
Rendimientos por cobrar	190,461,468	288,260,686
Provisiones por créditos	(167,529,135)	(116,538,341)
	<b>5,206,245,864</b>	<b>4,481,402,373</b>
<b>Cuentas por Cobrar</b>		
Cuentas por cobrar	36,209,615	29,508,851
	<b>36,209,615</b>	<b>29,508,851</b>
<b>Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos</b>		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	1,209,500	1,189,000
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,551,940)	(763,200)
	<b>(342,440)</b>	<b>425,800</b>
<b>Inversiones en Acciones</b>		
Inversiones en acciones	-	-
	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Propiedades, muebles y equipos</b>		
Propiedades, muebles y equipos	324,530,814	224,155,428
Depreciación acumulada	(84,508,618)	(90,169,353)
	<b>240,022,196</b>	<b>133,986,075</b>
<b>Otros activos</b>		
Cargos diferidos	87,161,063	37,908,805
Intangibles	56,218,377	56,218,377
Activos diversos	9,883,847	5,838,026
Amortización acumulada	(42,163,783)	(27,640,702)
	<b>111,099,504</b>	<b>72,324,506</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>8,251,291,665</b>	<b>6,378,538,885</b>
Cuentas de orden	149,988,819,569	141,047,341,134



Cristian Reyna  
Presidente

César Céspedes  
Director de Finanzas y Tesorería

Maritza Romero  
Gerente de Contabilidad

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

<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>Junio 30</b>	<b>Junio 30</b>
<b>PASIVOS</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Obligaciones con el público		
A la vista	-	-
De ahorros	1,450,342,636	860,114,660
A plazo	2,430,595,450	1,586,258,257
Intereses por pagar	6,660,415	5,269,682
	<b>3,887,598,501</b>	<b>2,451,642,598</b>
<b>Depósitos de instituciones financieras del país y el exterior</b>		
De instituciones financieras del país		
De instituciones financieras del exterior	24,950,127	2,516,516
Otros	-	-
Intereses por pagar	93,750	-
	<b>25,043,877</b>	<b>2,516,516</b>
<b>Fondos tomados a préstamos</b>		
Del Banco Central	542,699,227	93,426,117
De instituciones financieras del país	100,000,000	-
Otros	358,912,251	527,947,071
Intereses por pagar	13,167,437	17,127,445
	<b>1,014,778,915</b>	<b>638,500,633</b>
<b>Valores en circulación</b>		
Títulos y valores	1,787,189,231	1,508,313,638
Intereses por pagar	4,081,189	6,041,358
	<b>1,791,270,420</b>	<b>1,514,354,996</b>
Otros Pasivos	222,700,047	230,110,585
<b>Obligaciones subordinadas</b>		
Deudas subordinadas	-	588,908,575
Intereses por pagar	-	-
	<b>222,700,047</b>	<b>819,019,161</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>6,941,391,760</b>	<b>5,426,033,904</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital pagado	1,050,000,000	800,000,000
Capital adicional pagado	-	-
Otras reservas patrimoniales	149,002,356	71,214,372
Superávit por revaluación	-	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3,073,057	3,073,056
Resultado del ejercicio	107,824,493	78,217,553
	<b>1,309,899,905</b>	<b>952,504,981</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>8,251,291,665</b>	<b>6,378,538,885</b>
Cuentas de orden	149,988,819,569	141,047,341,134



Cristian Reyna  
 Presidente

César Céspedes  
 Director de Finanzas y Tesorería

Maritza Romero  
 Gerente de Contabilidad

**Banco de Ahorro y Credito FONDESA, S.A. (BANFONDESA)**  
**ESTADO DE RESULTADO FINANCIERO**  
 (valores en RD\$)

	<b>Junio 30 2021</b>	<b>Junio 30 2020</b>
<b>Ingresos Financieros</b>		
Intereses y comisiones por créditos	689,721,926	667,376,892
Intereses por inversiones	56,176,160	27,785,706
<b>Total Ingresos Financieros por Cartera de Créditos</b>	<b>745,898,085</b>	<b>695,162,598</b>
<b>Gastos Financieros</b>		
Intereses por captaciones	163,652,855	160,395,222
Pérdida por inversiones	112,173	22,737
Intereses y comisiones por financiamientos	23,351,146	23,205,936
	<b>187,116,175</b>	<b>183,623,895</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>558,781,911</b>	<b>511,538,703</b>
Provisiones para cartera de créditos	37,153,692	9,292,267
Provisiones para inversiones	-	-
	<b>37,153,692</b>	<b>9,292,267</b>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>521,628,219</b>	<b>502,246,436</b>
<b>Otros Ingresos Operacionales</b>		
Comisiones por servicios	111,063,505	65,117,075
Ingresos diversos	2,410,339	1,320,219
	<b>113,473,844</b>	<b>66,437,294</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	716,098	718,935
Gastos diversos	10,840,149	7,211,510
	<b>11,556,247</b>	<b>7,930,445</b>
<b>Gastos Operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal	321,652,194	291,251,671
Servicios de terceros	42,779,014	36,316,555
Depreciación y amortizaciones	21,341,658	20,121,388
Otras provisiones	894,729	20,822,915
Otros gastos	129,002,359	121,607,480
	<b>515,669,954</b>	<b>490,120,008</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>107,875,862</b>	<b>70,633,276</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	44,323,724	43,692,708
Otros gastos	4,494,803	7,153,828
	<b>39,828,921</b>	<b>36,538,880</b>
<b>UTILIDADES ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	<b>147,704,783</b>	<b>107,172,156</b>
Impuestos Sobre la Renta	39,880,290	28,954,603
<b>RESULTADO DESPUES DE IMPUESTOS</b>	<b>107,824,493</b>	<b>78,217,553</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>107,824,493</b>	<b>78,217,553</b>



Cristian Reyna  
 Presidente

César Céspedes  
 Director de Finanzas y Tesorería

Maritza Romero  
 Gerente de Contabilidad

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

	<b>Junio 2021</b>	<b>Junio 2020</b>
<b>EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	715,878,383	520,062,728
Otros ingresos financieros cobrados	31,698,792	23,188,368
Otros ingresos operacionales cobrados	113,473,844	66,437,294
Intereses pagados por captaciones	(165,594,333)	(161,224,629)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(49,145,486)	(15,758,665)
Gastos generales y administrativos pagados	(493,433,567)	(449,175,705)
Otros gastos operacionales pagados	(11,556,247)	(7,930,445)
Impuesto sobre la renta pagados	(32,295,778)	(22,640,547)
Pagos (cobros) diversos por actividades de operación	24,032,538	43,715,258
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>133,058,147</b>	<b>(3,326,345)</b>
<b>EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Aumento(Disminución) en inversiones	43,336,378	(423,271,351)
Créditos otorgados	(2,666,933,458)	(1,275,770,966)
Créditos cobrados	2,095,420,414	1,692,267,286
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(121,635,794)	(8,210,274)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<b>(649,812,460)</b>	<b>(14,985,304)</b>
<b>EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	10,474,148,495	6,232,907,261
Devolución de captaciones	(9,874,047,520)	(6,130,956,979)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	247,390,028	190,851,483
Operaciones de fondos pagados	(174,629,630)	(159,996,465)
Dividendos pagados	(70,000,000)	-
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>	<b>602,861,374</b>	<b>132,805,300</b>
<b>AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>86,107,062</b>	<b>114,493,651</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO</b>	<b>595,173,472</b>	<b>482,317,933</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO</b>	<b>681,280,534</b>	<b>596,811,585</b>


 Cristian Reyna  
 Presidente

 César Céspedes  
 Director de Finanzas y Tesorería

 Maritza Romero  
 Gerente de Contabilidad

**BANCO DE AHORRO Y CREDITO FONDESA, S.A.**  
 Estados de Cambios en el Patrimonio Neto  
 Período del 01 de enero al 30 de junio 2021  
 (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>
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>1,050,000,000</b>	<b>73,603,771</b>	<b>8,073,055</b>	<b>140,398,585</b>	<b>1,272,075,411</b>
Transferencia a resultados acumulados		75,398,585	65,000,000	(140,398,585)	
Dividendos pagados en acciones			(70,000,000)		(70,000,000)
Capital adicional pagado		-			-
Resultado del ejercicio	-	-	-	107,824,493	107,824,493
<b>Saldos al 30 de junio 2021</b>	<b><u>1,050,000,000</u></b>	<b><u>149,002,356</u></b>	<b><u>3,073,055</u></b>	<b><u>107,824,493</u></b>	<b><u>1,309,899,904</u></b>

**Cristian Reyna**  
 Presidente Ejecutivo

**César Céspedes**  
 Director de Finanzas y Tesorería

**Maritza Romero**  
 Gerente de Contabilidad

