

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

	Marzo 2020	Marzo 2019
ACTIVOS		
Fondos disponibles		
Caja	88,475,543	74,813,553
Banco Central	286,849,526	259,503,274
Bancos del país	146,728,077	72,326,628
Otras disponibilidades		
	522,053,145	406,643,455
Inversiones negociables y a vencimiento	161,389,903	31,577,318
Otras inversiones en instrumentos de deuda	380,000,000	158,900,000
Rendimientos por cobrar	4,831,716	1,203,323
Provisión para inversiones	(4,512,222)	(3,112,222)
	541,709,397	188,568,419
Cartera de créditos		
Vigente	4,522,858,554	4,168,406,045
Reestructurada	7,253,326	12,857,585
Vencida	108,149,496	94,552,535
Rendimientos por cobrar	163,746,507	133,372,786
Provisiones por créditos	(111,038,982)	(125,565,484)
	4,690,968,901	4,283,623,467
Cuentas por Cobrar		
Cuentas por cobrar	23,152,795	21,519,624
	23,152,795	21,519,624
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	1,189,000	271,390
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(763,200)	(271,390)
	425,800	(0)
Inversiones en Acciones		
Inversiones en acciones	-	-
	-	-
Propiedades, muebles y equipos		
Propiedades, muebles y equipos	224,626,120	214,847,799
Depreciación acumulada	(86,407,152)	(88,632,994)
	138,218,969	126,214,806
Otros activos		
Cargos diferidos	39,622,487	28,388,302
Intangibles	56,218,377	56,218,377
Activos diversos	4,555,048	4,401,410
Amortización acumulada	(24,361,297)	(13,351,865)
	76,034,615	75,656,225
TOTAL DE ACTIVOS	5,992,563,622	5,102,225,996
Cuentas de orden	137,825,487,331	99,609,294,438
 Cristian Reyna Presidente	 César Céspedes 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	Marzo	Marzo
PASIVOS	2020	2019
Obligaciones con el público		
A la vista		-
De ahorros	648,483,973	439,714,718
A plazo	1,567,407,565	1,340,344,157
Intereses por pagar	5,530,124	5,362,122
	<u>2,221,421,663</u>	<u>1,785,420,997</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y el exterior		
De instituciones financieras del país	1,868,681	927,124
De instituciones financieras del exterior	-	-
Otros		
Intereses por pagar	-	-
	<u>1,868,681</u>	<u>927,124</u>
Fondos tomados a préstamos		
Del Banco Central	9,513,742	3,358,725
De instituciones financieras del país	105,000,000	50,000,000
Otros	527,947,071	614,275,285
Intereses por pagar	9,724,933	11,449,330
	<u>652,185,746</u>	<u>679,083,341</u>
Valores en circulación		
Títulos y valores	1,412,726,737	1,120,644,720
Intereses por pagar	5,922,809	4,333,254
	<u>1,418,649,546</u>	<u>1,124,977,973</u>
Otros Pasivos	181,982,361	170,419,839
Obligaciones subordinadas		
Deudas subordinadas	588,908,575	588,908,575
Intereses por pagar	-	-
	<u>770,890,936</u>	<u>759,328,414</u>
TOTAL DE PASIVOS	5,065,016,573	4,349,737,850
PATRIMONIO		
Capital pagado	690,000,000	570,000,000
Capital adicional pagado		-
Otras reservas patrimoniales	23,238,995	11,657,956
Superávit por revaluación		-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	161,048,433	133,121,930
Resultado del ejercicio	53,259,621	37,708,260
	<u>927,547,049</u>	<u>752,488,146</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	5,992,563,622	5,102,225,996
Cuentas de orden	137,825,487,331	99,609,294,438

Cristian Reyna
 Presidente

César Céspedes
 Director de Finanzas

María Elena Ureña
 Contadora

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

	Marzo 2020	Marzo 2019
Ingresos Financieros		
Intereses y comisiones por créditos	358,847,277	324,616,443
Intereses por inversiones	13,558,839	5,225,229
Total Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	372,406,115	329,841,672
Gastos Financieros		
Intereses por captaciones	80,638,170	65,480,304
Pérdida por inversiones	11,369	10,704
Intereses y comisiones por financiamientos	10,871,754	15,833,752
	91,521,293	81,324,761
MARGEN FINANCIERO BRUTO	280,884,822	248,516,911
Provisiones para cartera de créditos	9,280,604	19,756,319
Provisiones para inversiones	-	-
	9,280,604	19,756,319
MARGEN FINANCIERO NETO	271,604,218	228,760,593
Otros Ingresos Operacionales		
Comisiones por servicios	46,741,261	46,661,957
Ingresos diversos	357,509	497,433
	47,098,771	47,159,390
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	538,193	771,739
Gastos diversos	3,987,492	4,059,661
	4,525,685	4,831,400
Gastos Operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	161,780,684	143,828,212
Servicios de terceros	19,920,063	15,668,089
Depreciación y amortizaciones	9,977,258	10,288,773
Otras provisiones	2,648,025	2,123,257
Otros gastos	67,137,969	64,465,996
	261,464,000	236,374,327
RESULTADO OPERACIONAL	52,713,304	34,714,256
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	24,155,325	20,411,413
Otros gastos	3,889,281	3,470,512
	20,266,044	16,940,901
UTILIDADES ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	72,979,347	51,655,157
Impuesto Sobre la Renta	19,719,726	13,946,897
RESULTADO DESPUES DE IMPUESTO	53,259,621	37,708,260
RESULTADO DEL EJERCICIO	53,259,621	37,708,260

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 DOP)

	Marzo 2020	Marzo 2019
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	336,047,291	323,147,204
Otros ingresos financieros cobrados	13,558,839	4,711,211
Otros ingresos operacionales cobrados	47,098,771	47,159,390
Intereses pagados por captaciones	(81,325,685)	(64,561,608)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(10,826,995)	(20,848,374)
Gastos generales y administrativos pagados	(248,838,717)	(223,962,297)
Otros gastos operacionales pagados	(4,525,685)	(4,831,400)
Impuesto sobre la renta pagados	(14,103,213)	(10,055,255)
Pagos (cobros) diversos por actividades de operación	(2,064,703)	18,701,619
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	35,019,902	69,460,491
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento(Disminución) en inversiones	94,428,652	60,401,525
Créditos otorgados	(962,116,306)	(1,151,306,201)
Créditos cobrados	1,051,042,275	1,042,808,292
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(5,816,122)	(6,670,182)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	177,538,499	(54,766,565)
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	3,740,947,079	3,186,838,634
Devolución de captaciones	(3,965,712,911)	(3,094,756,743)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	105,000,000	2,535,000
Operaciones de fondos pagados	(53,057,357)	(101,287,072)
Aportes de capital	-	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	(172,823,189)	(6,670,182)
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	39,735,212	8,023,744
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	482,317,933	398,619,711
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	522,053,145	406,643,455

 Cristian Reyna
 Presidente

 César Céspedes
 Gerente 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 31 de marzo 2020
 (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>
Saldos al 31 de diciembre de 2019	690,000,000	26,214,372	158,073,055		874,287,427
Transferencia a resultados acumulados					
Dividendos pagados en acciones					
Resultado del ejercicio	-	-	-	53,259,621	53,259,621
Saldos al 31 de marzo 2020	690,000,000	26,214,372	158,073,055	53,259,621	927,547,048

Cristian Reyna
 Presidente Ejecutivo

César Céspedes
 Gerente Finanzas

María Elena Ureña
 Contadora