

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

(valores en RD\$)

	Marzo 31 2021	Marzo 31 2020
ACTIVOS		
Fondos disponibles		
Caja	100,081,121	88,475,543
Banco Central	402,737,643	286,849,526
Bancos del país	144,355,667	146,728,077
Otras disponibilidades	-	-
	647,174,431	522,053,145
Inversiones negociables y a vencimiento		
Disponibles para la venta	475,203,350.1	1,298,583,108
Mantenida hasta el vencimiento	455,615,778.1	3,153,159,249
Otras inversiones en instrumentos de deuda	1,313,471,178	380,000,000
Rendimientos por cobrar	21,193,191	4,831,716
Provisión para inversiones	(5,512,222)	(4,512,222)
	2,259,971,275	541,709,397
Cartera de créditos		
Vigente	4,746,786,619	4,522,858,554
Reestructurada	4,426,765	7,253,326
Vencida	76,117,797	108,149,496
Rendimientos por cobrar	197,828,628	163,746,507
Provisiones por créditos	(170,444,649)	(111,038,982)
	4,854,715,161	4,690,968,901
Cuentas por Cobrar		
Cuentas por cobrar	28,143,491	23,152,795
	28,143,491	23,152,795
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	271,390	1,189,000
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(271,390)	(763,200)
	(0)	425,800
Inversiones en Acciones		
Inversiones en acciones	-	-
	-	-
Propiedades, muebles y equipos		
Propiedades, muebles y equipos	311,291,637	224,626,120
Depreciación acumulada	(82,676,563)	(86,407,152)
	228,615,074	138,218,969
Otros activos		
Cargos diferidos	59,652,898	39,622,487
Intangibles	56,218,377	56,218,377
Activos diversos	7,586,100	4,555,048
Amortización acumulada	(38,181,648)	(24,361,297)
	85,275,726	76,034,615
TOTAL DE ACTIVOS	8,103,895,158	5,992,563,622
Cuentas de orden	149,677,323,428	137,825,487,331

 Cristian Reyna
 Presidente

 César Cespedes
 Gerente 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 31	Marzo 31
PASIVOS	2021	2020
Obligaciones con el público		
A la vista	-	-
De ahorros	1,293,982,631	648,483,973
A plazo	2,275,007,037	1,567,407,565
Intereses por pagar	6,942,079	5,530,124
	3,575,931,746	2,221,421,663
Depósitos de instituciones financieras del país y el exterior		
De instituciones financieras del país		
De instituciones financieras del exterior	25,021,938	1,868,681
Otros	-	-
Intereses por pagar	97,222	-
	25,119,161	1,868,681
Fondos tomados a préstamos		
Del Banco Central	510,129,653	9,513,742
De instituciones financieras del país	100,000,000	105,000,000
Otros	366,412,251	527,947,071
Intereses por pagar	7,690,749	9,724,933
	984,232,653	652,185,746
Valores en circulación		
Títulos y valores	1,971,270,379	1,412,726,737
Intereses por pagar	5,488,932	5,922,809
	1,976,759,311	1,418,649,546
Otros Pasivos	220,465,719	181,982,361
Obligaciones subordinadas		
Deudas subordinadas	-	588,908,575
Intereses por pagar	-	-
	220,465,719	770,890,936
TOTAL DE PASIVOS	6,782,508,590	5,065,016,573
PATRIMONIO		
Capital pagado	1,050,000,000	690,000,000
Capital adicional pagado	-	-
Otras reservas patrimoniales	71,214,372	23,238,995
Superávit por revaluación	-	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	150,861,041	161,048,433
Resultado del ejercicio	49,311,155	53,259,621
	1,321,386,568	927,547,049
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	8,103,895,158	5,992,563,622
Cuentas de orden	149,677,323,428	137,825,487,331


 Cristian Reyna
 Presidente

 César Cespedes
 Gerente de Finanzas

 María Elena Ureña
 Contadora

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

	Marzo 31	Marzo 31
	2021	2020
Ingresos Financieros		
Intereses y comisiones por créditos	334,512,543	358,847,277
Intereses por inversiones	26,352,886	13,558,839
Total Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	360,865,429	372,406,115
Gastos Financieros		
Intereses por captaciones	80,795,526	80,638,170
Pérdida por inversiones	54,662	11,369
Intereses y comisiones por financiamientos	11,527,008	10,871,754
	92,377,196	91,521,293
MARGEN FINANCIERO BRUTO	268,488,233	280,884,822
Provisiones para cartera de créditos	21,517,807	9,280,604
Provisiones para inversiones	-	-
	21,517,807	9,280,604
MARGEN FINANCIERO NETO	246,970,426	271,604,218
Otros Ingresos Operacionales		
Comisiones por servicios	52,483,009	46,741,261
Ingresos diversos	1,200,351	357,509
	53,683,360	47,098,771
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	298,388	538,193
Gastos diversos	4,045,661	3,987,492
	4,344,048	4,525,685
Gastos Operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	150,641,983	161,780,684
Servicios de terceros	23,642,622	19,920,063
Depreciación y amortizaciones	9,664,988	9,977,258
Otras provisiones	789,699	2,648,025
Otros gastos	62,615,805	67,137,969
	247,355,098	261,464,000
RESULTADO OPERACIONAL	48,954,640	52,713,304
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	20,516,302	24,155,325
Otros gastos	1,921,416	3,889,281
	18,594,886	20,266,044
UTILIDADES ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	67,549,526	72,979,347
Impuestos Sobre la Renta	18,238,371	19,719,726
RESULTADO DESPUES DE IMPUESTOS	49,311,155	53,259,621
RESULTADO DEL EJERCICIO	49,311,155	53,259,621



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 2021	Marzo 2020
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	353,301,841	336,047,291
Otros ingresos financieros cobrados	21,010,159	13,558,839
Otros ingresos operacionales cobrados	53,683,360	47,098,771
Intereses pagados por captaciones	(81,047,596)	(81,325,685)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(9,253,010)	(10,826,995)
Gastos generales y administrativos pagados	(236,900,410)	(248,838,717)
Otros gastos operacionales pagados	(4,344,048)	(4,525,685)
Impuesto sobre la renta pagados	(16,587,167)	(14,103,213)
Pagos (cobros) diversos por actividades de operación	7,902,702	(2,064,703)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	87,765,831	35,019,902
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento(Disminución) en inversiones	(259,021,982)	94,428,652
Créditos otorgados	(1,231,302,016)	(962,116,306)
Créditos cobrados	1,028,518,399	1,051,042,275
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(93,955,603)	(5,816,122)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(555,761,202)	177,538,499
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	5,022,655,249	3,740,947,079
Devolución de captaciones	(4,550,349,744)	(3,965,712,911)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	131,877,625	105,000,000
Operaciones de fondos pagados	(84,186,801)	(53,057,357)
Aportes de capital	-	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	519,996,329	(172,823,189)
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	52,000,959	39,735,212
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	595,173,472	482,317,933
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	647,174,431	522,053,145


 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 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>
Saldos al 31 de diciembre de 2020	1,050,000,000	73,603,771	8,073,055	140,398,585	1,272,075,411
Transferencia a resultados acumulados			140,398,585	(140,398,585)	
Dividendos pagados en acciones					
Capital adicional pagado					
Resultado del ejercicio				49,311,155	49,311,155
Saldos al 31 de marzo 2021	<u>1,050,000,000</u>	<u>73,603,771</u>	<u>148,471,640</u>	<u>49,311,155</u>	<u>1,321,386,567</u>

Cristian Reyna
 Presidente Ejecutivo

César Céspedes
 Gerente Finanzas

María Elena Ureña
 Contadora