

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

	Junio 30 2021	Junio 30 2020
ACTIVOS		
Fondos disponibles		
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	-	-
	681,280,534	596,811,585
Inversiones negociables y a vencimiento		
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)
	1,976,776,393	1,064,079,696
Cartera de créditos		
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)
	5,206,245,864	4,481,402,373
Cuentas por Cobrar		
Cuentas por cobrar	36,209,615	29,508,851
	36,209,615	29,508,851
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		
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)
	(342,440)	425,800
Inversiones en Acciones		
Inversiones en acciones	-	-
	-	-
Propiedades, muebles y equipos		
Propiedades, muebles y equipos	324,530,814	224,155,428
Depreciación acumulada	(84,508,618)	(90,169,353)
	240,022,196	133,986,075
Otros activos		
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)
	111,099,504	72,324,506
TOTAL DE ACTIVOS	8,251,291,665	6,378,538,885
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\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO	Junio 30	Junio 30
PASIVOS	2021	2020
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
	3,887,598,501	2,451,642,598
Depósitos de instituciones financieras del país y el exterior		
De instituciones financieras del país		
De instituciones financieras del exterior	24,950,127	2,516,516
Otros	-	-
Intereses por pagar	93,750	-
	25,043,877	2,516,516
Fondos tomados a préstamos		
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
	1,014,778,915	638,500,633
Valores en circulación		
Títulos y valores	1,787,189,231	1,508,313,638
Intereses por pagar	4,081,189	6,041,358
	1,791,270,420	1,514,354,996
Otros Pasivos	222,700,047	230,110,585
Obligaciones subordinadas		
Deudas subordinadas	-	588,908,575
Intereses por pagar	-	-
	222,700,047	819,019,161
TOTAL DE PASIVOS	6,941,391,760	5,426,033,904
PATRIMONIO		
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
	1,309,899,905	952,504,981
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	8,251,291,665	6,378,538,885
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\$)

	Junio 30 2021	Junio 30 2020
Ingresos Financieros		
Intereses y comisiones por créditos	689,721,926	667,376,892
Intereses por inversiones	56,176,160	27,785,706
Total Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	745,898,085	695,162,598
Gastos Financieros		
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
	187,116,175	183,623,895
MARGEN FINANCIERO BRUTO	558,781,911	511,538,703
Provisiones para cartera de créditos	37,153,692	9,292,267
Provisiones para inversiones	-	-
	37,153,692	9,292,267
MARGEN FINANCIERO NETO	521,628,219	502,246,436
Otros Ingresos Operacionales		
Comisiones por servicios	111,063,505	65,117,075
Ingresos diversos	2,410,339	1,320,219
	113,473,844	66,437,294
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	716,098	718,935
Gastos diversos	10,840,149	7,211,510
	11,556,247	7,930,445
Gastos Operativos		
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
	515,669,954	490,120,008
RESULTADO OPERACIONAL	107,875,862	70,633,276
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	44,323,724	43,692,708
Otros gastos	4,494,803	7,153,828
	39,828,921	36,538,880
UTILIDADES ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	147,704,783	107,172,156
Impuestos Sobre la Renta	39,880,290	28,954,603
RESULTADO DESPUES DE IMPUESTOS	107,824,493	78,217,553
RESULTADO DEL EJERCICIO	107,824,493	78,217,553



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)

	Junio 2021	Junio 2020
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
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
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	133,058,147	(3,326,345)
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
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	-	
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(649,812,460)	(14,985,304)
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
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)	
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	602,861,374	132,805,300
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	86,107,062	114,493,651
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	595,173,472	482,317,933
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	681,280,534	596,811,585


 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>
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		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
Saldos al 30 de junio 2021	<u>1,050,000,000</u>	<u>149,002,356</u>	<u>3,073,055</u>	<u>107,824,493</u>	<u>1,309,899,904</u>

Cristian Reyna
 Presidente Ejecutivo

César Céspedes
 Director de Finanzas y Tesorería

Maritza Romero
 Gerente de Contabilidad

