

Banco de Ahorro y Crédito FONDESA, S.A. (BANFONDESA)

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

(valores en RD\$)

	Diciembre 2021	Diciembre 2020
ACTIVOS		
Fondos disponibles		
Caja	118,731,456	104,960,231
Banco Central	484,564,403	369,897,299
Bancos del país	157,346,079	120,315,942
Otras disponibilidades	439,958	-
	761,081,895	595,173,473
Inversiones negociables y a vencimiento		
Disponibles para la venta	369,954,306	211,216,932
Mantenida hasta el vencimiento	31,451,626	313,598,853
Otras inversiones en instrumentos de deuda	1,336,052,319	1,460,100,000
Rendimientos por cobrar	31,106,673	15,850,464
Provisión para inversiones	(5,512,222)	(5,512,222)
	1,763,052,702	1,995,254,026
Cartera de créditos		
Vigente	5,921,918,391	4,535,862,118
Reestructurada	1,649,989	5,654,251
Vencida	66,971,893	102,973,997
Rendimientos por cobrar	182,197,005	216,617,926
Provisiones por créditos	(167,290,751)	(170,938,614)
	6,005,446,528	4,690,169,677
Cuentas por Cobrar		
Cuentas por cobrar	24,251,251	24,940,283
	24,251,251	24,940,283
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	1,651,967	271,390
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,551,940)	(271,390)
	100,027	(0)
Inversiones en Acciones		
Inversiones en acciones	-	-
	-	-
Propiedades, muebles y equipos		
Propiedades, muebles y equipos	348,531,586	231,047,464
Depreciación acumulada	(80,670,571)	(81,291,049)
	267,861,015	149,756,415
Otros activos		
Cargos diferidos	135,642,948	56,790,479
Intangibles	56,218,377	56,218,377
Activos diversos	19,236,180	7,586,100
Amortización acumulada	(50,596,540)	(34,668,000)
	160,500,965	85,926,956
TOTAL DE ACTIVOS	8,982,294,383	7,541,220,830
Cuentas de orden	152,606,483,722	149,465,992,292


 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		Diciembre 2021	Diciembre 2020
PASIVOS			
Obligaciones con el público			
A la vista		-	-
De ahorros		1,611,528,302	1,141,408,483
A plazo		2,709,074,961	2,022,652,181
Intereses por pagar		7,731,676	6,402,008
		<hr/>	<hr/>
		4,328,334,939	3,170,462,672
Depósitos de instituciones financieras del país y el exterior			
De instituciones financieras del país		42,443,515	3,167,644
De instituciones financieras del exterior		-	-
Otros		127,778	-
Intereses por pagar		-	-
		<hr/>	<hr/>
		42,571,292	3,167,644
Fondos tomados a préstamos			
Del Banco Central		372,481,777	440,315,267
De instituciones financieras del país		-	100,000,000
Otros		235,595,697	388,535,813
Intereses por pagar		2,891,617	5,416,751
		<hr/>	<hr/>
		610,969,092	934,267,830
Valores en circulación			
Títulos y valores		2,262,003,125	1,925,748,173
Intereses por pagar		5,064,029	6,378,296
		<hr/>	<hr/>
		2,267,067,153	1,932,126,468
Otros Pasivos		300,091,522	234,178,572
Obligaciones subordinadas			
Deudas subordinadas		-	-
Intereses por pagar		-	-
		<hr/>	<hr/>
		300,091,522	234,178,572
TOTAL DE PASIVOS		7,549,033,998	6,274,203,186
PATRIMONIO			
Capital pagado		1,050,000,000	1,050,000,000
Capital adicional pagado		-	-
Otras reservas patrimoniales		142,226,860	71,214,372
Superávit por revaluación		-	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		3,073,057	3,073,056
Resultado del ejercicio		237,960,468	142,730,216
		<hr/>	<hr/>
		1,433,260,384	1,267,017,644
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		8,982,294,383	7,541,220,830
Cuentas de orden		152,606,483,722	149,465,992,292



Cristian Reyna
 Presidente

César Cespedes
 Director de Finanzas y Tesorería

Maritza Romero
 Gerente de Contabilidad

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

	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Ingresos Financieros		
Intereses y comisiones por créditos	1,480,218,070	1,323,580,244
Intereses por inversiones	110,647,233	70,764,183
Total Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	1,590,865,303	1,394,344,427
Gastos Financieros		
Intereses por captaciones	329,580,390	326,314,925
Pérdida por inversiones	231,420	124,222
Intereses y comisiones por financiamientos	40,953,788	45,236,936
	370,765,598	371,676,083
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,220,099,705	1,022,668,343
Provisiones para cartera de créditos	58,629,808	94,611,696
Provisiones para inversiones	-	1,000,000
	58,629,808	95,611,696
MARGEN FINANCIERO NETO	1,161,469,896	927,056,647
Otros Ingresos Operacionales		
Comisiones por servicios	239,044,967	190,104,699
Ingresos diversos	5,448,497	3,200,503
	244,493,464	193,305,202
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	4,435,011	1,464,390
Gastos diversos	22,338,803	16,175,803
	26,773,814	17,640,193
Gastos Operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	707,744,435	578,210,923
Servicios de terceros	100,089,679	83,237,322
Depreciación y amortizaciones	47,267,871	39,364,211
Otras provisiones	2,148,429	22,212,987
Otros gastos	276,347,116	249,872,721
	1,133,597,530	972,898,163
RESULTADO OPERACIONAL	245,592,016	129,823,493
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	91,027,343	86,219,100
Otros gastos	6,122,744	16,016,638
	84,904,599	70,202,462
UTILIDADES ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	330,496,615	200,025,955
Impuesto Sobre la Renta	92,536,147	57,295,739
RESULTADO DEL EJERCICIO	237,960,468	142,730,216



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 RD\$)

	Diciembre 2021	Diciembre 2020
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	1,514,638,991	1,247,908,839
Otros ingresos financieros cobrados	95,391,024	58,183,524
Otros ingresos operacionales cobrados	244,493,464	193,305,202
Intereses pagados por captaciones	(329,467,754)	(325,675,069)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(127,407,373)	(49,500,360)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,084,181,230)	(911,320,966)
Otros gastos operacionales pagados	(27,035,887)	(17,640,193)
Impuesto sobre la renta pagados	(55,001,087)	(52,365,575)
Pagos (cobros) diversos por actividades de operación	115,314,111	82,178,320
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	346,744,259	225,073,723
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento(Disminución) en inversiones	247,331,582	(1,348,955,249)
Créditos otorgados	(5,840,070,122)	(4,227,985,239)
Créditos cobrados	4,434,791,102	4,267,464,670
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(164,188,214)	(39,890,391)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos		
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(1,322,135,652)	(1,349,366,209)
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	22,659,672,927	16,236,054,117
Devolución de captaciones	(21,127,599,505)	(14,998,330,425)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	347,390,028	825,990,218
Operaciones de fondos pagados	(668,163,633)	(1,076,565,884)
Dividendos	(70,000,000)	
Aportes de Capital		250,000,000
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	1,141,299,816	1,237,148,026
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	165,908,423	112,855,539
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	595,173,472	482,317,933
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	761,081,895	595,173,473


 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 31 de diciembre 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	8,073,057	140,398,585	1,272,075,413
Transferencia a resultados acumulados		75,398,585	65,000,000	(140,398,585)	
Dividendos pagados en acciones			(70,000,000)		(70,000,000)
Cargo de Gasto autorizado contra Reservas		(6,775,496)			(6,775,496)
Capital adicional pagado		-			-
Resultado del ejercicio	-	-	-	237,960,468	237,960,468
Saldos al 31 de diciembre 2021	<u>1,050,000,000</u>	<u>142,226,860</u>	<u>3,073,057</u>	<u>237,960,468</u>	<u>1,433,260,385</u>

Cristian Reyna
 Presidente Ejecutivo

César Céspedes
 Director de Finanzas y Tesorería

Maritza Romero
 Gerente de Contabilidad