



BANFONDESA[®]

El banco de la familia y la microempresa

Estado de Situación Financiera al 30 de junio de 2021 (valores en RD\$)

ACTIVOS

Fondos Disponibles

Caja	100,948,556
Banco Central	410,950,818
Bancos del país	167,466,597
Otras disponibilidades	<u>1,914,562</u>
	681,280,534

Inversiones

Disponibles para la venta	476,703,930
Mantenida hasta el vencimiento	455,604,534
Otras inversiones en instrumentos de deuda	1,009,652,319
Rendimientos por cobrar	40,327,831
Provisión para inversiones	<u>(5,512,222)</u>
	1,976,776,393

Cartera de Créditos

Vigente	5,106,278,299
Reestructurada	1,634,564
Vencida	75,400,669
Rendimientos por cobrar	190,461,468
Provisiones para créditos	<u>(167,529,135)</u>
	5,206,245,864

Cuentas por Cobrar

Cuentas por cobrar	<u>36,209,615</u>
	36,209,615

Bienes recibidos en recuperación de créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	1,209,500
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>(1,551,940)</u>
	(342,440)

Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, muebles y equipos	324,530,814
Depreciación acumulada	<u>(84,508,618)</u>
	240,022,196

Otros Activos

Cargos diferidos	87,161,063
Intangibles	56,218,377
Activos diversos	9,883,847
Amortización acumulada	<u>(42,163,783)</u>
	111,099,504

TOTAL DE ACTIVOS

8,251,291,665

Cuentas de orden

149,988,819,569

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos

Obligaciones con el público

De ahorro	1,450,342,636
A plazo	2,430,595,450
Intereses por pagar	<u>6,660,415</u>
	3,887,598,501

Depósitos de instituciones financieras del país y el exterior

De instituciones financieras del país	24,950,127
Intereses por pagar	<u>93,750</u>
	25,043,877

Fondos Tomados a Préstamo

Del Banco Central	542,699,227
De instituciones financieras del país	100,000,000
Otros	358,912,251
Intereses por pagar	<u>13,167,437</u>
	1,014,778,915

Valores en Circulación

Títulos y valores	1,787,189,231
Intereses por pagar	<u>4,081,189</u>
	1,791,270,420

Otros Pasivos

222,700,047

Obligaciones Subordinadas

Deuda subordinada	-
Intereses por pagar	-

TOTAL DE PASIVOS

6,941,391,760

Patrimonio Neto

Capital pagado	1,050,000,000
Capital adicional pagado	
Otras reservas patrimoniales	149,002,356
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3,073,057
Resultado del ejercicio	<u>107,824,493</u>
Total Patrimonio Neto	1,309,899,905

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

8,251,291,665

Cuentas de orden

149,988,819,569

Cristian Reyna
Presidente

César Céspedes
Director de Finanzas

Maritza Romero
Gerente de Contabilidad

BANCO DE AHORRO Y CREDITO FONDESA, S.A.

Estado de Resultado al 30 de junio de 2021 (valores en RD\$)

Ingresos Financieros

Intereses y comisiones por crédito	689,721,926
Intereses por inversiones	56,176,160
Ganancia por inversiones	
	<u>745,898,085</u>

Gastos Financieros

Intereses por captaciones	(163,652,855)
Pérdida por inversiones	(112,173)
Intereses y comisiones por financiamientos	<u>(23,351,146)</u>
	(187,116,175)

Margen Financiero Bruto

558,781,911

Provisiones para cartera de créditos

(37,153,692)

Provisiones para inversiones

(37,153,692)

Margen Financiero Neto

521,628,219

Otros Ingresos Operacionales

Comisiones por servicios	111,063,505
Ingresos diversos	<u>2,410,339</u>
	113,473,844

Otros Gastos Operacionales

Comisiones por servicios	(716,098)
Gastos diversos	<u>(10,840,149)</u>
	(11,556,247)

Gastos Operativos

Sueldos y compensaciones al personal	(321,652,194)
Servicios de terceros	(42,779,014)
Depreciación y amortizaciones	(21,341,658)
Otras provisiones	(894,729)
Otros gastos	<u>(129,002,359)</u>
	(515,669,954)

Resultado Operacional

107,875,862

Otros ingresos (gastos)

Otros ingresos	44,323,724
Otros gastos	<u>(4,494,803)</u>
	39,828,921

Resultado antes de impuesto sobre la Renta

147,704,783

Impuesto sobre la renta

(39,880,290)

Resultado del Ejercicio

107,824,493

Cristian Reyna
Presidente

César Céspedes
Director de Finanzas

Maritza Romero
Gerente de Contabilidad

Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal b), del Artículo 52 de la Ley Monetaria y Financiera No.183-02, del 21 de noviembre de 2002, y en cumplimiento a la Resolución No. 13-94 de la Superintendencia de Bancos del 9 de diciembre de 1994 y sus modificaciones, que incluyen la Circular SB No. C/D12/05 del 30 de septiembre de 2005.

