



# BANFONDESA<sup>®</sup>

El banco de la familia y la microempresa

Estado de Situación Financiera  
al 30 de junio de 2020  
(valores en RD\$)

## ACTIVOS

<b>Fondos Disponibles</b>	
Caja	92,033,805
Banco Central	283,227,360
Bancos del país	221,120,106
Otras disponibilidades	430,314
	<u>596,811,585</u>
<b>Inversiones</b>	
Disponibles para la venta	209,942,640
Mantenida hasta el vencimiento	31,520,224
Otras inversiones en instrumentos de deuda	817,700,000
Rendimientos por cobrar	9,429,054
Provisión para inversiones	(4,512,222)
	<u>1,064,079,696</u>
<b>Cartera de Créditos</b>	
Vigente	3,906,504,942
Reestructurada	7,245,534
Vencida	395,929,553
Rendimientos por cobrar	288,260,686
Provisiones para créditos	(116,538,341)
	<u>4,481,402,373</u>
<b>Cuentas por Cobrar</b>	
Cuentas por cobrar	29,508,851
	<u>29,508,851</u>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos</b>	
Bienes recibidos en recuperación de créditos	1,189,000
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(763,200)
	<u>425,800</u>
<b>Propiedad, Muebles y Equipos</b>	
Propiedad, muebles y equipos	224,155,428
Depreciación acumulada	(90,169,353)
	<u>133,986,075</u>
<b>Otros Activos</b>	
Cargos diferidos	37,308,805
Intangibles	56,218,377
Activos diversos	5,838,026
Amortización acumulada	(27,640,702)
	<u>72,324,506</u>

## TOTAL DE ACTIVOS

6,378,538,885

## Cuentas de orden

141,047,341,134

## PASIVOS Y PATRIMONIO

### Pasivos

<b>Obligaciones con el público</b>	
De ahorro	860,114,660
A plazo	1,586,258,257
Intereses por pagar	5,269,682
	<u>2,451,642,599</u>
<b>Depósitos de instituciones financieras del país y el exterior</b>	
De instituciones financieras del país	2,516,516
Intereses por pagar	-
	<u>2,516,516</u>
<b>Fondos Tomados a Préstamo</b>	
Del Banco Central	93,426,117
De instituciones financieras del país	-
Otros	527,947,071
Intereses por pagar	(17,127,445)
	<u>638,500,633</u>
<b>Valores en Circulación</b>	
Títulos y valores	1,508,313,638
Intereses por pagar	6,041,358
	<u>1,514,354,996</u>
<b>Otros Pasivos</b>	290,110,585
<b>Obligaciones Subordinadas</b>	
Deuda subordinada	588,908,575
Intereses por pagar	-
	<u>588,908,575</u>

## TOTAL DE PASIVOS

5,426,033,904

### Patrimonio Neto

Capital pagado	800,000,000
Capital adicional pagado	-
Otras reservas patrimoniales	71,214,372
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3,073,056

### Resultado del ejercicio

78,217,553

### Total Patrimonio Neto

952,504,981

## TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

6,378,538,885

## Cuentas de orden

141,047,341,134

Cristian Reyna  
Presidente

César Céspedes  
Director de Finanzas

María Elena Ureña  
Contadora

## BANCO DE AHORRO Y CREDITO FONDESA, S.A.

Estado de Resultado  
hasta el 30 de junio de 2020  
(valores en RD\$)

### Ingresos Financieros

Intereses y comisiones por crédito	667,376,892
Intereses por inversiones	27,785,706
Ganancia por inversiones	-

695,162,598

### Gastos Financieros

Intereses por captaciones	(160,395,222)
Pérdida por inversiones	(22,737)
Intereses y comisiones por financiamientos	(23,205,935)

(183,623,895)

### Margen Financiero Bruto

511,538,703

### Provisiones para cartera de créditos

(9,292,267)

### Provisiones para inversiones

(9,292,267)

### Margen Financiero Neto

502,246,436

### Otros Ingresos Operacionales

Comisiones por servicios	65,117,075
Ingresos diversos	1,320,219

66,437,294

### Otros Gastos Operacionales

Comisiones por servicios	(718,935)
Gastos diversos	(7,211,510)

(7,930,445)

### Gastos Operativos

Sueldos y compensaciones al personal	(291,251,671)
Servicios de terceros	(36,316,555)
Depreciación y amortizaciones	(20,121,388)
Otros provisiones	(20,822,915)
Otros gastos	(121,607,480)

(490,120,008)

### Resultado Operacional

70,633,276

### Otros Ingresos (gastos)

Otros ingresos	43,692,708
Otros gastos	(7,153,828)

36,538,880

### Resultado antes de impuesto sobre la Renta

107,172,156

### Impuesto sobre la renta

(28,954,603)

### Resultado del Ejercicio

78,217,553

Cristian Reyna  
Presidente

César Céspedes  
Director de Finanzas

María Elena Ureña  
Contadora

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 58 No. C/012/05 del 30 de agosto de 2005.

LA INFORMACIÓN  
CERTIFICO QUE ESTE AVISO FUE PUBLICADO  
EN FECHA 27/07/2020  
FIRMA: *Juan Saldivar*