

CERTIFICAMOS	
QUE ESTE ESPACIO PAGADO FUE PUBLICADO	
EN EL PERIÓDICO HOY	
En la Edición No. <u>1161</u>	pag. No. <u>13</u>
En Fecha: <u>26-03-25</u>	
Segundo Contrato No.:	
<u>26-03-25</u>	<u>Ucma</u>
FECHA DE CERTIFICACIÓN	FIRMA AUTORIZADA
EDITORIA HOY, S.A.S.	
SANTO DOMINGO D.N.	



Estados financieros
31 de diciembre de 2024
(Con el informe de los auditores independientes)



KPMG Dominicana, S. A.
RNC 1-01025913
E do-fmkpmg@kpmg.com

Oficina en Santo Domingo
Av. Winston Churchill
Acropolis Center, piso 2300
Apartado Postal 1467
T (809) 566-9161

Oficina en Santiago
Av. Bartolomé Colón, núm. 212
Plaza Texas, Los Jardines Metropolitanos
Apartado Postal 51000
T (809) 583 4066

Informe de los auditores independientes

A los accionistas de
Banco de Ahorro y Crédito Fondesa, S. A.:

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Banco de Ahorro y Crédito Fondesa, S. A. (BANFONDESA o el Banco), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2024, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Banco de Ahorro y Crédito Fondesa, S. A. al 31 de diciembre de 2024, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe. Somos independientes del Banco, de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Asuntos clave de la auditoría

Los asuntos clave de la auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de la auditoría de los estados financieros, en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión de auditoría sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos.

Estimación y contabilización de provisiones para la cartera de créditos y provisiones adicionales

Véanse las notas 2.6.2, 5 y 10 a los estados financieros que se acompañan.

Asunto clave de la auditoría

La estimación de provisiones para la cartera es un asunto clave de la auditoría, debido a la naturaleza del cálculo, los juicios y el análisis de la gerencia, los requerimientos de constitución de provisiones que debe cumplir la dirección del Banco de acuerdo con los parámetros establecidos por la Autoridad Monetaria y Financiera y al impacto de esta estimación en relación con la cartera de créditos y los resultados del período.

La cartera de créditos neta representa el 74 % del total de los activos del Banco. Las provisiones para la cartera de créditos y provisiones adicionales son determinadas siguiendo los criterios establecidos por la Autoridad Monetaria y Financiera, principalmente en el Reglamento de Evaluación de Activos, así como resoluciones, circulares, metodología establecida por el Banco para la determinación de provisiones adicionales y otros documentos aclaratorios relacionados.

Asunto clave de la auditoría

Comparamos los resultados obtenidos con la provisión reportada en la autoevaluación de la cartera de créditos realizada por el Banco, enviada a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y contabilizada en los estados financieros.

- Observamos que la constitución de otras provisiones adicionales está avalada por los niveles de autorización del órgano interno competente.
- Mediante la utilización de técnicas de muestreo, seleccionamos varios créditos castigados y observamos que dichos castigos estén acordes con las políticas del Banco y lo estipulado en el Reglamento de Evaluación de Activos.

Otro asunto

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el estado de situación financiera y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio y su utilización, no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Otra información

La administración es responsable de la otra información. La otra información comprende la información incluida en la memoria anual, pero no los estados financieros y nuestro correspondiente informe de auditoría.

Se espera que la información en la memoria anual esté disponible para nosotros después de la fecha de este informe de auditoría. Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca la otra información y no expresamos ninguna otra forma de seguridad concluyente sobre la misma.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información identificada anteriormente cuando esté disponible y, al hacerlo, considerar si existe una incongruencia de importancia relativa entre esa información y los estados financieros, o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o si, de algún modo, parece contener un error de importancia relativa.

Cuando leamos el contenido de la memoria anual, si concluimos que existe un error de importancia relativa en esa otra información, estaremos obligados a informar de este hecho a los encargados del gobierno del Banco.

Responsabilidades de la administración y los responsables del gobierno del Banco en relación con los estados financieros

La administración del Banco es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera, promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad del Banco para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la administración tenga la intención de liquidar el Banco, cesar sus operaciones o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

Los responsables del gobierno del Banco están a cargo de supervisar el proceso de reportes de la información financiera del Banco.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría razonablemente esperarse que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. Nosotros también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la anulación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso apropiado por la administración del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros, o si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno del Banco en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificada y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno del Banco, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo del Banco, determinamos aquellos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que, por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría.

Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

KPMG

Registro en la SB núm. A-006-0101

Nelson H.S.

CPA Nelson Hernández
Socio a cargo de la auditoría
Registro en el ICPARD núm. 17645

14 de marzo de 2025

Santo Domingo,
República Dominicana

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO FONDESA, S. A. (BANFONDESA)
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
(Valores en DOP)



	Al 31 de diciembre de	
	2024	2023
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 17 y 26)		
Caja	194,222,589	186,248,304
Banco Central	983,571,670	858,483,689
Bancos del país	405,173,486	255,976,095
Equivalentes de efectivo	680,974,406	576,295,408
Rendimientos por cobrar	4,795,667	1,274,579
Subtotal	2,268,737,818	1,878,278,075
Inversiones (notas 4, 10, 20, 26 y 28)		
Disponibles para la venta	864,859,004	495,421,972
Mantenidas hasta su vencimiento	100,701,111	32,698,201
Provisión para inversiones	(8,360,000)	(6,112,222)
Subtotal	957,200,115	522,007,951
Cartera de créditos (notas 5, 10, 17, 19, 20, 26, 27 y 28)		
Vigentes	10,568,235,407	9,289,738,212
Reestructurada	45,083	190,162
En mora (de 31 a 90 días)	12,230,072	10,107,107
Vencida (más de 90 días)	138,765,789	115,295,328
Cobranza judicial	15,517,366	20,008,457
Rendimientos por cobrar	295,713,765	264,868,196
Provisiones para créditos	(270,716,911)	(243,030,172)
Subtotal	10,759,790,571	9,457,177,290
Cuentas por cobrar (notas 6 y 26)	48,556,167	48,792,906
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (notas 7, 10 y 28)	5,789,881	5,771,500
Propiedades, muebles y equipos, neto (notas 8 y 17)	349,455,719	361,361,251
Otros activos (notas 9 y 25)		
Cargos diferidos	105,065,789	93,367,793
Activos diversos	3,510,663	3,510,663
Subtotal	108,576,452	96,878,456
TOTAL ACTIVOS	14,498,106,723	12,370,267,429

	Al 31 de diciembre de	
	2024	2023
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público (notas 11, 20, 26 y 27)		
De ahorro	2,713,104,415	2,267,418,263
A plazo	6,185,627,142	5,176,607,628
Intereses por pagar	29,529,418	24,788,005
Subtotal	8,928,260,975	7,468,813,896
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (notas 12, 20, 26 y 27)		
De entidades financieras del país	1,051,303,407	1,092,020,585
Intereses por pagar	5,562,496	5,936,505
Subtotal	1,056,865,903	1,097,957,090
Fondos tomados a préstamo (notas 13, 20 y 26)		
Del Banco Central	281,268,859	129,945,738
De entidades financieras del país	311,042,837	336,426,732
De entidades financieras del exterior	749,785,728	435,100,209
Intereses por pagar	23,174,572	7,458,576
Subtotal	1,365,271,996	908,931,255
Valores en circulación (notas 14, 20 y 26)		
Títulos y valores	-	300,000,000
Intereses por pagar	-	330,822
Subtotal	-	300,330,822
Otros pasivos (notas 15, 25 y 26)	561,006,885	411,442,726
Total de pasivos	11,911,405,759	10,187,475,789
PATRIMONIO NETO (notas 16, 17 y 19)		
Capital pagado	1,850,000,000	1,550,000,000
Reservas patrimoniales	219,388,555	133,526,490
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	14,848,551	14,848,551
Resultados del ejercicio	502,463,858	484,416,599
Total patrimonio neto	2,586,700,964	2,182,791,640
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	14,498,106,723	12,370,267,429
Cuentas contingentes (nota 18)	-	-
Cuentas de orden (nota 19)	11,891,579,557	9,650,369,447



Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Cristian Reyna Tejada
Presidente Ejecutivo

Ramón Alberto Marcelino
VP de Finanzas y Administración

Maritza Romero Tejada
Gerente de Contabilidad



BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO FONDESA, S. A. (BANFONDESA)
ESTADOS DE RESULTADOS
(Valores en DOP)

	Años terminados el 31 de diciembre de	
	2024	2023
Ingresos financieros (notas 20 y 26)		
Intereses por disponibilidades	25,165,456	18,989,854
Intereses por cartera de créditos	3,003,903,939	2,569,413,434
Intereses por inversiones	181,652,082	74,042,127
Subtotal	3,210,721,477	2,662,445,415
Gastos financieros (notas 11, 12, 13, 14, 20 y 26)		
Intereses por captaciones	(742,762,220)	(622,987,430)
Intereses por financiamiento	(102,053,950)	(55,730,770)
Subtotal	(844,816,170)	(678,718,200)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,365,905,307	1,983,727,215
Provisiones para cartera de créditos (nota 10)	(106,059,490)	(103,707,275)
Provisiones para inversiones (nota 10)	(3,247,778)	(600,000)
Subtotal	(109,307,268)	(104,307,275)
MARGEN FINANCIERO NETO	2,256,598,039	1,879,419,940
Otros ingresos operacionales (nota 21)		
Comisiones por servicios	204,228,677	376,831,755
Ingresos diversos	9,805,808	7,360,174
Subtotal	214,034,485	384,191,929
Otros gastos operacionales (nota 21)		
Comisiones por servicios	(7,014,008)	(7,457,025)
Gastos diversos	(32,720,157)	(33,204,678)
Subtotal	(39,734,165)	(40,661,703)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	2,430,898,359	2,222,950,166
Gastos operativos (notas 8, 9, 10, 18, 22 y 23)		
Sueldos y compensaciones al personal	(1,320,324,529)	(1,181,291,438)
Servicios de terceros	(167,691,897)	(135,222,229)
Depreciación y amortizaciones	(56,046,602)	(44,636,660)
Otras provisiones	(12,273,673)	(13,094,965)
Otros gastos	(342,263,903)	(307,190,433)
Subtotal	(1,898,600,604)	(1,681,435,725)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	532,297,755	541,514,441
Otros ingresos (gastos) (nota 24)		
Otros ingresos	207,646,014	154,801,565
Otros gastos	(9,980,488)	(3,382,388)
Subtotal	197,665,526	151,419,177
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	729,963,281	692,933,618
Impuesto sobre la renta, neto (nota 25)	(201,053,957)	(183,021,409)
RESULTADO DEL EJERCICIO	528,909,324	509,912,209



Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Cristian Reyna Tejada
Presidente Ejecutivo

Ramón Alberto Marcelino
VP de Finanzas y Administración

Maritza Romero Tejada
Gerente de Contabilidad

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO FONDESA, S. A. (BANFONDESA)
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Valores en DOP)

	Años terminados el 31 de diciembre de	
	2024	2023
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	2,965,331,387	2,514,469,300
Otros ingresos financieros cobrados	208,405,618	96,372,504
Otros ingresos operacionales cobrados	214,034,485	384,191,929
Intereses pagados por captaciones	(397,307,520)	(513,828,939)
Intereses y comisiones pagados por financiamiento	(86,337,954)	(54,784,275)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,830,280,329)	(1,623,704,100)
Otros gastos operacionales pagados	(39,734,165)	(40,661,703)
Impuesto sobre la renta pagados	(237,518,174)	(178,035,428)
Cobros diversos por actividades de operación	367,363,279	219,234,236
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	1,163,956,627	803,253,524
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución (aumento) neto en inversiones	(439,028,022)	15,221,725
Créditos otorgados	(9,337,612,362)	(8,617,691,197)
Créditos cobrados	7,946,554,990	6,997,785,090
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(44,141,070)	(112,739,119)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	12,534,465	152,542
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(1,861,691,999)	(1,717,270,959)
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	42,254,299,446	32,739,605,421
Devolución de captaciones	(41,481,729,076)	(31,030,716,900)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	688,437,402	767,960,150
Operaciones de fondos pagados	(247,812,657)	(569,422,007)
Dividendos pagados en efectivo	(125,000,000)	(100,000,000)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	1,088,195,115	1,807,426,664
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	390,459,743	893,409,229
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	1,878,278,075	984,868,846
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	2,268,737,818	1,878,278,075



BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO FONDESA, S. A. (BANFONDESA)
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Valores en DOP)



Años terminados el
31 de diciembre de
2024 2023

Conciliación entre el resultado del ejercicio y el
efectivo neto provisto por las actividades
de operación:

Resultado del ejercicio	528,909,324	509,912,209
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	106,059,490	103,707,275
Inversiones	3,160,000	600,000
Bienes recibidos en recuperación de crédito	3,283,284	2,650,000
Rendimientos por cobrar	9,078,167	10,444,965
Depreciación y amortización	56,046,602	44,636,660
Activos descargados y reconocidos como gastos	-	38,716
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(4,869,366)	(2,542)
Impuesto sobre la renta, neto	201,053,957	183,021,409
Amortización de prima y descuento en inversiones, neto	2,258,907	1,286,857
Intereses reinvertidos de depósitos a plazos	341,418,118	100,229,003
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(39,243,379)	(52,890,468)
Cuentas por cobrar	236,739	(20,158,678)
Cargos diferidos	(4,788,825)	2,642,264
Intereses por pagar	19,752,578	9,875,983
Otros pasivos	(58,398,969)	(92,740,129)
Total de ajustes	635,047,303	293,341,315
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	1,163,956,627	803,253,524

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Cristian Reyna Tejada
Presidente Ejecutivo

Ramón Alberto Marcelino
VP de Finanzas y Administración

Maritza Romero Tejada
Gerente de Contabilidad

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO FONDESA, S. A. (BANFONDESA)
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
(Valores en DOP)

	Capital pagado	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultados del ejercicio	Total patrimonio
Saldos al 1ro. de enero de 2023	1,300,000,000	97,932,260	14,848,551	360,098,620	1,772,879,431
Transferencia a resultados acumulados	-	-	360,098,620	(360,098,620)	-
Dividendos pagados (notas 16 y 28):					
Efectivo	-	-	(100,000,000)	-	(100,000,000)
Acciones	250,000,000	-	(250,000,000)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	509,912,209	509,912,209
Transferencia a otras reservas (notas 16 y 28)	-	35,594,230	(10,098,620)	(25,495,610)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	1,550,000,000	133,526,490	14,848,551	484,416,599	2,182,791,640
Transferencia a resultados acumulados	-	-	484,416,599	(484,416,599)	-
Dividendos pagados (notas 16 y 28):					
Efectivo	-	-	(125,000,000)	-	(125,000,000)
Acciones	300,000,000	-	(300,000,000)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	528,909,324	528,909,324
Transferencia a otras reservas (notas 16 y 28)	-	85,862,065	(59,416,599)	(26,445,466)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2024	1,850,000,000	219,388,555	14,848,551	502,463,858	2,586,700,964

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Cristian Reyna Tejada
Presidente Ejecutivo

Ramón Alberto Marcelino
VP de Finanzas y Administración

Maritza Romero Tejada
Gerente de Contabilidad

CERTIFICADO SOBRE LA EFECTIVIDAD DEL CONTROL
INTERNO RELATIVO A LA INFORMACIÓN FINANCIERA DEL
BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO FONDESA, S.A.
(BANFONDESA)

El Consejo de Administración del **BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO FONDESA, S.A. (BANFONDESA)** es responsable tanto de establecer y mantener controles internos efectivos sobre la información financiera, como la preparación y emisión de los estados financieros de la entidad a ser auditados y publicados. El Consejo de Administración ha evaluado los controles internos sobre la información financiera, aplicando los principios y lineamientos establecidos por el Instructivo para el Control Interno en las Entidades de Intermediación Financiera de la Superintendencia de Bancos, y los criterios aceptados internacionalmente por el Marco Integrado de Control Interno del Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway (COSO) de los Estados Unidos de América, en lo que no se oponga al citado Instructivo.

En base a esta evaluación, el Consejo de Administración de **BANFONDESA** opina que, al 31 de diciembre de 2023, el sistema de control interno referente a la información financiera, y sobre la preparación y emisión de los estados financieros de la entidad es efectivo. Por tanto, declara que existe una seguridad razonable de que la información y los estados financieros a esa fecha han sido preparados libres de deficiencias importantes, omisiones y aseveraciones falsas; son íntegros en sus transacciones, partes y subsidiarias, así como de operaciones dentro y fuera de balance; y con valuaciones y revelaciones que cumplen tanto con las normas contables de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana como las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), en las situaciones no previstas por aquellas.

No obstante, el Consejo de Administración reconoce que la efectividad de cualquier sistema de control interno puede tener limitaciones inherentes, tales como: la posibilidad de que existan errores humanos relevantes y de eludir, coludir, o hacer caso omiso de los controles internos establecidos por la entidad, con vistas a realizar fraude u obtener determinados resultados; sin embargo, declara que en su evaluación no ha detectado ni conocido que tales limitaciones o situaciones hayan ocurrido.

Santiago de los Caballeros, 8 de marzo de 2024.

Cristian Reyna Tejada
Presidente del Consejo de Administración

Ramón Alberto Marcelino Soto
Director de Finanzas y Tesorería