MEMORIA ANUAL **2024**

BANFONDESA®

Síntesis

Objetivo de la Memoria

Este documento tiene como objetivo guiarlos con pasión a través de un recorrido por el año 2024 de BANFONDESA. Utilizamos líneas inclinadas que simbolizan un movimiento ascendente, reflejando nuestro firme enfoque en evolucionar hacia la realidad de ser un banco digital e inclusivo, en línea con nuestro Plan Estratégico Institucional.

Destacamos especialmente la gestión en las áreas de cultura y sostenibilidad, asegurándonos siempre de brindar acceso a los sectores menos favorecidos. Ofrecemos servicios y productos financieros, tanto tradicionales como digitales, que contribuyen al desarrollo económico, bienestar social y calidad ambiental de las comunidades excluidas del sistema financiero.

En la presente Memoria, se destacan fotos de nuestra gente y microempresarios de todo el país. Manos pintadas evocan gestos que representan factores claves de nuestro ADN institucional: el corazón, el trabajo en equipo, vocación por el servicio, la sostenibilidad, el ahorro, entre otros. Cada capítulo resalta la representación de las principales zonas de nuestro país, subrayando que somos una de las entidades financieras que tiene mayor presencia local, con 64 sucursales en toda la geografía nacional.

Hemos dividido este informe en cuatro grandes bloques: Lo que Somos, Propuesta de Valor, Cultura Interna y Sostenibilidad, e Informes Externos. Esta estructura refleja nuestra gestión anual y es el resultado de nuestro compromiso y trayectoria en crear valor para los sueños de todos los dominicanos.

Contenido

1. LO QUE SOMOS

8. Datos financieros relevantes
10. Visión, misión y valores
12. Consejo de Administración
14. Alta Gerencia
16. Estructura organizacional
20. Mensaje del Presidente

6

2. PROPUESTA DE VALOR

26. Informe financiero
Una Mirada al Contexto Económico
Perspectiva de Negocios de BANFONDESA en 2025

32. Productos financieros y servicios inclusivos
34. Nuestros canales digitales y físicos
38. Alianzas que aportan valor

40. Impacto del negocio
Cartera de Crédito por sectores productivos
Calidad de la Cartera de Créditos

46. Innovación
Cultura de Ciberseguridad

24

3. CULTURA Y SOSTENIBILIDAD

54. Cultura
Atracción del talento
Formación
Bienestar y compensación
Desempeño y crecimiento

68. Inversión social
Distribución de clientes
Una gestión de negocios con enfoque social
Afiliación a la Global Alliance on Banking on Values
Sello Internacional de Sostenibilidad
La educación financiera, pilar fundamental
Dos nuevas ediciones de la revista “Valor Compartido”
Voluntariado “Creadores de Esperanza”

80. Gestión medioambiental
Jornadas medioambientales institucionales
Un banco verde: Prácticas ecoeficientes y estrategias de reciclaje
Marco de Bonos Sostenibles BANFONDESA
Tapitas por quimio
Liberación de alevines

86. Hechos relevantes
Certificación de Premio y Certificación Institucional en Clima, Biodiversidad y Finanzas Inclusivas
Panel “Transformando Vidas desde la Banca con Valores”
Almuerzo en honor a Yves Ferreira
Concurso de Fotografía Periodística Erasmo Martínez 2024
Premios Innovadores Financieros 2025

52

4. INFORMES EXTERNOS / OTROS

92. Informes calificación de riesgos
96. Informe de los Auditores Independientes KPMG
180. Anexos
Aliados
Red de sucursales

90

Lo que Somos

Datos financieros **Relevantes**

Enfoque en mantener la rentabilidad, promover un crecimiento prudente del negocio, especialmente en las captaciones del público, asegurar la calidad de los activos y continuar fortaleciendo la gobernanza.

En el año 2024, BANFONDESA marcó el inicio de un proceso de fortalecimiento de su estructura organizacional y mejoramiento del control interno. En 2024, logramos un desempeño a ritmo del mercado que se caracterizó por un primer semestre de cambios regulatorios asociados al reconocimiento de los ingresos de comisiones, y un segundo semestre caracterizado por bajos niveles de liquidez, altas tasas de interés y la desaceleración del crédito.

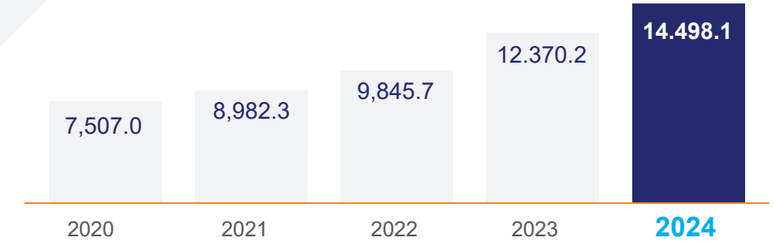
Los principales resultados e indicadores financieros al 31 de diciembre de 2024 fueron los siguientes:

- Las Utilidades Netas ascendieron a RD$528.9 millones, lo que representó un incremento de 3.73% con relación al año 2023.
- El Patrimonio Neto aumentó en 18.50%, para alcanzar la suma de RD$2,586.7 millones; incluyendo un aumento del Capital Suscrito y Pagado por el monto de RD$300 millones, mediante la capitalización de dividendos establecida en la Asamblea Ordinaria Anual.
- El Índice de Solvencia cerró en 17.33%, superando el alcanzado el año anterior que fue de 15.36%. Dicho indicador es muy superior al índice de 10% exigido por las autoridades regulatorias. y fue 184 puntos básicos superior al 13.43% reportado al cierre de 2022.
- El Retorno sobre los Activos (ROA) fue 3.94% , el cual es superior al ROA de 2.0% (antes de impuestos no auditados) del promedio del sistema financiero dominicano.

El Índice de Solvencia cerró en 17.33% en 2024

- El Retorno sobre Patrimonio (ROE) fue 22.18% muy superior al ROE promedio de 15.05% (antes de impuestos no auditados) del sistema financiero dominicano.
- El Índice de Eficiencia Operativa fue de 73.70%, en línea con el reportado el año anterior.
- BANFONDESA cerró el ejercicio social 2024 con Activos Totales ascendentes RD$14,498.1 millones, para un crecimiento de 17.20% con relación a los RD$12,370.3 millones del cierre fiscal 2023.
- La cartera de créditos neta cerró el 2024 en RD$10,759.8 millones, para un crecimiento interanual de 13.78% y con sólidos indicadores de calidad; el Indice de Morosidad se ubicó en 1.55% (vs el 1.54% del 2023), y se compara muy positivamente con los pares del sector microfinanciero y otros bancos de ahorro y crédito.
- El Índice de Provisiones sobre Cartera Vencida fue de 163.68%, y las provisiones totales constituidas representan el 2.52% de la Cartera Bruta.

Activos Totales
(Millones RD$)



Visión, Misión
y Valores

Misión:

Somos un banco de microfinanzas que provee soluciones financieras integrales para el desarrollo sostenido de nuestras comunidades.

Visión:

Ser el banco **más ágil, cercano y amigable** en servir a nuestros clientes.

Valores:

Trabajo en equipo
No son cosas del yo, son cosas de nosotros.

Responsabilidad hacia nuestras comunidades
Creemos en una relación social, económica y ambiental responsable con nuestras comunidades.

Integridad
Actuamos con honestidad, objetividad y coherencia.

Compromiso
Servimos más allá del deber, con corazón y pasión.

Orientación hacia el cliente
El cliente es el centro de todo lo que hacemos.

Consejo
de Administración

Cristian Reyna Tejada

Presidente

Marina Altagracia Ortiz Medina

Vocal

Jesús Geraldo Martínez Alcántara

Vocal

Juan Alfonso Mera Montero

Vicepresidente

Hernando Alfonso Torres Gutiérrez

Vocal

Miguel Ángel Lama Rodríguez

Vocal

Juan Carlos Ortiz Abreu

Secretario

Carlos Eduardo Iglesias Rodríguez

Vocal

José Luis Rojas Cepeda

Vocal

Alta
Gerencia

Cristian Reyna T.

Presidente Ejecutivo

Gregorio Mejía

Vicepresidente Ejecutivo

Ramón Marcelino

Vicepresidente de Finanzas y Administración

Delia Olivares

Vicepresidente de Gestión del Talento, Cultura y Sostenibilidad

Marcelo Di Marco

Vicepresidente de Tecnología y Operaciones

Roberto Gallardo

Vicepresidente Senior de Negocios

Eddy Pérez

Vicepresidente de Negocios

Luisa Ericka Pérez

Vicepresidente de Gestión Integral de Riesgos

Jennifer Pérez

Directora de Cumplimiento

Erika Estrella

Directora de Auditoría Interna

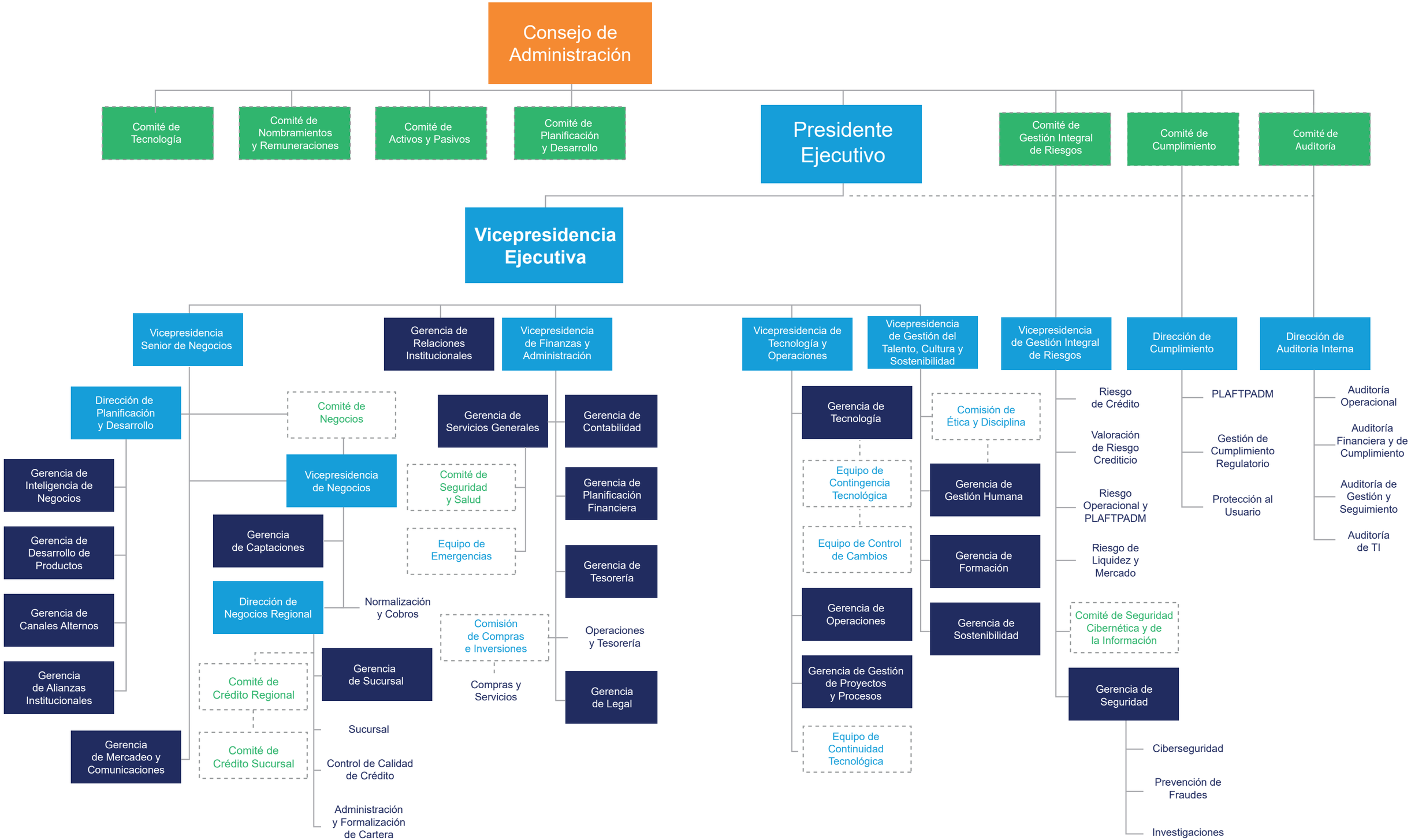
Estructura

Nuestra estructura organizacional está diseñada para acompañar el logro de nuestra estrategia institucional; por lo cual, es dinámica y se mantiene en constante evolución y mejora, en función de los planes, objetivos, proyectos y necesidades del banco.

Durante el período 2024 las mejoras implementadas en la estructura estuvieron orientadas a mejorar la eficiencia y productividad, específicamente en las áreas de Seguridad, Gestión Integral de Riesgos, Planificación y Desarrollo, Negocios, Mercadeo y Comunicaciones, Finanzas y Administración, Captaciones, Legal, Servicios Generales, Compras y Servicios, Tecnología y Operaciones y Gestión del Talento, Cultura y Sostenibilidad.

Nuestra estructura organizacional es dinámica y se mantiene en constante evolución y mejora

Manos que apoyan a manos que trabajan


Consejo de Administración
Comité de Tecnología
Comité de Nombramientos y Remuneraciones
Comité de Activos y Pasivos
Comité de Planificación y Desarrollo
Presidente Ejecutivo
Comité de Gestión Integral de Riesgos
Comité de Cumplimiento
Comité de Auditoría
Vicepresidencia Ejecutiva
Vicepresidencia Senior de Negocios
Gerencia de Relaciones Institucionales
Vicepresidencia de Finanzas y Administración
Vicepresidencia de Tecnología y Operaciones
Vicepresidencia de Gestión del Talento, Cultura y Sostenibilidad
Vicepresidencia de Gestión Integral de Riesgos
Dirección de Cumplimiento
Dirección de Auditoría Interna
Dirección de Planificación y Desarrollo
Comité de Negocios
Gerencia de Servicios Generales
Gerencia de Contabilidad
Gerencia de Tecnología
Comisión de Ética y Disciplina
Riesgo de Crédito
PLAFTPADM
Auditoría Operacional
Gerencia de Inteligencia de Negocios
Vicepresidencia de Negocios
Comité de Seguridad y Salud
Gerencia de Planificación Financiera
Equipo de Contingencia Tecnológica
Gerencia de Gestión Humana
Valoración de Riesgo Crediticio
Gestión de Cumplimiento Regulatorio
Auditoría Financiera y de Cumplimiento
Gerencia de Desarrollo de Productos
Gerencia de Captaciones
Equipo de Emergencias
Gerencia de Tesorería
Equipo de Control de Cambios
Gerencia de Formación
Riesgo Operacional y PLAFTPADM
Protección al Usuario
Auditoría de Gestión y Seguimiento
Gerencia de Canales Alternos
Dirección de Negocios Regional
Normalización y Cobros
Comisión de Compras e Inversiones
Operaciones y Tesorería
Gerencia de Operaciones
Gerencia de Sostenibilidad
Riesgo de Liquidez y Mercado
Auditoría de TI
Gerencia de Alianzas Institucionales
Comité de Crédito Regional
Gerencia de Sucursal
Compras y Servicios
Gerencia de Legal
Gerencia de Gestión de Proyectos y Procesos
Comité de Seguridad Cibernética y de la Información
Gerencia de Mercadeo y Comunicaciones
Sucursal
Comité de Crédito Sucursal
Control de Calidad de Crédito
Equipo de Continuidad Tecnológica
Gerencia de Seguridad
Ciberseguridad
Prevención de Fraudes
Administración y Formalización de Cartera
Investigaciones

Mensaje del **Presidente**

Señores Accionistas:

Es un honor presentar nuestra **Memoria Anual 2024, el Informe de Gobierno Corporativo, y los Estados Financieros Auditados por KPMG,** correspondientes al ejercicio fiscal comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2024.

Constituye un privilegio exponer ante esta Asamblea Ordinaria Anual un recuento de los logros y resultados que, junto al Consejo de Administración, colaboradores, clientes, aliados estratégicos y relacionados, hemos alcanzado durante una gestión que nos permitió continuar afianzando nuestro compromiso con las finanzas inclusivas y sostenibles.

El 2024 fue un año de evolución hacia la transición de **ser un banco digital, relacional e inclusivo**, reflejado significativamente en el lanzamiento de nuestra **Cuenta de Ahorro Ágil**, un nuevo producto 100% digital que sustenta nuestro compromiso con la inclusión financiera y la innovación tecnológica. El lanzamiento se realizó a través de un evento virtual, en el que participaron miembros del Consejo de Administración, directivos de la institución, colaboradores, clientes, prensa, entre otros.

> *"El año 2024 fue un año de evolución hacia la transición de ser **un banco inclusivo y digital***

Cristian Reyna T.
Presidente

Innovación

Como una muestra de que sustentamos con hechos nuestro propósito de transformar vidas y construir un presente y un futuro más inclusivo para nuestras comunidades, presentamos en Centro León el **Primer Bono Sostenible dedicado a las microfinanzas en la República Dominicana**, aprobado por la Superintendencia del Mercado de Valores, por un monto de RD$500 millones, conjuntamente con el **Marco de Bonos Sostenibles de BANFONDESA**, certificado por la calificadora **internacional SMS Sustentabilidad**, en un evento presencial con la participación de los Superintendentes de Pensiones y de Valores, invitados especiales, asociados, y representantes de medios informativos.

Crecimiento

En el año 2024 continuamos implementando nuestro Plan Estratégico 2023-2027 y los proyectos e iniciativas contempladas en el mismo, entre las cuales se encuentra el fortalecimiento de la estructura organizacional, con la creación de un nuevo nivel de vicepresidencias, direcciones y gerencias; asi como la consolidación de los productos de microseguros, digitales y servicios de canales del banco. No obstante, y a pesar de ciertas condiciones adversas en el mercado, incluyendo una disposición de la Superintendencia de Bancos sobre el diferimiento de comisiones de crédito que afectó los resultados del año en RD$93.6 millones, obtuvimos utilidades netas ascendentes a RD$528.9 millones, para un incremento de 3.93% con relación a las utilidades alcanzadas en el año 2023; el Patrimonio Neto alcanzó la cifra de RD$2,586.7 millones. El Retorno sobre Patrimonio fue de 22.18%, el Retorno sobre Activos fue 3.94%, ambos muy superiores al promedio del sector financiero nacional; y el Indice de Solvencia cerró en 17.73%, un 70% por encima del 10% que establece la normativa vigente, y un 48% superior al límite de 12% establecido como mínimo por el Consejo de Administración en su definición de apetito de riesgo para el banco.

Hemos fortalecido nuestra oferta de valor con la apertura de tres nuevas sucursales en la Avenida Independencia- Santo Domingo, Azua y Tamboril, expandiendo así nuestro alcance a **64 sucursales** físicas, ubicadas estratégicamente en comunidades rurales y pueblos pequeños, en 26 de las 31 provincias del país, y posicionándonos como una de las entidades de mayor presencia geográfica a nivel nacional.

Nuestra red de negocios cuenta con 65 Subagentes Bancarios propios , 900 Estafetas **PagaTodo**, y acceso a más de 2,000 cajeros automáticos a través de **UNARED**; lo que se complementa con soluciones de crédito y ahorros tradicionales centradas en nuestros clientes, y apoyadas por herramientas digitales como nuestra **Tarjeta de Débito VISA**, la aplicación de internet **BANFONDESA en Línea y BANFONDESA Móvil**, y la nueva **Cuenta de Ahorro Ágil**, los cuales acercan los servicios financieros a quienes más los necesitan, y nos permiten hacer realidad nuestros lemas: **"BANFONDESA en el Bolsillo"** y **"BANFONDESA a la Vuelta"**.

Elevamos nuestra calificación de riesgo de largo plazo otorgada por Fitch Ratings a **'A+(dom)' desde 'A(dom)'**, con perspectiva **Estable**. Esta mejora también se extendió a los bonos corporativos y al bono sostenible recientemente aprobado a la entidad. Debido al retiro voluntario de Fitch Ratings del país y la región como calificadora local, nos vimos en la necesidad de contratar a Feller Rate como nueva calificadora para BANFONDESA, y esta nos otorgó la calificación **A** por ser la primera vez que emitia una opinión sobre BANFONDESA.

Recibimos el **Premio TransUnion a la Calidad**, obteniendo el primer lugar en la Categoría B-Financiero, en reconocimiento a la calidad de la data y el compromiso que mantiene nuestro banco con la transparencia y la eficiencia.

En el ámbito social y ambiental, nuestro modelo estuvo profundamente enraizado en la misión de proveer servicios financieros a sectores valiosos e inspiradores de la sociedad: microempresarios, pequeños y medianos productores, familias y grupos laborales urbanos y rurales, que estimulan el desarrollo desde sus propios proyectos y sueños.

Desde lo interno de nuestro banco, hemos vivido un año de responsabilidad y contribución al desarrollo de nuestras comunidades, articulando programas e iniciativas que promueven el desarrollo humano de nuestros colaboradores, clientes y relacionados. Esto nos ha permitido alcanzar a **más de 30,000 dominicanos a través de jornadas virtuales y presenciales de educación** financiera, así como desplegar un **programa de capacitación interna de 4,742 horas**.

Sostenibilidad

Fuimos acreditados por el JuST Institute de Francia con la **Certificación Institucional correspondiente al Programa de Certificación de la Capacidad para apoyar la Adaptación al Cambio Climático y la Conservación de la Biodiversidad de los Pequeños Productores Agropecuarios**. Estando **entre las primeras instituciones a nivel mundial** en divulgar su capacidad para apoyar este tipo de iniciativas. Igualmente Fuimos galardonados con el **Premio de Formación del Just Institute**, por nuestra destacada participación, notable rendimiento y compromiso excepcional, como parte del Programa de Formación sobre Clima, Biodiversidad y Finanzas Inclusivas de esa entidad calificadora mundial.

Continuamos avanzando en nuestra meta de ser un banco cada vez más verde a través de la instalación de paneles solares en 6 sucursales del banco durante el 2024, logrando que a la fecha el 80% de estas cuenten con sistemas de energía solar; también hemos invertido en mejoras a las estructuras físicas que disminuyen la emisión de carbono, y apoyado continuamente a nuestros clientes en su transición hacia modelos productivos más limpios y resilientes. Con nuestro programa BANFONDESA RENOVABLE, 574 clientes tuvieron acceso a financiamientos verdes en el año 2024, por un monto de RD$76 millones. Desde el inicio de este programa en el año 2019, hemos otorgado 3,586 préstamos, por un monto de RD$ 389 millones, destinados a la instalación de paneles y bombas de agua solares, vehículos eléctricos, electrodomésticos de bajo consumo energético, reciclaje, y de otras actividades orientadas a la protección ambiental.

En BANFONDESA estamos construyendo un camino hacia una economía más sostenible e inclusiva, donde cada persona tenga la oportunidad de crecer, independientemente de sus circunstancias y limitaciones. Esa es nuestra misión en BANFONDESA: transformar vidas, empoderar sueños, y ser un apoyo cercano y constante para quienes más lo necesitan.

Agradecemos la confianza depositada en nosotros por los accionistas, autoridades, proveedores, multilaterales, relacionados y el Consejo de Administración; particularmente, celebramos el trabajo en equipo, la dedicación y la pasión con la que cada uno de los colaboradores de BANFONDESA hemos asumido la visión de ser el banco **"más ágil, cercano y amigable en servir a nuestros clientes"**.

Con optimismo e integridad, miramos este nuevo año 2025 como una oportunidad para seguir aportando al desarrollo de nuestros clientes, colaboradores y de la sociedad dominicana.

Muchas gracias,

Cristian Reyna T.

> *Es nuestra misión en BANFONDESA:* ***transformar vidas, empoderar sueños, y ser un apoyo cercano, amigable y constante***

Nuestra Propuesta de Valor

Informe
Financiero

Perspectivas Económicas Globales y de la República Dominicana

El año 2025 se presenta con un panorama económico global cargado de retos y oportunidades. Las proyecciones indican que la economía mundial crecerá a un ritmo moderado, influenciado por la desaceleración en grandes economías como Estados Unidos, China y la Unión Europea, así como por los efectos persistentes de conflictos geopolíticos y el cambio climático. En este contexto, las instituciones financieras, especialmente aquellas enfocadas en microfinanzas, juegan un papel crucial para sostener el crecimiento inclusivo en economías emergentes como la República Dominicana.

A nivel global, el Fondo Monetario Internacional (FMI) y el Banco Mundial prevén un crecimiento económico de alrededor de 2.9 %, ligeramente inferior a los años anteriores, debido a la volatilidad de los mercados financieros, el endurecimiento de las políticas monetarias y las persistentes disrupciones en las cadenas de suministro. A pesar de estos desafíos, la transición hacia energías renovables y la digitalización de los servicios financieros representan áreas de oportunidad. Las economías emergentes, que históricamente han mostrado una mayor resiliencia, se posicionan como motores del crecimiento global, impulsadas por el dinamismo de sus sectores productivos y el consumo interno.

En este marco, la República Dominicana mantiene una perspectiva económica optimista, aunque no exenta de riesgos. Según estimaciones del Banco Central, el Producto Interno Bruto (PIB) podrá crecer en torno al 4.5% en 2025, respaldado por sectores claves como el turismo, las remesas, la construcción y las zonas francas. Sin embargo, desafíos como la inflación importada, el efecto de un cambio de mando en la política comercial y migratoria de los Estados Unidos, la dependencia de los combustibles fósiles y la vulnerabilidad ante fenómenos climáticos extremos exigen una gestión macroeconómica prudente y políticas públicas enfocadas en la sostenibilidad.

Las proyecciones indican que la economía mundial crecerá a un ritmo moderado

El Producto Interno Bruto (PIB) podrá crecer en torno al 4.5% en 2025

El sector financiero dominicano, en particular las entidades con enfoque en las microfinanzas y la banca de ahorro y crédito, desempeña un rol esencial en la inclusión financiera y el desarrollo socioeconómico. En el contexto actual, BANFONDESA ofrece una oportunidad estratégica para ampliar el acceso al crédito entre los sectores más vulnerables de la población. Las micro y pequeñas empresas constituyen un pilar del tejido económico del país, aportando más del 30 % del PIB y generando empleo para una proporción significativa de la fuerza laboral.

Ante esta realidad, nuestro enfoque de ser un banco que apoya el desarrollo de las microfinanzas y las familias más vulnerables, de ingresos medios y bajos, se centra en fomentar la inclusión financiera mediante soluciones adaptadas a las necesidades de los sectores más desatendidos.

En términos estratégicos, los esfuerzos del sector financiero deben alinearse para apoyar la Agenda de Desarrollo 2030 del país, con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), especialmente en áreas como la erradicación de la pobreza, la igualdad de género y la acción climática. Esto requiere no solo inversiones financieras, sino también la creación de alianzas público-privadas que potencien el impacto de las microfinanzas en la economía nacional.

En resumen, mientras la economía global enfrenta desafíos significativos, la República Dominicana se presenta como una economía resiliente con importantes oportunidades de crecimiento, y en cuyo horizonte continúa alumbrando la luz de la esperanza y el desarrollo social. En BANFONDESA, nuestro compromiso es contribuir al desarrollo integral del país mediante el fortalecimiento de las microfinanzas y el ahorro, promoviendo la inclusión financiera y empoderando a las familias más vulnerables.

Somos un banco que apoya el desarollo de las microfinanzas y las familias más vulnerables

La economía de la República Dominicana es resiliente

Para el año 2025 se pronostica que continúen niveles de inflación por encima de los promedios históricos para la economía de los Estados Unidos y algunos de los principales países europeos. Dicho ciclo inflacionario podría obligar a que se mantengan los altos niveles de tasas de interés, y una gestión restrictiva en las políticas monetarias de los Bancos Centrales.

El crecimiento proyectado del PIB se alinea con el crecimiento potencial de la economía dominicana, y se espera que el control sobre la inflación y el tipo de cambio se mantengan dentro del rango meta; además, se pronostican ligeras disminuciones en la Tasa de Política Monetaria del Banco Central, que permitan acelerar desde el primer semestre la actividad productiva y el crédito al sector privado.

Una Mirada al Contexto
Económico Nacional

El crecimiento de la economía dominicana en 2024 estuvo en línea con su potencial. Según el informe del Banco Central de la República Dominicana, la economía creció un 5.1% al cierre de septiembre de 2024 y un 5% interanual según cifras extraoficiales. En ese contexto la economía experimentó dos ciclos antagónicos: un primer semestre del año caracterizado por alta liquidez, la expansión y dinamismo del crédito y tasas de intereses estables. En contraposición, el segundo semestre se caracterizó por niveles tímidos de liquidez, altas tasas de interés, y la desaceleración del crédito.

Los sectores de mayor incidencia en el crecimiento económico del país fueron: Servicios (hoteles, bares y restaurantes) con un 6.3%; Salud (4.3%); Servicios Financieros (7.9 %); Comunicaciones (5.6%); Actividades Inmobiliarias (5.5%); Otras Actividades de Servicios (4.5%); y Energía y Agua (4.6%).

De acuerdo con las informaciones del Banco Central, la inflación anual del 2024 cerró en 3.35%, ubicándose por debajo del valor central del rango meta de 4.0 %±1.0 % establecido en el programa monetario.

La economía dominicana creció 5.1%, según el Banco Central

Perspectivas de Negocios de BANFONDESA en 2025

El año 2025 plantea importantes retos para la actividad financiera nacional e internacional. No obstante, acorde con nuestro plan estratégico, proyectamos mantener la importancia relativa de BANFONDESA en el mercado dominicano, continuar con nuestra penetración en las captaciones de ahorros y pequeños depósitos, así como el financiamiento para apoyar las necesidades de las microempresas y las familias más vulnerables de la sociedad dominicana. A tales fines hemos establecido las siguientes metas:

- Continuar con la incorporación de nuevos clientes y hacer esfuerzos para garantizar acceso a la inclusión financiera, sin cobrar cargos por servicios.
- Profundizar en los mercados de más reciente entrada del banco, especialmente en la región Sur y en la periferia del Gran Santo Domingo.
- Promover el crecimiento de la cartera de crédito para proyectos e iniciativas que persigan impacto social y desarrollo humano.
- Mejorar la experiencia del cliente mediante el reforzamiento de las disciplinas de servicios en nuestros canales físicos y digitales.
- Lograr un crecimiento interanual de doble dígito en las Utilidades Netas.
- Dar continuidad a los programas de ventas de microseguros, orientados a proteger la economía familiar y la esperanza de vida de las familias de nuestros clientes.
- Potenciar nuestra oferta de productos y servicios con la incorporación de la compra y venta de divisas en dólares permitiendo a nuestros clientes recibir sus remesas directamente en dólares y realizar la venta de divisas en ventanilla.
- Continuar expandiendo nuestra red de Subagentes Bancarios propios en todo el territorio nacional.
- Promover las alianzas estratégicas, convenios y acuerdos institucionales para canalizar a través de ellos iniciativas orientadas a promover programas de inclusión y educación financiera, como parte de nuestro Programa de Sostenibilidad y Responsabilidad Social Corporativa.

Potenciar nuestra oferta de productos y servicios con la incorporación de la compra y venta de divisas en dólares

Productos Financieros
y Servicios Inclusivos

Cercanía
Sucursales
Tarjeta de Débito
BANFONDESA en Línea
BANFONDESA Móvil
Subagentes Bancarios
PagaTodo
Remesas
Microseguros
Venta de Marbetes

Oportunidad
Crédito Micro Micro
Crédito Personal
Crédito PYME
Crédito Vehículo
Crédito Agropecuario
Crédito con Garantía Líquida
Crédito Vivienda
Crédito Convenio
BANFONDESA RENOVABLE
(Crédito verde)

Acceso
Cuenta de Ahorro Personal
Cuenta de Ahorro Infantil
Cuenta de Ahorro ÁGIL (100% Digital)
Cuenta de Ahorro Programado
(Buchúa)
Cuenta de Ahorro Empresarial
Certificado Financiero
Depósito a Plazo

Nuestros Canales
digitales y físicos

Mantenemos el enfoque de seguir habilitando servicios que permitan a nuestros clientes autogestionarse en el momento que así lo requieran.

Hemos fortalecido nuestra oferta de valor con la apertura de sucursales en Azua y Tamboril, expandiendo así nuestra red a **64 sucursales físicas**, ubicadas estratégicamente en comunidades rurales y pueblos pequeños en 26 de las 31 provincias del país, posicionándonos como una de las entidades con mayor alcance nacional.

64

Sucursales Físicas

65

Subagentes Bancarios

RD$2,658,006,685

Monto transado al cierre de diciembre 2024

Contamos con **65 Subagentes Bancarios propios, 900 Estafetas PagaTodo, y acceso a más de 2,000 cajeros** automáticos a través de **UNARED**. Este alcance físico se complementa con soluciones de crédito y ahorro tradicionales centradas en nuestros clientes; apoyadas por herramientas digitales como nuestra **Tarjeta de Débito VISA contacless**, la aplicación de Internet **BANFONDESA en Línea y BANFONDESA Móvil**, y la **Cuenta de Ahorro ÁGIL (100% digital)**, que acercan los servicios financieros a quienes más los necesitan.

Durante el año 2024, nos enfocamos en reforzar y afianzar la estrategia de afiliación de nuevos usuarios, y potenciar el uso de los canales digitales, con la intención de promover la auto-gestión en nuestros clientes.Se registraron 263,450 transacciones en nuestros canales digitales, por un monto superior a los RD$2,658 millones transados.

Se registraron 263,450 transacciones en nuestros canales digitales, por un monto superior a los RD$2,658 millones transados.

Se efectuaron 237,854 transacciones en cajeros automáticos (ATM´s) en todo el año 2024, por un monto superior a los RD$751 millones.

68,649

Total de Clientes Afiliados a Canales Digitales

900

Estafetas PagaTodo

+2000

Cajeros Automáticos

Al cierre de diciembre de 2024, contamos con 53,884 Tarjetas de Débito VISA emitidas, con un monto total transado entre cajeros automáticos y puntos de ventas equivalente a RD$1,198 millones.

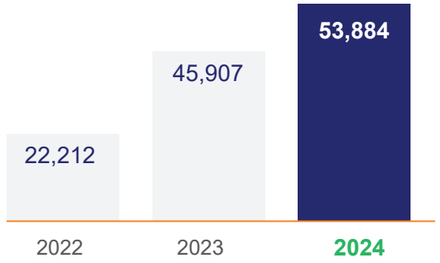
53,884

Tarjetas de Débito emitidas

RD$1,119.82 millones

Monto total transado (Cajeros automáticos y puntos de venta)

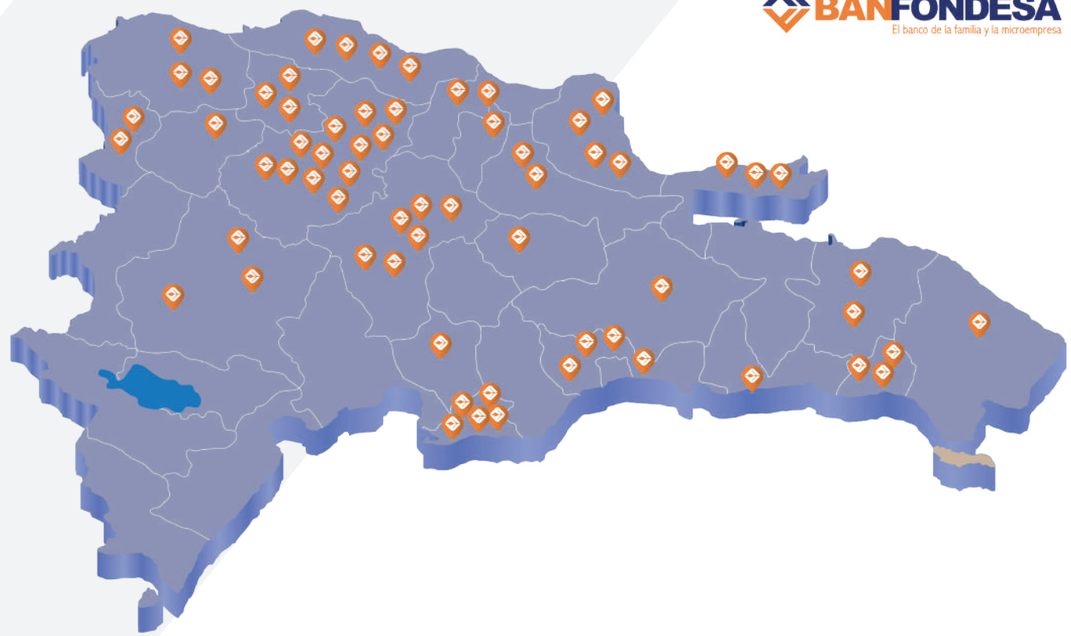
Total de Tarjetas de Débito Emitidas



116,110

Transacciones en Subagentes Bancarios propios

Como parte de nuestras prioridades estratégicas, en 2024 ampliamos nuestra red de Subagentes Bancarios propios a 65 establecimientos, con la finalidad de ofrecer a los clientes más cercanía y facilidad para realizar sus pagos de préstamos y depósitos en efectivo, sin necesidad de acudir a las sucursales del banco. Logrando la cifra de 16,110 transacciones, por la suma de aproximadamente RD$87 millones.



Alianzas que aportan
Valor

Como parte de los servicios ofrecidos sus a clientes, durante el año 2024 BANFONDESA mantuvo alianzas estratégicas que le permitieron estar más cerca de su gente todo el tiempo.

PAGATODO

123,142 TRANSACCIONES
por valor de
RD$398,272,771

REMESAS BHD

13,467 OPERACIONES
por un monto de
RD$255,393,992

MICROSEGUROS

- **63,905 Pólizas** con un ingreso de **RD$25,858,459**
- **42,126 (66%) Pólizas de Enfermedades Graves**
- **12,893 (20%) Pólizas de Accidentes Personales**
- **7,614 (12%) Pólizas de Seguro de Últimos Gastos**
- **1,272 (2%) Pólizas de Desempleo / Incapacidad**

Durante el 2024 hemos colocado 63,905 pólizas a nivel de Microseguros

CORASAAN

OPERACIONES
por un monto
RD$407,755
de septiembre a diciembre del 2024

Impacto
del Negocio

Al 31 de diciembre de 2024, la cartera de créditos bruta de BANFONDESA cerró con un balance de capital de RD$10,734.8 millones, para un crecimiento de RD$1,299.5 millones en relación con el cierre del año 2023, equivalente a un 13.8%, el cual se sitúa por encima del crecimiento experimentado por el mercado.

Los ingresos generados por la cartera de créditos representaron el 93.5% de los ingresos financieros y el 88.4% de los ingresos totales.

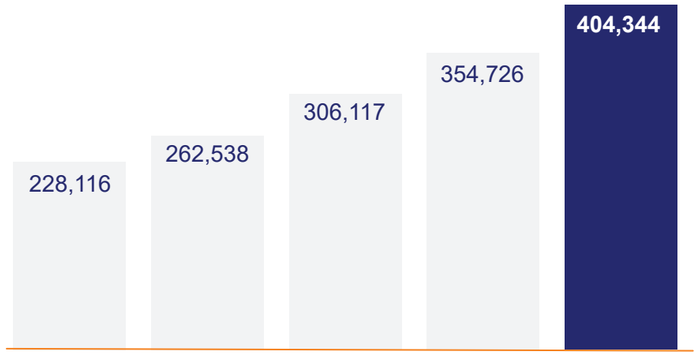
En el año 2024, continuamos con el plan de expansión de sucursales con la apertura de tres sucursales, ubicadas en la Avenida Independencia en Santo Domingo, Azua y Tamboril; con estas alcanzamos las 64 sucursales, consolidando nuestro posicionamiento entre las diez entidades de intermediación financiera del país con mayor presencia a nivel nacional.

La Cartera de Créditos creció un 13.8% por un monto de RD$1,299.5 millones

Cartera de Crédito
(Millones RD$)

En 2024, BANFONDESA logró incrementar el número total de clientes de ahorro y crédito en un 14%, al pasar de 354,726 en el año 2023 a 404,344 al cierre del año 2024, de los cuales 116,462 corresponden a la cartera de créditos activa. Este crecimiento es el resultado de la puesta en ejecución de planes de trabajo retadores, pero apegados a la realidad del mercado y enfocados en impactar las necesidades de nuestro segmento de atención, de la mano de un equipo de trabajo altamente identificado con los propósitos institucionales.

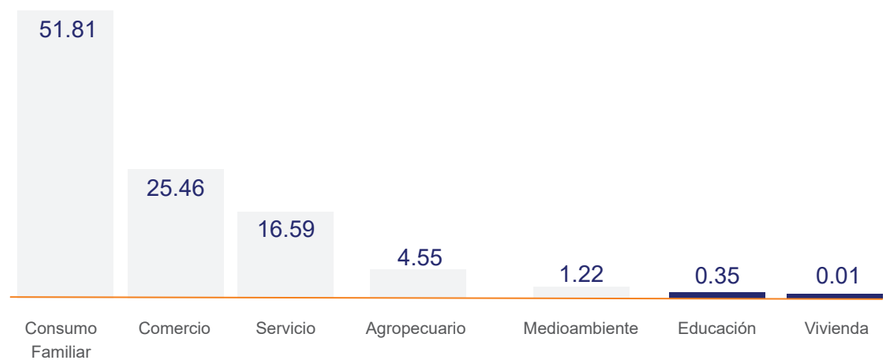
Número de Clientes Vigentes
+14%



Cartera de Crédito por Sector

Durante el ejercicio 2024, las colocaciones de créditos alcanzaron un monto de RD$9,337.8 millones, con la siguiente participación por sectores:

Composición de la Cartera por Sector
%



El modelo de negocios al que se suscribe la institución se sustenta en una recurrente interacción con nuestros clientes, que nos permite identificar oportunamente las necesidades del sector que atendemos y de sus familias. En este sentido, el 43% del financiamiento otorgado en el 2024 fue dirigido a apoyar el sector productivo nacional, mientras que un 57% fue destinado a bienes, servicios y necesidades propias de la familia.

Dentro de las actividades productivas financiadas, el sector Servicios representó el 15%, Comercio el 23%, y Agropecuaria un 5%. Igualmente, el Consumo Familiar estuvo representado con un 54% de los desembolsos, Vivienda un 2%, Educación 1%, y el producto BANFONDESA Renovable un 1%.

Financiamientos otorgados

43%

Sector productivo nacional

57%

Bienes, servicios y necesidades de la familia

Calidad de la Cartera de Créditos

Al 31 de diciembre de 2024, BANFONDESA cerró con un 97.55% de su cartera en clasificación A, a pesar de no contar con un entorno económico favorable, que limitó sensiblemente la actividad comercial.

En los últimos años hemos alcanzado índices de crecimiento de cartera por encima del sector, sin poner en riesgo los indicadores de calidad en la gestión comercial. A los fines señalados, el índice de Cartera Vencida al final del ejercicio fiscal se mantuvo invariable, al permanecer en 1.55% en el 2024, lo que evidencia un adecuado control de la calidad de la cartera. Por su parte, la Cobertura de Provisiones sobre Cartera Vencida fue de 163.68%.

97.55%
Cierre Cartera en Clasificación A

1.55%
Índice de Cartera Vencida

163.68%
Cobertura de Provisiones sobre Cartera Vencida

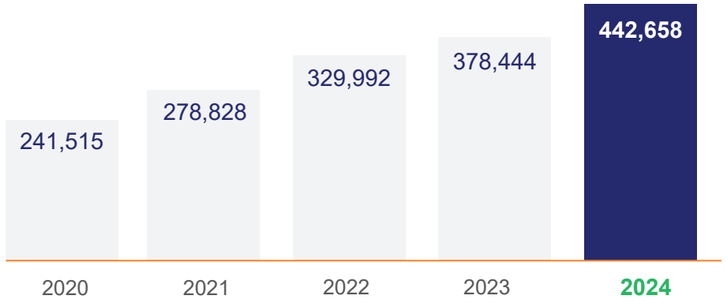
En el año 2024, el crédito promedio desembolsado fue de RD$89,804 en otorgamiento, para un incremento de 8.2% respecto al 2023; mientras que en balance de cartera el promedio se situó en RD$90,048, un 10.7% mayor que el año anterior. Cabe destacar que el incremento en estos promedios es un proceso natural, motivado por el acompañamiento a nuestros clientes y sus familias en su proceso de crecimiento, los niveles de inflación y la devaluación de la moneda nacional, sin embargo, se mantiene la atomización de la cartera y una muy buena dispersión del riesgo crediticio.

Índice de Cartera Vencida
%

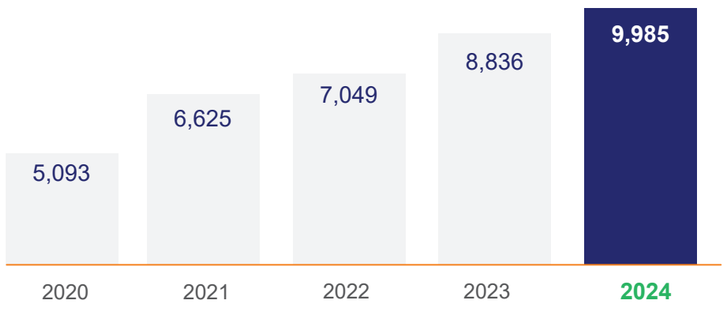
Cartera Afectada Mayor a 30 Días
%

El crecimiento de las cuentas de ahorro estuvo basado en una estrategia de mercadeo que motivaba a nuestros clientes a ahorrar durante todo el año. Un soporte importante en esta estrategia comercial ha sido retomar las jornadas de educación financiera, suspendidas a raíz del distanciamiento impuesto por la pandemia del COVID 19.

Las Cuentas de Ahorro representaron el 26% de las captaciones totales



Cantidad Productos de Captaciones



Balance Total Productos de Captaciones

(Millones RD$)

RD$9,985 millones

Saldo de Depósitos del Público

Al cierre de 2024, los saldos de los Depósitos del Público totalizaron RD$9,985 millones, distribuidos en 442,658 Cuentas de Ahorros y 11,378 Certificados Financieros y Depósitos a Plazo.

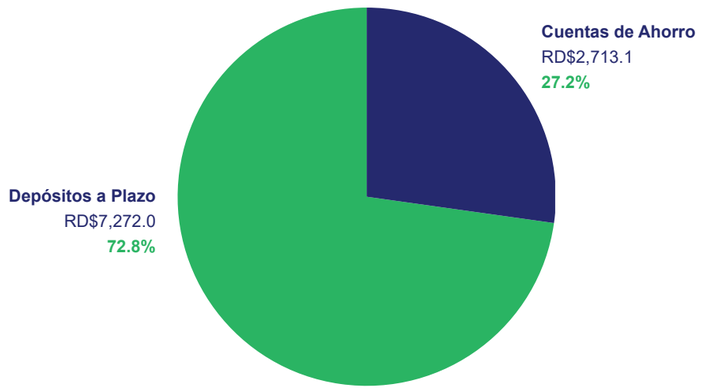
Es importante destacar que la relación de los Depósitos del Público sobre la Cartera de Créditos fue de 93%, lo que significa que nuestra cartera de préstamos está calzada casi en su totalidad.

Composición de las Captaciones *(Millones RD$)*

Detalle	*Monto*	*Porcentaje*
Cuentas de Ahorro	*2,713.1*	*27.2%*
Depósitos a Plazo	*7,272.0*	*72.8%*
TOTAL	**RD$9,985.1**	**100%**

Composición de las Captaciones

(Millones RD$)



Innovación

Durante el año 2024, mantuvimos el enfoque en mejorar y optimizar los recursos y procesos internos, con el propósito de ofrecer a nuestros clientes productos y servicios ágiles y seguros, que se ajusten a sus necesidades y expectativas.

Tomando en cuenta que, para ofrecer una experiencia positiva a nuestros clientes se requiere un enfoque en la mejora continua de los procesos operacionales, desarrollamos iniciativas de apoyo a la gestión de servicio al cliente para eficientizar los tiempos de respuesta de las sucursales ante el crecimiento orgánico de las solicitudes, tanto de los clientes internos como externos.

Para esto, BANFONDESA desarrolló una aplicación propia, que ofrece a nuestros oficiales de negocios flexibilidad y mayor eficiencia en la entrega de los servicios a nuestros clientes. El compromiso ha sido crear valor partiendo de la integración de los procesos, la tecnología y las personas, impulsando una cultura de agilidad.

En la cuarta edición del ranking de digitalización del sector bancario dominicano, obtuvimos una denominación Plata, con una calificación de 64.28.

Durante este período, logramos implementar mejoras en el proceso de evaluación y otorgamiento del crédito con el apoyo de herramientas tecnológicas desarrolladas en el banco, para dar respuestas más rápidas a nuestros clientes y automatizar diferentes servicios operativos internos.

Primer Banco de Microfinanzas con Cuenta de Ahorro 100% DIGITAL

Con el propósito de seguir llevando el Banco en el Bolsillo de nuestros clientes, en el 2024 efectuamos el **lanzamiento de nuestra Cuenta de Ahorro Ágil**, un producto innovador, 100% digital, diseñado para la comodidad y accesibilidad de nuestros clientes. Es una cuenta que el cliente puede abrir en tan solo minutos, desde el celular únicamente con su cédula de identidad, sin necesidad de ir a una sucursal ni depender de horarios limitantes.

Nuestra **Cuenta de Ahorro Ágil** permite que los clientes puedan gestionar su dinero de forma eficiente, teniendo la oportunidad de comenzar a ahorrar en una cuenta que pueden abrir desde cualquier lugar del mundo, sin monto de apertura, ni costos de manejo, pero sí **con una excelente tasa de interés del 5% para mayor rentabilidad de sus ahorros**.

Esto demuestra el compromiso de BANFONDESA con sus clientes y la inclusión financiera.

Esta cuenta digital está diseñada con procesos seguros, sencillos y fáciles de usar que van a garantizar una experiencia de uso memorable para cada uno de nuestros clientes.

Es una aplicación que está soportada en sistemas tecnológicos de vanguardia, que garantizan todos los elementos de seguridad, innovación y experiencia de usuario, alineados a su vez con todas las disposiciones regulatorias exigidas para ofrecer un producto digital confiable, tales como:

- Validación del documento de identidad para confirmar su autenticidad.
- Validación de la cédula de identidad a través de la Junta Central Electoral, para garantizar la veracidad de la identidad de la persona solicitante.

- Solicitud de Selfie y Prueba de Vida, cuya tecnología aporta mayor fiabilidad contra fraudes sofisticados o fraudes de identidad.
- Validación de correo electrónico y otros elementos de prevención de lavado.
- **Firma electrónica avanzada** como mecanismo para suscribir el contrato de la cuenta, lo que garantiza:
  - **Autenticación de origen:** sabemos con total seguridad quién realizó la firma.
  - **No repudio:** tenemos la garantía de que la persona que ha firmado el documento no puede rechazar haberlo hecho.
  - **Integridad:** con la firma electrónica avanzada se demuestra que el documento no fue modificado luego de su firma.

Este logro ratifica nuestro compromiso de seguir ofreciendo a nuestros clientes productos y servicios innovadores y ágiles, pero también seguros y apegados al cumplimiento regulatorio.

Al cierre de diciembre de 2024 **contamos con 2,745 cuentas digitales abiertas con un balance total de RD$9,670,631.**

Cultura de Ciberseguridad

Conscientes de los retos cibernéticos que la transformación digital conlleva, BANFONDESA mantiene su compromiso de seguir fortaleciendo su infraestructura, procesos y personal para garantizar seguridad a sus clientes. Por ello, en junio de 2024 se formalizó la confomación de un Comité de Ciberseguridad, cumpliendo con el Reglamento sobre Seguridad Cibernética y de la Información. Este comité supervisa el Programa de Seguridad Cibernética, evalúa riesgos, aprueba políticas y soluciones tecnológicas, y comunica los resultados mensualmente al Consejo de Administración. Su creación refuerza el compromiso del banco con la protección de los activos de información y el cumplimiento normativo.

Hemos avanzado en la implementación de las licencias para la clasificación de información en más del 90% de las áreas. Este logro es un paso relevante hacia la protección de los documentos del banco, asegurando la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información.

Asimismo, se implementó un sistema avanzado de auditorías para rastrear y monitorear cambios en datos sensibles, conocido como “Control Dual para Cambios de Datos Sensibles”. Este enfoque fortalece la transparencia y el control sobre accesos y modificaciones, al tiempo que reduce riesgos operativos y ratifica el cumplimiento de las normativas vigentes.

Enfoque en fortalecer la transparencia

90% de las áreas con información clasificada

Se llevaron a cabo simulacros de phishing dirigidos a una muestra representativa de colaboradores

Como es nuestro interés seguir construyendo y fortaleciendo una cultura de ciberseguridad en el banco, durante el año 2024 llevamos a cabo simulacros de Phishing dirigidos a una muestra representativa de colaboradores, con el objetivo de evaluar y mejorar la capacidad de identificar y responder ante posibles ataques.

Estas acciones se complementaron con charlas de concientización y campañas en redes sociales, dirigidas tanto a colaboradores de nuevo ingreso como a todo el personal.

También se implementó un sistema de notificaciones automatizadas que alerta a los usuarios cada vez que se realizan cambios en sus contraseñas. Este mecanismo no solo añadió una capa adicional de protección, sino que también incentivó una gestión proactiva y responsable de las cuentas y accesos por parte de los colaboradores.

Hemos realizado pruebas de penetración (Pentest) en sistemas críticos, identificando vulnerabilidades y asegurando la implementación de medidas correctivas para proteger la infraestructura tecnológica del banco.

Continuamos fortaleciendo el trabajo en equipo con las áreas de Tecnología, Gestión Integral de Riesgos y Auditoría Interna, a fin de asegurar el cumplimiento del Reglamento de Seguridad Cibernética y de la Información establecido por el Banco Central; asi como, apoyar activamente nuevos proyectos de productos y servicios asociados a las areas de Canales y Negocios.

Áreas Involucradas

Tecnología

Gestión Integral de Riesgos

Auditoría Interna

Cultura y Sostenibilidad

Cultura y
Sostenibilidad

Cultura

Nos inspira el desarrollo integral de las personas, por eso, en BANFONDESA, nos esforzamos por crear una cultura participativa, fundamentada en la equidad y el bienestar de todos los que formamos parte de ella. Valoramos el talento y la capacidad única de cada individuo, y por eso promovemos la diversidad y el crecimiento personal. Uno de nuestros valores institucionales más relevantes, el trabajo en equipo, nos permite contribuir al desarrollo profesional y humano de lo que más valoramos: nuestra gente.

Contamos con un equipo de 1,146 colaboradores quienes, con su pasión y aportes únicos, despliegan su talento en nuestras 65 localidades, incluyendo el Corporativo, haciendo posible el propósito de nuestro banco, sobre la base de una sólida estrategia institucional fundamentada en los Valores de: “Trabajo en equipo, responsabilidad hacia nuestras comunidades, integridad, compromiso y orientación al cliente”; para guiarnos hacia el logro de nuestra Visión: “Ser el banco más ágil, cercano y amigable en servir a nuestros clientes”.

Con el objetivo de continuar fomentando una cultura de servicio fundamentada en nuestra visión institucional, durante el año 2024 se realizaron 7 actividades en las cuales participó todo el personal de nuestras distintas regionales y la Alta Gerencia del Banco.

65
Localidades

7
Actividades para todo el personal

En BANFONDESA creemos en el poder de las relaciones humanas

1,146
Total de Colaboradores

34 años
Edad promedio

4 años
Antigüedad promedio

Alta Gerencia

16 15

Supervisores

103 107

Comerciales

390 88

Operativos

12 186

Administrativos

55 174

Datos Demográficos

Indicador		Cantidad	Porcentaje
Género	Mujeres	570	50%
	Hombres	576	50%
Edad	Menos de 30 años	375	33%
	Entre 30 y 50 años	696	61%
	Más de 50 años	75	6%
Antiguedad	Menos de 2 años	373	32%
	Entre 2 y 5 años	353	31%
	Más de 5 años	420	37%

La antigüedad promedio del personal es de 4 años, y 37% de los colaboradores tiene más de 5 años en el banco, indicadores estables con relación al año 2023.

37% de los colaboradores tiene más de 5 años en el banco

Atracción del Talento

Durante el año 2024, los procesos de contratación de personal se realizaron a través de plataformas virtuales que facilitaron el desarrollo de dichos procesos de forma más eficiente, interactiva y dinámica.

314
Reclutamientos

92%
Satisfacción de candidatos

Nuevos Colaboradores		
Indicador	2024	Porcentaje
Mujeres	185	59%
Hombres	129	41%
Colaboradores de menos de 30 años	157	50%
Colaboradores de 30 - 50 años	142	45%
Colaboradores de más 50 años	15	5%
TOTAL	**314**	

Formación

Con el objetivo de contar con el talento que necesitamos hoy y prepararnos para los desafíos del futuro, nos enfocamos en que nuestros colaboradores adquieran los conocimientos y habilidades necesarios para desempeñar sus funciones y enfrentar los retos del negocio. A lo largo del año 2024, brindamos capacitación continua a nuestro equipo, tanto de manera virtual como presencial. Gracias a esto, logramos cumplir al 100% con el Plan de Formación establecido, cubriendo temas regulatorios, nuevos procesos, apoyo a iniciativas y proyectos, así como el desarrollo de habilidades técnicas y el fortalecimiento de competencias blandas.

Desde sus primeras semanas con nosotros, cada colaborador recibe un programa de inducción personalizado, diseñado para familiarizarlo con nuestra estrategia, misión, visión, valores y estructura. Además, cubrimos aspectos importantes como la educación financiera, sus responsabilidades, beneficios, y todo lo que necesita saber sobre las áreas y procesos en los que participará. También ofrecemos capacitación en educación financiera, para que todos los colaboradores estén bien informados.

Sabemos que la gestión de riesgos es clave para nuestra cultura, por eso organizamos campañas de ciberseguridad y protección de la información para todo nuestro equipo y los miembros del Consejo de Administración. Queremos asegurarnos de que todos cuenten con las herramientas necesarias para identificar los riesgos cibernéticos y, lo más importante, saber cómo gestionarlos de manera adecuada y eficaz.

Reafirmamos nuestro compromiso con la formación integral de nuestros colaboradores, a través de la capacitación “Lo que debo saber sobre mi pensión”, realizada en coordinación con la Superintendencia de Pensiones (SIPEN).

100% de Cumplimiento del Plan de Formación

Horas de Capacitación

283

Cursos Completados

4,742

Horas de Capacitación

Somos **la primera institución financiera del país en recibir el sello “Aquí sabemos de pensiones”**, reconocimiento que refleja nuestro compromiso continuo con la educación previsional y el bienestar financiero de nuestros colaboradores; reforzando nuestra responsabilidad con el desarrollo sostenible y el bienestar de nuestras comunidades.

Esta certificación fue completada de manera exitosa por el 77% de nuestros colaboradores.

Bienestar y Compensación

Comprometidos con el fortalecimiento de nuestro sistema de compensación y beneficios, en el año 2024 se actualizó el portafolio de beneficios a colaboradores.

En la gestión 2024 se implementó un bono vacacional por antigüedad, día libre por cumpleaños, aumento de cobertura de medicamentos, extensión de la licencia por paternidad, créditos hipotecarios con tasa preferencial, descuentos especiales en comercios.

En BANFONDESA, sabemos que la familia es lo más importante, por eso, como parte de nuestro Programa Anual de Actividades, organizamos dos eventos especiales para los más pequeños de la familia. A nivel nacional, los hijos de nuestros colaboradores tuvieron la oportunidad de participar en el programa de verano **“Yo trabajo en BANFONDESA”**, donde pudieron vivir la experiencia de un día en la institución, acompañando a sus padres en sus labores. Además, celebramos la actividad **“De Regreso a Clases con BANFONDESA”**, con presencia en diferentes regiones, donde los niños recibieron mochilas llenas de útiles escolares para apoyar su educación y empezar el año con energía y motivación.

En BANFONDESA, creemos que la medicina preventiva es clave para el bienestar de nuestros colaboradores. Por eso, en el año 2024 organizamos jornadas de salud enfocadas en la detección temprana del cáncer de mama y en la prevención de la hipertensión arterial y diabetes. Estas iniciativas beneficiaron a 52 colaboradores, ayudándoles a cuidar su salud de manera proactiva.

Se implementó un bono vacacional por antigüedad, día libre por cumpleaños, entre otros beneficios

Organizamos jornadas de salud enfocadas en la detección temprana de cáncer de mama

De igual forma, llevamos a cabo nuestras premiaciones anuales y trimestrales, en las cuales reconocemos a los colaboradores más destacados, tanto en las sucursales como en el Corporativo. Estos reconocimientos son una manera de valorar el esfuerzo y dedicación de nuestro equipo. Para cerrar el año, celebramos nuestros tradicionales encuentros navideños de cierre de año en cada una de las regiones del banco, creando un espacio para compartir y agradecer por todo lo logrado juntos.

Reconocimos a los colaboradores más destacados, tanto en sucursales como en el Corporativo

Celebramos nuestros tradicionales encuentros navideños

Beneficios para Colaboradores

Indicador	Aporte Colaboradores	Aporte BANFONDESA	Colaboradores Beneficiados	Familiares Beneficiados
Seguro Familiar de Salud (SFS) y Dependientes	27,373,040	50,837,607	1,146	1,855
Seguro de Vejez, Discapacidad y Sobrevivencia (AFP)	21,371,416	52,870,060	1,146	
Seguro de Riesgos Laborales (SRL)	-	7,112,843	1,146	
Seguro Enfermedades Mayores Colaboradores y Dependientes	1,632	1,138,895	1,078	1,263
Seguro Vida Colectivo Colaboradores	2,720	929,411	1,078	39
Seguro Complementario Colaboradores y Dependientes	4,782,069	4,704,040	254	415
Seguro Complementario Padres	651,254	-	-	24
TOTAL	**54,182,131**	**117,592,857**		

Desempeño y Crecimiento

Durante la gestión correspondiente al 2024, continuamos con nuestro proceso de evaluación de desempeño, alcanzando a un total de 1,006 colaboradores con más de tres meses de antigüedad en la institución.

Los resultados de estas evaluaciones fueron compartidos de manera individual por cada supervisor con sus equipos, y se utilizaron para mejorar nuestros planes de capacitación. Además, estos resultados nos sirven como base para orientar el crecimiento profesional de nuestros colaboradores, ayudando en la gestión de reclutamiento de vacantes y en la identificación de oportunidades de desarrollo dentro de la organización.

En el 2024 continuamos con nuestro proceso de evaluación de desempeño

Movimientos Internos

Indicador		*2024*	*Porcentaje*
Ascensos	*Mujeres*	*394*	*46%*
	Hombres	*462*	*54%*
TOTAL ASCENSOS		**856**	**100%**

El Departamento de Gestión Humana mantiene un seguimiento estrecho a los indicadores de rotación por área y las renuncias voluntarias, las cuales se analizan individualmente a través de una encuesta de salida confidencial, con el objetivo de implementar acciones de mejora. En este sentido, el indicador de rotación al cierre del período fue de 15.58%.

Gestión Humana

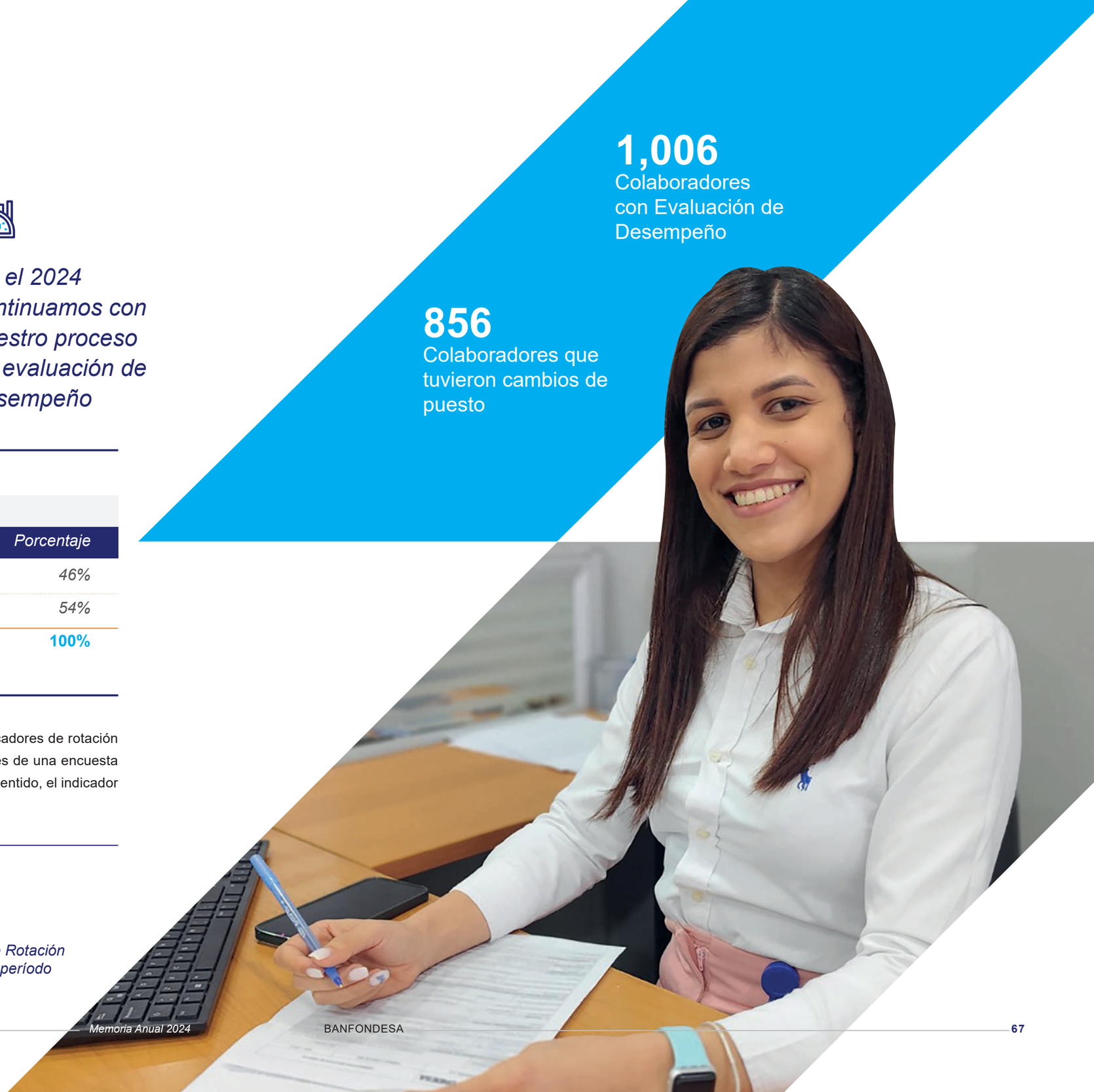
Mantiene seguimiento estrecho a los indicadores de rotación

15.6%

Indicador de Rotación al cierre del período

1,006
Colaboradores con Evaluación de Desempeño

856
Colaboradores que tuvieron cambios de puesto



Inversión
Social

En BANFONDESA nos hemos convertido en un referente sobre cómo una institución financiera puede enfrentar los desafíos de la desigualdad social, el cambio climático y la contaminación. Desde nuestra fundación en 2015, el banco ha implementado iniciativas destinadas a mejorar la calidad de vida en comunidades marginadas y promover prácticas sostenibles que beneficien tanto a las personas como al medio ambiente.

Una de sus principales estrategias es el apoyo financiero a través de microcréditos y servicios de ahorro dirigidos a emprendedores, especialmente mujeres y jóvenes de zonas rurales y urbanas vulnerables, destacándose nuestra línea de negocios sostenible, que es un modelo único en República Dominicana. Esto impulsa la generación de ingresos y empleos, y a la vez fomenta el empoderamiento económico en comunidades que, de otro modo, tendrían pocas oportunidades.

Una oportunidad para la esperanza

Distribución de Clientes por Región, Género y Edad

48.7%
196,733
Mujeres

51.3%
207,378
Hombres

0-
233
Otro

Región	Cantidad	Porcentaje
Atlántico	51,014	12.62%
Cibao Central	86,495	21.39%
Este	49,548	12.25%
Metropolitana	23,006	5.69%
Norcentral	56,337	13.93%
Nordeste	74,627	18.46%
Noroeste	38,826	9.60%
Sur	26,439	6.54%
TOTAL	**404,344**	**100%**

Región	Cantidad	Porcentaje
Peri-Urbana	72,384	17.90%
Rural	169,894	42.02%
Urbana	164,758	40.75%
TOTAL	**404,344**	**100%**

Nuevas Cuentas de Ahorro 2024

En consonancia con nuestra visión de inclusión financiera a través del ahorro, y como resultado de los esfuerzos realizados por nuestro equipo de Negocios, al cierre de 2024 BANFONDESA abrió **60,367 nuevas cuentas de ahorro; entre ellas 2,745 son cuentas de ahorro digitales, 3,062 son cuentas infantiles y 37,017 corresponden a mujeres.**

Nuestras cuentas de ahorro son productos financieros creados para que los niños, jóvenes y adultos cultiven el hábito del ahorro, y esto les permita tener acceso a otras oportunidades financieras. Con un saldo promedio de RD$6,149 al cierre de diciembre de 2024.

Distribución Geográfica

18%
12,560
Periurbana

37%
25,692
Rural

45%
31,115
Urbana

Distribución por Género

53.4%
37,013
Femenino

46.5%
32,290
Masculino

0.1%
64
Otro

Distribución por Edad

80%
55,559
Mayor a 25

20%
32,290
Mayor o Igual a 25

0%
64
Otro

Una Gestión de Negocios con Enfoque Social

Avalados por nuestro compromiso de hacer una banca ética, hemos desarrollado un portafolio de productos y servicios crediticios que tienen como objetivo apoyar la educación, mejorar la calidad de vida y proporcionar el acceso a créditos verdes. En ese sentido, y guiados por una estrategia de negocios enfocada en ofrecer soluciones financieras inclusivas, hemos desarrollado las siguientes líneas de acción:

Apoyo a la educación: con nuestro producto **"En Filita Pa' la Escuela"** apoyamos a las familias dominicanas, a través de líneas de crédito destinadas a cubrir las necesidades educativas básicas.

2,233
Créditos 2024

RD$53,755,811
Monto

Mejora en la calidad de vida de las familias: hemos diseñado el producto **"Pinta tu Casa"** con el propósito de contribuir con el derecho universal de que cada persona disponga de una vivienda digna.

1,600
Créditos 2024

RD$46,658,037
Monto

BANFONDESA RENOVABLE
Préstamos verdes para cuidar el medio ambiente.

Acceso a financiamientos verdes: nuestro programa **"BANFONDESA Renovable"** es un conjunto de productos y servicios que tienen como objetivo brindar acceso a financiamientos verdes, destinados a la compra de paneles solares, bombeo solar para riego, movilidad eléctrica, e inversiones de eficiencia energética.

581
Créditos 2024

RD$76,022,654
Monto

Un banco inclusivo, para un futuro sostenible

Como resultado de la ejecución de estas líneas de acción, mediante los productos y servicios con enfoque social otorgamos 4,414 créditos por un monto total de RD$176,436,502 en el año 2024. En nuestra búsqueda de atender las necesidades de poblaciones de bajos ingresos y en riesgo de exclusión, durante este período se atendieron más de 12,904 clientes menores de 25 años y 52,614 mujeres, de los cuales 42,676 son personas residentes en zonas rurales.

En BANFONDESA apoyamos cualquier gestión que tenga como objetivo minimizar las condiciones de vulnerabilidad en que viven las familias en la base de la pirámide social, especialmente aquellas que requieren el mejoramiento de las viviendas, las condiciones de vida en el hogar, o carecen de conexiones formales al sistema de alcantarillado, entre otras.

En alianza con **Hábitat para la Humanidad** República Dominicana, hemos iniciado un programo que busca facilitar el mejoramiento de viviendas familiares a través del financiamiento y así aumentar la conexión formal al sistema del alcantarillado en al menos 500 personas en estado de vulnerabilidad en varias comunidades de la provincia de Montecristi.

Esta alianza es parte del proyecto **"Una solución limpia a un problema sucio,"** que se está realizando mediante un convenio de colaboración con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), su laboratorio de innovación BID Lab y Hábitat para la Humanidad. El proyecto también tiene el apoyo del Instituto Nacional de Agua Potables y Alcantarillados (INAPA) como organismo encargado del acceso al agua y alcantarillado.

Hábitat para la Humanidad® República Dominicana

4,414

Créditos

RD$176,436,502

Monto

Garantizamos el equilibrio **con la Triple Rentabilidad**

Afiliación a la Global Alliance for Banking on Values

Somos un banco afiliado a la Global Alliance for Banking on Values (GABV) que practica las finanzas éticas, responsables y sostenibles. En efecto, BANFONDESA implementa su estrategia corporativa y planes de negocios protegiendo la capacidad de las futuras generaciones de satisfacer sus propias necesidades, garantizando el equilibrio entre bienestar social, sostenibilidad ambiental y desarrollo económico (Triple Rentabilidad).

BANFONDESA vincula sus actividades corporativas y comerciales al logro de los Objetivos de Desarrollo Sostenible de la Agenda 2030 y al Acuerdo de París, la Ley General sobre Medio Ambiente (Ley 64-00), y la Contribución Nacionalmente Determinada 2020 (NDC-RD 2020), conforme a la cual República Dominicana se comprometió a reducir sus emisiones de gases de efecto invernadero para el año 2030 en un 27% con respecto al año 2010.

Somos el primer banco dominicano de ahorro y crédito en alcanzar esta certificación

Sello Internacional de Sostenibilidad

En 2024 nos acreditamos con el Sello Internacional de Sostenibilidad emitido por la GGGI lo que nos acredita ante inversionistas locales e internacionales para gestionar fondos y colocar créditos de alto impacto en las categorías verdes, sociales y sostenibles. posicionándonos como **el primer banco dominicano de ahorro y crédito en alcanzar esta certificación.**

SMS sustentabilidad

La Educación Financiera, Pilar Fundamental

Realizamos talleres en escuelas, impactando a miles de estudiantes y profesores. Estas actividades no solo enseñan la importancia del ahorro, sino también fortalecen las capacidades financieras en lugares donde otras instituciones no han llegado. Hemos implementado varios programas **que han beneficiado a más de 30,000 dominicanos**, incluyendo **11,500 niños y adolescentes**.

Nos aliamos al programa de capacitación **"Mujeres Emprendedoras", en colaboración con Matos Corredores de Seguros y Junior Achievement Dominicana**. Impactamos positivamente a más de 500 mujeres de las provincias de Puerto Plata, Monseñor Nouel y La Vega. Estas capacitaciones incluyeron temas sobre finanzas familiares y empresariales, la ejecución de un plan de negocios, la gestión prudente del crédito y la importancia de los seguros en el ámbito empresarial. La metodología utilizada en los talleres incluyó los aspectos de contenido fácilmente digerible, parábolas educativas, videos educativos, ejercicios y dinámicas, además de un libro de apoyo para cada participante.

Como parte del cierre de estas capacitaciones, realizamos la **Feria Mujeres Emprendedoras 2024** en Bonao, cuyo evento tuvo como objetivo dar a conocer los proyectos de las mujeres beneficiadas por el programa de capacitación. El evento incluyó testimonios y exposiciones de los emprendimientos realizados por las mujeres egresadas del programa, además de una charla a cargo de Normas Barrios, creadora del exitoso programa Mujeres Emprendedoras en Paraguay, que lleva más de una década en funcionamiento en esa nación.

30,000
Dominicanos beneficiados de nuestros programas de educación financiera

11,500
Niños y Adolescentes

500
Mujeres

3,550
Estudiantes impactados por nuestras charlas

En conmemoración del **Día Internacional del Ahorro**, llevamos a cabo una serie de **charlas de educación financiera** que impactaron a más de **3,550 estudiantes de todo el país**. Estas actividades, realizadas tanto de manera virtual como presencial, se centraron en fomentar la cultura del ahorro desde edades tempranas.

La charla virtual, titulada **"Ahorra para tus Sueños"**, reunió a aproximadamente **1,705 estudiantes de entre 13 y 18 años**. Durante la sesión, se abordaron temas clave sobre la importancia del ahorro, la planificación financiera y las herramientas disponibles para gestionar mejor sus recursos. Esta modalidad permitió a los jóvenes de diversas regiones del país participar y aprender desde los centros educativos públicos y privados.

Participamos en la **Semana Económica y Financiera 2024**; iniciativa organizada por el Banco Central de la República Dominicana en el marco de la Global Money Week, bajo el lema **"Protege tu dinero, asegura tu futuro"**. Esta es una campaña anual de concienciación sobre la importancia de garantizar que los jóvenes, desde una edad temprana, tengan conciencia financiera y adquieran gradualmente los conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras acertadas y, en última instancia, lograr el bienestar y la resiliencia financieros.

Dos Nuevas Ediciones de la Revista "Valor Compartido"

Publicamos 2 nuevas ediciones de la revista **"Valor Compartido"**, que es el resultado de la colaboración, acciones de valor y compromiso de nuestro banco con la sociedad, destacando aspectos claves de la sostenibilidad, finanzas responsables y finanzas inclusivas desde una perspectiva educativa.

Con todas estas acciones, BANFONDESA no solo fortalece la economía local y mejora la calidad de vida de miles de personas, sino que también demuestra como la sostenibilidad y la inclusión pueden ser motores de cambio positivo en la sociedad y el medio ambiente.

Estas ediciones son el resultado de la colaboración, acciones de valor y compromiso de nuestro banco

Voluntariado Creadores de Esperanza

El compromiso social de BANFONDESA se extiende también a través de su programa de voluntariado, "Creadores de Esperanza", en el cual **los colaboradores participan en proyectos sociales y ambientales.**

En el marco del voluntariado **"Creadores de Esperanza"**, BANFONDESA y Pinturas Tucán se unieron para apoyar a familias de escasos recursos en un acto de solidaridad para embellecer 14 hogares en Pontezuela, Tamboril, 50 voluntarios sumaron sus esfuerzos para transformar casas y corazones, fortaleciendo así lazos comunitarios y demostrando que juntos podemos crear impactos positivos duraderos.

Como parte de una jornada de inmersión por la apertura de nuestra sucursal en Azua, realizamos una segunda jornada de pintura; esta vez apoyando con la pintura de sus viviendas a 10 familias del sector La Bombita, en Azua. Más de 50 voluntarios de las sucursales de Baní, San Cristóbal y Azua participaron en esta iniciativa, reflejando nuestro compromiso institucional de ir más allá de las finanzas; siendo agentes de cambio en nuestras comunidades.

Además, BANFONDESA cuenta con el **Programa de Pequeñas Donaciones y Patrocinios**, que apoyan iniciativas locales para generar impacto positivo **en 85 eventos patrocinados y 74 proyectos apoyados por donaciones, por un monto aproximado de RD$2.5 millones.**

BANFONDESA:
finanzas verdes
para todos

Gestión
Medioambiental

Jornadas Medioambientales Institucionales

En lo referente al cuidado del medio ambiente, BANFONDESA lidera actividades como la recolección de plásticos y promueve proyectos de energía renovable, agricultura sostenible y economía circular. Más de 440 colaboradores de 45 sucursales nuestras, aportaron su tiempo para sembrar árboles y recoger los residuos que contaminan los ríos, playas y cañadas de nuestro país, logrando un impacto de **1,085 árboles sembrados y 502 libras de residuos recolectados.**

2,334

Paneles instalados

80% de nuestras sucursales **funcionan con energía solar**

Un Banco Verde: Prácticas Ecoeficientes y Estrategias de Reciclaje

Asimismo, hemos transformado nuestras operaciones internas para reducir la huella de carbono mediante la implementación de prácticas ecoeficientes y estrategias como el reciclaje y el uso responsable de recursos.

Ser un banco verde que, además de ofrecer soluciones a sus clientes, también cuente con infraestructuras físicas respetuosas con el medioambiente, es la visión que nos ha impulsado a lograr que el **80% de nuestras sucursales funcionen con energía solar**, logrando superar la meta propuesta para el 2024.

Contamos con **2,334 paneles solares instalados en nuestras sucursales, con capacidad para generar 952 Kwp,** dejando de emitir en el 2024 un total de 660,622 kgs de CO_2.

- Evitamos la tala de 10,909 árboles
- Aumentamos a 2,334 la cantidad de paneles instalados

Desde lo interno de nuestro banco, hemos impulsado un plan de acción que busca reemplazar el modelo de consumo de energía convencional por sistemas de paneles solares, climatización, luminarias y equipos de bajo consumo. Con la aplicación consistente de este plan, en el año 2024 integramos 6 nuevas oficinas a nuestra red de sucursales verdes, por lo que **51** de nuestras 64 sucursales operan con energía alternativa.

Marco de Bonos Sostenibles BANFONDESA

Con la finalidad de financiar proyectos con impacto ambiental y social, **presentamos el Primer Marco de Bonos Sostenibles dedicado a las microfinanzas en la República Dominicana**, valorado en RD$500 millones y con un plazo de cinco años; marcó un hito en las microfinanzas en el país, abriendo oportunidades para un desarrollo inclusivo, justo y sostenible.

Este es un instrumento financiero diseñado para financiar proyectos de impacto social, iniciativas verdes o una combinación de ambas, beneficiando principalmente a microempresarios, mujeres emprendedoras y familias rurales. Con esto, buscamos mejorar la calidad de vida de sectores vulnerables mediante acceso a recursos para servicios básicos y proyectos sostenibles; así como también, promover la inclusión económica, la equidad de género y el empoderamiento de mujeres y jóvenes, grupos esenciales para el desarrollo comunitario.

El referido bono cuenta con un Marco de Bonos Sostenibles el cual ha sido certificado por la firma Internacional SMS Sustentabilidad mediante Informe de Opinión de Segunda Parte.

Tapitas por Quimio

Nos solidarizamos acogiendo la iniciativa de "Tapitas x Quimio" recolectando tapas plásticas para financiar tratamientos de quimioterapia para niños con cáncer; contribuyendo de igual manera a la protección del medio ambiente al incentivar el reciclaje de plásticos, reduciendo así la contaminación y promoviendo prácticas sostenibles.

Nuestras **64 sucursales y el Corporativo de BANFONDESA se unieron a esta noble causa, logrando recolectar 2,330,481 tapitas plásticas**. Este aporte significativo resalta el compromiso de la institución financiera con la comunidad y el medio ambiente, convirtiéndose en un ejemplo de solidaridad y responsabilidad social.

Liberación de Alevines con AGISA

Nos unimos al **programa para la liberación de alevines en los cuerpos de agua de la República Dominicana**, una iniciativa que fomenta la sostenibilidad ambiental y el desarrollo de comunidades aportando a la mejora de la calidad del agua y creando conciencia sobre el cuidado de nuestros ecosistemas. Con la liberación de 5,000 alevines, demostramos nuestra convicción de que proteger el medio ambiente es clave para el desarrollo sostenible de nuestras comunidades. Esta acción apoya a la Asociación de Graduados de la Universidad ISA (AGISA) como parte de su programa de repoblación de los cuerpos de agua, una iniciativa de importancia económica y social para el país.

5,000

Alevines liberados

Esta acción apoya a la Asociación de Graduados de la Universidad (AGISA) como parte de su repoblación de los cuerpos de agua

Hechos
Relevantes

Premio de JuST Institute y Certificación Institucional en Clima, Biodiversidad y Finanzas Inclusivas

Certificado de Premio

Recibimos un **Certificado de Premio correspondiente al Programa de Capacitación de la Capacidad para Apoyar la Adaptación al Cambio Climático y la Conservación de la Biodiversidad** de los Pequeños Productores Agropecuarios, Nivel Esencial, Ciclo 1: 2023-2024 de parte del JuST Institute.

Como parte de **las primeras instituciones a nivel mundial en divulgar su Capacidad para Apoyar la Adaptación al Cambio Climático y la Conservación de la Biodiversidad de los Pequeños Productores Agropecuarios**, fuimos galardonados con el Premio de Formación del JuST Institute del Ciclo 1, 2023-2024, por la destacada participación, notable rendimiento y compromiso excepcional de nuestros colaboradores en el Módulo 1: Pequeños propietarios - Agricultura y Ganadería para proveedores de servicios de Finanzas Inclusivas, impartido para 43 instituciones en 28 países, como parte del Programa de Formación sobre Clima, Biodiversidad y Finanzas Inclusivas.

Este logro refleja la dedicación del banco en fortalecer la capacidad para apoyar la adaptación al cambio climático y la conservación de la biodiversidad, aspectos fundamentales para los pequeños productores agropecuarios.

Certificación Institucional

Recibimos la Certificación Institucional del JuST Institute sobre la capacidad para apoyar la adaptación al cambio climático y la conservación de la biodiversidad para sus clientes pequeños productores agroepecuarios.

Durante la entrega formal de la Certificación Institucional, el JuST Institute expresó sus felicitaciones a BANFONDESA por ser una de las primeras instituciones a nivel mundial en divulgar su capacidad para impulsar la sostenibilidad en el sector agropecuario, reafirmando su papel como líder en la promoción de prácticas inclusivas y sostenibles.

Participamos junto con líderes de bancos de Colombia y El Salvador

Panel "Transformando Vidas desde la Banca con Valores"

Participamos en el **panel "Transformando Vidas desde la Banca con Valores"**, junto con líderes de bancos con valores de Colombia y El Salvador, contamos con la representación de Delia Olivares, nuestra Vicepresidente de Gestión del Talento, Cultura y Sostenibilidad. En el panel, se compartieron ideas y experiencias de BANFONDESA y las demás entidades financieras participantes sobre los pasos que están dando hacia la transformación del panorama financiero para construir una economía más justa, verde e inclusiva. Se profundizaron temas sobre la capacidad de transformación de los bancos con valores en Latinoamérica, en áreas clave como las finanzas inclusivas, el empoderamiento de las mujeres y la energía limpia, entre otras.

Este evento formó parte del **"Día de la Banca con Valores 2024"**, organizado por la Global Alliance for Banking on Values (GABV) en su 15º aniversario.

Almuerzo - Reconocimiento en honor a Yves Ferreira - Representante del BEI

En una demostración de agradecimiento por el destacado aporte a la sociedad dominicana, BANFONDESA y FONDESA ofrecieron un almuerzo en honor al señor Yves Ferreira, Jefe Regional del Caribe para el Banco Europeo de Inversiones (BEI) en República Dominicana.

Durante el almuerzo se entregó una placa de reconocimiento al señor Yves Ferreira por su identificación con el país, su liderazgo en el apoyo financiero y técnico al sector micro financiero; acción por el clima y la energía, la infraestructura de transportes y el desarrollo del sector privado nacional.

De igual manera, se puso de relieve el importante papel del señor Yves Ferreira en el apoyo financiero a los programas de crédito educativo de FONDESA para colegiaturas, grado o licenciatura; postgrados, maestrías y doctorados; estudios técnicos y programas de educación continua; programas en el extranjero o Summer Work y el programa de financiamiento a entidades educativas (PROFE) accesible para pequeñas escuelas rurales o para las grandes universidades de nuestro país; destinado a la mejora operativa en los centros educativos e inversiones ecológicas para su transición energética verde.

Reconocimiento al señor Yves Ferreira por su apoyo a los programas de FONDESA y BANFONDESA

Concurso de Fotografía Periodística Erasmo Martínez 2024

Finalizamos el año celebrando el **"Concurso de Fotografía Periodística Erasmo Martínez 2024"** que, por tercera ocasión, fue apadrinado por BANFONDESA con el objetivo de reconocer el talento de los profesionales de la fotografía. **Este año se incorporaron novedades como el tema: Diversidad y Transformación de las MIPYMES y la apertura a la participación de fotógrafos a nivel nacional.**

En el marco del concurso, **organizamos el panel "MIPYMES y Desarrollo Sostenible"** dirigido a los profesionales de la comunicación y la fotografía donde fungieron como panelistas: Ángel Peralta, Catedrático y Fotorreportero, y Saiurys Bonnet, especialista en desarrollo sostenible.

Culminamos esta ceremonia premiando a los ganadores del Concurso de Fotografía Periodística Erasmo Martínez 2024 en un evento presencial, realizado en el Centro León, destacando la capacidad de los fotógrafos para plasmar la esencia de los rostros del desarrollo del medioambiente, el turismo y el comercio de nuestro país.

El premio reconoció el impacto de la iniciativa en la vida de miles de emprendedores

Premio Platino Innovadores Financieros 2025

Fuimos galardonados con el Premio Platino, categoría máxima, en la octava edición de **los Premios Innovadores Financieros 2025, organizados por Fintech Américas, en la categoría de Inclusión Financiera por nuestro destacado proyecto "Cuenta de Ahorro Digital para el sector de las microfinanzas".**

El premio reconoció el impacto que tendrá esa cuenta 100% digital en la vida de miles de emprendedores y microempresarios de zonas rurales y urbanas, quienes ahora tienen acceso a una cuenta de ahorro sencilla, segura, intuitiva y diseñada para atender sus necesidades desde cualquier lugar del planeta donde se encuentren. Este nuevo producto no solo fomenta el ahorro, sino que ofrece también una puerta de entrada al sistema financiero, impulsando la inclusión financiera, las finanzas responsables, y el desarrollo socioeconómico de las comunidades más remotas de nuestro país.

Informes Externos

Informe de Calificación de Riesgos

Calificación obtenida en el mes de octubre de 2024

Feller.Rate

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO FONDESA, S.A.

INFORME DE CALIFICACIÓN SEMESTRAL – FEBRERO 2025

	Nov. 24	Ene. 25
Solvencia	A	A
Perspectivas	Estables	Estables

** Detalle de clasificaciones en Anexo.*

RESUMEN FINANCIERO

En millones de pesos dominicanos

	Dic. 22 (1)	Dic. 23 (1)	Dic. 24 (2)
Resumen del Balance General			
Activos totales	9.846	12.370	14.490
Cartera de créditos bruta (3)	8.084	9.700	11.031
Cartera vencida	80	135	154
Provisiones para pérdidas crediticias	-183	-243	-271
Inversiones	541	522	1.642
Fondos disponibles	985	1.878	1.584
Pasivos totales	8.073	10.187	11.875
Obligaciones con el público	5.997	7.469	8.928
Depósitos de IF	752	1.098	1.057
Valores en circulación	300	300	-
Fondos tomados a préstamo	709	909	1.365
Obligaciones subordinadas	-	-	-
Patrimonio neto	1.773	2.183	2.615
Resumen del Estado de Resultados			
Ingreso financiero neto	1.605	1.984	2.366
Otros ingresos operativos netos	281	344	210
Ingreso operacional total	1.886	2.327	2.576
Gasto en provisiones	-62	-104	-109
Gastos operativos	-1.424	-1.681	-1.901
Resultado operacional	401	542	566
Otros ingresos (gastos)	111	151	198
Resultado antes de impuesto	512	693	764
Impuestos	-133	-183	-207
Utilidad (pérdida) del ejercicio	379	510	558

Fuente: Información financiera elaborada por Feller Rate en base a reportes publicados por la Superintendencia de Bancos (SB). (1) Estados financieros auditados. (2) Estados financieros internos. (3) Incluye cartera en cobranza judicial.

INDICADORES RELEVANTES

	Dic. 22	Dic. 23	Dic. 24
Ingreso operacional total / Activos (1)	19,2%	21,0%	19,1%
Gasto en provisiones / Activos	0,6%	0,9%	0,8%
Gastos operativos / Activos	14,5%	15,1%	14,1%
Resultado operacional / Activos	4,1%	4,9%	4,2%
Resultado antes de impuesto / Activos	5,2%	6,2%	5,7%
Utilidad (pérdida) del ejercicio / Activos	3,8%	4,6%	4,1%
Utilidad (pérdida) del ejercicio / Patrimonio promedio	21,4%	25,8%	23,3%
Cartera vencida (2) / Cartera bruta	1,0%	1,4%	1,4%
Stock de provisiones / Cartera vencida (2)	2,3 vc	1,8 vc	1,8 vc
Índice de Solvencia (3)	13,5%	15,1%	17,0%
Total depósitos (4) / Pasivo exigible (5)	81,2%	79,5%	78,7%

(1) Indicos a diciembre de 2023 y diciembre de 2024 sobre activos totales promedio, que consideran el promedio entre el período analizado y el anterior. Para 2022, considera activos totales. (2) Incluye cartera en cobranza judicial. (3) Indicador a noviembre de 2024, última información SB. (4) Considera depósitos del público. (5) Total de pasivos sin considerar obligaciones asimilables de capital y otros pasivos.

Analista: Nadia Calvo
nadia.calvo@feller-rate.com

FUNDAMENTOS

La calificación de Banco de Ahorro y Crédito Fondesa, S.A. (Banfondesa) se basa en la evaluación de su perfil crediticio individual el cual considera una fuerte capacidad de generación, que proviene de la definición de su modelo de negocios. Además considera la gestión prudente de la calidad de sus activos, niveles adecuados de capitalización y un perfil moderado de fondeo y liquidez.

La definición clara del modelo de negocios permite a Banfondesa mantener una posición sólida en el segmento de microfinanzas. Su enfoque se centra en apoyar a microempresarios, productores rurales de pequeña escala, familias de bajos ingresos y grupos laborales en República Dominicana. Dada la especialización de su estrategia, la escala de operación del banco es pequeña dentro del sistema financiero local con una participación de mercado en términos de activos totales al cierre de 2024 de 0,4%. Sin embargo, en el subsegmento de bancos de ahorro y crédito, Banfondesa ocupa la segunda posición con una participación del 23,9%.

La estructura de gobierno corporativo del banco está alineada a los requerimientos del regulador y favorece la protección de sus acreedores. El consejo de administración, la máxima autoridad, integra varios comités especializados para asegurar el crecimiento y la sostenibilidad de la entidad. Banfondesa se beneficia además, de la amplia experiencia y conocimiento del sector del equipo ejecutivo del banco, cuya estructura ha sido fortalecida con la creación de la vicepresidencia ejecutiva. Esto se refleja en la buena generación de resultados y en la adecuada ejecución de los objetivos estratégicos definidos.

Banfondesa mantiene resultados arriba del promedio de su subsector. La rentabilidad, medida a través de la utilidad operativa sobre activos totales promedio fue de 4,2% al cierre de 2024 (2023: 4,9%). El mayor volumen de negocios ha impulsado una mayor generación de ingresos operativos, mientras que el margen financiero continúa amplio. Esto, junto a gastos en provisiones estables, ha permitido compensar parcialmente el aumento de algunos gastos operativos relacionados con el fortalecimiento de ciertas unidades funcionales, incremento de puntos de atención y proyectos de innovación digital, reflejando un índice de eficiencia operativa de 77,0%.

La posición patrimonial de Banfondesa provee una capacidad de absorción de pérdidas razonable y es sostenida por la capitalización de una parte de las utilidades. El índice de solvencia del banco se situó en 17,0% a noviembre de 2024 (2023: 15,1%), favorecido por la generación interna de capital constante. El banco ha capitalizado, en promedio, 75% de las utilidades en los últimos 3 años, lo que, junto al nivel alto de reservas, le permite mantener un nivel de capital sostenible y suficiente para cubrir el crecimiento de la operación y otorgar respaldo en caso de pérdidas potenciales.

Banfondesa tiene un apetito de riesgo alto hacia segmentos de microfinanzas, y deudores de bajos ingresos. Sin embargo, equilibra su apetito de riesgo, con estándares de originación y de cobranza razonables que se reflejan en la calidad buena de la cartera. Además, el banco ha fortalecido la estructura de control y gestión de riesgos. A diciembre de 2024, el indicador de cartera vencida, incluyendo cobro judicial se mantuvo estable en 1,4%. La cartera está altamente atomizada por deudor y la cobertura de reservas para préstamos vencidos es alta y cercana a 2 veces, situándose por sobre algunos de los pares locales.

La principal fuente de financiamiento proviene de depósitos del público, que ascienden, en promedio, a cerca de 80% del fondeo total. En menor medida, el banco cuenta con líneas de crédito con multilaterales y entidades financieras locales, además de emisiones de bonos corporativos en el mercado local. Por su parte, la entidad mantiene un buen

Prohibida la reproducción total o parcial sin la autorización escrita de Feller Rate Sociedad Calificadora de Riesgo, SRL.

PERFIL CREDITICIO INDIVIDUAL						
Principales Factores Evaluados	Débil	Moderado	Adecuado	Fuerte	Muy Fuerte
Perfil de negocios			■		
Capacidad de generación				■	
Respaldo patrimonial			■		
Perfil de riesgos			■		
Fondeo y liquidez		■			

OTROS FACTORES

La calificación no considera otros factores adicionales al Perfil Crediticio Individual.

nivel de activos líquidos en su balance cubriendo 36,1% de sus depósitos al cierre de 2024, mientras que el LCR del banco se mantiene arriba de 350%.

PERSPECTIVAS: ESTABLES

Las perspectivas asignadas a la calificación de Banfondesa son "Estables". Estas consideran el liderazgo del banco en el segmento de microfinanzas, aunque con una escala pequeña dentro del sistema financiero, además de su perfil financiero adecuado al nivel de riesgo.

- Un alza de calificación estaría asociada al fortalecimiento sostenido de su capitalización, además de conservar un desempeño financiero consistente, reflejado en una calidad de cartera buena y un financiamiento diversificado.
- La calificación podría bajar por un deterioro sostenido de su solvencia.

FORTALEZAS

- Posición destacada en el segmento de microfinanzas y entre los bancos de ahorro y crédito en el país.
- Mejorado nivel de rentabilidad operacional que se compara favorablemente con otros bancos de ahorro y crédito.

RIESGOS

- Enfoque de negocios hacia segmentos vulnerables podría traducirse en pérdidas inesperadas que podrían presionar su posición patrimonial.
- Reducida escala en el sistema financiero puede introducir presiones competitivas por parte de entidades de mayor tamaño.

Prohibida la reproducción total o parcial sin la autorización escrita de Feller Rate Sociedad Calificadora de Riesgo, SRL.

Feller.Rate

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO FONDESA, S.A.

INFORME DE CALIFICACIÓN SEMESTRAL – FEBRERO 2025

	15 Nov. 24	Ene. 25
Solvencia (1)	A	A
Perspectivas	Estable	Estable
DP hasta 1 año	Cat 1	Cat 1
DP más de 1 año	A	A
Bonos (2)	A	A

Calificaciones de riesgo otorgadas en escala nacional de República Dominicana. (1) Estas calificaciones no suponen preferencias de ningún tipo. En caso de existir privilegios, como aquellos establecidos en el artículo 63 de la Ley Monetaria y Financiera, los instrumentos que no adquieran dicha condición se considerarán subordinados. (2) Incluye el siguiente instrumento cuyo número de registro es SIVEM-167 aprobado el 14 de febrero de 2023.

Para mayor información sobre el significado detallado de todas las categorías de calificación visite https://www.feller-rate.com/clasificacion/nomenclatura/do/

OTROS FACTORES EXTERNOS E INTERNOS

El sistema financiero mantiene sus sólidos fundamentos, con un buen ritmo de crecimiento de las colocaciones y una adecuada capacidad de generación de resultados. Asimismo, en 2024, el desempeño favorable del sector se vio favorecido por el sólido crecimiento económico del país, aunque limitado por un escenario de tasas de interés aún en niveles altos, que se acompañó de ajustes en las condiciones de liquidez de mercado. La cartera de crédito del sistema financiero continuó mostrando indicadores robustos que evidencian estabilidad. Si bien se observó algo más de morosidad en los portafolios, ésta avanzó de manera controlada y sin generar una presión significativa en el gasto por provisiones y en los indicadores de calidad de cartera.

Para República Dominicana, las proyecciones consideran un crecimiento del PIB en rangos del 5%, destacando entre los países de la región. Las expectativas consideran también que las tasas de interés mantengan una ligera tendencia a la baja, condiciones que deberían favorecer el dinamismo del sistema financiero en 2025. En este sentido, la actividad crediticia debería continuar expandiéndose, por sobre la tasa de 2024, apoyando la generación de resultados. Mientras, la cartera vencida debería tender a estabilizarse, toda vez que una disminución de las tasas de interés conllevaría una menor carga financiera a los hogares y empresas. En este contexto, el sistema financiero exhibe en su conjunto un adecuado respaldo patrimonial que da espacio para crecer, mientras que el buen nivel de utilidades registrado permite que las entidades puedan fortalecer su patrimonio por la vía de retención de utilidades para desarrollar sus planes estratégicos.

OTRA INFORMACIÓN DE INTERÉS

- El análisis realizado a la entidad se basa en la Metodología de Calificación de Instituciones Financieras de Feller Rate http://feller-rate.com.do/grd/metodologia/rdmetbancos.pdf
- Más información del sistema bancario disponible en las estadísticas de Feller Rate http://www.feller-rate.com.do/w15/c/estudios.php#tab-2

ANALISTA PRINCIPAL:

- Nadia Calvo - Director Asociado

La opinión de las Sociedades Calificadoras de Riesgo no constituye en ningún caso una recomendación para comprar, vender o mantener un determinado instrumento. El análisis no es el resultado de una auditoría practicada al emisor, sino que se basa en información pública disponible y en aquella que voluntariamente aportó el emisor, no siendo responsabilidad de la Sociedad Calificadora de Riesgo la verificación de la autenticidad de la misma. Las calificaciones otorgadas por Feller Rate son de su responsabilidad en cuanto a la metodología y criterios aplicados, y expresan su opinión independiente sobre la capacidad de las sociedades para administrar riesgos. La información presentada en estos análisis proviene de fuentes consideradas altamente confiables; sin embargo, dada la posibilidad de error humano o mecánico, Feller Rate Sociedad Calificadora de Riesgo no garantiza la exactitud o integridad de la información y, por lo tanto, no se hace responsable de errores u omisiones, como tampoco de las consecuencias asociadas con el empleo de esa información.

Prohibida la reproducción total o parcial sin la autorización escrita de Feller Rate Sociedad Calificadora de Riesgo, SRL.

Informe de los Auditores Independientes
KPMG

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

Oficina en Santo Domingo
Av. Winston Churchill
Acrópolis 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.

(Continúa)

© 2025 KPMG Dominicana, S. A., sociedad panameña con sede en República Dominicana y firma miembro de la organización mundial de KPMG de firmas miembros independientes afiliadas a KPMG International Limited, una compañía privada inglesa limitada por garantía. Todos los derechos reservados.

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.

Cómo fue atendido el asunto en nuestra auditoría

Nuestros procedimientos de auditoría más relevantes, en relación con la estimación de provisiones para la cartera de créditos y su correspondiente contabilización, incluyeron lo siguiente:

- Obtuvimos un entendimiento y probamos el diseño, implementación y eficacia operativa de los controles relevantes que mantiene el Banco sobre la aprobación y desembolso de créditos, así como aquellos relacionados con la determinación, contabilización y revelación de las provisiones para la cartera de créditos.

- Obtuvimos la conciliación del mayor general con el mayor auxiliar de la cartera de créditos y observamos la exactitud matemática de dicha conciliación.

- Recalculamos las antigüedades de la cartera de créditos asignadas por el sistema del Banco y reportadas a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

- Recalculamos las provisiones de la cartera de créditos con base en su comportamiento de pago, morosidad, capacidad de pago, riesgo país y admisibilidad de garantías, según lo estipulado en el Reglamento de Evaluación de Activos, así como en las resoluciones, circulares y otros documentos aclaratorios relacionados.

(Continúa)

© 2025 KPMG Dominicana, S. A., sociedad panameña con sede en República Dominicana y firma miembro de la organización mundial de KPMG de firmas miembros independientes afiliadas a KPMG International Limited, una compañía privada inglesa limitada por garantía. Todos los derechos reservados.

Asunto clave de la auditoría

Cómo el asunto clave fue atendido en 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.

(Continúa)

© 2025 KPMG Dominicana, S. A., sociedad panameña con sede en República Dominicana y firma miembro de la organización mundial de KPMG de firmas miembros independientes afiliadas a KPMG International Limited, una compañía privada inglesa limitada por garantía. Todos los derechos reservados.

- 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 identificamos 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.

(Continúa)

© 2025 KPMG Dominicana, S. A., sociedad panameña con sede en República Dominicana y firma miembro de la organización mundial de KPMG de firmas miembros independientes afiliadas a KPMG International Limited, una compañía privada inglesa limitada por garantía. Todos los derechos reservados.

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

© 2025 KPMG Dominicana, S. A., sociedad panameña con sede en República Dominicana y firma miembro de la organización mundial de KPMG de firmas miembros independientes afiliadas a KPMG International Limited, una compañía privada inglesa limitada por garantía. Todos los derechos reservados.

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**

(Continúa)

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

PASIVOS Y PATRIMONIO	Al 31 de diciembre de 2024	2023
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**

BANCO DE AHORRO Y CREDITO FONDESA, S.A. (BANFONDESA) Stgo., Rep. Dom.

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

Cristian Reyna Tejada
Presidente Ejecutivo

Ramón Alberto Marcelino
VP de Finanzas y Administración

Mariza Romero Tejeda
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**

BANCO DE AHORRO Y CREDITO FONDESA, S.A. (BANFONDESA) Stgo., Rep. Dom.

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 Tejeda
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
EFECTIVO 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
EFECTIVO 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)
EFECTIVO 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
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	1,878,278,075	984,868,846
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	**2,268,737,818**	**1,878,278,075**

(Continúa)

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 Tejeda
Gerente de Contabilidad

BANCO DE AHORRO Y CREDITO FONDESA, S.A. (BANFONDESA) Stgo., Rep. Dom.

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 Tejeda
Gerente de Contabilidad

BANCO DE AHORRO Y CREDITO FONDESA, S.A. (BANFONDESA) Stgo., Rep. Dom.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO FONDESA, S. A. (BANFONDESA)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en DOP)

1 Entidad

Banco de Ahorro y Crédito Fondesa, S. A. (BANFONDESA o el Banco) es una entidad de intermediación financiera constituida el 18 de marzo de 2014 bajo las leyes de la República Dominicana, con el objeto social de realizar intermediación financiera como banco de ahorro y crédito en condiciones de libre mercado en el territorio nacional, de conformidad con la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02. El Banco es una subsidiaria del Fondo para el Desarrollo, Inc., su accionista mayoritario, que posee el 66.0 % de su capital. El Banco tiene su sede principal en la calle 30 de marzo núm. 40, Santiago de los Caballeros, República Dominicana.

El Banco recibió la autorización de la Junta Monetaria para operar como banco de ahorro y crédito el 30 de octubre de 2014. En fecha 12 de marzo de 2015 la Junta Monetaria ordena a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (en lo adelante Superintendencia de Bancos) emitir el Certificado de Registro de BANFONDESA. El Banco recibió el certificado que lo autoriza a iniciar operaciones como tal, por parte de la Superintendencia de Bancos en fecha 20 de marzo de 2015, e inició sus operaciones en fecha 1ro. de mayo de 2015.

Los principales funcionarios son los siguientes:

Nombre	Posición
Cristian Reyna	Presidente Ejecutivo
Gregorio Mejía	Vicepresidente Ejecutivo
Roberto Gallardo	Vicepresidente Senior de Negocios
Delia Olivares	Vicepresidente de Gestión de Talento, Cultura y Sostenibilidad
Eddy Pérez	Vicepresidente de Negocios
Ramón Marcelino	Vicepresidente de Finanzas y Administración
Luisa Ericka Pérez	Vicepresidente de Gestión Integral de Riesgos
Marcelo Di Marco	Vicepresidente de Tecnología y Operaciones
Erika Estrella	Directora de Auditoría Interna
Jennifer Pérez Murray	Directora de Cumplimiento

El Banco se rige por la Ley Monetaria y Financiera y sus reglamentos, las resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana y las circulares de la Superintendencia de Bancos.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 el Banco mantiene sucursales en la zona metropolitana de Santo Domingo y provincias del país según se indica a continuación:

Ubicación	2024	2023
Zona metropolitana	6	6
Interior del país	58	56
	64	**62**

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO FONDESA, S. A. (BANFONDESA)

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

1 Entidad (continuación)

El Banco mantiene acuerdos con personas físicas y jurídicas en diferentes puntos del país, los cuales se desempeñan como subagentes bancarios y realizan algunos servicios financieros por cuenta del Banco. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la red de subagentes bancarios suman 65 y 62 subagentes bancarios registrados, respectivamente.

El Banco mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos dominicanos (DOP), que es la moneda de curso legal en la República Dominicana.

La emisión de los estados financieros fue aprobada por la gerencia del Banco en fecha 14 de marzo de 2025.

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad

2.1 Base contable de los estados financieros

Las políticas e informaciones financieras del Banco están conformes con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas vigente, según enmendado, los reglamentos, circulares, resoluciones, instructivos y disposiciones específicas emitidos por ese organismo y por la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras difieren en algunos aspectos, en forma y contenido, de las Normas de Contabilidad emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (en lo adelante "Normas de Contabilidad NIIF"), aplicables para bancos e instituciones financieras. En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las Normas de Contabilidad NIIF.

Los estados financieros que se acompañan están preparados en base al costo histórico y sobre la base de negocio en marcha.

2.2 Principales estimaciones utilizadas

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia realice estimaciones y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período.

Los estimados se usan principalmente para contabilizar las provisiones para activos riesgosos, valor razonable de instrumentos financieros, depreciación y amortización de activos de largo plazo, deterioro de los activos de largo plazo e impuesto sobre la renta. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.3 Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo está compuesto por el efectivo en caja y bóvedas, depósitos en el Banco Central de la República Dominicana (Banco Central) y en entidades financieras del país y del exterior, las inversiones fácilmente convertibles a efectivo con vencimiento inferior a tres (3) meses contados desde la fecha de adquisición, los rendimientos por cobrar de las disponibilidades y los efectos de cobro inmediato.

2.4 Instrumentos financieros

Un instrumento financiero se define como efectivo, instrumento de patrimonio de otra entidad, o un contrato que crea un derecho contractual de recibir, o una obligación contractual de entregar efectivo u otro instrumento financiero de otra entidad. Los valores de mercado estimados de los instrumentos financieros del Banco, su valor en libros y las metodologías utilizadas para estimarlos, se presentan a continuación:

Instrumentos financieros a corto plazo

El valor razonable de los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, se estima sea igual a su valor en libros según están reflejados en los estados de situación financiera del Banco, debido al período relativamente corto de tiempo entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos: efectivo y equivalentes de efectivo, rendimientos por cobrar, obligaciones con el público, depósitos de entidades financieras del país y del exterior, fondos tomados a préstamo a corto plazo e intereses por pagar.

Cartera de créditos

La cartera de créditos está valuada a su valor en libros, ajustada por el estimado aplicado a los créditos dudosos, según establecen las autoridades reguladoras. Los créditos fueron segregados por tipos, en comerciales, de consumo e hipotecarios.

Rendimientos y costos de activos y pasivos financieros

Los rendimientos sobre los activos financieros son reconocidos bajo el método de lo devengado, calculado bajo el método de interés simple sobre los montos de capital pendientes; y los costos de los depósitos son igualmente reconocidos como gastos bajo el mismo método.

Pasivos financieros a largo plazo

Incluyen obligaciones con el público, depósitos de entidades financieras del país y del exterior y los fondos tomados a préstamo a largo plazo. No fue posible estimar su valor razonable, debido a que, para estos instrumentos financieros, no existe un mercado activo en la República Dominicana.

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.5 Inversiones

Comprende las inversiones que, por su configuración jurídica propia y régimen legal de transmisión, puedan ser objeto de negociación en un mercado financiero o bursátil y valores emitidos por las entidades de intermediación financiera que no se negocien en un mercado secundario.

El Instructivo para la Clasificación, Valoración y Medición de las Inversiones en Instrumentos de Deuda establece la clasificación de las inversiones en tres categorías: a negociar, disponibles para la venta y mantenidas hasta el vencimiento las cuales se indican a continuación:

- *A negociar*: Son aquellas inversiones que el Banco adquiere con la intención de obtener ganancias derivadas de las fluctuaciones en sus precios y forman parte de una cartera de instrumentos de deuda identificados y gestionados conjuntamente, las cuales se cotizan en una bolsa de valores u otro mercado organizado. Estos valores no pueden permanecer en esta categoría por más de 180 días desde su fecha de adquisición, plazo durante el cual deben ser vendidos. Las inversiones en valores a negociar se registran originalmente a su valor razonable neto de la prima o descuento con que se hayan adquirido. Los cambios en el valor razonable se deben reconocer en los estados de resultados como una ganancia o pérdida de activos financieros a valor razonable.

- *Disponibles para la venta:* Son aquellos valores mantenidos por el Banco para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez, o aquellas inversiones que el Banco está dispuesto a vender en cualquier momento y que estén cotizadas en un mercado activo u organizado.

  Las inversiones disponibles para la venta se registran originalmente a su valor razonable y la prima o descuento con que se hayan adquirido se amortiza durante la vigencia del instrumento utilizando la tasa de interés efectiva. Su valor se actualiza diariamente al valor de mercado del cierre de ese día.

  Las variaciones del valor del mercado deben ser reconocidas en el patrimonio como una ganancia o pérdida no realizada.

  Mediante circulares emitidas por la Superintendencia de Bancos durante los años 2022 y 2023, el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones fue aplazado, por tanto, al 31 de diciembre de 2023 y 2024, todas las inversiones están medidas a su costo amortizado. Posteriormente, mediante la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria de fecha 20 de febrero de 2025, se aprobó la entrada en vigor el uso del valor razonable para medir las inversiones clasificadas como disponibles para la venta y a negociar a partir del 1ro. de enero de 2026, sujeto al cronograma de plazos que emita la Superintendencia de Bancos (véase nota 29).

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.5 Inversiones (continuación)

- *Mantenidas hasta el vencimiento*: Son aquellas inversiones que el Banco tiene la intención y la habilidad de mantener hasta su vencimiento, se cotizan en un mercado activo u organizado y se registran a su costo amortizado usando el método de interés efectivo. La prima o el descuento se amortizan a la cuenta de resultados durante la vigencia del título.

El tipo de valor o instrumento financiero y su monto se presentan en la nota 4.

2.5.1 Provisión para inversiones

Para las inversiones en emisiones de títulos valores en instrumentos de deuda locales, el importe de las pérdidas estimadas por deterioro o irrecuperabilidad se determina tomando como base los criterios utilizados para la evaluación de los mayores deudores comerciales, acorde con lo establecido por el Reglamento de Evaluación de Activos (REA) y sus modificaciones.

Para las emisiones de títulos valores en instrumentos de deuda internacionales, el importe de las pérdidas estimadas por deterioro o irrecuperabilidad se determina tomando como base las calificaciones de riesgo otorgadas por las firmas calificadoras internacionales reconocidas por la Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana o cualquier otra firma calificadora de reconocimiento internacional, aplicándole los porcentajes de provisión que correspondan de acuerdo con las categorías de riesgo establecidas por el REA.

Las inversiones en el Banco Central en títulos de deuda del Ministerio de Hacienda y en instrumentos emitidos o garantizados por el Estado dominicano se consideran sin riesgo; por lo tanto, no están sujetas a provisión.

Los excesos en provisión para inversiones pueden ser revertidos cuando se produce la cancelación de la inversión o mejora la clasificación de riesgo del emisor, siempre que se cumplan ciertas condiciones, debiendo notificar a la Superintendencia de Bancos; o pueden ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos en los que el Banco presente necesidades de provisión.

2.6 Cartera de créditos y provisiones para créditos

2.6.1 Créditos

Los créditos están registrados por el monto del capital pendiente menos la provisión para cartera de créditos.

Los intereses sobre créditos se registran y calculan como se indica en nota 2.16. El devengo de rendimientos se suspende para la cartera de créditos vencida a más de 90 días (ver nota 2.16).

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.6 Cartera de créditos y provisiones para créditos (continuación)

2.6.2 Provisión para cartera de créditos

La determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos se fundamenta en los criterios establecidos en el REA, emitido por la Junta Monetaria y otras circulares y resoluciones emitidas por la Superintendencia de Bancos.

De acuerdo con dicho reglamento y las resoluciones posteriores emitidas por la Superintendencia de Bancos, la estimación de la provisión para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos depende de la evaluación de los tipos de créditos que se dividen en tres grupos: comerciales, de consumo e hipotecarios, y de la evaluación del tipo de deudor. El Banco tiene en su cartera créditos otorgados a menores deudores comerciales, microcréditos, deudores de consumo e hipotecarios.

De acuerdo con la Carta Circular CCI-REG-202400005, del 30 de abril de 2024, para los préstamos comerciales el comportamiento de pago no será considerado como mitigante en la clasificación de riesgo final para los siguientes casos:

- Cuando se contrate el pago de la totalidad del capital y el interés al vencimiento de la deuda, y
- Cuando el pago del capital excede el plazo de veinticuatro (24) meses y no se requiere pagos de intereses recurrentes, al menos trimestralmente, observables en un plazo de doce (12) meses.

Las garantías, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de crédito, son consideradas como un elemento secundario y no son tomadas en consideración en la clasificación del deudor.

Para los microcréditos, créditos de consumo e hipotecarios, la clasificación es determinada con base en la morosidad a la fecha de la clasificación de cada una de las operaciones comerciales del deudor, asignándose una única clasificación sobre su comportamiento de pago.

Las garantías reales que son aceptadas por las entidades de intermediación financiera para fines de computar o mitigar provisiones, son consideradas si cumplen con los criterios de admisibilidad establecidos en el REA. Actualmente, el Banco, aunque mantiene en su poder garantías que respaldan las operaciones de crédito, no considera estas en el cómputo del requerimiento de las provisiones necesarias.

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.6 Cartera de créditos y provisiones para créditos (continuación)

2.6.2 Provisión para cartera de créditos (continuación)

Con relación a los créditos reestructurados, el Banco asigna la clasificación de riesgo, considerando aquella que se encontraba vigente al momento de reestructurar la deuda, o la que surja de los días de mora del crédito al momento de reestructurar, o la peor de ambas, de conformidad con el REA. La clasificación de riesgo del crédito reestructurado será la clasificación asignada a todos los créditos del deudor dentro del mismo tipo de cartera. Se asigna una clasificación inicial no menor de "B", que podrá ser modificada a una categoría de riesgo menor, dependiendo de la evolución de sus pagos hasta la clasificación "A" en la medida que cumpla las condiciones pactadas en el contrato.

El Banco aplica un mecanismo de arrastre de la cartera vencida a más de 90 días mediante el cual se considera el total del capital como vencido cuando una de las cuotas del total del crédito ha caído en esta condición.

Los castigos de créditos están constituidos por las operaciones mediante las cuales las partidas irrecuperables son eliminadas del balance, quedando solo en cuentas de orden. En el caso de que el Banco no tenga constituido el 100 % de la provisión de un crédito, deberá constituir el monto faltante antes de efectuar el castigo, de manera que no afecte el nivel de provisiones requeridos de los demás créditos. Un crédito puede ser castigado, con o sin garantía, desde el primer día que ingrese a cartera vencida, excepto los créditos con vinculados, que solo se podrán castigar cuando se demuestre que se han agotado los procesos legales de cobro y que los funcionarios o directores, directamente relacionados, han sido retirados de sus funciones. Los créditos castigados permanecen en cuentas de orden hasta tanto sean recuperados a través del pago por parte del deudor.

La Junta Monetaria, en su Segunda Resolución del 17 de marzo de 2020, estableció que los créditos otorgados a través de recursos liberados de encaje legal tengan un tratamiento regulatorio transitorio de clasificación en categoría de riesgo "A", con requerimiento de provisión de 0 % y ponderación a un 0 % en el cálculo del índice de solvencia. En fecha 16 de abril de 2020 este organismo regulador emitió su Tercera Resolución, la cual liberó recursos de encaje legal para que las entidades de intermediación financiera otorguen préstamos a los sectores productivos, hogares y micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) y créditos personales de hasta 50 salarios mínimos. Los créditos otorgados con estos recursos tuvieron el mencionado tratamiento regulatorio especial hasta el 31 de marzo de 2024.

El Banco ha constituido las provisiones mínimas requeridas por el REA y, además, registró provisiones adicionales con base en políticas y metodología interna que consideran el riesgo crediticio de los deudores. Las provisiones adicionales se constituyeron cumpliendo con las disposiciones de la Superintendencia de Bancos en el REA, la Circular SB: núm. CSB-REG-202300005 de fecha 10 de agosto de 2023 y otros documentos aclaratorios relacionados.

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.6 Cartera de créditos y provisiones para créditos (continuación)

2.6.2 Provisión para cartera de créditos (continuación)

Las entidades de intermediación financiera podrán utilizar las provisiones adicionales para el cómputo del capital secundario, previa autorización de la Superintendencia de Bancos y hasta el 1 % de los activos y contingentes ponderados por riesgo. Por otro lado, según lo establecido en la Circular SB: núm. 006/21 de fecha 31 de marzo de 2021, las entidades de intermediación financiera que se acojan al nuevo tratamiento regulatorio especial no podrán utilizar las provisiones adicionales para el cómputo de capital secundario.

De acuerdo con la Segunda Resolución de la Junta Monetaria de fecha 18 de marzo de 2021, y otros documentos aclaratorios relacionados, las provisiones anticíclicas serán admitidas como gastos por la Dirección General de Impuestos Internos hasta un 2 % de los activos y contingentes ponderados por riesgo.

De acuerdo con la Circular SB: núm. CSB-REG-202300005 de fecha 10 de agosto de 2023, el Banco podrá mantener excedentes de provisiones como parte de las cuentas de provisiones genéricas y específicas establecidas en el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, siempre que estos excedentes estén asociados al riesgo de la cartera de crédito y sean sustentados en una metodología de riesgo diseñada por el Banco y debidamente notificada a la Superintendencia de Bancos. La referida circular también establece que se podrán mantener otras provisiones adicionales que el Banco haya definido como parte de sus políticas internas. Las provisiones anticíclicas, adicionales para cómputo de capital secundario y otras adicionales no podrán ser consideradas para cobertura de cartera vencida y no serán deducidas en el cómputo del índice de solvencia. Las provisiones anticíclicas no podrán ser utilizadas para compensar deficiencias de provisiones. Las provisiones adicionales para cómputo de capital secundario no podrán ser utilizadas para cubrir riesgos adicionales o faltantes de provisiones.

Garantías

Las garantías que respaldan las operaciones de crédito son clasificadas, según el REA, en función de sus múltiples usos y facilidades de realización. Cada tipificación de garantía es considerada como un elemento secundario para el cómputo de la cobertura de las provisiones en base a un monto admisible establecido. Las garantías admisibles serán aceptadas en base en los porcentajes de descuento establecidos en dicho reglamento y sobre su valor de mercado.

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.6 Cartera de créditos y provisiones para créditos (continuación)

2.6.2 Provisión para cartera de créditos (continuación)

Estas garantías se clasifican en:

Polivalentes

Son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso múltiple y presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta. Estas garantías son consideradas entre 50 % y 100 % de su valor de tasación para fines de la cobertura de los riesgos que respaldan, según sea la garantía.

No polivalentes

Son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por tanto, presentan características que las hacen de difícil realización dado su origen especializado. Estas garantías solo aplicarán entre 50 % y 60 % del valor de la tasación para fines de cómputo de la cobertura del riesgo que respaldan.

Las garantías se valúan al valor razonable, es decir, su valor neto de realización, mediante tasaciones o certificaciones preparadas por profesionales calificados e independientes, con una antigüedad no superior de 18 meses para los bienes muebles, excluyendo los títulos de renta fija y un plazo no mayor de 24 meses para los bienes inmuebles.

2.6.3 Provisión para rendimientos por cobrar

La provisión para rendimientos por cobrar de créditos vigentes, comerciales y microempresas es calculada usando porcentajes específicos, conforme a la clasificación otorgada. La provisión para los rendimientos por cobrar de créditos de consumo e hipotecarios se basa en porcentajes específicos de cada tipo, en función de la antigüedad de saldos establecidos en el REA. Estas provisiones también consideran otras circulares y documentos relacionados emitidos por la Superintendencia de Bancos.

Los rendimientos por cobrar por créditos con 90 días de vencidos se provisionan 100 %. A partir de ese plazo, se suspende su devengamiento, se contabilizan en cuentas de orden y se reconocen como ingresos solo cuando se cobran.

2.7 Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar están registradas al costo amortizado, neto de cualquier pérdida por deterioro. El gasto por cuentas por cobrar de dudosa recuperación es establecido a través de un cargo a la cuenta de gastos por pérdida en cuentas de dudoso cobro.

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.7 Cuentas por cobrar (continuación)

Estas cuentas por cobrar son cargadas a resultados cuando la gerencia considera que su cobrabilidad es dudosa de acuerdo con el historial de pago de los clientes.

2.8 Propiedades, muebles y equipos y depreciación

2.8.1 Base de registro

Las propiedades, muebles y equipos son medidos al costo de adquisición menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro, si alguna. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se registran como gastos según se incurren. El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza. Cuando los activos son retirados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en el resultado del período.

2.8.2 Depreciación

La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta, el cual consiste en la distribución uniforme del costo del activo entre su estimado de vida útil. El estimado de años de vida útil de las propiedades, muebles y equipos se distribuye de la siguiente forma:

Descripción	Años de vida útil
Edificaciones	20
Muebles y equipos	4
Equipos de transporte	4
Equipos de computadoras	4
Otros muebles y equipos	5
Mejoras a propiedades arrendadas	7

Las mejoras en propiedades arrendadas se amortizan entre el menor del estimado de su vida útil o el período de duración del contrato de arrendamiento.

2.9 Bienes recibidos en recuperación de créditos

2.9.1 Base de registro

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor costo de:

a) El valor acordado en la transferencia en pago o el de la adjudicación en remate judicial, según corresponda.

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.9 Bienes recibidos en recuperación de créditos (continuación)

2.9.1 Base de registro (continuación)

b) El valor de mercado a la fecha de incorporación del bien.

c) El saldo contable correspondiente al capital del crédito más los rendimientos y cuentas por cobrar que se cancelan.

El REA establece un plazo máximo de enajenación de los bienes recibidos en recuperación de créditos de tres años, contados a partir de 120 días de la fecha de adjudicación del bien, constituyéndose una provisión de acuerdo con los siguientes criterios:

Bienes muebles y títulos valores	100 %	Al término de dos años, registrada en línea recta a partir del séptimo mes.
Bienes inmuebles	100 %	Al término de tres años, registrada en línea recta a partir del decimotercer mes.

La provisión correspondiente a la cartera de créditos para deudores, cuyas garantías han sido adjudicadas a favor del Banco, se transfiere a la provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos. La provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos que hayan sido vendidos, se libera y/o se transfiere de acuerdo con los requerimientos de provisión en otros activos riesgosos.

El deterioro en el valor de los bienes adjudicados, determinado por la diferencia entre el valor contabilizado y el valor de mercado según tasaciones independientes realizadas por terceros, se provisiona cuando se determina.

Los excesos en provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos pueden ser revertidos cuando se produce venta de bienes adjudicados, debiendo notificar a la Superintendencia de Bancos, o pueden ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos en los que el Banco presente necesidades de provisión.

2.10 Cargos diferidos

Los cargos diferidos incluyen impuesto sobre la renta diferido, el anticipo de impuesto sobre la renta, seguros y otros pagos anticipados por concepto de gastos que aún no se han devengado. Se imputan a resultados a medida que se devenga el gasto.

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.11 Intangibles

Los activos intangibles corresponden a erogaciones no reconocidas como gastos en el período en que se incurren, sino que su reconocimiento se distribuye en períodos futuros debido a que los beneficios que se recibirán de los mismos se extienden más allá del período en el cual se efectuaron. Dentro de este rubro se incluyen los programas de computadoras y se requiere autorización previa de la Superintendencia de Bancos para el registro de partidas en las cuentas que componen los activos intangibles.

Los activos intangibles se valúan al costo, neto de su amortización acumulada, mediante el método de línea recta durante una vida útil estimada de cinco años.

2.12 Activos y pasivos en moneda extranjera

Las cantidades en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos (DOP). Los activos y pasivos en moneda extranjera se convierten de acuerdo con la tasa establecida por el Banco Central a la fecha de los estados financieros.

Las transacciones ocurridas durante el año y los ingresos o gastos se traducen a la tasa vigente a la fecha de la transacción.

2.13 Costos de beneficios de empleados

2.13.1 Bonificación y otros beneficios

El Banco registra los beneficios a sus empleados, tales como: bonificación, regalía pascual y vacaciones, entre otros, según se incurren y de acuerdo con lo estipulado por las leyes laborales del país y sus propios planes de compensación.

2.13.2 Plan de aportaciones definidas

El Banco realiza aportes al plan de pensiones contributivo establecido con la entrada en vigor de la Ley No. 87-01, anteriormente del 9 de mayo de 2001, mediante la cual fue creado el Sistema Dominicano de Seguridad Social. Este sistema funciona bajo el esquema de capitalización individual, y consiste en aportes que deben realizar el empleador y los empleados de manera particular y que deben ser administrados por Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP). Los aportes realizados por el Banco se reconocen como gastos cuando se incurren. A la edad de retiro, el empleado recibe de la AFP el monto de los aportes realizados por él y el empleador más el rendimiento de la cuenta de capitalización individual.

2.13.3 Indemnización por cesantía

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece el pago de preaviso y auxilio de cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada. El Banco registra como gastos los montos pagados por este concepto, los cuales son llevados contra resultados al momento de efectuarse la cancelación de los contratos de trabajo.

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.14 Valores en circulación

Los valores en circulación comprenden las obligaciones derivadas de la captación de recursos del público a través de la emisión de valores negociables. Conforme a las leyes de la República Dominicana los tipos de instrumentos incluyen: bonos y certificados financieros y otros valores emitidos por el Banco que se encuentran en poder del público. Estos se registran al valor nominal del título emitido que es igual al valor recibido al momento de la emisión. Los intereses correspondientes a valores en circulación se registran en resultados en el período en que se incurren. El método de reconocimiento de dichos intereses se incluye en nota 2.16.

2.15 Depósitos del público

Comprende las obligaciones derivadas de la captación de recursos del público, así como de entidades financieras del país y del exterior que realiza el Banco, mediante las diferentes modalidades de depósito. Se incluyen también los depósitos que se encuentren restringidos, los que se encuentran inactivos y abandonados, así como los cargos devengados por estas obligaciones que se encuentran pendientes de pago. Estas obligaciones se reconocen inicialmente al valor razonable, neto de los costos incurridos en la transacción, los cuales se amortizan bajo el método de tasa de interés efectiva. Los intereses correspondientes a estos instrumentos se registran en resultados en el período en que se incurren. El método de reconocimiento de dichos intereses se incluye en la nota 2.16.

2.16 Reconocimiento de los ingresos y gastos

Ingresos y gastos financieros

El Banco registra sus ingresos por rendimientos sobre créditos e inversiones por el método de lo devengado según lo contractualmente pactado, así como las comisiones sobre créditos. Los rendimientos sobre préstamos se calculan utilizando el método de interés simple sobre los montos de capital pendientes.

Los rendimientos sobre préstamos dejan de reconocerse cuando el préstamo llega a los 90 días de atraso. A partir de esta fecha, se registran en una cuenta de orden. Una vez puestos en esta condición, estos ingresos por rendimientos son reconocidos cuando se cobran.

Los rendimientos ganados sobre inversiones se reconocen sobre la base del saldo del instrumento. La prima o los descuentos en la adquisición de estos instrumentos son amortizados durante la vida del instrumento y reconocidos como parte de la ganancia o pérdida por inversiones, según corresponda.

Los ingresos por comisiones que tienen su origen en transacciones o servicios que se prolongan a lo largo del tiempo, se reconocen durante la vida de tales transacciones o servicios y se satisface, por ello, una obligación de desempeño (véase nota 2.26).

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.16 Reconocimiento de los ingresos y gastos (continuación)

Otros ingresos y otros gastos operacionales (continuación)

Los ingresos por comisiones, otros ingresos operacionales y no operacionales que tienen su origen en transacciones o servicios cuya obligación de desempeño se satisface en un momento determinado, se reconocen contablemente cuando se produce la entrega del bien o la prestación del servicio.

Los gastos por intereses sobre captaciones se registran en los estados de resultados sobre bases de acumulación de interés simple, excepto los correspondientes a cuentas de ahorro y certificados financieros con rendimientos capitalizables, los cuales se acumulan utilizando el método del interés compuesto (aplicado al saldo mínimo para las cuentas de ahorro).

Los otros ingresos operacionales se contabilizan cuando se recibe el producto cobrado por el servicio ofrecido y los otros gastos operacionales y gastos operativos, cuando se incurren. Los ingresos por comisiones, y otros servicios provenientes del manejo de cuentas, giros y transferencias, garantías y avales, compra y venta de divisas, uso de cajeros automáticos y puntos de venta, cobranzas por cuenta ajena y otros, son reconocidos cuando los servicios han sido provistos a los clientes. Los cargos de penalidad por retraso de los deudores en el pago de préstamos (mora) se registran cuando se cobran.

A partir del 1ro. de enero de 2024 de acuerdo con las disposiciones del organismo regulador, los ingresos por comisiones cobradas como compensación de los costos de transacción que son directamente atribuibles a la formalización de préstamos, fundamentalmente las comisiones por apertura y gastos de cierre son registrados en resultados a lo largo de la vida del préstamo (véase nota 2.26). Estas comisiones pueden incluir, entre otras, compensaciones por actividades tales como:

- Evaluación de la situación financiera de prestatarios.
- Evaluación y registro de garantías.
- Garantías colaterales y otros acuerdos de garantía.
- Negociaciones de créditos.
- Preparación y procesamiento de documentos.
- Cierre de transacciones.

Otros ingresos y gastos

Los otros ingresos corresponden principalmente a recuperación de activos castigados e ingresos por gestión de cobranza de seguros, los cuales se contabilizan cuando se cobran y los otros gastos cuando se generan o incurren.

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.17 Provisiones

Excepto por lo indicado en la nota 2.21, el Banco reconoce las provisiones pasivas cuando la entidad tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado, es probable que tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

2.18 Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta determinado sobre los resultados del año incluye el impuesto corriente y el impuesto diferido. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es reconocido en los estados de resultados.

El impuesto sobre la renta corriente es el monto calculado sobre las bases establecidas por el Código Tributario de la República Dominicana y sus modificaciones.

El impuesto diferido es reconocido como consecuencia de las diferencias temporales entre los montos de los activos y pasivos utilizados para propósitos de los estados financieros y para propósitos impositivos.

El monto del impuesto diferido es determinado basado en la realización esperada de los montos de activos y pasivos registrados utilizando la tasa impositiva que se espera se aplique a la fecha en la que las partidas que lo originan se reviertan.

El impuesto diferido activo es reconocido solo si es probable que la renta neta imponible sea suficiente para compensar el reverso de las partidas que lo originan. El impuesto diferido es reducido hasta eliminarse en caso de no ser probable que el beneficio relacionado al mismo se realice.

Al determinar el monto de los impuestos corrientes e impuestos diferidos, el Banco considera el impacto de las posiciones fiscales inciertas y si pueden adeudarse impuestos e intereses adicionales. El Banco cree que la acumulación de sus pasivos tributarios es adecuada para todos los años fiscales abiertos sobre la base de su evaluación de varios factores, incluyendo las interpretaciones de la Ley Tributaria y la experiencia anterior.

Esta evaluación depende de estimaciones y supuestos y puede involucrar una serie de juicios acerca de eventos futuros. Puede surgir nueva información que haga que el Banco cambie su juicio acerca de la idoneidad de los pasivos fiscales actuales; tales cambios en los pasivos fiscales impactarán el gasto fiscal en el período en que se determinen.

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.19 Baja de activos y pasivos financieros

Los activos financieros son dados de baja cuando el Banco pierde el control y todos los derechos contractuales de esos activos, lo cual ocurre cuando los derechos son realizados, expiran o son transferidos.

El Banco da de baja en cuentas un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales son pagadas o canceladas, o bien hayan expirado.

2.20 Deterioro del valor de los activos

El Banco revisa sus activos de larga vida y sus intangibles identificados con la finalidad de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones.

El valor recuperable de un activo que es mantenido y usado en las operaciones es medido mediante la comparación entre el valor contable de los activos versus el mayor entre el valor de mercado del activo y los flujos netos de efectivo descontados, los cuales se espera serán generados por este activo en el futuro. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida será el equivalente al exceso contable sobre el valor recuperable de dicho activo y el mismo es cargado a los resultados del año en que se determina.

2.21 Contingencias

El Banco considera como contingencias las operaciones por las cuales ha asumido riesgos crediticios que, dependiendo de hechos futuros, pueden convertirse en créditos directos y generarles obligaciones frente a terceros.

2.22 Arrendamientos

Los arrendamientos donde el arrendador tiene significativamente todos los riesgos y derechos de propiedad se clasifican como arrendamientos operativos. Los pagos realizados por el Banco por estos arrendamientos son reconocidos bajo el método de línea recta en los resultados del año en que se incurren y con base en los períodos establecidos en los contratos de los mismos.

2.23 Fondos tomados a préstamo

Los fondos tomados a préstamo son reconocidos inicialmente por el monto del préstamo. Estos son medidos al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. El Banco reconoce el gasto financiero resultante del período utilizando el método de interés efectivo.

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.24 Distribución de dividendos

El Banco distribuye las utilidades del ejercicio de acuerdo con las aprobaciones de su Asamblea de Accionistas y con lo establecido por la Superintendencia de Bancos, que indican que los dividendos en efectivo no deben exceder el monto de los beneficios acumulados efectivamente cobrados.

2.25 Diferencias significativas con las Normas de Contabilidad NIIF

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos difieren de las Normas de Contabilidad NIIF en algunos aspectos. Un resumen de algunas de esas diferencias es como sigue:

i) El Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas requiere que las entidades de intermediación financiera muestren un resumen de las principales políticas de contabilidad que se han aplicado para el reconocimiento y contabilización de las operaciones de la entidad, así como los principales métodos y criterios empleados en la preparación de los estados financieros. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren un resumen de las políticas contables materiales.

ii) La provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado en base a una evaluación de riesgos realizada por el Banco, conforme a las disposiciones del REA. Para los demás deudores (consumo y menores deudores) en base a los días de atraso. Igualmente, dichas provisiones incluyen provisiones adicionales determinadas siguiendo una metodología interna, así como otras establecidas por políticas del Banco.

De conformidad con las Normas de Contabilidad NIIF, una entidad debe reconocer el deterioro del valor de la cartera de créditos por las pérdidas esperadas durante su tiempo de vida (evaluada sobre una base colectiva o individual), considerando toda la información razonable y sustentable, incluyendo la que se refiere al futuro. La Norma de Contabilidad NIIF 9 establece un enfoque de tres fases para la contabilización de la provisión por deterioro, la cual se basa en el cambio en la calidad crediticia de los activos financieros desde su reconocimiento inicial.

iii) Las prácticas contables bancarias requieren que las entidades de intermediación financiera reconozcan provisiones por aquellos bienes muebles e inmuebles obtenidos en dación de pago de acuerdo con los siguientes criterios: los bienes muebles se provisionan en un plazo de dos años, iniciando de forma lineal a partir del plazo de seis meses de que el bien sea adjudicado; los bienes inmuebles se provisionan en un plazo de tres años de forma lineal, luego de transcurrido el primer año de su entrada en los libros; y los títulos de valores siguen la base de provisión de las inversiones. Ambos criterios, contando a partir de 120 días después de la fecha de la sentencia de adjudicación del bien o del contrato de dación de pago debidamente legalizado. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que estos activos sean provisionados cuando exista deterioro en su valor.

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.25 Diferencias significativas con las Normas de Contabilidad NIIF (continuación)

iv) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son provisionados conforme a la clasificación otorgada al capital correlativo, mientras que los rendimientos por cobrar con una antigüedad superior a los 90 días son provisionados en un 100 %. Los rendimientos generados a partir de estas fechas no son reconocidos en los estados financieros, se suspende el devengo y se contabilizan en cuentas de orden. De conformidad con las Normas de Contabilidad NIIF, aplican los mismos criterios que para la provisión sobre cartera de créditos, considerando que los rendimientos por cobrar continúan su devengo basado en su valor en libros, neto de deterioro.

v) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del estado de situación financiera. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio a la cual el Banco tuvo acceso a la fecha del estado de situación financiera.

vi) La Superintendencia de Bancos requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo, al momento de ejecutarse su garantía, sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado. Las Normas de Contabilidad NIIF solo requieren provisión cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o exista deterioro.

vii) De acuerdo con las prácticas bancarias, las comisiones diferidas por operaciones de créditos se incluyen como parte del renglón de otros pasivos en los estados financieros. Las Normas de Contabilidad NIIF establecen que estas comisiones forman parte integral de la tasa de interés efectiva del instrumento financiero relacionado y como tal, se tratan como un ajuste a dicha tasa de interés efectiva.

viii) La Superintendencia de Bancos requiere que las mejoras a propiedades arrendadas, los programas de computadoras y las plusvalías, sean previamente autorizadas por dicho organismo para ser registradas como propiedades, muebles y equipos y activos intangibles, respectivamente, y que se clasifiquen como activos diversos hasta que se obtenga dicha aprobación. La Superintendencia de Bancos indica el monto que podría contabilizarse y el plazo máximo de amortización durante el cual se permitirá el diferimiento. De acuerdo con el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, las entidades de intermediación financiera disponen de un plazo de seis meses para remitir la solicitud de autorización a la Superintendencia de Bancos para el diferimiento de programas de computadoras, contados a partir de su puesta en funcionamiento de estos. Si la entidad no realiza la solicitud en el plazo establecido, debe llevar a gastos la totalidad de los desembolsos realizados. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que estas partidas sean registradas como propiedades, muebles y equipos y activos intangibles, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.25 Diferencias significativas con las Normas de Contabilidad NIIF (continuación)

ix) El Banco determina la vida útil estimada de las propiedades, muebles y equipos al momento de su adquisición, y registra en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que el valor residual y la vida útil de un activo sea revisado, como mínimo, al término de cada período anual, y si las expectativas difieren de las estimaciones previas, se realicen los cambios en estimados correspondientes.

x) La Superintendencia de Bancos considera tres categorías de inversiones: a negociar; disponibles para la venta y mantenidas a su vencimiento. Mediante circulares emitidas por la Superintendencia de Bancos durante los años 2022 y 2023, el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones fue aplazado, por tanto, al 31 de diciembre de 2023 y 2024, todas las inversiones están medidas a su costo amortizado. Posteriormente, mediante la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria de fecha 20 de febrero de 2025, se aprobó la entrada en vigor el uso del valor razonable para medir las inversiones clasificadas como disponibles para la venta y a negociar a partir del 1ro. de enero de 2026, sujeto al cronograma de plazos que emita la Superintendencia de Bancos (véase nota 29). Las Normas de Contabilidad NIIF establecen tres categorías de instrumentos de deuda: costo amortizado, valor razonable con cambios en otros resultados integrales (patrimonio) y valor razonable con cambios en resultados y dependiendo de su categoría se miden al costo amortizado o al valor razonable. Dicha clasificación depende del modelo de negocio para la gestión de los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales.

xi) La provisión para la cartera de inversiones se cuantifica de acuerdo con categorías de riesgo determinadas por la Superintendencia de Bancos, las cuales requieren provisiones específicas, siguiendo los lineamientos del REA. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que el deterioro para las inversiones contabilizadas al costo amortizado sea determinado siguiendo las mismas consideraciones indicadas para la cartera de crédito, indicadas en el literal ii) anterior.

xii) La Superintendencia de Bancos requiere que se califiquen como actividades de inversión los flujos de efectivo de la cartera de préstamos, así como también los dividendos recibidos de otras sociedades, y como actividades de financiamiento los flujos de efectivo de los depósitos de clientes. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de las actividades de operación, a excepción de los dividendos recibidos, para los que solo lo permite, pero no lo requiere.

xiii) El Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas requiere para las operaciones con derivados: i) análisis de sensibilidad para cada tipo de riesgo de mercado al que está expuesta al cierre del ejercicio, indicando cómo se hubiesen visto afectados los resultados o el patrimonio, por cambios posibles en la variable relevante de riesgo; ii) métodos y supuestos utilizados para el análisis de sensibilidad; iii) cambios que se introdujeron al método utilizado en el ejercicio anterior, si lo hubo, y las razones del cambio. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren esto para todos los instrumentos financieros y no solo para las operaciones con derivados.

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.25 Diferencias significativas con las Normas de Contabilidad NIIF (continuación)

xiv) La Superintendencia de Bancos autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito, con o sin garantía, cuando ingresa a cartera vencida y se encuentre 100 % provisionado, excepto los créditos a vinculados que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones. De acuerdo con las Normas de Contabilidad NIIF, una entidad reducirá directamente el importe en libros de un activo financiero cuando esta no tenga expectativas razonables de recuperar un activo financiero en su totalidad o una parte de este.

xv) La regulación bancaria vigente requiere que las entidades de intermediación financiera reconozcan como gastos en los libros del arrendatario, los pagos originados por los arrendamientos operativos contratados en la medida en que los mismos son devengados. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que en los libros del arrendatario los arrendamientos operativos se reconozcan de la forma siguiente:

a) Al inicio del arrendamiento en los libros del arrendatario se debe reconocer un activo por el derecho a uso del activo objeto del arrendamiento y un pasivo financiero por la obligación contraída en el arrendamiento.

b) Posterior al reconocimiento inicial, el activo se amortiza de manera lineal durante la vigencia del arrendamiento y el pasivo varía para reflejar los pagos realizados por el arrendamiento y los intereses generados por el mismo; y

c) En el estado de resultados, los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuestos por el gasto de la amortización del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.

xvi) Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que los Bancos capitalicen los costos por préstamos que sean directamente atribuibles a la construcción de un activo apto, como parte del costo de dicho activo. Las disposiciones vigentes de la Superintendencia de Bancos no permiten esta práctica.

xvii) Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que cuando una entidad aplique una política contable retroactivamente o realice una reexpresión retroactiva de partidas en sus estados financieros, o cuando reclasifique partidas en sus estados financieros, presentará, a modo comparativo, como mínimo, tres estados de situación financiera: al 1ro. de enero del año comparativo, 31 de diciembre del año comparativo y 31 de diciembre del año actual. La Superintendencia de Bancos no requiere la presentación comparativa de un tercer año.

xviii) Existen diferencias entre la presentación y ciertas revelaciones de los estados financieros, según las Normas de Contabilidad NIIF y las requeridas o autorizadas por la Superintendencia de Bancos.

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.25 Diferencias significativas con las Normas de Contabilidad NIIF (continuación)

Los efectos de estas diferencias sobre los estados financieros entre las bases de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos y las Normas de Contabilidad NIIF no han sido cuantificados.

2.26 Cambio en política contable, estimaciones contables y corrección de errores

Con efectividad a partir del 1ero. de enero de 2024 entró en vigor la Circular SB núm. 019/22, de fecha 26 de diciembre de 2022, la cual requiere el diferimiento de las comisiones por operaciones de créditos devengadas a partir del 1ero. de enero de 2024, según se explica en la nota 2.16. Dicha circular no requiere la aplicación retrospectiva de dicho diferimiento y consecuentemente, el Banco solo reconoció el impacto de esta circular en el año 2024.

3 Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo consisten en:

	2024	2023
Caja	194,222,589	186,248,304
Banco Central Rep. Dom.	983,571,670	858,483,689
Bancos del país (a)	405,173,486	255,976,095
Equivalentes de efectivo (b)	680,974,406	576,295,408
Rendimientos por cobrar	4,795,667	1,274,579
	2,268,737,818	**1,878,278,075**

(a) Al 31 de diciembre 2024 y 2023 estos fondos incluyen USD18,395 y USD51,577, respectivamente.

(b) Al 31 de diciembre 2024 y 2023, incluyen certificados de depósitos con vencimiento original igual o inferior a tres meses por DOP680,000,000 y DOP550,000,000, respectivamente, los cuales generan una tasa de interés entre 11.00 % a 13.75 %, en ambas fechas.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 el encaje legal requerido asciende a DOP763,739,269 y DOP676,789,197, respectivamente. A esa fecha, el Banco mantenía, para fines de cobertura de encaje legal, efectivo en el Banco Central por DOP664,562,349 y DOP499,136,605, respectivamente, y cartera de créditos en sectores productivos por DOP124,171,305 y DOP209,584,314, respectivamente.

4 Inversiones

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las inversiones del Banco se detallan como sigue:

Tipo de inversión	Emisor	Monto DOP	Tasa de interés promedio ponderada	Vencimiento
31 de diciembre de 2024				
a) Inversiones disponibles para la venta:				
Bonos	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana (i)	202,074,455	11.22 %	2026 hasta 2036
Notas de renta fija	Banco Central de la República Dominicana (i)	643,974,934	9.07 %	2025 hasta 2027
	Subtotal	**846,049,389**		
Rendimientos por cobrar		18,809,615		
	Total	**864,859,004**		
b) Inversiones mantenidas hasta su vencimiento:				
Depósito a Plazo	Asociación Popular de Ahorros y Préstamos	100,000,000	13.00 %	2025
Rendimientos por cobrar		701,111		
	Total	**100,701,111**		
Provisión para inversiones		(8,360,000)		
	Total inversiones	**957,200,115**		

4 Inversiones (continuación)

Tipo de inversión	Emisor	Monto DOP	Tasa de interés promedio ponderada	Vencimiento
31 de diciembre de 2023				
a) Inversiones disponibles para la venta:				
Bonos	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana (i)	142,685,377	11.63 %	2026 hasta 2036
Notas de renta fija	Banco Central de la República Dominicana (i)	335,234,498	9.62 %	2024 hasta 2027
	Subtotal	**477,919,875**		
Rendimientos por cobrar		17,502,096		
	Total	**495,421,971**		
b) Inversiones mantenidas hasta su vencimiento:				
Bonos	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana (i)	26,100,593	10.25 %	2024
Notas de renta fija	Banco Central de la República Dominicana (i)	5,259,806	11.00 %	2024
	Subtotal	**31,360,399**		
Rendimientos por cobrar		1,337,803		
	Total	**32,698,202**		
Provisión para inversiones		(6,112,222)		
	Total inversiones	**522,007,951**		

(i) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 incluyen inversiones en bonos del Ministerio de Hacienda de la República Dominicana, letras y notas de renta fija del Banco Central por DOP25,000,000 y DOP21,250,000, respectivamente, los cuales están cedidos en garantías del Programa de Crédito San Juan. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, incluye montos por DOP543,680,000 y DOP654,785,785, respectivamente, que fungen como garantía de préstamos recibidos a través de la Ventanilla de Facilidad de Liquidez Rápida con el Banco Central de la República Dominicana (ver nota 13).

5 Cartera de créditos

(a) El desglose de la modalidad de la cartera por tipo de créditos al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se presenta a continuación:

	2024	2023
Créditos comerciales		
Préstamos	5,098,568,905	4,614,317,893
Créditos de consumo		
Préstamos de consumo	5,628,303,569	4,821,021,373
Créditos hipotecarios		
Adquisición de viviendas	7,921,243	-
Subtotal	10,734,793,717	9,435,339,266
Rendimientos por cobrar	295,713,765	264,868,196
Provisiones para créditos y Rendimientos por cobrar	(270,716,911)	(243,030,172)
Total	**10,759,790,571**	**9,457,177,290**

Los plazos de los créditos son diversos, oscilan entre 2 y 122 meses para los créditos comerciales, entre 2 y 181 meses para los créditos de consumo y entre 60 y 108 meses para los créditos de hipotecarios al 31 de diciembre de 2024; y entre 2 y 122 meses para los créditos comerciales, entre 2 y 121 meses para los créditos de consumo, no se contaban con créditos hipotecarios al 31 de diciembre de 2023.

Estos préstamos generan intereses anuales sobre el saldo insoluto de acuerdo con las tasas de interés de las facilidades que oscilan entre 8 % y 49 % al 31 de diciembre de 2024; y entre 8 % y 50 % al 31 de diciembre de 2023.

(b) La condición de la cartera de créditos es:

	2024	2023
Créditos comerciales:		
Vigentes (i)	2,612,399,350	2,498,127,216
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	4,975,635	4,094,997
Vencidos (más de 90 días) (iv)	44,206,046	38,212,531
Cobranza judicial (v)		
Vencidos (más de 90 días) (iv)	1,157,315	20,008,457
Reestructurada (ii)		
Vigentes (i)	45,083	88,443
Subtotal	2,662,783,429	2,560,531,644

5 Cartera de créditos (continuación)

	2024	2023
Créditos microempresas:		
Vigentes (i)	2,406,420,925	2,034,021,453
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	835,228	368,639
Vencidos (más de 90 días) (iv)	20,474,647	19,319,533
Cobranza judicial (v)		
Vencidos (más de 90 días) (iv)	8,054,676	-
Restructurada (ii)		
Vigentes (i)	-	76,624
Subtotal	2,435,785,476	2,053,786,249
Créditos de consumo:		
Vigentes (i)	5,541,493,889	4,757,589,543
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	6,419,209	5,643,471
Vencidos (más de 90 días) (iv)	74,085,096	57,763,264
Cobranza judicial (v)		
Vencidos (más de 90 días) (iv)	6,305,375	-
Reestructurada (ii)		
Vigentes (i)	-	25,095
Subtotal	5,628,303,569	4,821,021,373
Créditos hipotecarios:		
Vigentes (i)	7,921,243	-
Rendimiento por cobrar:		
Vigentes (i)	279,068,921	249,001,940
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	3,362,299	2,779,900
Vencidos (más de 90 días) (iv)	12,552,296	11,042,494
Cobranza judicial (v)		
Vencidos (más de 90 días) (iv)	729,408	2,039,520
Reestructurada (ii)		
Vigentes (i)	841	4,342
Subtotal	295,713,765	264,868,196
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	(270,716,911)	(243,030,172)
Total	**10,759,790,571**	**9,457,177,290**

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO FONDESA, S. A. (BANFONDESA)

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

5 Cartera de créditos (continuación)

i. Representan créditos que se encuentran al día en el cumplimiento del plan de pago pactado o que no presentan atrasos mayores de 30 días, contados a partir de la fecha en que se hayan hecho exigibles sus pagos.

ii. Representan capital y rendimientos por cobrar de préstamos que presentan un deterioro en la capacidad de pago del deudor o del comportamiento de pago, y se les han cambiado los términos y condiciones de pago, resultando en una variación en la tasa de interés y/o el plazo de vencimiento del contrato original del préstamo, así como los créditos que se originan en la capitalización de rendimientos, comisiones por moras y otros cargos de un crédito anterior.

iii. Corresponden a cuotas de capital y rendimientos que presentan atrasos de 31 a 90 días con respecto al día en que debió ser efectuado el pago de capital.

iv. Corresponde al total de capital y rendimientos que presentan atrasos en sus pagos de capital por un plazo mayor de 90 días. Para los créditos pagaderos en cuotas estos son llevados a cartera vencida mediante el mecanismo de arrastre, considerando los atrasos mayores a 90 días en el pago de las cuotas.

v. Corresponden a las cuotas de capital y rendimientos de los créditos que se encuentran en proceso de cobro por la vía judicial.

(c) Por tipo de garantía:

	2024	2023
Con garantías polivalentes (i)	3,381,843,238	2,718,844,365
Con garantías no polivalentes (ii)	27,613,729	30,939,030
Sin garantía (iii)	7,325,336,750	6,685,555,871
	10,734,793,717	9,435,339,266
Rendimientos por cobrar	295,713,765	264,868,196
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	(270,716,911)	(243,030,172)
	10,759,790,571	**9,457,177,290**

i. Se consideran polivalentes las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso múltiple y presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta. Estas garantías son consideradas entre 50 % y 100 % de su valor para fines de la cobertura de los riesgos que respaldan, según sea la garantía. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 estas garantías son consideras según el siguiente detalle:

5 Cartera de créditos (continuación)

Tipo de garantía	Porcentaje de admisión
Títulos representativos de deuda emitidos o garantizados por el Estado dominicano (Banco Central y Ministerio de Hacienda) (a)	100
Títulos representativos de deuda emitidos por entidades de intermediación financiera (a)	100
Depósitos a plazo en moneda nacional o extranjera de la propia entidad de intermediación financiera (a)	95
Depósitos a plazo en moneda nacional o extranjera de otras entidades de intermediación financiera (a)	95
Avales o fianzas, cartas de crédito irrevocables y cartas de crédito *stand-by*	95
Certificados de garantías recíprocas	80
Acciones de sociedades cotizadas	50
Cuotas de participación de fondos de inversión (b)	-
Solares o terrenos	80
Solares o terrenos exclusivos para fines agropecuarios	80
Edificios residenciales, viviendas o apartamentos	80
Edificios y locales comerciales	80
Hoteles en operación	80
Proyectos hoteleros en construcción	70
Naves industriales	80
Aeronaves	80
Vehículos de motor con antigüedad menor a cinco años	50
Equipos de energías renovables	80
Maquinarias y equipos de uso múltiple	70
Warrants de inventario	90
Certificados de garantía fiduciaria (c)	-
Flujos de fideicomisos de fuentes de pago	50

(a) Para los depósitos en efectivo e instrumentos financieros cuya denominación de moneda (local o extranjera) sea diferente a la moneda del crédito que están garantizando, el porcentaje de admisibilidad debe disminuirse un 10 %.

(b) El porcentaje de admisibilidad de las cuotas en participación de fondos de inversiones, así como su clasificación en polivalentes o no polivalentes, se establecen de acuerdo con los activos que conforman el patrimonio.

(c) El porcentaje de admisibilidad de las garantías fiduciarias, así como su clasificación en polivalentes o no polivalentes, se establecen de acuerdo con el bien del patrimonio fideicomitido.

5 Cartera de créditos (continuación)

ii. Garantías no polivalentes son garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por tanto, presentan características que las hacen de difícil realización dado su origen especializado. Estas garantías son consideradas, según su tipo, entre un 50 % y un 60 % de su valor para la cobertura de riesgos de los créditos que respaldan.

iii. En este renglón se consideran como préstamos sin garantía aquellos garantizados por endoso de pólizas de seguros y avales.

d) Por origen de los fondos:

	2024	2023
Propios	10,405,631,353	9,147,000,148
Otros organismos internacionales	24,492,560	20,637,419
Préstamos y descuentos negociados con el Banco Central de la República Dominicana	304,669,804	267,701,699
	10,734,793,717	9,435,339,266
Rendimientos por cobrar	295,713,765	264,868,196
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	(270,716,911)	(243,030,172)
	10,759,790,571	**9,457,177,290**

e) Por plazos:

	2024	2023
Corto plazo (hasta un año)	411,653,597	295,082,515
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años)	5,622,455,784	4,358,049,728
Largo plazo (más de tres años)	4,700,684,336	4,782,207,023
	10,734,793,717	9,435,339,266
Rendimientos por cobrar	295,713,765	264,868,196
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	(270,716,911)	(243,030,172)
	10,759,790,571	**9,457,177,290**

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO FONDESA, S. A. (BANFONDESA)

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

5 Cartera de créditos (continuación)

f) Por sectores económicos:

	2024	2023
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	724,134,557	693,188,438
Pesca	21,592,231	29,230,593
Industria manufacturera	171,578,154	155,954,640
Construcción	272,630,815	222,711,903
Comercio al por mayor y al por menor	1,930,573,582	1,812,869,190
Alojamiento y servicios de comida	283,174,365	257,375,167
Actividades financieras y de seguro	22,762,818	26,873,071
Actividades inmobiliarias, alquiler y actividades empresariales	484,340,099	448,361,654
Administración pública y defensa	30,241,178	15,703,082
Actividades de los hogares en calidad de empleadores	50,018,473	46,813,179
Enseñanza	65,066,027	58,289,415
Servicios sociales y relacionados con la salud humana	29,050,559	26,998,088
Transporte, almacenamiento y comunicación	511,258,959	467,169,837
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	502,011,414	352,607,429
Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales	50,391	94,657
Explotación de minas y canteras	85,283	77,550
Consumo de bienes y servicios	5,636,224,812	4,821,021,373
	10,734,793,717	9,435,339,266
Rendimientos por cobrar	295,713,765	264,868,196
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	(270,716,911)	(243,030,172)
	10,759,790,571	**9,457,177,290**

6 Cuentas por cobrar

Un resumen de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se presenta como sigue:

	2024	2023
Anticipos a proveedores	9,919,528	2,354,622
Depósitos en garantía	9,300,434	8,658,426
Erogaciones por recuperar (a)	22,333,358	19,041,613
Otras (b)	7,002,847	18,738,245
	48,556,167	**48,792,906**

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO FONDESA, S. A. (BANFONDESA)

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

6 Cuentas por cobrar (continuación)

(a) Corresponden a las cuotas de primas por cobrar a los clientes por concepto de pólizas de seguros de cartera y seguros de vida del deudor, las cuales se manejan a través de compañías aseguradoras.

(b) Al 31 de diciembre de 2023 incluye saldos por cobrar por pagos realizados a terceros por cuenta de la relacionada.

7 Bienes recibidos en recuperación de créditos

Un resumen de los bienes recibidos en recuperación de créditos al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es como sigue:

	2024	2023
Mobiliario y equipos	-	700,000
Bienes inmuebles	22,245,141	9,273,440
	22,245,141	9,973,440
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	(16,455,260)	(4,201,940)
	5,789,881	**5,771,500**

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 los bienes recibidos en recuperación de créditos por antigüedad consisten en:

	Monto	Provisión
2024		
Hasta 40 meses:		
Bienes inmuebles	**22,245,141**	**(16,455,260)**
2023		
Hasta 40 meses:		
Mobiliario y equipos	700,000	(191,667)
Bienes inmuebles	9,273,440	(4,010,273)
Total	**9,973,440**	**(4,201,940)**

8 Propiedades, muebles y equipos

Un movimiento de las propiedades, muebles y equipos al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es como sigue:

	Terrenos	Edificaciones	Mejoras a propiedades arrendadas	Equipos de transporte	Otros muebles y equipos	Muebles, equipos y enseres	Construcción en proceso (i)	Total
2024								
Valor bruto al 1ro. de enero de 2024	26,814,180	185,947,114	31,117,269	19,806,256	86,301,016	72,993,333	59,086,686	482,065,854
Adquisiciones	-	619,156	2,207,639	7,176,502	10,229,068	12,563,626	11,345,079	44,141,070
Retiros y descargos (ii)	-	-	-	(1,450,508)	(3,187,318)	(4,280,733)	-	(8,918,559)
Transferencias	-	39,510,144	313,957	-	20,941,288	7,477,073	(68,242,462)	-
Valor bruto al 31 de diciembre de 2024	26,814,180	226,076,414	33,638,865	25,532,250	114,284,054	88,753,299	2,189,303	517,288,365
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2024	-	(29,854,744)	(23,351,343)	(7,826,060)	(29,535,420)	(30,137,036)	-	(120,704,603)
Gasto de depreciación	-	(10,721,474)	(3,491,973)	(5,762,661)	(16,126,695)	(19,943,799)	-	(56,046,602)
Retiros y descargos (ii)	-	-	-	1,450,508	3,187,318	4,280,733	-	8,918,559
Valor al 31 de de diciembre de 2024	-	(40,576,218)	(26,843,316)	(12,138,213)	(42,474,797)	(45,800,102)	-	(167,832,646)
Propiedades, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2024	**26,814,180**	**185,500,196**	**6,795,549**	**13,394,037**	**71,809,257**	**42,953,197**	**2,189,303**	**349,455,719**
2023								
Valor bruto al 1ro. de enero de 2023	26,814,180	126,666,258	28,017,625	14,616,499	82,559,547	63,102,903	49,887,873	391,664,885
Adquisiciones	-	699,125	-	7,396,257	4,529,780	17,271,659	82,842,298	112,739,119
Retiros y descargos (ii)	-	-	-	(2,206,500)	(10,730,928)	(9,400,722)	-	(22,338,150)
Transferencias	-	58,581,731	3,099,644	-	9,942,617	2,019,493	(73,643,485)	-
Valor bruto al 31 de diciembre de 2023	26,814,180	185,947,114	31,117,269	19,806,256	86,301,016	72,993,333	59,086,686	482,065,854

8 Propiedades, muebles y equipos (continuación)

	Terrenos	Edificaciones	Mejoras a propiedades arrendadas	Equipos de transporte	Otros muebles y equipos	Muebles, equipos y enseres	Construcción en proceso (i)	Total
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2023	-	(22,921,306)	(20,462,722)	(6,084,271)	(26,492,093)	(22,406,985)	-	(98,367,377)
Gasto de depreciación	-	(6,933,438)	(2,888,621)	(3,948,289)	(13,756,988)	(17,109,324)	-	(44,636,660)
Retiros y descargos (ii)	-	-	-	2,206,500	10,713,661	9,379,273	-	22,299,434
Valor al 31 de diciembre de 2023	-	(29,854,744)	(23,351,343)	(7,826,060)	(29,535,420)	(30,137,036)	-	(120,704,603)
Propiedades, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2023	**26,814,180**	**156,092,370**	**7,765,926**	**11,980,196**	**56,765,596**	**42,856,297**	**59,086,686**	**361,361,251**

i. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 corresponde, básicamente, a remodelaciones menores de siete (7) sucursales y unidades de apoyo.

ii. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 incluye activos en uso con un costo residual en libros de DOP1, los cuales fueron transferidos a cuentas de orden de acuerdo con lo establecido en el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.

9 Otros activos

Un detalle de este renglón al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es como sigue:

	2024	2023
a) Impuesto sobre la renta diferido (nota 16)	34,269,819	27,360,648
b) Pagos anticipados:		
Seguros pagados por anticipado	56,631	47,279
Impuesto pagado por adelantado (i)	42,605,737	48,006,464
Otros pagos por anticipado (ii)	28,133,602	17,953,402
Subtotal	70,795,970	66,007,145

9 Otros activos (continuación)

	2024	2023
c) Intangibles:		
Software	56,218,377	56,218,377
Amortización acumulada de softwares	(56,218,377)	(56,218,377)
Subtotal	-	-
d) Bienes diversos:		
Biblioteca y obras de arte	3,510,663	3,510,663
Total	**108,576,452**	**96,878,456**

(i) El 21 de diciembre de 2020 las entidades de intermediación financiera, representadas por los gremios que las representan, firmaron un acuerdo con el Ministerio de Hacienda y la Dirección General de Impuestos Internos, según el cual, el Banco realizó un pago anticipado a cuenta del impuesto sobre la renta (ISR) por DOP53,340,516, pagaderos en cuatro cuotas trimestrales iguales a partir del año 2021. Este pago anticipado podría ser deducido de los compromisos de impuestos sobre la renta futuros del Banco, por un período de 10 años a partir del año 2022. Esta deducción será en proporción de un 5 % para los años 2022 y 2023, y 11.25 % para los años comprendidos desde el año 2024 hasta el año 2031.

(ii) Corresponde básicamente a depósitos de arrendamientos de sucursales y fianzas de garantías.

10 Resumen de provisiones para activos riesgosos

Un movimiento de las provisiones para activos riesgosos se presenta a continuación:

	Cartera de créditos	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Bienes recibidos en recuperación de créditos	Total
31 de diciembre de 2024					
Saldos al 1ro. enero de 2024	225,142,655	6,000,000	17,999,739	4,201,940	253,344,334
Constitución de provisiones	106,059,490	3,160,000	9,078,167	3,283,284	121,580,941
Castigos contra Provisiones	(71,666,120)	-	(7,726,984)	-	(79,393,104)

10 Resumen de provisiones para activos riesgosos (continuación)

	Cartera de créditos	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Bienes recibidos en recuperación de créditos	Total
31 de diciembre de 2024					
Transferencia de provisiones	(6,544,646)	(1,000,000)	(1,425,390)	8,970,036	-
Saldos al 31 de diciembre de 2024	252,991,379	8,160,000	17,925,532	16,455,260	295,532,171
Provisiones mínimas exigidas (a)	219,170,566	8,100,000	12,281,252	16,051,145	255,602,963
Exceso de provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2024 (b)	**33,820,813**	**60,000**	**5,644,280**	**404,115**	**39,929,208**
31 de diciembre de 2023					
Saldos al 1ro. enero de 2023	159,594,674	5,512,222	23,585,699	1,551,940	190,244,535
Constitución de provisiones	103,707,275	600,000	10,444,965	2,650,000	117,402,240
Castigos contra provisiones	(49,051,885)	-	(5,250,556)	-	(54,302,441)
Transferencia de provisiones	10,892,591	(112,222)	(10,780,369)	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	225,142,655	6,000,000	17,999,739	4,201,940	253,344,334
Provisiones mínimas exigidas (a)	191,304,637	5,800,000	16,235,393	4,126,413	217,466,443
Exceso de provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2023 (b)	**33,838,018**	**200,000**	**1,764,346**	**75,527**	**35,877,891**

a) Corresponde a las provisiones determinadas en la autoevaluación al 31 de diciembre de 2024 y 2023 siguiendo los lineamientos del REA.

b) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 los excesos de provisiones sobre la cartera de créditos y rendimientos por cobrar están registrados en otras provisiones de acuerdo con las disposiciones de la Superintendencia de Bancos, según lo establece la Circular núm. CSB-REG-202300005, emitida el 10 de agosto de 2023.

11 Depósitos del público

Los depósitos del público al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se detallan como sigue:

(a) Por tipo

	2024		2023	
	Moneda nacional DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda nacional DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)
De ahorro	2,713,104,415	2.52	2,267,418,263	2.50
A plazo	6,185,627,142	10.21	5,176,607,628	9.54
Intereses por pagar	29,529,418	-	24,788,005	-
	8,928,260,975	**7.86**	**7,468,813,896**	**7.40**

(b) Por sector

Público no financiero	20,000,000	10.75	20,000,000	10.13
Privado no financiero	8,878,731,557	7.86	7,424,025,891	7.39
Intereses por pagar	29,529,418	-	24,788,005	-
	8,928,260,975	**7.86**	**7,468,813,896**	**7.40**

(c) Por plazo de vencimiento

De 0 a 15 días	3,023,221,250	3.40	2,399,840,949	2.93
De 16 a 30 días	320,392,774	2.50	107,275,134	8.87
De 31 a 60 días	504,870,001	10.97	425,656,237	10.13
De 61 a 90 días	718,359,975	11.21	401,100,776	9.77
De 91 a 180 días	1,348,451,914	10.63	1,261,714,687	10.49
De 181 a 360 días	1,564,137,804	9.66	1,387,135,545	9.14
A más de un año	1,419,297,839	9.21	1,461,302,563	8.87
Intereses por pagar	29,529,418	-	24,788,005	-
	8,928,260,975	**7.86**	**7,468,813,896**	**7.40**

11 Depósitos del público (continuación)

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 los depósitos del público incluyen montos restringidos por los siguientes conceptos:

	Cuentas inactivas	Fondos embargados	Depósitos en garantia	Total
31 de diciembre de 2024				
Depósitos del público:				
De ahorro	80,424,873	6,593,690	-	87,018,563
A plazo	-	-	330,174,429	330,174,429
	80,424,873	**6,593,690**	**330,174,429**	**417,192,992**
31 de diciembre de 2023				
Depósitos del público:				
De ahorro	65,515,502	8,725,771	-	74,241,273
A plazo	-	-	240,671,666	240,671,666
	65,515,502	**8,725,771**	**240,671,666**	**314,912,939**

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los depósitos del público incluyen montos de cuentas inactivas según el siguiente detalle:

	Plazo de 3 a 10 años	
	2024	2023
Depósitos del público:		
De ahorro	**80,424,873**	**65,515,502**

12 Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

Un resumen de los depósitos de entidades financieras del país y del exterior al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se presenta como sigue:

a) Por tipo

	2024		2023	
	Moneda nacional DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda nacional DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)
De ahorro	8,778,766	2.50	7,151,337	2.50
A plazo	1,042,524,641	12.68	1,084,869,248	11.04
Intereses por pagar	5,562,496	-	5,936,505	-
	1,056,865,903	**12.60**	**1,097,957,090**	**10.97**

12 Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (continuación)

b) Por plazo de vencimiento

	2024		2023	
	Moneda nacional DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda nacional DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)
De 0 a 15 días	75,121,808	12.44	210,236,336	11.20
De 16 a 30 días	74,000,000	12.62	74,000,000	10.87
De 31 a 60 días	196,391,187	12.00	172,364,684	10.35
De 61 a 90 días	422,986,287	13.30	290,370,883	11.25
De 91 a 180 días	218,995,750	12.64	163,211,547	11.38
De 181 a 360 días	23,808,375	10.97	181,837,135	10.61
A más de un año	40,000,000	9.13	-	-
Intereses por pagar	5,562,496	-	5,936,505	-
	1,056,865,903	12.60	1,097,957,090	10.97

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco no mantenía depósitos de entidades financieras del país y del exterior, restringidos por embargos, pignorados o inactivos.

13 Fondos tomados a préstamo

Un resumen de los fondos tomados a préstamo al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es como sigue:

Acreedores	Modalidad	Garantía	Tasa promedio ponderada	Plazo	Saldo
31 de diciembre de 2024					
a) Banco Central de la República Dominicana (i):					
Ventanilla de Facilidad de Liquidez Rápida	Préstamo	Bonos	3.00 %	2025 hasta 2029	265,672,592
Otras obligaciones con el Banco Central	Préstamo	Bonos	2.50 %	2025 hasta 2031	15,596,267
Subtotal					281,268,859

13 Fondos tomados a préstamo (continuación)

Acreedores	Modalidad	Garantía	Tasa promedio ponderada	Plazo	Saldo
31 de diciembre de 2024					
b) Entidades financieras del país:					
Banco Popular Dominicano	Préstamo	Sin garantía	13.00 %	2025	100,000,000
Banco Popular Dominicano	Préstamo	Sin garantía	13.00 %	2025	100,000,000
Banco de Desarrollo y Exportaciones (BANDEX)	Préstamo	Sin garantía	11.00 %	2028	79,728,757
Banco de Desarrollo y Exportaciones (BANDEX)	Préstamo	Sin garantía	11.00 %	2028	31,314,080
Subtotal					311,042,837
c) Entidades financieras del exterior (ii):					
Banco Europeo de Inversiones	Préstamo	Sin garantía	4.07 %	2026	42,546,768
Banco Europeo de Inversiones	Préstamo	Sin garantía	11.01 %	2028	287,820,000
Banco Europeo de Inversiones	Préstamo	Sin garantía	6.52 %	2029	72,716,110
Banco Europeo de Inversiones	Préstamo	Sin garantía	11.67 %	2029	346,702,850
Subtotal					749,785,728
Intereses por pagar					23,174,572
Total					**1,365,271,996**
31 de diciembre de 2023					
a) Banco Central de la República Dominicana (i):					
Ventanilla de Facilidad de Liquidez Rápida	Préstamo	Bonos	3.00 %	2024 hasta 2025	129,945,738
b) Entidades financieras del país:					
Banco Popular Dominicano	Préstamo	Sin garantía	11.00 %	2024	200,000,000
Banco de Desarrollo y Exportaciones (BANDEX)	Préstamo	Sin garantía	11.00 %	2028	136,426,732
Subtotal					336,426,732

13 Fondos tomados a préstamo (continuación)

Acreedores	Modalidad	Garantía	Tasa promedio ponderada	Plazo	Saldo
31 de diciembre de 2023					
c) Entidades financieras del exterior (ii):					
Banco Europeo de Inversiones	Préstamo	Sin garantía	4.07 %	2026	62,580,209
Banco Europeo de Inversiones	Préstamo	Sin garantía	6.52 %	2029	84,700,000
Banco Europeo de Inversiones	Préstamo	Sin garantía	11.01 %	2028	287,820,000
Subtotal					435,100,209
Intereses por pagar					7,458,576
Total					**908,931,255**

(i) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 corresponde financiamientos obtenidos a través de la ventanilla de Facilidad de Liquidez Rápida (FLR), habilitada por el Banco Central de la República Dominicana con el objetivo de otorgar financiamientos al sector MYPYMES, sectores productivos y a hogares a una tasa interés fija no mayor a un 9 % y plazos entre dos y cinco años. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, estos fondos están garantizados con inversiones del Ministerio de Hacienda de la República Dominicana y del Banco Central de la República Dominicana ascendente a DOP543,680,000 y DOP654,785,785, respectivamente.

(ii) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco Europeo de Inversiones (BEI) tiene requisitos e índices financieros, tales como: solvencia, pérdidas respecto a operaciones fallidas, apalancamiento, cartera afectada, así como otros parámetros no financieros, con los cuales debe cumplir el Banco y reportar a la mencionada entidad en fechas previamente convenidas.

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 los intereses generados por los fondos tomados a préstamo ascienden a DOP102,053,950 y DOP55,730,770, respectivamente, y se presentan formando parte de los gastos financieros en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 el Banco no está expuesto a riesgo cambiario en los préstamos bancarios con instituciones financieras del exterior, ya que aquellos originados en moneda extranjera en el momento en que se desembolsan son convertidos a pesos dominicanos (DOP) a la tasa de cambio vigente a esa fecha y, por ende, los repagos son realizados en pesos dominicanos (DOP) a la misma tasa en que fueron recibidos.

14 Valores en circulación

Los valores en circulación al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se detallan como sigue:

(a) Por tipo

	2024		2023	
	Monto nacional DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)	Monto nacional DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)
Bonos (i)	-	-	300,000,000	5.75
Intereses por pagar	-	-	330,822	-
	-	**-**	**300,330,822**	**5.75**
(b) Por sector				
Privado no financiero	-	-	95,858,223	5.75
Financiero	-	-	204,141,777	5.75
Intereses por pagar	-	-	330,822	-
	-	**-**	**300,330,822**	**5.75**
(c) Por plazo de vencimiento				
A más de un año	-	-	300,000,000	5.75
Intereses por pagar	-	-	330,822	-
	-	**-**	**300,330,822**	**5.75**

(i) Al 31 de diciembre de 2024 el Banco no poseía valores en circulación, ya que la emisión de bonos corporativos SIVEM- 135 en el Mercado de Valores de la República Dominicana, por un monto de DOP300 millones, a un plazo de tres años fue redimida a su vencimiento el 25 octubre del año 2024.

15 Otros pasivos

Un detalle de los otros pasivos al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es como sigue:

	2024	2023
Otras obligaciones financieras:		
Depósitos por recaudaciones fiscales	4,899,600	7,145,700
Cargos por pagar obligaciones financieras	82,881,037	58,985,406
Subtotal	87,780,637	66,131,106

15 Otros pasivos (continuación)

	2024	2023
Cuentas por pagar y provisiones:		
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	18,798,198	16,232,760
Impuestos retenidos a terceros por pagar	23,652,609	12,206,622
Bonificación	76,488,139	114,255,419
Honorarios profesionales	5,188,561	5,147,305
Otras provisiones	19,657,785	14,912,853
Otras	20,946,094	12,424,907
Impuesto sobre la renta por pagar (nota 25)	26,474,306	64,412,722
Préstamos pagados por anticipado	132,908,010	105,719,032
Otros créditos diferidos (i)	149,112,546	-
Subtotal	473,226,248	345,311,620
Total otros pasivos	**561,006,885**	**411,442,726**

(i) Corresponde a comisiones cobradas en el proceso de formalización de préstamos, las cuales son registradas en resultados a largo de la vida del préstamo (véase nota 2.26).

16 Patrimonio neto

Un resumen del patrimonio del Banco al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es como sigue:

	Acciones comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto DOP	Cantidad	Monto DOP
Saldos al 31 de diciembre de 2024	20,000,000	2,000,000,000	18,500,000	1,850,000,000
Saldos al 31 de diciembre de 2023	16,000,000	1,600,000,000	15,500,000	1,550,000,000

16 Patrimonio neto (continuación)

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 la estructura de participación accionaria del Banco es como sigue:

Accionistas	Cantidad de acciones	Monto	Participación
2024			
Personas jurídicas - ente relacionado	12,765,000	1,276,500,000	69 %
Personas físicas - entes relacionados	5,735,000	573,500,000	31 %
	18,500,000	**1,850,000,000**	**100 %**
2023			
Personas jurídicas - ente relacionado	10,850,000	1,085,000,000	70 %
Personas físicas - entes relacionados	4,650,000	465,000,000	30 %
	15,500,000	**1,550,000,000**	**100 %**

El valor nominal de las acciones es de DOP100 cada una.

Mediante la Asamblea General Extraordinaria Anual de Accionistas de fecha 23 de abril de 2024 se aprobó lo siguiente:

(a) El incremento del capital pagado del Banco en DOP300,000,000.

(b) La suscripción de DOP300,000,000 en acciones equivalentes a 3,000,000 acciones, con un valor nominal de DOP100, distribuidas entre los accionistas individuales conforme su derecho de suscripción preferente y la proporción de su participación en el capital social acorde a las instrucciones de la acreedora el Fondo para el Desarrollo, Inc.

Estas suscripciones de acciones por DOP300,000,000 se realizaron a través de la capitalización de beneficios.

16.1 Reserva legal

Consiste en los importes no distribuidos de las utilidades y que han sido destinados a la constitución e incremento de reservas establecidas voluntariamente, adicional a la reserva legal.

16 Patrimonio neto (continuación)

16.1 Reserva legal (continuación)

En la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas de fecha 23 de abril de 2024, se aprobó que fuera incluido a la reserva facultativa extraordinaria para cubrir eventos de riesgos inesperados en el futuro, el valor de DOP59,416,599, los cuales fueron transferidos desde los resultados acumulados del ejercicio anterior a otras reservas patrimoniales.

El artículo 47 de la Ley General de Sociedades y Empresas de Responsabilidad Limitada (Ley No. 479-08) requiere que las empresas transfieran, al menos, el 5 % de sus beneficios líquidos para la constitución de una reserva sobre beneficios (reservas patrimoniales), hasta que esta reserva sea igual al 10 % del capital pagado. Esta reserva no está disponible para distribución como dividendos, excepto en caso de disolución del Banco. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 la reserva legal incluida dentro de otras reservas patrimoniales asciende a DOP116,648,832 y DOP90,203,366, respectivamente.

Mediante Acta de Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas, de fecha 23 de abril de 2024, se aprobó la constitución del 5 % de los beneficios netos para la Reserva Legal, en cumplimiento con el artículo 63 de los Estatutos Sociales, y el artículo 47 de la Ley General de las Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada No. 479-08.

16.2 Dividendos

En las Asambleas Generales Ordinarias Anual de Accionistas de fecha 23 de abril de 2024 y 25 de abril de 2023 se aprobó el pago de dividendos en efectivo por DOP125,000,000 y en acciones por DOP300,000,000 y el pago de dividendos en efectivo por DOP100,000,000 y en acciones por DOP250,000,000, respectivamente.

17 Límites legales y relaciones técnicas

Un resumen de los límites legales y relaciones técnicas requeridas por la Autoridad Monetaria y Financiera es como sigue:

Concepto de límite	Según normativa	Según entidad
31 de diciembre de 2024		
Requerimiento mínimo de:		
Encaje legal	763,739,269	788,733,555
Índice de solvencia (a)	10.00 %	17.33 %

17 Límites legales y relaciones técnicas (continuación)

Concepto de límite	Según normativa	Según entidad
31 de diciembre de 2024		
Requerimiento máximo de:		
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantías	620,816,567	14,272,357
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantías reales	310,408,283	5,437,149
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	413,877,711	7,110,168
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía	206,938,856	2,310,814
Global de créditos vinculados	1,034,694,278	242,683,834
Préstamos a funcionarios y empleados	206,938,856	139,381,721
Propiedad, muebles y equipos	2,069,388,555	349,455,719
31 de diciembre de 2023		
Requerimiento mínimo de:		
Encaje legal	676,789,197	708,720,919
Índice de solvencia (a)	10.00 %	15.36 %
Requerimiento máximo de:		
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantías reales	505,057,947	15,239,468
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantías reales	252,528,974	8,204,687
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	336,705,298	1,999,183
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía	168,352,649	1,986,362
Préstamos a funcionarios y empleados	168,352,649	104,885,641
Propiedad, muebles y equipos	1,683,526,490	361,361,251

17 Límites legales y relaciones técnicas (continuación)

(a) Para la determinación del coeficiente de solvencia se aplican los lineamientos establecidos en el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial. En adición, el Banco evalúa periódicamente si su estrategia de capitalización garantiza que, en todo momento, se mantenga un nivel de capital suficiente y adecuado para respaldar los riesgos que asume en el curso de sus operaciones y ante cualquier cambio adverso. La estrategia de negocio está alineada con la estrategia de capitalización y, en conjunto, han permitido mantener un perfil financiero con márgenes adecuados, así como indicadores de solvencia por encima de lo requerido por la normativa local vigente. El patrimonio técnico está compuesto por: capital pagado, capital adicional pagado y reserva legal.

Para ambos períodos, el Banco mantiene un indicador de solvencia superior al mínimo requerido. Un resumen de los activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado es como sigue:

	31 de diciembre de 2024	2023
Total activos ponderados menos deducciones	11,567,349,409	10,170,873,328
Capital requerido por riesgo de mercado	376,223,562	791,438,943
Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado	**11,943,572,971**	**10,962,312,271**

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, un detalle de las cuentas que conforman el patrimonio técnico es como sigue:

	31 de diciembre de 2024	2023
Capital pagado	1,850,000,000	1,550,000,000
Reservas patrimoniales	219,388,555	133,526,490
Total patrimonio técnico	**2,069,388,555**	**1,683,526,490**

18 Compromisos y contingencias

a) Alquiler de local y equipos

El Banco mantiene contratos de arrendamiento de los locales donde se ubican sus sucursales, centros de negocios y equipos de impresión. Estos contratos tienen una duración de cinco años y son renovables a vencimiento, previo acuerdo entre las partes. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 los pagos mensuales por este concepto de acuerdo con estos contratos ascienden a DOP6,933,422 y DOP6,558,806, respectivamente. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, los gastos por este concepto ascendieron a DOP83,201,061 y DOP78,705,675, respectivamente, los cuales se encuentran formando parte de los otros gastos en el renglón de gastos operativos en los estados de resultados de esos años que se acompañan. El compromiso de pago para el año 2025, en virtud de estos contratos, es de aproximadamente DOP87,300,000.

b) Cuota Superintendencia de Bancos

La Junta Monetaria de la República Dominicana requiere que las entidades financieras realicen un aporte para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, el gasto por este concepto ascendió a DOP22,317,471 y DOP17,635,720, respectivamente, los cuales se encuentran formando parte de los otros gastos en el renglón de gastos operativos en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

c) Fondo de Contingencia

El artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre de 2002 y el Reglamento para el Funcionamiento del Fondo de Contingencias adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria en fecha 6 de noviembre de 2003, autoriza al Banco Central a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencia.

El aporte debe ser el 0.25 % trimestral del total de activos menos la cuota trimestral de supervisión de la Superintendencia de Bancos. Esta contribución no debe exceder el 1 % de las captaciones totales del público.

El gasto por este concepto por los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 es de DOP13,959,969 y DOP10,256,697, respectivamente, y se incluye en el renglón de gastos operativos en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

18 Compromisos y contingencias (continuación)

d) Fondo de Consolidación Bancaria

Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención del Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley No. 92-04, el Banco Central creó el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB) con el propósito de proteger a los depositantes y evitar el riesgo sistémico. El FCB se constituye con aportes obligatorios de las entidades financieras y otras fuentes según lo establece esta ley. Tales aportes se calculan sobre el total de las captaciones del público, con una tasa anual mínima de 0.17 % pagadera trimestralmente.

El gasto por este concepto por los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 es de DOP15,144,509 y DOP13,759,224, respectivamente, y se incluye en el renglón de gastos operativos en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

e) Demandas

Al 31 de diciembre de 2024 existen varios procesos judiciales, todos de naturaleza civil, los mismos propios del curso normal de las operaciones del Banco. La gerencia considera que para el nivel de cartera que maneja el Banco, estos casos son mínimos y sus objetos procesales son propios de la operatividad diaria, las cuales en su mayoría son improcedentes y se espera su rechazo cuando sean conocidas por los tribunales competentes. En base a lo antes señalado y luego de consultar a sus asesores legales, la gerencia es de opinión que el resultado final de estas contingencias no alteraría la estructura financiera del Banco ni afectaría en forma significativa la presentación de los estados financieros; por tal razón, no consideró necesario la creación de una provisión al 31 de diciembre de 2024 en la eventualidad de un fallo adverso.

19 Cuentas de orden

El resumen de las cuentas de orden del Banco al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es como sigue:

	2024	2023
Garantías recibidas en poder de terceros (a)	7,815,155,176	6,292,093,533
Garantías recibidas en poder del Banco (a)	540,666,526	387,437,103
Cuentas castigadas	757,421,345	543,778,137
Rendimientos en suspenso	47,139,080	4,972,242
Capital autorizado	1,850,000,000	1,550,000,000
Líneas crédito pendientes de utilización	850,000,000	850,000,000
Cuenta de registros varios	31,197,430	22,088,432
	11,891,579,557	**9,650,369,447**

19 Cuentas de orden (continuación)

a) Corresponde a los activos que han sido entregados al Banco en garantía de créditos, los cuales se encuentran bajo su custodia y a los bienes embargados por el Banco a terceros por incumplimiento de obligaciones, los cuales se encuentran en su poder.

20 Ingresos y gastos financieros

Un resumen de los ingresos y gastos financieros durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 es como sigue:

	2024	2023
Ingresos financieros:		
Por cartera de créditos:		
Por créditos comerciales	1,361,264,824	1,192,091,373
Por créditos de consumo	1,641,863,111	1,377,322,061
Por créditos hipotecarios	776,004	-
Subtotal	3,003,903,939	2,569,413,434
Por inversiones:		
Por inversiones disponibles para la venta	88,948,447	41,455,355
Por inversiones mantenidas hasta el vencimiento	92,703,635	32,586,772
Subtotal	181,652,082	74,042,127
Otros ingresos financieros - por disponibilidades	25,165,456	18,989,854
Total	**3,210,721,477**	**2,662,445,415**
Gastos financieros:		
Por captaciones - por depósitos del público	(742,762,220)	(622,987,430)
Por financiamientos - por financiamientos obtenidos	(102,053,950)	(55,730,770)
	(844,816,170)	**(678,718,200)**

21 Otros ingresos (gastos) operacionales

Un resumen de los otros ingresos (gastos) operacionales reconocidos durante los años 2024 y 2023 es como sigue:

	2024	2023
Otros ingresos operacionales:		
Comisiones por servicios:		
Comisiones por giros y transferencias	6,037,648	2,065,680
Comisiones por créditos (a)	181,569,883	350,565,688
Otras comisiones cobradas	16,621,146	24,200,387
Subtotal	204,228,677	376,831,755
Ingresos diversos:		
Ingresos por convenios	956,370	1,173,203
Otros ingresos operacionales diversos (b)	8,849,438	6,186,971
Subtotal	9,805,808	7,360,174
Total otros ingresos operacionales	**214,034,485**	**384,191,929**

	2024	2023
Otros gastos operacionales:		
Comisiones por servicios - comisiones por otros servicios	(7,014,008)	(7,457,025)
Gastos diversos - operacionales diversos (i)	(32,720,157)	(33,204,678)
Total otros gastos operacionales	**(39,734,165)**	**(40,661,703)**

(a) Corresponden sustancialmente a ingresos por concepto de cargos a préstamos, comisiones por mora y otras comisiones varias por convenios, algunas de las cuales se difiere a lo largo de la vida del préstamo (véase nota 15).

(b) Corresponden sustancialmente a ingresos por concepto de comisiones por uso de tarjetas de débito.

(i) Corresponden sustancialmente a gastos por concepto de comisiones por servicios bancarios, legalización, tarjetas de débitos y subagentes.

22 Remuneraciones y beneficios sociales

Un resumen de las remuneraciones y beneficios sociales reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 es como sigue:

	2024	2023
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	1,065,917,060	958,086,497
Seguros sociales	57,950,132	51,694,906
Contribuciones a planes de pensiones	52,869,759	47,069,421
Otros gastos de personal (a)	143,587,578	124,440,614
	1,320,324,529	**1,181,291,438**

(a) Incluye gastos por prestaciones laborales, capacitación, combustible e incentivos al personal, entre otros.

El Banco mantiene una política de compensaciones a la alta gerencia de acuerdo con sus responsabilidades en el Banco. Estas compensaciones incluyen pago de salario base, regalía pascual, vacaciones, bono vacacional, seguros y bonificaciones en base al Código de Trabajo de la República Dominicana, bonificación por desempeño institucional, vivienda, escolaridad, vehículo (incluido mantenimiento, combustible y seguro).

Adicionalmente, el Banco mantiene una política de compensaciones a los miembros del Consejo de Administración acorde con sus responsabilidades. Entre las remuneraciones otorgadas a los miembros están viáticos y seguros.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las remuneraciones y beneficios sociales incluyen al personal directivo del Banco, los cuales se definen como aquellos que ocupan la posición de director en adelante, se presentan a continuación:

	2024	2023
Miembros del Consejo de Administración	35,402,387	34,585,423
Alta Gerencia	109,003,887	81,727,948
	144,406,274	**116,313,371**

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el número promedio de empleados es de 1,135 y 1,095, respectivamente.

23 Fondos de pensiones y jubilaciones

El Banco aporta al sistema de pensiones, de conformidad con lo establecido por la Ley de Seguridad Social No. 87-01 (nota 2.13.2).

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, los aportes realizados por el Banco al sistema de pensiones ascienden a DOP52,869,759 y DOP47,069,421, respectivamente, y por los empleados ascienden a DOP21,371,416 y DOP19,026,141, respectivamente.

24 Otros ingresos (gastos)

Un resumen de los otros ingresos (gastos) durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 es como sigue:

	2024	2023
Otros ingresos:		
Recuperación de activos castigados (nota 26)	10,056,867	15,699,697
Ganancia por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	4,869,366	-
Ingresos por recuperación de gastos	4,876,914	2,609,296
Ingresos por administración de seguro	159,865,904	120,532,114
Ingresos no operacionales varios (a)	27,976,963	15,960,458
Subtotal	207,646,014	154,801,565
Otros gastos:		
Donaciones efectuadas por el Banco	(775,262)	(1,084,435)
Gastos por eventos de pérdidas operacionales	(8,867,094)	(2,228,453)
Gastos no operacionales varios	(338,132)	(69,500)
Subtotal	(9,980,488)	(3,382,388)
Total	**197,665,526**	**151,419,177**

(a) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, incluye ingresos por intermediación en venta de marbetes y otros.

25 Impuesto sobre la renta

La conciliación de los resultados reportados en los estados financieros y la renta neta imponible para los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 es como sigue:

	2024	2023
Resultado antes de impuesto sobre la renta	729,963,281	692,933,618
Más (menos) partidas que provocan diferencias permanentes:		
Rendimientos exentos sobre bonos emitidos por el Estado dominicano	(21,636,124)	(12,155,836)
Otras partidas no deducibles	7,530,408	2,726,988
Gastos locales no deducibles	11,418,357	8,076,783
Impuestos asumidos	28,692,980	3,468,934
Total diferencias permanentes	26,005,621	2,116,869
Más (menos) partidas que provocan diferencias temporales:		
Diferencia en gasto de depreciación fiscal	1,705,482	(1,295,232)
Amortización de mejoras arrendadas	449,202	(215,078)
Ajuste por inflación por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(471,285)	(7,173)
Provisiones varias	12,581,505	9,631,635
Total diferencias temporales	14,264,904	8,114,152
Renta neta imponible	**770,233,806**	**703,164,639**

Un resumen del impuesto determinado, anticipos pagados y monto a pagar al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es como sigue:

	2024	2023
Renta neta imponible	770,233,806	703,164,639
Tasa impositiva	27 %	27 %
Impuesto determinado	207,963,128	189,854,453
Saldo a favor utilizado como anticipos	(1,169,302)	(2,010,182)
Crédito Fiscal Ley No. 57-07	(1,213,260)	(590,393)
Retenciones entidades financieras	(1,600,002)	(663,194)
Compensación por avance de anticipos de impuesto sobre la renta (i)	(6,000,808)	(2,667,026)

25 Impuesto sobre la renta (continuación)

	2024	2023
Créditos por retenciones de instituciones del Estado dominicano	(215,789)	(188,987)
Anticipos pagados en efectivo	(171,289,661)	(119,321,949)
Impuesto por pagar (ii)	**26,474,306**	**64,412,722**

(i) El 21 de diciembre de 2020 las entidades de intermediación financiera, representadas por los gremios, firmaron un acuerdo con el Ministerio de Hacienda y la Dirección General de Impuestos Internos, según el cual, el Banco realizó un pago anticipado a cuenta del impuesto sobre la renta (ISR) por DOP53,340,516, pagaderos en cuatro cuotas trimestrales iguales a partir del año 2021. Este pago anticipado podría ser deducido de los compromisos de impuestos sobre la renta futuros del Banco, por un período de 10 años a partir del año 2022. Esta deducción será en proporción de un 5 % para el 2022 y 2023 y 11.25 % para los años comprendidos desde el 2024 hasta el 2031.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 el monto pendiente de deducir ascendente a DOP42,605,737 y DOP48,006,464, respectivamente, se incluyen como parte de los otros activos a esas fechas que se acompañan.

(ii) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 el impuesto sobre la renta por pagar se presenta dentro de las cuentas por pagar y provisiones en el renglón de otros pasivos en los estados de situación financiera a esas fechas que se acompañan.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 el gasto de impuesto sobre la renta está compuesto de la siguiente manera:

	2024	2023
Corriente	207,963,128	189,854,453
Diferido	(6,909,171)	(6,833,044)
	201,053,957	**183,021,409**

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 un movimiento del impuesto diferido y las partidas que lo originan es como sigue:

2024	Saldo al inicio	Ajustes del período	Saldo al final
Propiedad, muebles y equipos	20,675,462	5,259,601	25,935,063
Provisiones	5,550,662	(1,658,826)	3,891,836
Provisiones por bienes recibidos en recuperación de créditos	1,134,524	3,308,396	4,442,920
	27,360,648	**6,909,171**	**34,269,819**

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO FONDESA, S. A. (BANFONDESA)

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

25 Impuesto sobre la renta (continuación)

2023	Saldo al inicio	Ajustes del período	Saldo al final
Propiedad, muebles y equipos	18,319,959	2,355,503	20,675,462
Provisiones	1,068,568	4,482,094	5,550,662
Diferencia cambiaria	(108,002)	108,002	-
Provisiones por bienes recibidos en recuperación de créditos	1,247,079	(112,555)	1,134,524
	20,527,604	**6,833,044**	**27,360,648**

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 el impuesto sobre la renta diferido se incluye dentro de los cargos diferidos en el renglón de otros activos en los estados de situación financiera a esas fechas que se acompañan.

Una conciliación de la tasa efectiva de impuesto sobre la renta por los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 es como sigue:

	2024		2023	
	%	Monto	%	Monto
Resultado del ejercicio	72.46	528,909,324	73.59	509,912,209
Impuesto sobre la renta, neto	27.54	201,053,957	26.41	183,021,409
Beneficio antes de impuesto sobre la renta	**100.00**	**729,963,281**	**100.00**	**692,933,618**
Impuesto aplicando la tasa impositiva	27.00	197,090,086	27.00	187,092,077
Rendimientos exentos sobre bonos emitidos por el Estado dominicano	(0.80)	(5,841,753)	(0.47)	(3,282,076)
Otras partidas no deducibles	0.28	2,033,210	0.11	736,287
Impuestos asumidos	1.06	7,747,105	0.14	936,612
Efecto del cambio de tasa y otras diferencias permanentes	-	25,309	(0.37)	(2,461,491)
	27.54	**201,053,957**	**26.41**	**183,021,409**

La Ley No. 253-12 incluye modificaciones importantes al artículo 281 sobre operaciones con entidades vinculadas y la obligación de incluir en los estudios de precios de transferencias y la Declaración Informativa de Operaciones con Relacionadas (DIOR). El Banco se encuentra en proceso de preparar el estudio de precios de transferencia y considera que el resultado de este no tendrá efecto significativo en la determinación del impuesto sobre la renta del año 2024. Cualquier ajuste relacionado con la presentación del referido estudio, resultante de una auditoría de la Dirección General de Impuestos Internos, se llevará a resultados en el período en que dicho ajuste sea determinado. Al 31 de diciembre de 2023 el Banco preparó y presentó el estudio y la correspondiente declaración, y como resultado de esto no se originó ningún efecto significativo en el impuesto sobre la renta del año 2023.

26 Gestión de riesgos financieros

La gestión integral de riesgos procura fortalecer el patrimonio del Banco, apoyar los objetivos de negocios y proteger los recursos de los depositantes. Como entidad de intermediación financiera regulada y supervisada, BANFONDESA cuenta con políticas y procedimientos que le permiten identificar, evaluar, medir, monitorear y mitigar los riesgos inherentes a sus actividades operativas y de negocios, documentos que son elaborados y actualizados conforme a las disposiciones del marco regulatorio nacional vigente y buenas prácticas de gestión de riesgos.

La cartera de créditos está compuesta por préstamos comerciales, consumo e hipotecario que concentran el 47.50 %, 52.43 % y 0.07 %, respectivamente, del capital adeudado al 31 de diciembre de 2024. Según actividad económica, el 37.87 % de la cartera de créditos comercial está destinada al financiamiento del comercio al por mayor y menor, segregados en un alto número de deudores, por lo que no constituyen una concentración individual. Ver detalle de la cartera por sector económico en la nota 5 literal f).

Los riesgos a los que está expuesto el Banco son los siguientes:

(a) Riesgo de mercado

Es el riesgo de cambios en los precios en el mercado, tales como tasas de cambio de moneda extranjera y tasas de interés que pueden afectar los ingresos del Banco o el valor de los instrumentos financieros que este posea. El objetivo de administrar el riesgo de mercado es manejar y controlar las exposiciones al riesgo de mercado dentro de parámetros aceptables, mientras se optimiza el retorno de este.

El Banco gestiona el riesgo de mercado de sus instrumentos financieros conforme a políticas, procedimientos, límites y controles que aseguren una identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación con la finalidad de mantener adecuados niveles de exposición conforme los límites de riesgos establecidos por el Consejo de Administración y el Comité de Riesgos. De igual forma, considera dentro del proceso los factores de sensibilidad internos y externos que puedan afectar el valor de la posición por las fluctuaciones en los precios de mercado, tales como tasas de interés y de rendimientos, tipo de cambio, precios, y otros indicadores, a fin de determinar el impacto potencial asociado a los escenarios planteados.

Conforme a la normativa local, la exposición al riesgo de mercado se cuantifica a partir del valor en riesgo de tasa de interés y valor en riesgo de tasa de cambio, con base en los lineamientos establecidos en los reglamentos e instructivos correspondientes.

Adicionalmente, el Banco aplica la metodología de reprecio para el cálculo del valor en riesgo de tasas de interés, la cual se deriva de la implementación de una política de revisión de tasas de interés de los préstamos activos que se aplicó durante el año 2024.

26 Gestión de riesgos financieros (continuación)

i) Composición del portafolio

Un resumen de la composición del portafolio sujeto al riesgo de mercado es como sigue:

	31 de diciembre de 2024			31 de diciembre de 2023		
	Medición del riesgo de mercado			Medición del riesgo de mercado		
	Importe en libros	Portafolio para negociar	Portafolio no negociable	Importe en libros	Portafolio para negociar	Portafolio no negociable
Activos:						
Efectivo y equivalentes de efectivo	2,268,737,818	-	2,268,737,818	1,878,278,075	-	1,878,278,075
Inversiones disponibles para la venta	856,499,004	-	856,499,004	489,309,750	-	489,309,750
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	100,701,111	-	100,701,111	32,698,201	-	32,698,201
Cartera de créditos	10,759,790,571	-	10,759,790,571	9,457,177,290	-	9,457,177,290
Cuentas por cobrar	48,556,167	-	48,556,167	48,792,906	-	48,792,906
Pasivos:						
Depósitos del público	8,928,260,975	-	8,928,260,975	7,468,813,896	-	7,468,813,896
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	1,056,865,903	-	1,056,865,903	1,097,957,090	-	1,097,957,090
Fondos tomados a Préstamo	1,365,271,996	-	1,365,271,996	908,931,255	-	908,931,255
Valores en circulación	-	-	-	300,330,822	-	300,330,822

ii) Exposición a riesgo de mercado

La exposición a riesgo de mercado del Banco consiste en:

	Promedio	Máximo	Mínimo
2024			
Riesgo de tipo de cambio	176,722	2,077,569	840
Riesgo de tasa de interés	64,873,996	106,807,102	37,615,450
	65,050,718	**108,884,671**	**37,616,290**
2023			
Riesgo de tipo de cambio	11,975	46,926	145
Riesgo de tasa de interés	178,836,603	221,687,832	79,123,547
	178,848,578	**221,734,758**	**79,123,692**

26 Gestión de riesgos financieros (continuación)

iii) Riesgo de tasas de interés

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los activos y pasivos sensibles a tasas de interés se presentan a continuación:

	0 -15 días	16 - 30 días	31 - 60 días	61 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
2024									
Activos:									
Depósitos en Banco Central	983,571,670	-	-	-	-	-	-	-	983,571,670
Depósitos al a vista y de ahorro en EIF	405,173,486	-	-	-	-	-	-	-	405,173,486
Equivalentes de efectivo	180,974,406	155,000,000	345,000,000	-	-	-	-	-	680,974,406
Créditos vigentes	32,239,245	2,299,522	49,042,783	67,091,270	376,330,150	1,408,297,368	7,542,912,751	1,090,022,318	10,568,235,407
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	3,758,522	113,155	937,327	725,801	2,276,731	2,551,457	1,826,332	40,747	12,230,072
Créditos reestructurados vigentes	4,094	-	4,178	4,338	13,353	19,120	-	-	45,083
Inversiones disponibles para la venta	2,986,578	5,531,791	6,892,852	989,178	2,409,216	29,451,852	675,570,704	141,026,833	864,859,004
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	100,701,111	-	-	-	-	-	-	-	100,701,111
Total activos sensibles a tasas de interés	**1,709,409,112**	**162,944,468**	**401,877,140**	**68,810,587**	**381,029,450**	**1,440,319,797**	**8,220,309,787**	**1,231,089,898**	**13,615,790,239**
Pasivos:									
Depósitos del público	3,023,221,250	320,392,774	504,870,001	718,359,975	1,348,451,914	1,564,137,805	1,419,297,838	-	8,898,731,557
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	75,121,808	74,000,000	196,391,187	422,986,287	218,995,750	23,808,375	40,000,000	-	1,051,303,407
Fondos tomados a préstamo	8,821	1,459,248	4,516,077	15,232,676	68,902,974	281,292,735	968,321,784	2,363,109	1,342,097,424
Total pasivos sensibles a tasas de interés	**3,098,351,879**	**395,852,022**	**705,777,265**	**1,156,578,938**	**1,636,350,638**	**1,869,238,915**	**2,427,619,622**	**2,363,109**	**11,292,132,388**
Brecha	**(1,388,942,767)**	**(232,907,554)**	**(303,900,125)**	**(1,087,768,351)**	**(1,255,321,188)**	**(428,919,118)**	**5,792,690,165**	**1,228,726,789**	**2,323,657,851**
2023									
Activos:									
Depósitos en Banco Central	858,483,689	-	-	-	-	-	-	-	858,483,689
Depósitos al a vista y de ahorro en EIF	255,976,095	-	-	-	-	-	-	-	255,976,095
Equivalentes de efectivo	291,295,408	160,000,000	105,000,000	20,000,000	-	-	-	-	576,295,408
Créditos vigentes	20,940,496	3,090,290	38,090,446	55,809,169	323,465,622	1,330,711,991	6,714,279,388	803,350,810	9,289,738,212
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	3,237,910	96,757	861,427	576,561	2,004,176	2,208,452	1,087,832	33,992	10,107,107
Créditos reestructurados vigentes	11,290	-	11,593	12,174	31,737	48,277	75,091	-	190,162
Inversiones disponibles para la venta	190,000,613	1,632,065	4,455,614	986,475	428,835	-	217,237,350	80,681,020	495,421,972
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	27,368,588	-	-	-	5,329,613	-	-	-	32,698,201
Total activos sensibles a tasas de interés	**1,647,314,089**	**164,819,112**	**148,419,080**	**77,384,379**	**331,259,983**	**1,332,968,720**	**6,932,679,661**	**884,065,822**	**11,518,910,846**
Pasivos:									
Depósitos del público	2,399,840,949	107,275,134	425,656,237	401,100,776	1,261,714,687	1,387,135,545	1,461,302,563	-	7,444,025,891
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	210,236,336	74,000,000	172,364,684	290,370,883	163,211,547	181,837,135	-	-	1,092,020,585
Fondos tomados a préstamo	1,261,816	2,443,416	5,238,185	13,221,092	107,742,020	133,043,183	586,108,763	52,414,204	901,472,679
Valores en circulación	-	-	-	-	-	300,000,000	-	-	300,000,000
Total pasivos sensibles a tasas de interés	**2,611,339,101**	**183,718,550**	**603,259,106**	**704,692,751**	**1,532,668,254**	**2,002,015,863**	**2,047,411,326**	**52,414,204**	**9,737,519,155**
Brecha	**(964,025,012)**	**(18,899,438)**	**(454,840,026)**	**(627,308,372)**	**(1,201,408,271)**	**(669,047,143)**	**4,885,268,335**	**831,651,618**	**1,781,391,691**

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO FONDESA, S. A. (BANFONDESA)

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

26 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

iii) Riesgo de tasas de interés (continuación)

Las tasas de rendimiento promedio por moneda se presentan a continuación:

	31 de diciembre de 2024 Moneda nacional	31 de diciembre de 2023 Moneda nacional
Activos:		
Depósitos en Banco Central	1.17 %	1.86 %
Créditos vigentes	29.84 %	30.09 %
Créditos en mora	34.24 %	35.68 %
Créditos reestructurados vigentes	48.66 %	30.32 %
Inversiones disponibles para la venta	10.69 %	10.60 %
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	13.00 %	11.00 %
Pasivos:		
Depósitos del público	7.86 %	6.58 %
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	12.60 %	10.59 %
Fondos tomados a préstamo	9.33 %	8.99 %
Valores en circulación	-	5.75 %

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 los activos con tasa de interés variable ascienden a DOP12,750,931,235 y DOP11,023,488,874, respectivamente, y representan el 87.95 % y 89.11 %, respectivamente, del total de activos. Los activos con tasas de interés fijas ascienden a DOP864,859,004 y DOP495,421,972, respectivamente, y representan el 5.97 % y 4.00 %, respectivamente, del total de activos. Los pasivos con tasas de interés variable ascienden a DOP2,713,104,415 y DOP2,267,418,263, respectivamente, y representan el 22.78 % y 22.26 %, respectivamente, del total de pasivos. Los pasivos con tasas de interés fijas ascienden a DOP8,579,027,973 y DOP7,470,100,892, respectivamente, y representan el 72.02 % y 73.33 % respectivamente, del total de pasivos. En la práctica, los activos y pasivos con tasas fijas se mantienen con esta condición hasta la fecha de renovación o vencimiento contractual, período en el cual dichas tasas pueden ser revisadas. Asimismo, en los casos de activos y pasivos con tasas variables, éstas pueden ser revisadas conforme a las condiciones de mercado para determinar la pertinencia o no de los posibles ajustes, los cuales no han sido muy frecuentes dada la estructura operativa y el enfoque de negocios.

26 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

iv) Riesgo de tipo de cambio

Un resumen de la exposición al riesgo de cambio por moneda extranjera se presenta a continuación:

	Al 31 de diciembre de 2024		Al 31 de diciembre de 2023	
	Importe en moneda extranjera USD	Total en DOP	Importe en moneda extranjera USD	Total en DOP
Activos:				
Efectivo y equivalentes de efectivo y total de activos	18,314	1,120,099	51,577	2,982,522
Posición larga (corta) de moneda extranjera	**18,314**	**1,120,099**	**51,577**	**2,982,522**

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 las tasas de cambio utilizadas para convertir de dólares estadounidenses (USD) a pesos dominicanos (DOP) fueron de DOP60.8924 y DOP57.8265, respectivamente.

El Banco no realiza operaciones en moneda extranjera, solo mantiene una disponibilidad para realizar pagos a terceros, por lo que tiene una exposición baja al riesgo de tipo de cambio.

(b) Riesgo de liquidez

(i) Exposición al riesgo de liquidez

La razón de liquidez del Banco consiste en:

	En moneda nacional	En moneda extranjera	Límite normativo
2024			
Razón de liquidez:			
A 15 días ajustada	269.74 %	100.00 %	80.00 %
A 30 días ajustada	242.99 %	100.00 %	80.00 %
A 60 días ajustada	331.00 %	100.00 %	70.00 %
A 90 días ajustada	393.24 %	100.00 %	70.00 %
Posición:			
A 15 días ajustada	1,135,347,106	1,120,099	N/A
A 30 días ajustada	1,166,211,185	1,120,099	N/A
A 60 días ajustada	2,119,185,207	1,120,099	N/A
A 90 días ajustada	2,775,326,553	1,120,099	N/A
Global (meses)	50.58	0.25	N/A

26 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(b) Riesgo de liquidez (continuación)

(i) Exposición al riesgo de liquidez (continuación)

	En moneda nacional	En moneda extranjera	Límite normativo
2023			
Razón de liquidez:			
A 15 días ajustada	341.69 %	100.00 %	80.00 %
A 30 días ajustada	318.30 %	100.00 %	80.00 %
A 60 días ajustada	341.55 %	100.00 %	70.00 %
A 90 días ajustada	368.96 %	100.00 %	70.00 %
Posición:			
A 15 días ajustada	1,205,566,585	2,982,522	N/A
A 30 días ajustada	1,326,183,103	2,982,522	N/A
A 60 días ajustada	1,894,555,505	2,982,522	N/A
A 90 días ajustada	2,422,927,674	2,982,522	N/A
Global (meses)	35.31	0.25	N/A

N/A = No aplica.

(ii) Análisis de vencimientos de los activos y pasivos financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los activos y pasivos más significativos, agrupados según su fecha de vencimiento son los siguientes:

	0 - 15 días	16 - 30 días	31 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
31 de diciembre de 2024								
Activos:								
Efectivos y equivalentes de efectivo	2,268,737,818	-	-	-	-	-	-	2,268,737,818
Inversiones	103,687,689	5,531,791	7,882,030	2,409,216	29,451,852	675,570,704	141,026,833	965,560,115
Cartera de créditos	483,272,380	37,095,320	923,910,507	1,350,660,583	2,258,281,199	5,210,491,662	471,082,066	10,734,793,717
Rendimientos por cobrar	295,713,765	-	-	-	-	-	-	295,713,765
Cuentas por cobrar (*)	-	30,562,951	2,383,802	4,574,421	2,696,666	8,338,327	-	48,556,167
Otros activos (*)	-	56,384,163	4,041,769	5,588,830	222,660	28,506,113	6,923,746	101,667,281
Total activos	**3,151,411,652**	**129,574,225**	**938,218,108**	**1,363,233,050**	**2,290,652,377**	**5,922,906,806**	**619,032,645**	**14,415,028,863**
Pasivos:								
Depósitos del público	3,025,676,048	321,427,224	1,229,587,500	1,355,565,317	1,571,046,424	1,424,958,462	-	8,928,260,975
Depósitos en entidades financieras del país	75,644,380	74,238,194	622,849,253	220,065,865	23,881,961	40,186,250	-	1,056,865,903
Fondos tomados a préstamo	39,736	24,602,905	19,748,753	68,902,974	281,292,735	968,321,784	2,363,109	1,365,271,996
Otros pasivos (**)	-	42,952,563	88,174,246	-	172,432,819	75,804,977	-	379,364,605
Total pasivos	**3,101,360,164**	**463,220,886**	**1,960,359,752**	**1,644,534,156**	**2,048,653,939**	**2,509,271,473**	**2,363,109**	**11,729,763,479**
Brecha de vencimiento	**50,051,488**	**(333,646,661)**	**(1,022,141,644)**	**(281,301,106)**	**241,998,438**	**3,413,635,333**	**616,669,536**	**2,685,265,384**

26 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(b) Riesgo de liquidez (continuación)

(ii) Análisis de vencimientos de los activos y pasivos financieros (continuación)

	0 - 15 días	16 - 30 días	31 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
31 de diciembre de 2023								
Activos:								
Efectivos y equivalentes de efectivo	1,878,278,075	-	-	-	-	-	-	1,878,278,075
Inversiones	217,369,200	1,632,065	5,442,089	5,758,448	-	217,237,350	80,681,021	528,120,173
Cartera de créditos	421,853,353	38,296,040	823,764,499	1,220,894,273	2,075,293,184	4,491,070,156	364,167,761	9,435,339,266
Rendimientos por cobrar	264,868,196	-	-	-	-	-	-	264,868,196
Cuentas por cobrar (*)	-	33,498,078	3,486,837	1,852,832	2,065,492	3,307,562	4,582,105	48,792,906
Otros activos	-	60,325,922	3,851,390	5,325,580	212,172	27,163,392	-	96,878,456
Total activos	**2,782,368,824**	**133,752,105**	**836,544,815**	**1,233,831,133**	**2,077,570,848**	**4,738,778,460**	**449,430,887**	**12,252,277,072**
Pasivos:								
Depósitos del público	2,431,024,004	107,078,120	823,936,992	1,260,769,943	1,386,283,169	1,459,721,668	-	7,468,813,896
Depósitos en entidades financieras del país	211,807,241	74,197,014	465,555,587	164,078,855	182,318,393	-	-	1,097,957,090
Fondos tomados a préstamo	6,794,338	4,369,470	18,459,277	107,742,020	133,043,183	586,108,764	52,414,203	908,931,255
Valores en circulación	-	-	-	330,822	300,000,000	-	-	300,330,822
Otros pasivos (**)	7,145,700	29,248,582	58,985,406	104,909,832	211,153,206	-	-	411,442,726
Total pasivos	**2,656,771,283**	**214,893,186**	**1,366,937,262**	**1,637,831,472**	**2,212,797,951**	**2,045,830,432**	**52,414,203**	**10,187,475,789**
Brecha de vencimiento	**125,597,541**	**(81,141,081)**	**(530,392,447)**	**(404,000,339)**	**(135,227,103)**	**2,692,948,028**	**397,016,684**	**2,064,801,283**

(*) Corresponden a las operaciones que representan un derecho de cobro para el Banco.

(**) Corresponden a las operaciones que representan una obligación para el Banco.

(iii) Reserva de liquidez

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 los importes en libros que se espera recuperar o liquidar en los próximos 12 meses son los siguientes:

	Importe en libros	Valor razonable
2024		
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
En caja y bóveda	194,222,589	194,222,589
Depósitos en el Banco Centra	983,571,670	983,571,670
Bancos del país	405,173,486	405,173,486
Equivalentes de efectivo	680,974,406	680,974,406
Rendimientos por cobrar	4,795,667	4,795,667
	2,268,737,818	2,268,737,818

26 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(b) Riesgo de liquidez (continuación)

(iii) Reserva de liquidez (continuación)

	Importe en libros	Valor razonable
2024		
Inversiones:		
Inversiones en títulos de deuda pública	28,569,452	N/D
Instrumentos de deuda de empresas privadas	100,701,112	N/D
	129,270,564	
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financiera	850,000,000	N/D
Reserva de liquidez total	**3,248,008,382**	
2023		
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
En caja y bóveda	186,248,304	186,248,304
Depósitos en el Banco Central	858,483,689	858,483,689
Bancos del país	255,976,095	255,976,095
Equivalentes de efectivo	576,295,408	576,295,408
Rendimientos por cobrar	1,274,579	1,274,579
	1,878,278,075	1,878,278,075
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financiera	850,000,000	N/D
Reserva de liquidez total	**2,728,278,075**	

N/D = No disponible.

26 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito

(i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito

La gestión del riesgo de crédito está sustentada en las disposiciones del marco regulatorio local, principalmente, del REA y del Reglamento de Microcréditos, que se complementan con las políticas y procedimientos internos elaborados acorde a la naturaleza, complejidad y perfil de riesgo del Banco y de acuerdo con buenas prácticas de gestión de riesgos.

Las clasificaciones de riesgos, la determinación de las provisiones y la restructuración de préstamos se realizan siguiendo los lineamientos de los reglamentos citados. Asimismo, los límites de concentración de riesgos aplicables son los dispuestos en las normativas para tales fines.

Para los castigos de créditos, la política interna establece que podrán ser castigados mensualmente los créditos con 360 días o más de atrasos. Las excepciones incluyen los créditos con acuerdos de pago suscritos y que presenten al menos dos pagos en los últimos tres meses analizados; así como los créditos que cuenten con garantía hipotecaria o prendaria cuyo valor cubra el saldo del crédito.

(ii) Información sobre las garantías

Conforme al Procedimiento de Otorgamiento de Crédito, las garantías a ser requeridas por BANFONDESA pueden ser reales o avales solidarios, o una combinación de estas, que puedan servir como fuente de repago alternativa del crédito. Podrán utilizarse garantías individuales o varias garantías (colaterales) dentro de los límites establecidos a los valores de la garantía y de conformidad con la normativa vigente.

En la práctica, el Banco no utiliza las garantías para mitigar el requerimiento de provisiones.

(iii) Concentración de préstamos

La cartera de créditos del Banco está diversificada en un alto número de clientes, por lo que no existe una alta concentración individual o a nivel de grupos de riesgos y, en consecuencia, se cumplen los límites de concentración de riesgos establecidos en la normativa vigente.

Según actividad económica, el 37.87 % de la cartera de créditos comerciales está concentrada en el sector comercio al por mayor y menor, segregados en un alto número de deudores, por lo que no constituye un riesgo de concentración. El 14.63 % se concentra en actividades de agricultura, ganadería y pesca; 10.03 % en transporte; 9.50 % en actividades inmobiliaria; y el 27.98 % restante se distribuye en otras 11 actividades económicas.

26 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

(iii) Concentración de préstamos (continuación)

Según la zona geográfica, al 31 de diciembre de 2024, el 73.26 % de la cartera de créditos se concentra en la Región Norte, que es la zona en la cual el Banco tiene mayor presencia y sucursales. El 14.17 % se concentra en la Región Este; el 6.35 % en la Región Sur y la Región Metropolitana tiene una concentración de 6.21 %.

(iv) Exposición al riesgo de crédito

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los activos más significativos medidos al costo amortizado, agrupados según su clasificación de riesgo, son los siguientes:

	Al 31 de diciembre de 2024			Al 31 de diciembre de 2023		
	Saldo bruto	Provisiones	Saldo neto	Saldo bruto	Provisiones	Saldo neto
	DOP	DOP	DOP	DOP	DOP	DOP
Inversiones						
Sector público no financiero:						
Clasificación A	210,622,653	-	210,622,653	176,170,406	-	176,170,406
	210,622,653	-	210,622,653	176,170,406	-	176,170,406
Sector financiero:						
Clasificación A	754,937,462	8,360,000	746,577,462	351,949,767	6,112,222	345,837,545
	754,937,462	8,360,000	746,577,462	351,949,767	6,112,222	345,837,545
Total exposición de riesgo crediticio de las inversiones	**965,560,115**	**8,360,000**	**957,200,115**	**528,120,173**	**6,112,222**	**522,007,951**
Menores deudores comerciales						
Clasificación A	5,097,549,360	50,975,494	5,046,573,866	4,626,818,158	46,268,186	4,580,549,972
Clasificación B	46,072,783	1,382,183	44,690,600	25,337,703	760,131	24,577,572
Clasificación C	17,335,832	3,467,166	13,868,666	10,435,867	2,087,173	8,348,694
Clasificación D1	24,980,715	9,992,286	14,988,429	27,415,549	9,970,610	17,444,939
Clasificación D2	20,263,564	12,158,138	8,105,426	18,188,139	10,111,346	8,076,793
Clasificación E	36,877,585	36,877,585	-	39,647,129	35,989,961	3,657,168
	5,243,079,839	114,852,852	5,128,226,987	4,747,842,545	105,187,407	4,642,655,138

26 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

(iv) Exposición al riesgo de crédito (continuación)

	Al 31 de diciembre de 2024			Al 31 de diciembre de 2023		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
Créditos de consumo - préstamos personales						
Clasificación A	5,634,810,360	56,348,104	5,578,462,256	4,835,990,637	48,359,913	4,787,630,724
Clasificación B	39,529,430	1,185,883	38,343,547	37,975,707	1,139,271	36,836,436
Clasificación C	16,660,171	3,332,034	13,328,137	12,991,217	2,598,243	10,392,974
Clasificación D1	35,337,251	14,134,900	21,202,351	26,631,987	9,699,341	16,932,646
Clasificación D2	24,955,837	14,973,502	9,982,335	21,963,191	12,137,428	9,825,763
Clasificación E	28,059,324	28,059,324	-	16,812,178	15,330,032	1,482,146
	5,779,352,373	118,033,747	5,661,318,626	4,952,364,917	89,264,228	4,863,100,689
Créditos Hipotecarios						
Clasificación A	8,075,270	80,753	7,994,517	-	-	-
	8,075,270	80,753	7,994,517	-	-	-
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de crédito	**11,030,507,482**	**232,967,352**	**10,797,540,130**	**9,700,207,462**	**194,451,635**	**9,505,755,827**

(v) Calidad crediticia de la cartera de créditos

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 los créditos con deterioro y las tasas históricas de impago se presentan como sigue:

	Al 31 de diciembre de 2024			Al 31 de diciembre de 2023		
	Último año	Últimos tres años	Últimos cinco años	Último año	Últimos tres años	Últimos cinco años
Cartera vencida (más de 90 días)	138,765,789	111,321,586	97,997,901	115,295,329	85,223,414	83,519,718
Cartera de créditos Castigada	70,041,224	54,771,396	54,355,010	49,051,885	49,345,642	51,486,093
Total de créditos Deteriorados	**208,807,013**	**166,092,982**	**152,352,911**	**164,347,214**	**134,569,056**	**135,005,811**
Cartera de créditos Bruta	**11,030,507,482**	**9,605,065,002**	**7,890,045,129**	**9,700,207,462**	**7,925,075,933**	**6,629,178,902**
Tasa histórica de impago %	**1.89**	**1.73**	**1.93**	**1.69**	**1.70**	**2.04**

26 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

(vi) Cobertura de las garantías recibidas

	Al 31 de diciembre de 2024			Al 31 de diciembre de 2023		
	Saldo bruto	Saldo cubierto	Saldo expuesto	Saldo bruto	Saldo cubierto	Saldo expuesto
Menores deudores comerciales						
Clasificación A	5,097,549,360	-	5,097,549,360	4,626,818,158	-	4,626,818,158
Clasificación B	46,072,783	-	46,072,783	25,337,703	-	25,337,703
Clasificación C	17,335,832	-	17,335,832	10,435,867	-	10,435,867
Clasificación D1	24,980,715	-	24,980,715	27,415,549	-	27,415,549
Clasificación D2	20,263,564	-	20,263,564	18,188,139	-	18,188,139
Clasificación E	36,877,585	-	36,877,585	39,647,129	-	39,647,129
	5,243,079,839	-	5,243,079,839	4,747,842,545	-	4,747,842,545
Créditos de consumo - préstamos personales						
Clasificación A	5,634,810,360	-	5,634,810,360	4,835,990,637	-	4,835,990,637
Clasificación B	39,529,430	-	39,529,430	37,975,707	-	37,975,707
Clasificación C	16,660,171	-	16,660,171	12,991,217	-	12,991,217
Clasificación D1	35,337,251	-	35,337,251	26,631,987	-	26,631,987
Clasificación D2	24,955,837	-	24,955,837	21,963,191	-	21,963,191
Clasificación E	28,059,324	-	28,059,324	16,812,178	-	16,812,178
	5,779,352,373	-	5,779,352,373	4,952,364,917	-	4,952,364,917
Créditos Hipotecarios						
Clasificación A	8,075,270	-	8,075,270	-	-	-
	8,075,270	-	8,075,270	-	-	-
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de crédito	**11,030,507,482**	-	**11,030,507,482**	**9,700,207,462**	-	**9,700,207,462**

26 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

(vii) Créditos recuperados previamente castigados

Un detalle de los créditos recuperados con bienes recibidos en recuperación de crédito se presenta a continuación:

	2024	2023
Bienes inmuebles	22,245,141	9,273,440
Bienes muebles	-	700,000
	22,245,141	**9,973,440**

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 el Banco recuperó créditos previamente castigados en efectivo por valor de DOP10,056,867 y DOP15,699,697, respectivamente.

27 Operaciones con partes vinculadas

La Primera Resolución de la Junta Monetaria del 18 de marzo de 2004 aprobó el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas que establece los criterios para la determinación de las vinculadas de las entidades de intermediación financiera.

Las operaciones y saldos más importantes con partes vinculadas según el criterio establecido en el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas al 31 de diciembre de 2024 y 2023, son como sigue:

	Créditos vigentes	Créditos vencidos	Total	Garantías reales
Al 31 de diciembre de 2024				
Vinculados a la propiedad	13,668,382	-	13,668,382	21,885,611
Vinculados a la administración	228,871,162	144,290	229,015,452	53,058,002
Al 31 de diciembre de 2023				
Vinculados a la propiedad	4,318,686	-	4,318,686	21,259,912
Vinculados a la administración	182,663,080	46,494	182,709,574	40,570,289

El Banco mantiene el monto de créditos otorgados a partes vinculadas dentro de los límites establecidos por las regulaciones bancarias. De conformidad con la política de incentivos al personal del Banco, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los créditos vinculados a la administración incluyen DOP139,381,721 y DOP104,885,641, respectivamente, los cuales fueron concedidos a directivos, funcionarios y empleados a tasas de interés más favorables que aquellas otorgadas a partes no vinculadas.

27 Operaciones con partes vinculadas (continuación)

Estos montos son por créditos de consumo y comerciales. De igual manera, los depósitos con partes vinculadas mantienen tasas de interés en condiciones de mercado.

Los principales saldos y operaciones con vinculados identificada por los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, incluyen lo siguiente:

2024	Condición	Corto plazo DOP	Mediano plazo DOP	Largo plazo DOP	Saldo DOP
Activos					
Cartera de créditos:					
Vinculados a la propiedad	Vigentes	3,472,114	1,125,113	8,715,794	13,313,021
Vinculados a la administración	Vigentes	17,071,025	38,058,453	170,457,346	225,586,824
Vinculados a la administración	En mora	96,959	-	-	96,959
Vinculados a la administración	Vencidos	20,561	-	-	20,561
		20,660,659	**39,183,566**	**179,173,140**	**239,017,365**
Rendimientos por cobrar:					
Vinculados a la propiedad	Vigentes	280,586	12,365	62,410	355,361
Vinculados a la administración	Vigentes	524,817	676,329	2,083,192	3,284,338
Vinculados a la administración	En mora	23,773	-	-	23,773
Vinculados a la administración	Vencido	2,997	-	-	2,997
		832,173	**688,694**	**2,145,602**	**3,666,469**
Cuentas por cobrar:					
Vinculados a la administración	Vigente	**978,072**	**-**	**-**	**978,072**
Pasivos					
Depósitos de ahorro:					
Vinculados a la propiedad	Vigente	8,725,798	-	-	8,725,798
Vinculados a la administración	Vigente	104,034,579	-	-	104,034,579
		112,760,377	**-**	**-**	**112,760,377**

27 Operaciones con partes vinculadas (continuación)

	Condición	Corto plazo DOP	Mediano plazo DOP	Largo plazo DOP	Saldo DOP
2024 (continuación)					
Depósitos a plazo:					
Vinculados a la propiedad	Vigente	360,230,146	14,682,666	1,494,745	376,407,557
Vinculados a la administración	Vigente	540,092,052	100,660,365	66,947,180	707,699,597
		900,322,198	**115,343,031**	**68,441,925**	**1,084,107,154**
2023					
Activos					
Cartera de créditos:					
Vinculados a la propiedad	Vigentes	2,210,356	884,110	1,030,976	4,125,442
Vinculados a la administración	Vigentes	18,299,504	32,667,277	129,038,995	180,005,776
Vinculados a la administración	En mora	19,351	-	-	19,351
Vinculados a la administración	Vencidos	22,744	-	-	22,744
		20,551,955	**33,551,387**	**130,069,971**	**184,173,313**
Rendimientos por cobrar:					
Vinculados a la propiedad	Vigentes	175,075	6,943	11,226	193,244
Vinculados a la administración	Vigentes	407,259	643,352	1,606,693	2,657,304
Vinculados a la administración	En mora	2,034	-	-	2,034
Vinculados a la administración	Vencidos	2,365	-	-	2,365
		586,733	**650,295**	**1,617,919**	**2,854,947**
Cuentas por cobrar:					
Vinculados a la propiedad	Vigente	14,090,700	-	-	14,090,700
Vinculados a la administración	Vigente	821,548	-	-	821,548
		14,912,248	**-**	**-**	**14,912,248**

27 Operaciones con partes vinculadas (continuación)

	Condición	Corto plazo DOP	Mediano plazo DOP	Largo plazo DOP	Saldo DOP
2023 (continuación)					
Pasivos					
Depósitos de ahorro:					
Vinculados a la propiedad	Vigente	55,540,890	-	-	55,540,890
Vinculados a la administración	Vigente	88,411,682	-	-	88,411,682
		143,952,572	**-**	**-**	**143,952,572**
Depósitos a plazo:					
Vinculados a la propiedad	Vigente	267,848,687	31,262,331	51,632,556	350,743,574
Vinculados a la administración	Vigente	268,265,858	80,399,565	33,923,008	382,588,431
		536,114,545	**111,661,896**	**85,555,564**	**733,332,005**

Tipo de vinculación	Tipo de transacción	Efecto en resultados: Ingresos	Efecto en resultados: Gastos
Al 31 de diciembre de 2024			
Ingresos			
Vinculados a la propiedad	Intereses por cartera de créditos	269,156	-
Vinculados a la administración	Intereses por cartera de créditos	23,163,961	-
Gastos			
Vinculados a la propiedad	Intereses cuentas ahorro y depósitos a plazo	-	31,931,625
Vinculados a la administración	Intereses cuentas ahorro y depósitos a plazo	-	34,135,274
Al 31 de diciembre de 2023			
Ingresos			
Vinculados a la propiedad	Intereses por cartera de créditos	81,037	-
Vinculados a la administración	Intereses por cartera de créditos	22,383,891	-
Gastos			
Vinculados a la propiedad	Intereses cuentas ahorro y depósitos a plazo	-	7,266,042
Vinculados a la administración	Intereses cuentas ahorro y depósitos a plazo	-	18,720,957

28 Transacciones no monetarias

Las transacciones no monetarias ocurridas durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 son como sigue:

Detalle	2024	2023
Castigos contra provisiones de activos riesgosos	79,393,104	54,302,441
Constitución de provisiones de cartera de crédito y rendimientos por cobrar	115,137,657	114,152,240
Constitución de provisiones bienes recibidos en recuperación de créditos	3,283,284	2,650,000
Constitución de provisiones inversiones	3,160,000	600,000
Transferencia de provisiones desde rendimientos por cobrar a provisión de la cartera	-	10,892,591
Transferencia de inversiones a rendimientos por cobrar	-	112,222
Transferencia de créditos a bienes recibidos en recuperación de créditos	6,544,646	4,820,401
Transferencia de inversiones a bienes recibidos en recuperación de créditos	1,000,000	-
Transferencia de rendimientos por cobrar a bienes recibidos en recuperación de créditos	1,425,390	-
Dividendos pagados en acciones	300,000,000	250,000,000
Intereses reinvertidos en el período	341,418,118	100,229,003
Otras transferencias:		
Utilidades acumulada a otras reservas patrimoniales	(59,416,599)	(10,098,620)
Resultado del ejercicio hacia reservas patrimoniales	(26,445,466)	(25,495,610)
Transferencia a resultados acumulados	484,416,599	360,098,620

29 Hechos posteriores al cierre

Disposiciones de la Junta Monetaria

La Junta Monetaria, a través de su Cuarta Resolución de fecha 20 de febrero de 2025 y certificación expedida en fecha 6 de marzo de 2025, aprobó, para su entrada en vigor a partir del 1ro. de enero de 2026, la implementación por parte de las entidades de intermediación financiera el uso del valor razonable para medir las inversiones clasificadas como disponibles para la venta y a negociar.

29 Hechos posteriores al cierre (continuación)

De acuerdo con la referida disposición, las entidades de intermediación financiera contarán con un plazo a ser ejecutado conforme el cronograma que emita la Superintendencia de Bancos mediante circular, para implementar y adecuar a valor razonable, sus portafolios de inversiones, así como realizar las modificaciones y adecuaciones de sus normas y procedimientos que fueren necesarias para la aplicación de la citada metodología. En fecha 12 de marzo de 2025, la Superintendencia de Bancos emitió circular CSB-REG-202500002 con disposiciones relacionadas con este aspecto.

30 Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos

La Resolución núm. 13-94 de la Superintendencia de Bancos y sus modificaciones del 9 de diciembre de 1994, que incluyen la Resolución núm. 9-2002 del 15 de noviembre de 2002, establece las notas mínimas que los estados financieros deben incluir. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 las notas siguientes no se incluyen porque no aplican:

- Fondos interbancarios
- Operaciones de derivados
- Contratos de compraventa al contado
- Contratos de préstamo de valores
- Aceptaciones bancarias
- Derechos en fideicomiso
- Participaciones en otras sociedades
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Obligaciones asimilables de capital
- Fideicomisos
- Agente de garantías
- Patrimonios separados de titularización
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en resultados
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio
- Valor razonable de los instrumentos financieros
- Ingresos (gastos) por diferencia de cambio
- Resultados contabilizados por el método de participación
- Utilidad por acción
- Información financiera por segmentos
- Combinaciones de negocios
- Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- Operaciones descontinuadas
- Otras revelaciones:
  - Cambios en la propiedad accionaria, cuyo monto y cantidad de acciones supere el 1 %, debiendo indicar los montos y cantidad de acciones;
  - Reclasificación de pasivos de importancia material;
  - Ganancias o pérdidas por venta de activos fijos u otros activos en subsidiarias, sucursales u oficinas en el exterior;
  - Pérdidas originadas por siniestros; y
  - Efectos de contratos tales como: arrendamientos, publicidad, servicios y otro.

Anexos

Aliados

Estratégicos

Unión Europea

Banco Europeo de Inversiones

PROPARCO GROUPE AFD

IFC International Finance Corporation WORLD BANK GROUP

aecid

BCIE Banco Centroamericano de Integración Económica

Bandex

BHD

Embajada de la República Federal de Alemania Santo Domingo

Global Alliance for Banking on Values

Frankfurt School of Finance & Management

German Excellence. Global Relevance.

PUCMM Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra

UCNE

UNIVERSIDAD ISA

intec INSTITUTO TECNOLÓGICO DE SANTO DOMINGO

UAPA

Global Green Growth Institute

giz Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit (GIZ) GmbH

JuST Institute Climate, Biodiversity & Inclusive Finance

PROMAR

GANACLIMA·RD

PARLEY

ENESTAR Soluciones Electromecánicas & Energía Renovable

Hábitat para la Humanidad República Dominicana

PRESIDENCIA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
Consejo Nacional para el Cambio Climático

Ministerio de Medio Ambiente y Recursos Naturales

GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
ENERGÍA Y MINAS

VISA

unared

pagatodo DONDE PAGAR ES MÁS FÁCIL

MiRed

aws

napdelcaribe

altice

Humano Seguros

MONSHOT advisory

OCCER CONSULTING

FONDESA Tu aliado educativo

JA Dominicana

FondoMicro

APEDI

ABANCORD Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito Inc. desde 1982

Redcamif

REDOMIF RED DOMINICANA DE MICROFINANZAS

AMCHAMDR

CORPORACIÓN ZONAFRANCA SANTIAGO

Cámara COMERCIO Y PRODUCCIÓN Santiago

CCI FRANCO DOMINICANA

Desarrollo es... Bienestar con dignidad
Provincia Hermanas Mirabal
Oficina Técnica Provincial

Misión ILAC

CISNEROS MEDIA DISTRIBUTION

TROPICALIA REPÚBLICA DOMINICANA

Red de
Sucursales

REGIÓN CIBAO CENTRAL

Cienfuegos
Avenida Tamboril, esquina Calle 15, Monte Rico, Edificio Domínguez, módulo 1-A

El Dorado
Av. 27 de Febrero, Plaza Alpha módulo 1-17, El Dorado II

Gurabo
Carretera Luperón Km. 2 ½

Hato del Yaque
Avenida San José de las Matas No. 232-A

Licey
Carretera Juan Pablo Duarte, esquina Adolfo Taveras #111

Los Reyes
Carretera Jacagua, esquina Calle 1, Camboya

Navarrete
Avenida Duarte, esquina Arturo Bisonó Toribio No. 229

Oficina Principal
C/ 30 de Marzo No. 40, entre la calle Independencia y Restauración

Pekín
Avenida Yapur Dumit, esquina Franco Bidó Edificio B-1

San José de las Matas
Calle Padre Espinosa No. 41

Tamboril
Avenida Presidente Vásquez, Plaza Rosita, municipio de Tamboril, provincia Santiago

Villa González
Calle Manuel Boitel, Edificio Pedro Infante 2

REGIÓN NORDESTE

Castillo
Calle Mella, esquina Maximiliano Almonte No. 51

Cevicos
C/ San Rafael No. 58

Cotuí
C/ Duarte, esquina Luis Manuel Sánchez No. 39

Fantino
C/ Juan Sánchez Ramírez, esquina Francisco del Rosario Sánchez No. 104., Plaza Hermanos Rojas, módulo 104

Las Terrenas
C/ Juan Pablo Duarte esq. c/ Ramón Matías Mella, centro de la ciudad

Maimón
C/ Sánchez No. 47

Nagua
Calle Colón, frente al Parque Tatico Henríquez

Samaná
Calle Santa Bárbara, esquina Cristóbal Colón No. 4

San Francisco de Macorís
Calle El Carmen No. 35, casi esquina Padre Billini, Edificio Laura Patricia

Sánchez
Calle Independencia No. 29, Sánchez, Samaná

Villa Riva
Calle 27 de Febrero No. 14, Plaza Guillermo, módulo 10

REGIÓN NOROESTE

Dajabón
Calle Duarte No. 53

Esperanza
Avenida María Trinidad Sánchez No. 28-B

Las Matas de Santa Cruz
Calle Duarte No. 57-B

Loma de Cabrera
Calle Sotero Blanc No. 68

Mao
Calle Máximo Cabral, esquina Independencia No. 39

Montecristi
Av. San Fernando esq. calle Rodríguez Camargo, a una esquina del parque del reloj

Santiago Rodríguez
Avenida Próceres de la Restauración No. 165

Villa Vásquez
Calle Bernardo Rodríguez No. 68, Plaza Rafael Castro, 1er. Nivel

REGIÓN NORCENTRAL

Bonao
Calle Independencia No. 56, esquina Padre Billini

Cayetano Germosén
C/ Duarte No. 5

Constanza
Calle Antonio María García No. 43

Jarabacoa
Calle 16 de Agosto, Plaza Genao Peralta, módulo 114

La Vega
Calle Duvergé, casi esquina García Godoy No. 39

La Vega II
Av. Gregorio Rivas No. 110, casi esquina avenida Pedro A. Rivera

Moca
C/ Nuestra Señora del Rosario No. 68

Salcedo
C/ Doroteo Tapia, esquina Duarte, Edificio Eliazar Mall, primer nivel

REGIÓN ATLÁNTICO

Gaspar Hernández
Av. Duarte No. 85

Imbert
C/ Hermanas Mirabal No. 10

La Isabela
C/ Francisco del Rosario Sánchez No. 65-B

Luperón
C/ Duarte No. 79-B

Puerto Plata
Av. 27 de Febrero, esquina Juan Lafitte No. 45

Río San Juan
C/ Padre Billini No. 53

Sosúa
C/ 16 de Agosto, esquina Francisco Caamaño No. 6

REGIÓN ESTE

Bávaro
Plaza Bávaro City Center No. 104, Avenida Central, Bávaro, Verón, La Altagracia

Hato Mayor
Calle Duarte, esquina Mella No. 67

Higuey
Calle Agustín Guerrero, frente al Parque Central

La Romana
Avenida Santa Rosa, esquina Dolores Tejada No. 157

Miches
Calle Rosa Julia de León, esquina Luperón

Sabana de la Mar
Calle Duarte No. 38

San Pedro de Macorís
Avenida Independencia No. 46

Villa Hermosa
Calle General Tomás Fernández Domínguez No. 123, La Romana

REGIÓN SUR

Azua
Calle 19 de marzo esquina Emilio Prud'Homme, Plaza Niurka, 1er. nivel

Baní
Calle Presidente Billini casi esq. Calle Heredia, Plaza Amauris, frente a la Escuela de Canadá

San Cristóbal
Avenida Constitución No.146

San Juan de la Maguana
Calle Dr. Pelayo González, esquina Dr. Cabral, próximo a Caribe Tours

SANTO DOMINGO

Distrito Nacional - Independencia
Av. Independencia, Km. 8 1⁄2, sector Miramar, Distrito Nacional

Distrito Nacional - San Martín
Avenida San Martín Esq. Calle Juan Alejandro Ibarra, Ensanche La Fe, Distrito Nacional

Santo Domingo Este - Carretera Mella
Carretera Mella KM 7 ½, Esq. Guayubin Olivo, Plaza del Este, El Brisal

Santo Domingo Norte - Villa Mella
Avenida Hermanas Mirabal No.2, Condominio Primaveral, Villa Mella

Santo Domingo Oeste - Herrera
Avenida Isabel No.316, Herrera

Santo Domingo Oeste - Los Alcarrizos
Calle Duarte. 311, Barrio INVI, Los Alcarrizos, 10801

Créditos

COORDINACIÓN GENERAL

Departamento de Mercadeo y Comunicaciones

DISEÑO Y DIAGRAMACIÓN

Creative Remix Collective Sstudio

FOTOS

Viktor King Studio
Sameday
Concurso de de Fotografía Periodística Erasmo Martínez
Departamento de Mercadeo y Comunicaciones

- ***www.banfondesa.com.do***
- ***info@banfondesa.com.do***
- ***809.226.3333***
- ***@banfondesa***