

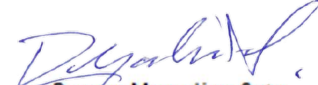
**Estado de Situación Financiera**  
**al 31 de diciembre 2023**  
 (valores en RD\$)


<b>ACTIVOS</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>	186,248,304	149,329,936
Banco Central	858,483,689	539,791,866
Bancos del país	256,268,065	133,614,280
Otras disponibilidades	26,295,408	1,775,553
	<b>1,327,295,466</b>	<b>824,511,635</b>
<b>Inversiones</b>		
A valor razonable con cambios en el patrimonio	495,421,974	513,947,020
A costo amortizado	583,972,778	192,857,525
Rendimientos por cobrar	-	-
Provisiones para inversiones	(6,112,222)	(5,512,222)
	<b>1,073,282,530</b>	<b>701,292,323</b>
<b>Cartera de Créditos</b>		
Vigente	9,289,738,212	7,781,930,640
Reestructurada	190,162	508,252
En mora (de 31 a 90 días)	10,107,107	6,962,912
Vencida (más de 90 días)	115,295,328	79,903,641
Cobranza Judicial	20,008,457	-
Rendimientos por cobrar	264,868,196	215,174,616
Provisiones para créditos	(243,030,172)	(183,180,373)
	<b>9,457,177,291</b>	<b>7,901,299,688</b>
<b>Cuentas por cobrar</b>	<b>34,702,206</b>	<b>28,527,175</b>
<b>Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto</b>	<b>5,771,500</b>	<b>3,751,099</b>
<b>Propiedades, muebles y equipos, neto</b>	<b>361,361,251</b>	<b>293,297,508</b>
<b>Otros Activos</b>		
Cargos diferidos	231,440,274	162,879,614
Activos diversos	3,510,663	3,510,663
	<b>234,950,937</b>	<b>166,390,277</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>12,494,541,180</b>	<b>9,919,069,705</b>
<b>Cuentas de orden</b>	<b>9,650,369,447</b>	<b>172,485,117,490</b>

**Estado de Situación Financiera  
al 31 de diciembre 2023  
(valores en RDS)**

<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>
<b>Pasivos</b>		
<b>Depósitos del público</b>		
De ahorro	2,267,418,263	1,822,678,451
A plazo	5,176,607,628	4,156,564,469
Intereses por pagar	24,788,005	17,968,070
	<u>7,468,813,896</u>	<u>5,997,210,990</u>
<b>Depósitos de entidades financieras del país y del exterior</b>		
De entidades financieras del país	1,092,020,585	747,686,032
Intereses por pagar	5,936,504	3,826,953
	<u>1,097,957,090</u>	<u>751,512,985</u>
<b>Fondos Tomados a Préstamo</b>		
Del Banco Central	129,945,739	127,811,517
De instituciones financieras del país	336,426,732	350,000,000
Otros financiamientos	435,100,209	225,123,019
Intereses por pagar	7,458,576	6,512,081
	<u>908,931,255</u>	<u>709,446,617</u>
<b>Valores en Circulación</b>		
Títulos y valores	300,000,000	300,000,000
Intereses por pagar	330,822	330,822
	<u>300,330,822</u>	<u>300,330,822</u>
<b>Otros Pasivos</b>	<u>541,901,619</u>	<u>394,473,195</u>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>10,317,934,682</b>	<b>8,152,974,609</b>
<b>Patrimonio Neto</b>		
Capital pagado	1,550,000,000	1,300,000,000
Reservas patrimoniales	119,806,376	90,755,197
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3,073,054	3,073,055
Resultado del ejercicio	503,727,068	372,266,844
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<u>2,176,606,498</u>	<u>1,766,095,096</u>
<b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u><b>12,494,541,180</b></u>	<u><b>9,919,069,705</b></u>
<b>Cuentas de orden</b>	<b>9,650,369,447</b>	<b>172,485,117,490</b>

  
 Cristian Reyna Tejada  
 Presidente

  
 Ramon Marcelino Soto  
 Director de Finanzas y Tesorería

  
 Mariza Romero Tejada  
 Gerente de Contabilidad

**Estado de Resultado  
al 31 de diciembre 2023  
(valores en RD\$)**

	Diciembre 2023	Diciembre 2022
<b>Ingresos Financieros</b>		
Intereses por disponibilidades	18,989,854	4,511,293
Intereses por fondos interbancarios	-	24,698,643
Intereses y comisiones por créditos	2,569,413,434	1,945,158,147
Intereses por inversiones	74,042,127	50,062,987
	<b>2,662,445,414</b>	<b>2,024,431,070</b>
<b>Gastos Financieros</b>		
Intereses por captaciones	(622,987,430)	(377,485,186)
Pérdida por inversiones	-	-
Intereses y comisiones por financiamientos	(55,730,770)	(42,104,582)
	<b>(678,718,200)</b>	<b>(419,589,768)</b>
<b>Margen Financiero Bruto</b>	<b>1,983,727,214</b>	<b>1,604,841,302</b>
Provisiones para cartera de créditos	(103,707,275)	(61,844,742)
Provisiones para inversiones	(600,000)	-
	<b>(104,307,275)</b>	<b>(61,844,742)</b>
<b>Margen Financiero Neto</b>	<b>1,879,419,939</b>	<b>1,542,996,560</b>
<b>Otros Ingresos Operacionales</b>		
Comisiones por servicios	376,831,755	307,388,152
Comisiones por cambio	2,227,500	-
Ingresos diversos	7,360,174	5,919,341
	<b>386,419,428</b>	<b>313,307,493</b>
<b>Otros Gastos Operacionales</b>		
Comisiones por servicios	(7,457,025)	(5,964,696)
Gastos diversos	(33,204,678)	(25,937,470)
	<b>(40,661,704)</b>	<b>(31,902,166)</b>
<b>Gastos Operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal	(1,181,291,438)	(923,898,494)
Servicios de terceros	(135,222,229)	(121,614,725)
Depreciación y amortizaciones	(44,636,660)	(46,849,448)
Otras provisiones	(13,094,965)	(6,532,012)
Otros gastos	(306,919,709)	(325,194,050)
	<b>(1,681,165,000)</b>	<b>(1,424,088,729)</b>
<b>Resultado Operacional</b>	<b>544,012,664</b>	<b>400,313,159</b>
<b>Otros Ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	152,574,065	115,770,950
Otros gastos	(3,379,388)	(4,560,280)
	<b>149,194,676</b>	<b>111,210,670</b>
<b>Resultado antes de Impuesto sobre la Renta</b>	<b>693,207,340</b>	<b>511,523,830</b>
Impuesto sobre la renta	(189,480,273)	(139,256,985)
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>503,727,067</b>	<b>372,266,845</b>

  
Cristian Reyna Tejada  
Presidente

  
Ramón Marcelino Soto  
Director de Finanzas y Tesorería

  
Maritza Romero Tejada  
Gerente de Contabilidad

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

**FLUJO DE EFECTIVO**

(valores en DOP)

	Diciembre 2023	Diciembre 2022
<b>EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	2,519,719,856	1,915,331,711
Otros ingresos financieros cobrados	18,989,854	4,511,293
Ingresos Financieros por Inversiones	79,771,011	84,884,682
Otros ingresos operacionales cobrados	386,419,428	313,307,494
Intereses pagados por captaciones	(614,057,943)	(370,684,407)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(54,784,274)	(35,605,491)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,623,430,375)	(1,370,612,570)
Otros gastos operacionales pagados	(40,661,704)	(31,902,166)
Impuesto sobre la renta pagados	(115,612,097)	(74,448,286)
Pagos (cobros) diversos por actividades de operación	154,682,121	142,955,976
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>711,035,877</b>	<b>577,738,235</b>
<b>EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Aumento(Disminución) en inversiones	(372,834,262)	1,053,379,242
Créditos otorgados	(8,625,809,967)	(7,677,959,667)
Créditos cobrados	6,997,785,090	5,750,085,232
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(116,965,716)	(68,326,579)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<b>(2,117,824,855)</b>	<b>(942,821,772)</b>
<b>EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	32,839,812,851	29,481,194,998
Devolución de captaciones	(31,030,716,900)	(29,119,678,488)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	767,960,150	434,700,000
Operaciones de fondos pagados	(567,483,291)	(339,843,056)
Aportes de capital (Dividendos)	(100,000,000)	(27,860,177)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>	<b>1,909,572,810</b>	<b>428,513,277</b>
<b>AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>502,783,831</b>	<b>63,429,740</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO</b>	<b>824,511,635</b>	<b>761,081,895</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO</b>	<b>1,327,295,466</b>	<b>824,511,635</b>

  
**Cristian Reyna Tejada**  
Presidente Ejecutivo

  
**Ramon Marcelino Soto**  
Director de Finanzas y Tesorería

  
**Maritza Romero Tejada**  
Gerente de Contabilidad

**BANCO DE AHORRO Y CREDITO FONDESA, S.A.**  
**Estados de Cambios en el Patrimonio Neto**  
**Período del 01 de enero al 31 de diciembre 2023**  
**(Valores en RD\$)**

	<u>Capital pagado</u>	<u>Otras reservas patrimoniales</u>	<u>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</u>	<u>Resultados del ejercicio</u>	<u>Total patrimonio</u>
<b>Saldos al 01 de enero de 2023</b>	<b>1,300,000,000</b>	<b>97,932,260.00</b>	<b>14,848,550.00</b>	<b>360,098,620</b>	<b>1,772,879,430</b>
Transferencia a resultados acumulados			360,098,620	(360,098,620)	-
Aumento reserva Legal					-
Transferencia a Otras reservas Patrimoniales		10,098,620	(10,098,620.00)		-
Dividendos pagados en efectivo			(100,000,000.00)		<b>(100,000,000)</b>
Capital adicional pagado	250,000,000.00		(250,000,000.00)		-
Resultado del ejercicio				<u>503,727,068</u>	<u><b>503,727,068</b></u>
<b>Saldos al 31 de diciembre 2023</b>	<b><u>1,550,000,000</u></b>	<b><u>108,030,880</u></b>	<b><u>14,848,550.00</u></b>	<b><u>503,727,068</u></b>	<b><u>2,176,606,498</u></b>



**Cristian Reyna Tejada**  
 Presidente Ejecutivo



**Ramon Marcelino Soto**  
 Director de Finanzas y Tesor



**Maritza Romero Tejada**  
 Gerente de Contabilidad