

**Estado de Situación Financiera  
al 30 de junio 2024  
(valores en RDS)**

<b>ACTIVOS</b>	<b>Junio 2024</b>	<b>Junio 2023</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>	150,930,612	148,628,472
Banco Central	793,701,604	974,371,153
Bancos del país	272,762,455	127,049,924
Otras disponibilidades	586,673	3,312,610
	<b>1,217,981,344</b>	<b>1,253,362,159</b>
<b>Inversiones</b>		
A valor razonable con cambios en el patrimonio	860,175,893	494,783,134
A costo amortizado	560,247,809	192,886,364
Rendimientos por cobrar	-	-
Provisiones para inversiones	(6,262,222)	(5,512,222)
	<b>1,414,161,480</b>	<b>682,157,276</b>
<b>Cartera de Créditos</b>		
Vigente	9,924,620,106	8,555,150,458
Reestructurada	136,033	425,055
En mora (de 31 a 90 días)	15,288,501	12,122,791
Vencida (más de 90 días)	129,903,112	82,845,900
Cobranza Judicial	20,008,457	20,008,457
Rendimientos por cobrar	277,320,243	241,572,697
Provisiones para créditos	(272,939,370)	(209,998,375)
	<b>10,094,337,082</b>	<b>8,702,126,982</b>
<b>Cuentas por cobrar</b>	<b>62,547,656</b>	<b>31,838,012</b>
<b>Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto</b>	<b>5,267,626</b>	<b>8,571,500</b>
<b>Propiedades, muebles y equipos, neto</b>	<b>354,955,754</b>	<b>313,648,911</b>
<b>Otros Activos</b>		
Cargos diferidos	176,393,512	163,494,558
Activos diversos	3,517,482	3,535,833
	<b>179,910,993</b>	<b>167,030,391</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>13,329,161,935</b>	<b>11,158,735,231</b>
<b>Cuentas de orden</b>	<b>11,361,328,816</b>	<b>170,512,101,511</b>


**Estado de Situación Financiera  
al 30 de junio 2024  
(valores en RD\$)**

<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>Junio 2024</b>	<b>Junio 2023</b>
<b>Pasivos</b>		
<b>Depósitos del público</b>		
De ahorro	2,576,882,750	2,044,959,764
A plazo	5,717,499,339	4,763,879,682
Intereses por pagar	27,974,510	19,046,359
	<u>8,322,356,598</u>	<u>6,827,885,804</u>
<b>Depósitos de entidades financieras del país y del exterior</b>		
De entidades financieras del país	824,065,880	936,576,405
Intereses por pagar	4,472,174	5,248,550
	<u>828,538,054</u>	<u>941,824,956</u>
<b>Fondos Tomados a Préstamo</b>		
Del Banco Central	304,562,274	57,696,965
De instituciones financieras del país	324,082,136	498,113,637
Otros financiamientos	423,116,319	225,123,019
Intereses por pagar	21,408,687	7,517,142
	<u>1,073,169,415</u>	<u>788,450,763</u>
<b>Valores en Circulación</b>		
Títulos y valores	300,000,000	300,000,000
Intereses por pagar	283,562	283,562
	<u>300,283,562</u>	<u>300,283,562</u>
<b>Otros Pasivos</b>	<u>488,794,071</u>	<u>385,503,123</u>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>11,013,141,701</b>	<b>9,243,948,208</b>
<b>Patrimonio Neto</b>		
Capital pagado	1,850,000,000	1,550,000,000
Reservas patrimoniales	204,718,586	119,806,377
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3,073,053	3,073,054
Resultado del ejercicio	258,228,596	241,907,592
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<u>2,316,020,234</u>	<u>1,914,787,023</u>
<b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u><b>13,329,161,935</b></u>	<u><b>11,158,735,230</b></u>

Cuentas de orden

11,361,328,816

176,010,876,711

  
Cristian Reyna Tejada  
Presidente



  
Ramon Marcelino Soto  
Director de Finanzas y Tesorería


  
Maritza Romero Tejada  
Gerente de Contabilidad

**Estado de Resultado  
 al 30 de junio 2024  
 (valores en RD\$)**

	<b>Junio 2024</b>	<b>Junio 2023</b>
<b>Ingresos Financieros</b>		
Intereses por disponibilidades	9,451,705	10,413,201
Intereses por fondos interbancarios	-	-
Intereses y comisiones por créditos	1,437,919,917	1,206,659,743
Intereses por inversiones	79,095,341	30,056,037
	<b>1,526,466,962</b>	<b>1,247,128,982</b>
<b>Gastos Financieros</b>		
Intereses por captaciones	(350,634,164)	(284,966,923)
Intereses y comisiones por financiamientos	(41,336,426)	(31,985,203)
	<b>(391,970,590)</b>	<b>(316,952,127)</b>
<b>Margen Financiero Bruto</b>	<b>1,134,496,372</b>	<b>930,176,855</b>
Provisiones para cartera de créditos	(62,786,132)	(47,340,702)
Provisiones para inversiones	(150,000)	-
	<b>(62,936,132)</b>	<b>(47,340,702)</b>
<b>Margen Financiero Neto</b>	<b>1,071,560,240</b>	<b>882,836,153</b>
<b>Otros Ingresos Operacionales</b>		
Comisiones por servicios	108,111,343	179,787,078
Ingresos diversos	4,331,795	3,235,694
	<b>112,443,138</b>	<b>183,022,773</b>
<b>Otros Gastos Operacionales</b>		
Comisiones por servicios	(3,656,066)	(1,611,588)
Gastos diversos	(17,564,649)	(15,547,977)
	<b>(21,220,715)</b>	<b>(17,159,565)</b>
<b>Gastos Operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal	(628,679,585)	(552,219,670)
Servicios de terceros	(81,714,461)	(61,958,607)
Depreciación y amortizaciones	(26,820,142)	(21,465,492)
Otras provisiones	(7,653,440)	(4,199,541)
Otros gastos	(156,009,872)	(148,505,734)
	<b>(900,877,500)</b>	<b>(788,349,043)</b>
<b>Resultado Operacional</b>	<b>261,905,162</b>	<b>260,350,318</b>
<b>Otros Ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	91,390,386	74,062,667
Otros gastos	(563,818)	(2,095,001)
	<b>90,826,568</b>	<b>71,967,667</b>
<b>Resultado antes de Impuesto sobre la Renta</b>	<b>352,731,730</b>	<b>332,317,985</b>
Impuesto sobre la renta	(94,503,134)	(90,410,393)
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>258,228,596</b>	<b>241,907,592</b>


  
**Cristian Reyna Tejada**  
 Presidente

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


  
**Maritza Romero Tejada**  
 Gerente de Contabilidad

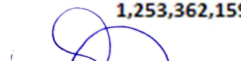

**Banco de Ahorro y Crédito FONDESA, S.A. (BANFONDESA)**  
**FLUJO DE EFECTIVO**  
**(valores en DOP)**

	<b>Junio 2024</b>	<b>Junio 2023</b>
<b>EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	1,425,467,869.16	1,180,261,664.43
Otros ingresos financieros cobrados	9,451,704.88	10,413,201.46
Ingresos Financieros por Inversiones	73,359,370.06	38,412,491.06
Otros ingresos operacionales cobrados	112,443,137.68	183,022,772.59
Intereses pagados por captaciones	(348,959,250.46)	(282,514,296.85)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(27,386,315.99)	(30,980,142.16)
Gastos generales y administrativos pagados	(866,403,917.64)	(762,684,009.67)
Otros gastos operacionales pagados	(21,220,715.46)	(17,159,565.34)
Impuesto sobre la renta pagados	(60,642,530.49)	(48,108,611.89)
Pagos (cobros) diversos por actividades de operación	(11,348,773.74)	7,566,232.13
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>284,760,578.00</b>	<b>278,229,735.76</b>
<b>EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Aumento(Disminución) en inversiones	(332,739,612.50)	17,165,738.06
Créditos otorgados	(4,596,564,659.74)	(4,162,233,922.09)
Créditos cobrados	3,943,457,758.06	3,340,388,239.35
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(23,302,876.11)	(41,163,677.10)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de cré	7,999,531.14	-
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<b>(1,001,149,859.15)</b>	<b>(845,843,621.78)</b>
<b>EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	20,400,592,458.18	15,395,947,145.30
Devolución de captaciones	(19,818,805,348.53)	(14,377,481,819.84)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	252,821,110.96	150,000,000.00
Operaciones de fondos pagados	(102,533,061.38)	(72,000,915.08)
Aportes de capital (Dividendos)	(125,000,000.00)	(100,000,000.00)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>	<b>607,075,159.23</b>	<b>996,464,410.38</b>
<b>AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>(109,314,121.92)</b>	<b>428,850,524.36</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO</b>	<b>1,327,295,466.00</b>	<b>824,511,635.14</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO</b>	<b>1,217,981,344.08</b>	<b>1,253,362,159.50</b>

  
 Cristian Reyna Tejada  
 Presidente



  
 Ramón Marcelino Soto  
 Director de Finanzas y Tesorería


  
 Maritza Romero Tejada  
 Gerente de Contabilidad

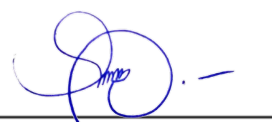
**BANCO DE AHORRO Y CREDITO FONDESA, S.A.**

 Estados de Cambios en el Patrimonio Neto  
 Período del 01 de enero al 30 de Junio 2024  
 (Valores en RD\$)

	Capital pagado	Otras reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultados del ejercicio	Total patrimonio
Saldos al 01 de enero de 2024	1,550,000,000	119,806,377.00	3,073,053.00	509,912,209	2,182,791,639.00
Transferencia a resultados acumulados			509,912,209	(509,912,209)	-
Aumento reserva Legal		25,495,610	(25,495,610)		-
Transferencia a Otras reservas Patrimoniales		59,416,599	(59,416,599)		-
Dividendos pagados en efectivo		-	(125,000,000)		(125,000,000)
Capital adicional pagado	300,000,000		(300,000,000)		-
Resultado del ejercicio				258,228,595	258,228,595
Saldos al 30 de junio 2024	<u>1,850,000,000</u>	<u>204,718,586</u>	<u>3,073,053</u>	<u>258,228,595</u>	<u>2,316,020,234</u>

  
**Cristian Reyna Tejada**  
 Presidente Ejecutivo

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

  
**Maritza Romero Tejada**  
 Gerente de Contabilidad