

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

ACTIVOS	Junio 2024	Junio 2023
Efectivo y equivalentes de efectivo	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
	1,217,981,344	1,253,362,159
Inversiones		
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)
	1,414,161,480	682,157,276
Cartera de Créditos		
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)
	10,094,337,082	8,702,126,982
Cuentas por cobrar	62,547,656	31,838,012
Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto	5,267,626	8,571,500
Propiedades, muebles y equipos, neto	354,955,754	313,648,911
Otros Activos		
Cargos diferidos	176,393,512	163,494,558
Activos diversos	3,517,482	3,535,833
	179,910,993	167,030,391
TOTAL DE ACTIVOS	13,329,161,935	11,158,735,231
Cuentas de orden	11,361,328,816	170,512,101,511

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

PASIVOS Y PATRIMONIO	Junio 2024	Junio 2023
Pasivos		
Depósitos del público		
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
	8,322,356,598	6,827,885,804
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior		
De entidades financieras del país	824,065,880	936,576,405
Intereses por pagar	4,472,174	5,248,550
	828,538,054	941,824,956
Fondos Tomados a Préstamo		
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
	1,073,169,415	788,450,763
Valores en Circulación		
Títulos y valores	300,000,000	300,000,000
Intereses por pagar	283,562	283,562
	300,283,562	300,283,562
Otros Pasivos	488,794,071	385,503,123
TOTAL DE PASIVOS	11,013,141,701	9,243,948,208
Patrimonio Neto		
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
Total Patrimonio Neto	2,316,020,234	1,914,787,023
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	13,329,161,935	11,158,735,230

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\$)**

	Junio 2024	Junio 2023
Ingresos Financieros		
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
	1,526,466,962	1,247,128,982
Gastos Financieros		
Intereses por captaciones	(350,634,164)	(284,966,923)
Intereses y comisiones por financiamientos	(41,336,426)	(31,985,203)
	(391,970,590)	(316,952,127)
Margen Financiero Bruto	1,134,496,372	930,176,855
Provisiones para cartera de créditos	(62,786,132)	(47,340,702)
Provisiones para inversiones	(150,000)	-
	(62,936,132)	(47,340,702)
Margen Financiero Neto	1,071,560,240	882,836,153
Otros Ingresos Operacionales		
Comisiones por servicios	108,111,343	179,787,078
Ingresos diversos	4,331,795	3,235,694
	112,443,138	183,022,773
Otros Gastos Operacionales		
Comisiones por servicios	(3,656,066)	(1,611,588)
Gastos diversos	(17,564,649)	(15,547,977)
	(21,220,715)	(17,159,565)
Gastos Operativos		
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)
	(900,877,500)	(788,349,043)
Resultado Operacional	261,905,162	260,350,318
Otros Ingresos (gastos)		
Otros ingresos	91,390,386	74,062,667
Otros gastos	(563,818)	(2,095,001)
	90,826,568	71,967,667
Resultado antes de Impuesto sobre la Renta	352,731,730	332,317,985
Impuesto sobre la renta	(94,503,134)	(90,410,393)
Resultado del Ejercicio	258,228,596	241,907,592


Cristian Reyna Tejada
 Presidente


Ramon Marcelino Soto
 Director de Finanzas y Tesorería


Maritza Romero Tejada
 Gerente de Contabilidad



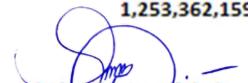
Banco de Ahorro y Crédito FONDESA, S.A. (BANFONDESA)
FLUJO DE EFECTIVO
(valores en DOP)

	Junio 2024	Junio 2023
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
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
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	284,760,578.00	278,229,735.76
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
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	-
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(1,001,149,859.15)	(845,843,621.78)
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
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)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	607,075,159.23	996,464,410.38
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(109,314,121.92)	428,850,524.36
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	1,327,295,466.00	824,511,635.14
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	1,217,981,344.08	1,253,362,159.50


 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