

42 años

Construyendo
Camino de
Esperanza
y Desarrollo



FONDESA
Tu aliado educativo

índice:



1

Nuestro trayecto

- Historia de FONDESA

2

Nuestra brújula

- Quiénes somos
- Misión
- Visión
- Áreas de Acción

3

Guías

- La Junta Directiva
- Palabras del Presidente

4

Experiencias de viajes

- Canales y servicios para nuestros clientes
- Oferta de valor

5

Planes a la medida de nuestros clientes

- Programa de crédito educativo
- Programa a Entidades Educativas Privadas (PROFE)



2

6

Acelerando un futuro sostenible

- Programa de Bienestar Socioemocional •
- Programa de Embajadores •
- Programa de Responsabilidad Social y Ambiental •

7

El motor que nos mueve

- Colaboradores FONDESA •

8

Nuestro combustible de éxito

- Aliados Estratégicos •

9

El copiloto

- Subsidiaria BANFONDESA •

10

Rumbo a un destino prometedor

- Futuro FONDESA •

3

Nuestro Trayecto

1982

La Asociación para el Desarrollo, Inc. (APEDI) constituyó el Fondo para el Desarrollo, Inc. (FONDESA). La visión de los directivos de APEDI los llevó a gestionar fondos de organismos internacionales para apoyar financieramente a los micro y pequeños empresarios, que no tenían estas facilidades en el mercado.

2003

Ampliamos nuestra cartera de créditos e iniciamos un amplio programa de apertura de sucursales en las principales localidades del país, donde llevamos soluciones financieras a los sectores más vulnerables.

2006-2008

FONDESA fue consolidando su posicionamiento en el mercado hasta convertirse en una de las principales instituciones crediticias del país en programas de apoyo financiero a las MIPYMES del país.

2010

FONDESA obtuvo Calificación A- de la Calificadora Fitch Ratings – siendo la única entidad microfinanciera en República Dominicana que logró mejorar su desempeño en ese año.

2009

FONDESA formalizó alianzas estratégicas con organismos financiadores internacionales, como la Agencia Francesa de Desarrollo (AFD), el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y el Banco Europeo de Inversiones (BEI).

2012

Se concretó una alianza estratégica entre la AFD, la Universidad ISA y FONDESA, para ofrecer financiamiento de crédito educativo a estudiantes talentosos pertenecientes a familias de escasos recursos económicos.

2015

Fruto del crecimiento en cartera, en número de clientes y sucursales, iniciamos un nuevo proyecto de la familia FONDESA e inicia sus operaciones BANFONDESA como "El Banco de la Familia y la Microempresa"

En línea con nuestra misión, asumimos el compromiso de respaldar el desarrollo del país y de las familias mediante programas de crédito educativo que apoyen la educación y formación de niños y jóvenes, desde el nivel inicial hasta los estudios de grado y posgrado.

2017

FONDESA decidió entablar alianzas con instituciones académicas en procura de contribuir al logro de los Objetivos de Desarrollo Sostenible hacia el 2030 en la República Dominicana.

En marzo de 2017, FONDESA presentó ante la Agencia Francesa de Desarrollo (AFD) una propuesta titulada "Programa de expansión y diversificación de la oferta de financiamiento a la educación técnica y superior".

2018

Se inició con el Programa de Financiamiento a Entidades Educativas (PROFE) para financiar soluciones de eficiencia energética y la habilitación de espacios idóneos para la enseñanza en colegios y universidades privadas.

Lanzamos el Programa de Bienestar Socioemocional, que promueve la equidad de género y el bienestar emocional. Ofrecemos charlas sobre prevención de violencia, orientación vocacional y educación financiera. También impartimos talleres de emprendimiento para fomentar habilidades del siglo XXI.

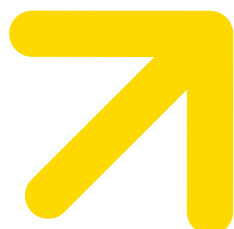
2018-
2023

2023

Hemos beneficiado a más de 2,200 jóvenes dominicanos con créditos educativos y les hemos brindado apoyo integral para su inserción en el mundo laboral.

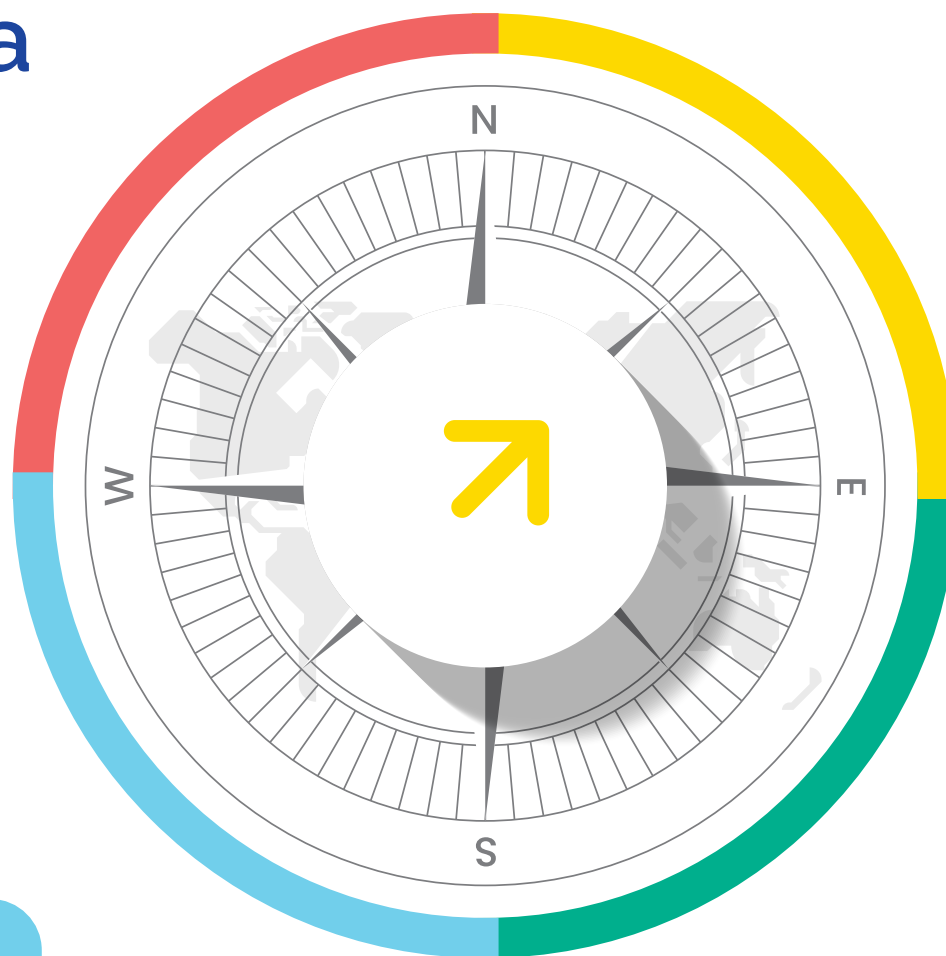
Hemos apoyado a más de 96 instituciones educativas privadas con soluciones para mejorar su infraestructura, equipamiento y energía fotovoltaica.

Establecimos un acuerdo de financiamiento con el Banco de Desarrollo y Exportaciones (BANDEX) por un total de 200 millones de pesos, para beneficiar a más de 300 estudiantes de todo el país.



Durante nuestros 42 años de desarrollo e innovación en FONDESA, hemos sido testigos de un camino lleno de logros y avances significativos, especialmente en nuestro compromiso con el crédito educativo. Desde nuestros inicios, nos hemos esforzado por brindar oportunidades educativas accesibles y de calidad para todos, reconociendo la importancia de la educación como motor de desarrollo y transformación social. En este trayecto, también hemos procurado mejorar la calidad de vida de las personas y promover la sostenibilidad ambiental. Nuestros programas no solo buscan una alta rentabilidad financiera, sino también una alta rentabilidad social, contribuyendo así al bienestar general de la sociedad.

Nuestra Brújula



Visión

Ser la institución nacional de referencia para estudiantes, familias, centros de formación y comunidades en el desarrollo de oportunidades vocacionales de carácter educativo y profesional.

Misión

Brindar apoyo integral al desarrollo de los sectores más vulnerables de la sociedad, a través de programas de apoyo a la inclusión social, mejora de la calidad de vida y avance en los aspectos económico, educativo, salud y vivienda, a través de soluciones sostenibles y amigables al medioambiente, procurando siempre alta rentabilidad social.



Áreas de acción

En FONDESA, hemos sido un puente hacia la excelencia educativa para los dominicanos, facilitando financiamientos en todos los niveles del sistema educativo. Nuestra labor se ha enfocado en promover el intercambio académico tanto a nivel nacional como internacional, así como en mejorar la infraestructura de las instituciones educativas. Además, hemos trabajado para facilitar el acceso a materiales de apoyo estudiantil y promover la educación continua para docentes, estudiantes y la población en general en la República Dominicana.

Nuestro Gobierno Corporativo



Juan Mera M.
Presidente

Licenciado en Administración de Empresas con Maestría en Alta Gestión Financiera. Actualmente, se desempeña como Presidente del Fondo para el Desarrollo, Inc. (FONDESA) y Vicepresidente del Banco de Ahorros y Créditos Fondesa (BANFONDESA). Además, ocupa el cargo de Vicepresidente de la Asociación para el Desarrollo, Inc. (APEDI).

También es socio de la Corporación Zonas Francas de Santiago y participa activamente en el Plan Sierra, la Universidad ISA y el Centro de Innovación y Capacitación Profesional (CAPEX). Presidente de GMZ Properties y ha ocupado cargos de presidencia en la Cámara de Comercio y Producción de Santiago, la Corporación del Acueducto y Alcantarillado de Santiago, y el Patronato Parque Central de Santiago.



Fernando Puig M.
Vicepresidente

Economista con Maestría en Alta Gestión Financiera y en Comercio Exterior. Miembro de la Asamblea de la Corporación Zona Franca Santiago, Expresidente de la Cámara de Comercio y Producción de Puerto Plata; actualmente es Vicepresidente Ejecutivo de la Cámara de Comercio y Producción de Santiago, Docente en la Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra. Miembro de la Junta Directiva del Fondo para el Desarrollo, Inc. (FONDESA).



Luis E. Grullón F.
Secretario

Ingeniero Industrial con postgrado en Dirección General de Empresas; Socio de la Asociación para el Desarrollo Inc. (APEDI), Miembro del Consejo de Administración de Fiduciaria Universal, Miembro Consejo de Administración Grupo Universal.



José Luis Rojas C.
Tesorero

Maestría en Economía Agrícola. Fue profesor y Director Académico de la Universidad ISA. En la actualidad es Vicepresidente Administrativo y Financiero de Envases Antillanos, S.R.L. Miembro del cuerpo administrativo del Aeropuerto Internacional del Cibao. Miembro de la Junta Directiva del Fondo para el Desarrollo, Inc. (FONDESA).



Naby Lantigua P.

Vocal

Licenciado en Derecho, Expresidente de la Asociación de Egresados de la PUCMM. Excomisario de la Asociación La Previsora de Ahorros y Préstamos. Exvicepresidente del Área Corporativa de la Zona Norte del Banco BHD. Vicepresidente del Voluntariado por la Seguridad Pública de Santiago (VOSES). Miembro de la Junta de Directores del Fondo para el Desarrollo, Inc. (FONDESA). Fundador y actual Secretario del Consejo Directivo de Fundación Vanessa Inc. y el Consejo para la Seguridad de Santiago (COSESA).



Juan Ortiz A.

Vocal

Licenciado en Derecho. Postgrado en Derecho del Trabajo y la Seguridad Social, Postgrado en Derecho Procesal Civil. Maestría en Derecho del Trabajo y la Seguridad Social. Socio Fundador y Gerente de Consultores O & C., S. R. L. (Oficina Ortiz & Compres). Miembro de la Junta Directiva del Fondo para el Desarrollo, Inc. (FONDESA). Abogado Coordinador en República Dominicana de la firma internacional ZUMPANO PATRICIOS & WINKER, Miembro del Consejo de Administración de BANFONDESA.



Carlos Iglesias R.

Vocal

Ingeniero de Sistemas y Cómputos. Maestría en Administración de Empresas, Gestión Logística y Gestión Financiera. Director General y Miembro del Consejo de Administración de Ferretería Bellón, S.A. Presidente de la Cámara de Comercio y Producción de Santiago. Miembro del Consejo de Administración del Semanario Católico Camino. Miembro de la Junta Directiva del Fondo para el Desarrollo, Inc. (FONDESA). Profesor Universitario.

Comités de apoyo

Comité Ejecutivo:

- Juan Mera (Presidente).
- Fernando Puig.
- Luis Grullón.
- José Luis Rojas.

Comité de Auditoría:

- José Luis Rojas (Presidente).
- Fernando Puig.
- Carlos Iglesias.

Comité de Nombramiento y Remuneraciones:

- Juan Carlos Ortiz (Presidente).
- Luis Grullón.

Comité de Negocios:

- Fernando Puig (Presidente).
- Navi Lantigua.
- Carlos Iglesias.
- Juan Carlos Ortiz.

3

Palabras del Presidente



Palabras del Presidente

Estimados asociados,

Es un placer dirigirme a ustedes en esta Asamblea Ordinaria Anual para presentar los resultados de FONDESA ONG al año 2023. En nombre de nuestra Junta de Directores, les doy la más cordial bienvenida a esta asamblea donde, además del informe financiero, compartiremos las principales actividades realizadas durante el último año.

Queremos aprovechar esta ocasión para expresar nuestro agradecimiento y felicitaciones a nuestro pasado presidente, Cristian Reyna, por sus 30 exitosos años de gestión al frente de nuestra Junta de Directores y por los logros alcanzados bajo su dirección en nuestra subsidiaria BANFONDESA, que celebra su noveno aniversario.

En el 2023, en consonancia con nuestra trayectoria de 42 años y nuestros valores fundamentales, hemos redefinido nuestra misión. **“Brindar apoyo integral al desarrollo de los sectores más vulnerables de la sociedad, a través de programas que fomenten la inclusión social, mejoren la calidad de vida y avance en los aspectos económicos, educativos, de salud y vivienda, mediante soluciones sostenibles y amigables con el medio ambiente, procurando siempre alta rentabilidad social”.**

En consonancia con esta línea estratégica, seguimos fortaleciendo nuestros programas de apoyo al desarrollo, respaldando a miles de jóvenes dominicanos de escasos recursos con grandes deseos de crecimiento y progreso en sus estudios profesionales. En este 2023, invertimos RD\$262,990,558.00, beneficiando a 2,245 jóvenes en programas de grado y posgrado, con un

65% de mujeres y un 35% de hombres. Esto les permitirá especializarse en su formación y así mejorar su calidad de vida e integrarse al mundo laboral, logrando significativos niveles de progreso personal y familiar.

Estos logros han sido posibles gracias al respaldo de nuestros aliados financieros: BANDEX, AFD, BEI, y nuestra estrategia de “valor compartido”, donde destinamos el 67% del beneficio neto generado por BANFONDESA a la construcción de este capital social disponible para los jóvenes del país a través de nuestros programas.

Del lado de la oferta educativa, a través de nuestro Programa de Financiamiento a Entidades Educativas Privadas, PROFE, seguimos apoyando a centros educativos del país con financiamiento para mejorar su eficiencia energética a través de soluciones renovables de energía limpia, mejoras y actualización de sus laboratorios, adquisición de equipos tecnológicos y mejoras en infraestructuras.

Además, en el 2023 iniciamos programas de apoyo a las familias dominicanas, brindando soluciones en la educación escolar y permitiéndoles planificarse financieramente desde la etapa inicial hasta la universitaria en programas de grado y post grado.

En los últimos años, nuestra Junta de Directores ha adoptado importantes decisiones a nivel corporativo e institucional, orientados al logro de la rentabilidad social acorde a nuestro plan de desarrollo estratégico. Hemos reorientado nuestras facilidades y disponibilidades, eficientizando su uso y dedicándolas exclusivamente al apoyo a la educación a través de nuestros programas. A pesar de la baja rentabilidad y lenta recuperación que implican los programas de apoyo a la educación, desde nuestra Junta de Directores seguiremos trabajando para ser cada vez más eficientes desde el punto de vista operativo, optimizando nuestros recursos en línea con nuestra misión.

Contamos con un extraordinario equipo de colaboradores, orientados y alineados con nuestro objetivo estratégico, de brindar servicio financiero y orientación personalizada a las familias. Gracias a ellos, somos reconocidos en el mercado como una institución comprometida con el desarrollo educativo y social de la comunidad.

Seguimos orientando todos nuestros esfuerzos al desarrollo de las familias dominicanas, con el objetivo de lograr un mejor futuro para todos, y estamos seguros de que este camino nos llevará a una mejor nación.

¡Gracias a todos!



Juan Mera
Presidente



4

Experiencias de viajes



Amelia Peralta

Embajadora
FONDESA

Canales y Servicios Digitales

En los últimos años, hemos dedicado esfuerzos significativos a enriquecer la experiencia de nuestros clientes, embarcándonos en un viaje constante de mejora continua. En esta travesía, hemos explorado diversas vías de innovación para elevar nuestros estándares.

La tramitación de solicitudes de crédito y la formalización de los contratos es completamente en línea, adoptando un enfoque digital e integral de servicio permitiendo a nuestros clientes iniciar el proceso desde la comodidad de sus hogares o donde se encuentren, garantizando eficiencia y calidad en el servicio que ofrecemos. De esta forma, FONDESA posibilita el acceso al crédito educativo a jóvenes y familias de toda la geografía nacional.

A su vez, contamos con Alfonso, nuestro asistente virtual disponible las 24 horas del día, los 7 días de la semana, para brindar asistencia y resolver cualquier duda o inquietud que puedan tener tanto clientes actuales como potenciales.

Durante el año 2022, renovamos por completo nuestro portal web, con el objetivo de proporcionar una experiencia más amigable para el usuario. Además, integramos el Hub de Pagos con el sistema financiero regulado, facilitando a nuestros clientes la realización de pagos en línea.

En el transcurso del 2023, hemos dado un paso más en nuestro trayecto a la innovación con el lanzamiento de FONDESAPP, una aplicación móvil diseñada para adaptarnos a las necesidades cambiantes de nuestros clientes. Esta aplicación brinda un acceso más ágil y conveniente a todos nuestros servicios desde cualquier dispositivo móvil.

Cada avance en este viaje de innovación resalta nuestro compromiso con las tendencias emergentes y la juventud. A principios del 2023, hemos ampliado nuestro alcance mediante cambios significativos en nuestro canal de YouTube, introduciendo un nuevo segmento: FONDESA Academy. Aquí, expertos en diversas áreas comparten conocimientos relacionados con nuestra visión institucional, acercándonos aún más a nuestro público objetivo a través de contenido relevante y educativo para la familia.



Jason Gómez

Embajador FONDESA

Líneas de Financiamiento



Programas de grado, maestrías, técnicos, colegiaturas, cursos y diplomados

Programas en el extranjero, intercambio cultural, campamentos y Summer Work

Compras de **deudas** educativas

Gastos de manutención, transporte y estadía en el extranjero

Esmarlin Ureña
Embajadora FONDESA

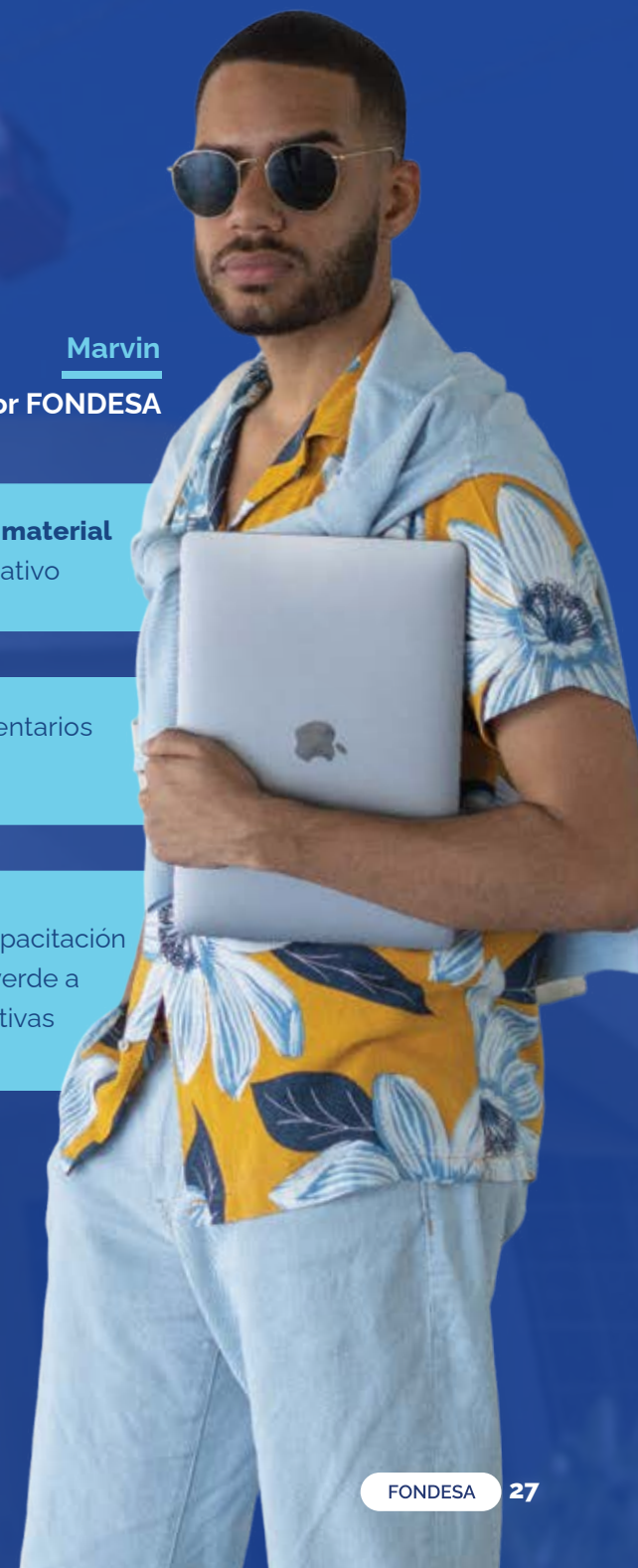


Marvin
Embajador FONDESA

Adquisición de **material de apoyo** educativo

Fondos complementarios para **becas**

Infraestructura, capacitación docente y energía verde a instituciones educativas



5

Planes a la medida de nuestros clientes



Willian Taveras
Embajador
FONDESA

Esmarlin Ureña
Embajadora
FONDESA



Programa de Financiamiento a la educación

En sintonía con el ODS4, desde el 2018 hemos trazado una ruta clara hacia un futuro más educado y próspero para los jóvenes de bajos ingresos en la República Dominicana.

En este proyecto de desarrollo de capital humano, hemos establecido alianzas estratégicas con la Agencia Francesa de Desarrollo (AFD) y el Banco de Desarrollo y Exportaciones (BANDEX), ambos participando como fondeadores de este proyecto permitiéndonos otorgar líneas de crédito educativo por más de RD\$1,446,647,191.54 millones a través de colaboraciones y alianzas estratégicas con entidades educativas de educación superior. Esto ha permitido que más de 2,245 jóvenes, accedan a la educación en más de 130 instituciones educativa, distribuidas en 11 países. Notablemente, el 46% de estos estudiantes provienen de familias cuyos ingresos se sitúan en el rango de 1 a 6 salarios mínimos.



46%

De las familias beneficiadas se sitúan en el rango de 1 a 6 salarios mínimos

FONDESA se ha comprometido a desarrollar un programa de financiamiento educativo diferenciado, en el cual el rendimiento académico es una variable clave en nuestra cartera, ya que es fundamental para mantener el acceso al crédito. Al cierre del ejercicio fiscal 2023, los jóvenes beneficiados con financiamiento a la educación reportan un promedio de índices académicos de 3.4, evidenciando el impacto positivo de nuestro apoyo en su desarrollo educativo y profesional.

2,245

Créditos otorgados

RD\$1,446

Millones en líneas de crédito aprobadas



Programas académicos financiados en **130** instituciones distribuidas en 11 países

3.4

Índice promedio de los estudiantes



1,200

Mujeres



1,045

Hombres

Beneficiados Crédito Educativo



"Decidí representar a la universidad y al país en el Modelo Internacional de las Naciones Unidas de la Universidad Carlos III en Madrid, pero conseguir los fondos fue difícil. Gracias al crédito educativo FONDESA pude participar, representar a la República Dominicana y ganar. Esta experiencia me ayudó a administrar mejor mis recursos, como pagar la universidad y los gastos de casa, mejorar mis habilidades académicas y tener más oportunidades de crecimiento.

Valoré mucho la experiencia del servicio del crédito educativo FONDESA. Las personas son muy amables y buscan que te sientas cómodo con los pagos. El proceso de servicio y seguimiento ha sido rápido y sencillo, no fue complejo. Me siento cómodo con la decisión de acceder a este servicio y, si tuviera que hacerlo de nuevo, lo haría.

Te invito a que utilices algún proyecto académico tanto en el país como a nivel internacional y otras experiencias que quieras vivir. No dudes en consultar mi experiencia y considerarla para que formes parte de la gran familia FONDESA."

Otoniel Carela



"Conocí a FONDESA en una feria de carreras de la universidad llamada INTEC Fest en 2018. Me interesé por ellos porque no conocía instituciones bancarias que ofrecieran créditos educativos. Me dieron información y años después, cuando necesité sus servicios, los contacté. Fue una grata experiencia porque ofrecen muchas facilidades en los pagos y los requisitos son fáciles de cumplir. No hubo problemas con situaciones relacionadas con mi traslado de universidad, como las convalidaciones. Están abiertos a ayudar y no tuve preocupaciones con las inscripciones o los pagos de los créditos. Recomendando acercarse a FONDESA si tienen alguna situación para seguir estudiando, ya que ofrecen facilidades y oportunidades."



Roseliz Durán

"Conocí a FONDESA en uno de esos momentos que queremos incluir a nuestros hijos en la universidad, pero que no disponemos de la totalidad de los fondos para financiar ese centro de estudios. Y encontramos a FONDESA que nos da facilidad y flexibilidad para ir con la carga menos pesada... El apoyo de FONDESA ha sido esencialmente desde la asesoría financiera, de buscarle la vuelta a que los pagos y las cuotas sean más flexibles, como abonarle más al capital, menos al interés y viceversa, según tu necesidad entonces."

Dante Estrella



Programa de Financiamiento a Entidades Educativas Privadas (PROFE)

FONDESA ha emprendido un nuevo camino más allá del financiamiento educativo, enfocándose en promover un ambiente más sostenible para combatir el cambio climático. En diciembre de 2018, establecimos una asociación con el Banco Europeo de Inversiones (BEI) para respaldar iniciativas de eficiencia energética, adquirir tecnología avanzada y mejorar los espacios educativos en colegios y universidades privadas. Este programa de financiamiento no solo ofrece respaldo económico, sino también asistencia técnica no reembolsable del BEI, proporcionando servicios de orientación técnica de alta calidad para las instituciones educativas que participan en el programa.

Durante los últimos seis años, el Programa PROFE ha beneficiado a noventa y seis instituciones educativas en toda la República Dominicana. Hemos financiado la instalación y operación de diez plantas solares, con una capacidad anual de producción de 1,238 Kwp de energía limpia, lo que representa un ahorro estimado de más de 900 toneladas de emisiones de CO₂. Destaca entre ellas la planta de la Universidad Adventista Dominicana, la más grande del Caribe, instalada en una institución educativa. La población estudiantil impactada con este programa supera los 6,700 estudiantes y 650 docentes, en más de 90 instituciones educativas.

Estamos implementando proyectos innovadores para apoyar la educación privada en la República Dominicana, centrándonos en mejorar la calidad de la oferta educativa.

Ambientales

1,238 Kwp

de producción de
energía limpia



10 plantas
solares



900 toneladas de
emisiones de CO₂



Sociales



6,700
estudiantes



650
docentes



93
instituciones
educativas



6

Acelerando un futuro sostenible



Gladynes Calvo

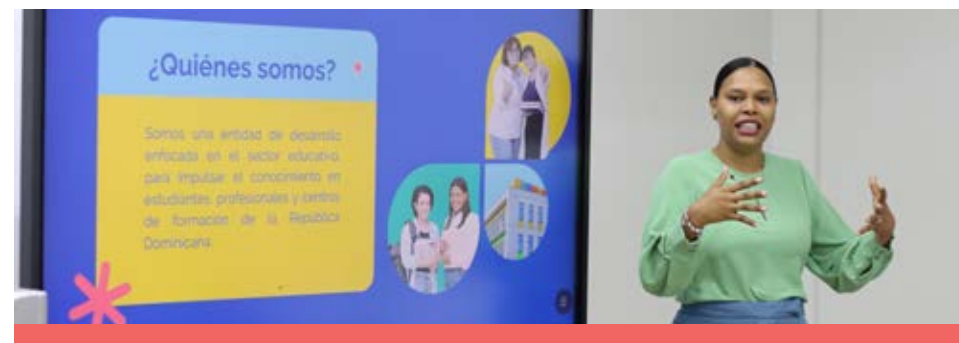
Embajadora
FONDESA



Programa de Bienestar Socioemocional

FONDESA emprende un viaje de Bienestar Socioemocional con el propósito de impulsar el desarrollo de competencias en la juventud dominicana. Iniciado en 2018, este periplo se enfoca en tres destinos principales: Orientación vocacional, promoción del espíritu emprendedor y educación financiera.

A lo largo de sus seis años de travesía, nuestra institución ha dejado una huella imborrable en el desarrollo de los adolescentes, brindándoles puertas hacia una educación de excelencia para que puedan desplegar plenamente sus capacidades y erigirse como protagonistas de cambios sociales. Nuestro Viaje de Bienestar Socioemocional representa un componente no financiero de gran valía para nuestra audiencia, habiendo elevado el bienestar de más de 18,000 jóvenes en la República Dominicana.



Enarbolamos con firmeza el Objetivo de Desarrollo Sostenible número 4, consagrado a la consecución de una enseñanza de excelencia, como senda primordial para aportar enriquecimiento a la comunidad dominicana, focalizando particular atención en los adolescentes y jóvenes, cuyas edades oscilan entre los 18 y 35 años, y que representan nuestro segmento prioritario de atención.

Nuestro Programa de charlas y talleres emerge como un componente de incalculable valor para nuestra audiencia. Este programa “no financiero”, se erige como el vínculo primordial entre FONDESA y su audiencia objetivo. Se articula en tres vertientes temáticas destinadas a brindar orientación y propiciar una mayor autonomía financiera para los jóvenes, adolescentes y sus familiares.



Orientación Vocacional

Se ofrecen charlas sobre prevención de la violencia y brindar orientación vocacional con el fin de fomentar entornos seguros y apoyar decisiones informadas sobre futuras carreras.



Educación Financiera

Charlas de educación financiera dirigidas a los padres y jóvenes, con el propósito de contribuir a una cultura de racionalidad en el endeudamiento y en el ahorro.



Cultura Emprendedora

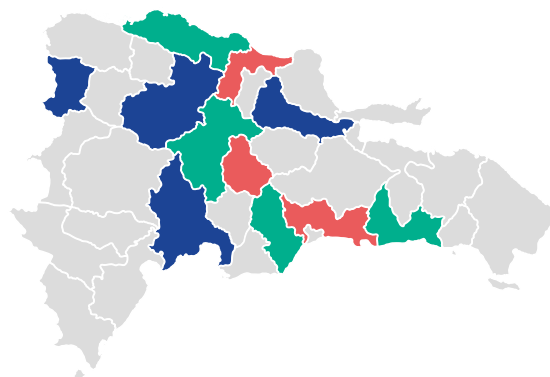
Talleres de emprendimiento con el objetivo de cultivar, desde etapas tempranas, una mentalidad emprendedora en adolescentes y jóvenes. Estos talleres se centran en fomentar habilidades clave como el trabajo en equipo, la resolución de problemas e iniciativas para generar ingresos.

Impactos Programa de Bienestar Emocional 2023

 **3,022**
jóvenes y
adultos

 **30**
centros

 **12**
ciudades



*Puerto Plata
Sosúa
San Cristóbal
San Pedro de Macorís
La Vega*

*Dajabón
Azua
Santiago
San Francisco de Macorís*

*Santo Domingo
Moca
Bonao*

A través de las charlas sobre **"Proyecto de vida"**, finanzas, emprendimiento y nuestras visitas a ferias promoviendo el poder del crédito educativo, nos acercamos a más de 30 centros educativos públicos y privados e instituciones empresariales en diferentes puntos de la República Dominicana, en los cuales impactamos a más de 3,000 jóvenes y adultos.



Apoyo a Jornadas de Educación - El Plan

Compartimos la alegría de haber formado parte de la 5ta edición del Torneo El Plan en República Dominicana.

El Torneo El Plan tiene como enfoque el aprendizaje a través del juego, ¡Una forma divertida de adquirir conocimientos! También pretende cultivar habilidades emprendedoras en jóvenes de 15 a 18 años, con destrezas para tomar decisiones de negocio; una experiencia educativa a realizar con colegios/ escuelas, basada en la metodología, "aprender jugando", herramienta útil para impartir asignaturas relevantes a las Ciencias Sociales y Naturales.



Programa de Pasantías FONDESA

FONDESA ha seleccionado el ODS 8, "Trabajo digno y crecimiento económico", como uno de sus pilares estratégicos y su contribución a la cohesión social, equiparando este enfoque con un viaje hacia la prosperidad compartida.

Particularmente, nos comprometemos con el Objetivo 8.6, que busca disminuir significativamente la proporción de jóvenes que se encuentran desempleados y sin acceso a educación o formación. FONDESA aporta al logro de esta meta mediante la creación de oportunidades de formación y empleo para jóvenes en su último año de educación secundaria o universitaria.

Desde el año 2018 hasta el término del 2023, aproximadamente veinte jóvenes han participado en programas de pasantías en FONDESA, adquiriendo habilidades para el empleo y desarrollando competencias en áreas como contabilidad, aspectos fiscales, atención al cliente, diseño gráfico, marketing y microfinanzas. Estos jóvenes provienen del Instituto Politécnico Industrial Don Bosco y el Instituto Tecnológico México.

En el presente año 2024, tenemos la expectativa de ampliar la cobertura de nuestro programa de pasantías, con el propósito de acompañar y guiar a los pasantes en su trayecto, con la intención de fortalecer a un mayor número de jóvenes mediante nuestro apoyo, y prepararlos aún mejor para su inserción en el mercado laboral.

Pasantes FONDESA

"Si eres un estudiante que buscas pasantía o algo por el estilo, vengan aquí porque, en verdad, es una experiencia inolvidable en la que aprenderán muchas cosas. ¡Se los recomiendo! Es un ambiente sano, considero que en FONDESA son personas muy íntegras, enfocadas en su trabajo y responsables."

Liz



"Les recomiendo a quienes quieran pertenecer a FONDESA, que se acerquen, porque están a la mano con la gente, siempre con las puertas abiertas, carismáticas, activos con todo en cualquier área, pasantes o graduados, lo recomiendo porque con ellos se aprende mucho, y el ambiente es bonito."

Génesis

"He creado contenido para la empresa y he participado en actividades importantes de la empresa, considero que durante el proceso de mi pasantía han aportado valor a mi aprendizaje, ya que mejoré en ciertos programas de edición y contenido."

Annelys

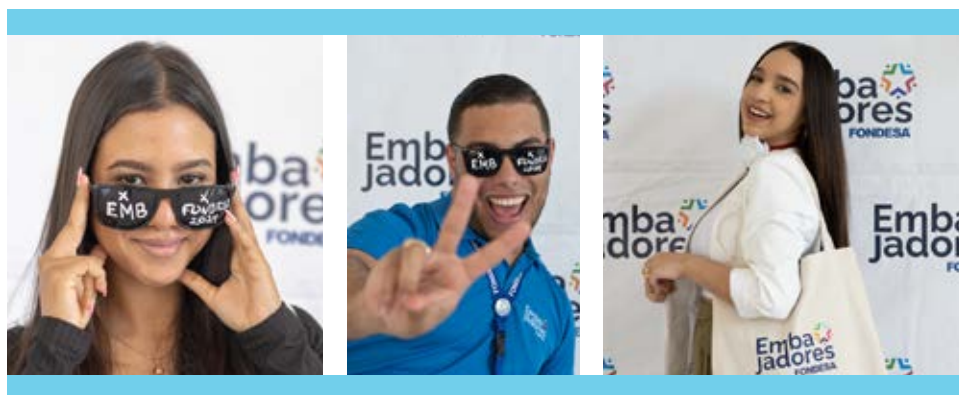


"El trabajo que tengo con mis compañeros y supervisores es muy bueno. Gracias a ellos he aprendido muchísimas cosas y gracias también a mi supervisora Maximina, que me ha ayudado mucho en este proceso y a cada uno de los colaboradores, Juan y Ronald por compartir sus conocimientos en mi pasantía."

Joel



Programa de Embajadores



El programa Embajadores FONDESA busca impulsar y desarrollar el talento juvenil, capacitando a sus miembros en una cultura de liderazgo que procura motivar la educación como eje central del desarrollo de los pueblos.

FONDESA continuará fortaleciendo este programa a través de un diálogo permanente entre FONDESA y universidades aliadas.

Los Embajadores FONDESA son jóvenes comprometidos en promover el desarrollo y crecimiento de la juventud a través de la vida académica. Además, replican los valores, filosofía y mandato institucional de FONDESA, organización interesada en velar por una educación digna para todos, sin dejar a nadie atrás.

En la actualidad contamos con la presencia de jóvenes de diferentes centros de estudios, como la Universidad Tecnológica de Santiago (UTESA), Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra (PUCMM), Universidad Autónoma de Santo Domingo (UASD), entre otras.

A través de este programa hemos generado contenido, seguidores y clientes potenciales gracias al liderazgo y esfuerzo que los embajadores transmiten en sus universidades y en la sociedad dominicana.



Programa de Responsabilidad Social y Ambiental

Manteniendo su compromiso con el medio ambiente, FONDESA ejecuta un programa de responsabilidad social ambiental que se enfoca en diversas iniciativas. Estas incluyen jornadas de reforestación, recolección de residuos sólidos, patrocinio de actividades formativas, y apoyo económico a una hidroeléctrica comunitaria del país.

FONDESA: Construyendo un Futuro Sostenible en Jacagua Palo Alto y Jarabacoa

En nuestra más reciente jornada de reforestación, hemos acometido la noble tarea de sembrar 800 árboles de las siguientes especies: Mara (*Calophyllum calaba* L), Cedro (*Cedrela odorata*), caoba (*Swietenia mahagoni*), Roble (*Quercus robur*), Juan Primero (*Simarouba glauca* DC), Capá (*Petitia domingensis*), de la mano con Fondo Agua – Yaque del Norte, alineando nuestros esfuerzos con la revitalización de la microcuenca de Jacagua. Este arduo trabajo no solo ha implicado la siembra de árboles, sino también la captura de un potencial de 208 toneladas de dióxido de carbono (tCO₂), contribuyendo así a la mitigación de los efectos adversos del cambio climático.



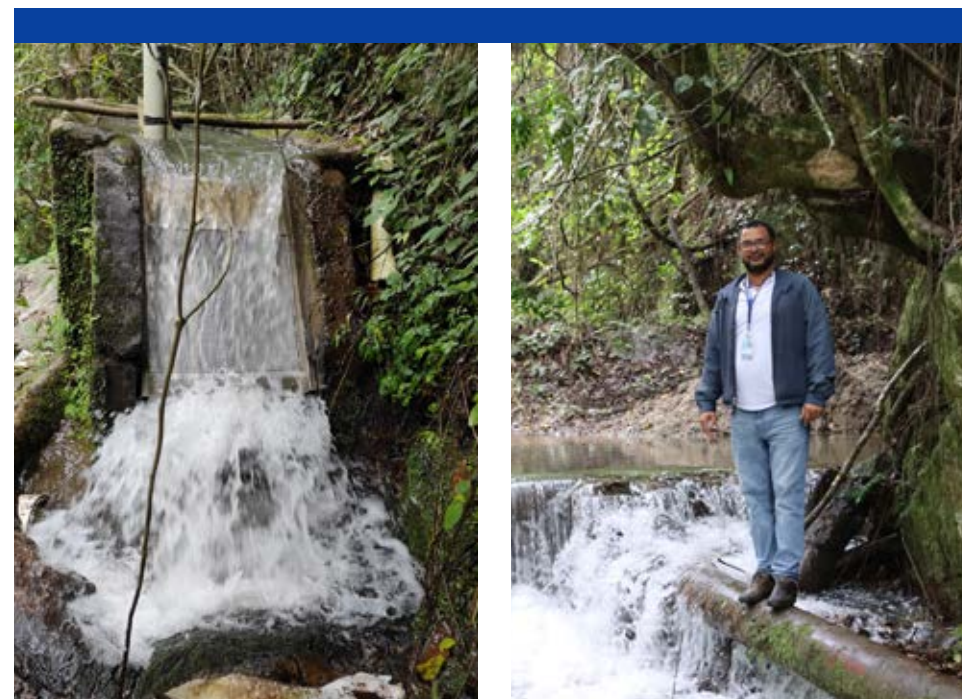
Nuestro compromiso con la sostenibilidad ambiental trasciende más allá de esta única jornada. En un esfuerzo continuo por preservar y proteger nuestro ecosistema, hemos plantado un total de 2,200 en 3 comunidades de la Zona Norte. Este acto de reforestación no solo embellece nuestro entorno natural, sino que también sirve como un firme pilar para la construcción de un futuro más próspero y sustentable.



Bajo el paradigma de “valor compartido y ciudadanía responsable”, FONDESA persiste en su compromiso como aliado estratégico del Fondo Agua Yaque del Norte y The Nature Conservancy, demostrando así su continuo aporte al bienestar colectivo. En este contexto, se emprendieron acciones concretas, como el proyecto de restablecimiento y expansión de la microeléctrica comunitaria Angostura-Manabao en el municipio de Jarabacoa.

Este proyecto, de carácter específico, tuvo un impacto significativo en la mejora de las condiciones de vida de la comunidad Angostura. A través de la restauración y ampliación de la infraestructura eléctrica, se logró proporcionar acceso a la electricidad a 150 familias locales, brindando así oportunidades para el desarrollo económico y social en la zona.

Además de su impacto directo en la comunidad, este esfuerzo también contribuye a la conservación ambiental de manera notable. La ampliación de la microeléctrica no sólo permitió el acceso a energía limpia y sostenible, sino que también ayudó a preservar un total de 305.67 hectáreas de terreno forestal en la región.



7

El motor que nos mueve



Brenda Nuñez
Embajadora
FONDESA



Un Espacio de Oportunidades Igualitarias y Liderazgo Inclusivo

En FONDESA, reconocemos que nuestros empleados son el motor que impulsa nuestro progreso. Valoramos su compromiso y dedicación, y creemos firmemente en su capacidad para generar un impacto positivo en nuestra organización y en la sociedad en general.

Nos esforzamos por brindar igualdad de oportunidades y crear un ambiente de trabajo inclusivo donde cada empleado, sin importar su edad, género u origen, pueda desarrollarse plenamente. Para nosotros, la diversidad es una fuente de fortaleza y creatividad que enriquece nuestro equipo y nos permite alcanzar nuestras metas de manera más efectiva.

En línea con esto, estamos comprometidos con el desarrollo profesional y personal de nuestros empleados. Ofrecemos programas de capacitación, mentoría y crecimiento profesional para ayudarles a alcanzar su máximo potencial y avanzar en sus carreras.

Además, reconocemos y valoramos la participación de las mujeres en cargos gerenciales. Además, nos enorgullece destacar que el 65% de nuestros empleados tiene menos de 35 años. Creemos en la importancia de promover la igualdad de género y crear oportunidades equitativas para todos nuestros empleados.

En FONDESA entendemos que nuestros empleados son el corazón de nuestra organización. Su compromiso, diversidad y talento son fundamentales para nuestro éxito y nos impulsan a construir un futuro más justo, próspero y sostenible para todos.

70% del personal total son mujeres.



86% de los **roles directivos** son ocupados por **mujeres**.



65% de los empleados tienen menos de 35 años.

8

Nuestro combustible de éxito



Julio Cortorreal
Embajador
FONDESA



Nuestras Alianzas

Alineados con el ODS 17 sobre alianzas para el logro de los objetivos, FONDESA ha establecido colaboraciones con destacadas instituciones de educación superior. Estas alianzas son fundamentales para la Agenda 2030, ya que contribuyen a crear un mundo más sostenible y prometedor para todos.

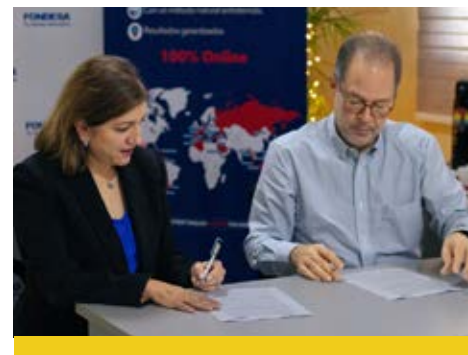
En línea con nuestra filosofía de “valor compartido” y nuestro compromiso con el desarrollo económico y social de la nación, el 67% de cada peso generado por nuestra subsidiaria BANFONDESA se destina a respaldar programas educativos en Casa Matriz FONDESA, guiados por el lema “Dos alas de un mismo vuelo”. Este círculo virtuoso contribuye significativamente al desarrollo del capital social y humano de nuestra nación.

Gracias al respaldo de instituciones como la Agencia Francesa de Desarrollo (AFD), el Banco Europeo de Inversiones (BEI), el Gobierno de Luxemburgo, el Banco de Desarrollo y Exportaciones (BANDEX) y el Banco de la Familia y la Microempresa (BANFONDESA), podemos ofrecer soluciones financieras educativas a tasas favorables. Esto facilita el acceso a educación de calidad para los estudiantes y permite a las instituciones educativas mejorar su infraestructura y adoptar energías limpias.

Durante el año 2023, hemos formalizado importantes alianzas que fortalecen nuestro compromiso con la educación y el desarrollo de la sociedad. Destacamos las siguientes colaboraciones:

- **Universidad Central del Este (UCE):** Con el objetivo principal de proveer créditos a los estudiantes para acceder a una educación superior de calidad en la región este del país.
- **Inmotion:** Ofrece financiamiento para programas de lenguas extranjeras y formación profesional, incluyendo acceso a programas internacionales y certificaciones especializadas.

- **Universidad Católica Nordestana (UCNE):** Actualización de la convención para promover la excelencia académica a través del financiamiento de programas de grado y postgrado, con tasas de interés diferenciadas por rendimiento académico, incluyendo una tasa del 0% para estudiantes con excelencia académica.



Estas alianzas, sumadas a nuestra colaboración estratégica con instituciones académicas, han posibilitado que miles de dominicanos estudien en más de 130 instituciones privadas distribuidas en 11 países, ampliando así sus oportunidades educativas y contribuyendo a su desarrollo personal y profesional.

Agradecemos profundamente a todos nuestros aliados estratégicos por colaborar con nosotros para viabilizar el acceso a una educación de calidad. Gracias a estas alianzas, miles de dominicanos de escasos recursos han podido estudiar en las mejores universidades privadas del país y en el extranjero.



9



El copiloto



Nuestra Subsidiaria

Desde sus inicios como entidad microfinanciera en condición de ONG, y posteriormente como entidad del sistema financiero regulado, nuestra subsidiaria Banco de Ahorro y Crédito FONDESA (BANFONDESA) ha mantenido su esencia y su enfoque de atención en las micro y pequeñas empresas, productores rurales de pequeña escala, y familias trabajadoras urbanas y rurales. Actualmente, BANFONDESA opera a través de sucursales tradicionales ubicadas en 24 provincias del país, combinando estos puntos de contacto físicos con la incorporación de nuevos productos, servicios y canales digitales, lo que ha generado nuevas oportunidades de escalamiento, magnitud y expansión del negocio.

La estrategia comercial de BANFONDESA se enfoca en un modelo de atención y servicios de alta calidad, basado en principios de protección al cliente, mayor cercanía presencial-digital, familiaridad y menor tiempo de respuesta, así como en la mejora continua de la oferta de productos, servicios y canales.

La entidad se apoya en la inteligencia de negocios y en un profundo conocimiento del cliente para identificar patrones de consumo, interpretar perfiles de riesgo y realizar análisis predictivos de futuros comportamientos financieros. A partir de esta información, se diseñan campañas internas con ofertas personalizadas adaptadas a cada segmento de público.

BANFONDESA combina campañas publicitarias masivas y el uso de redes sociales con la personalización del marketing, convirtiendo al Oficial de Negocios en la fuerza de venta principal. En la gestión de campo, los Oficiales de Negocios realizan prospección comercial y esfuerzos promocionales directos cara a cara con los clientes, buscando generar un acceso ágil, cercano y amigable mediante la combinación de canales tradicionales y digitales.

Esta estrategia centrada en el cliente ha sido reconocida en la región de Centroamérica y del Caribe, donde BANFONDESA fue galardonada en la edición 2022 de los premios a la inclusión financiera organizados por la Fundación Solidarios y el Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE). La institución se destacó por su compromiso social reflejado en diversas dimensiones:



Es el primer y único banco con **"Cuentas de ahorro sin cargos por servicios"** en la República Dominicana.



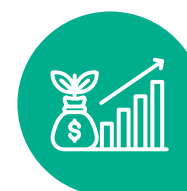
Su enfoque de inclusión financiera y preferencia por los nichos bajos del micro ahorro y el microcrédito, con una **participación del 72.2% de clientes** con montos inferiores a US\$1,300.



Presencia nacional con una red de **60 sucursales**, 19 subagentes bancarios propios, sistema nacional de recaudos PagaTodo, y acceso a retiros de efectivo sin costo en más de 900 cajeros automáticos del Banco BHD.



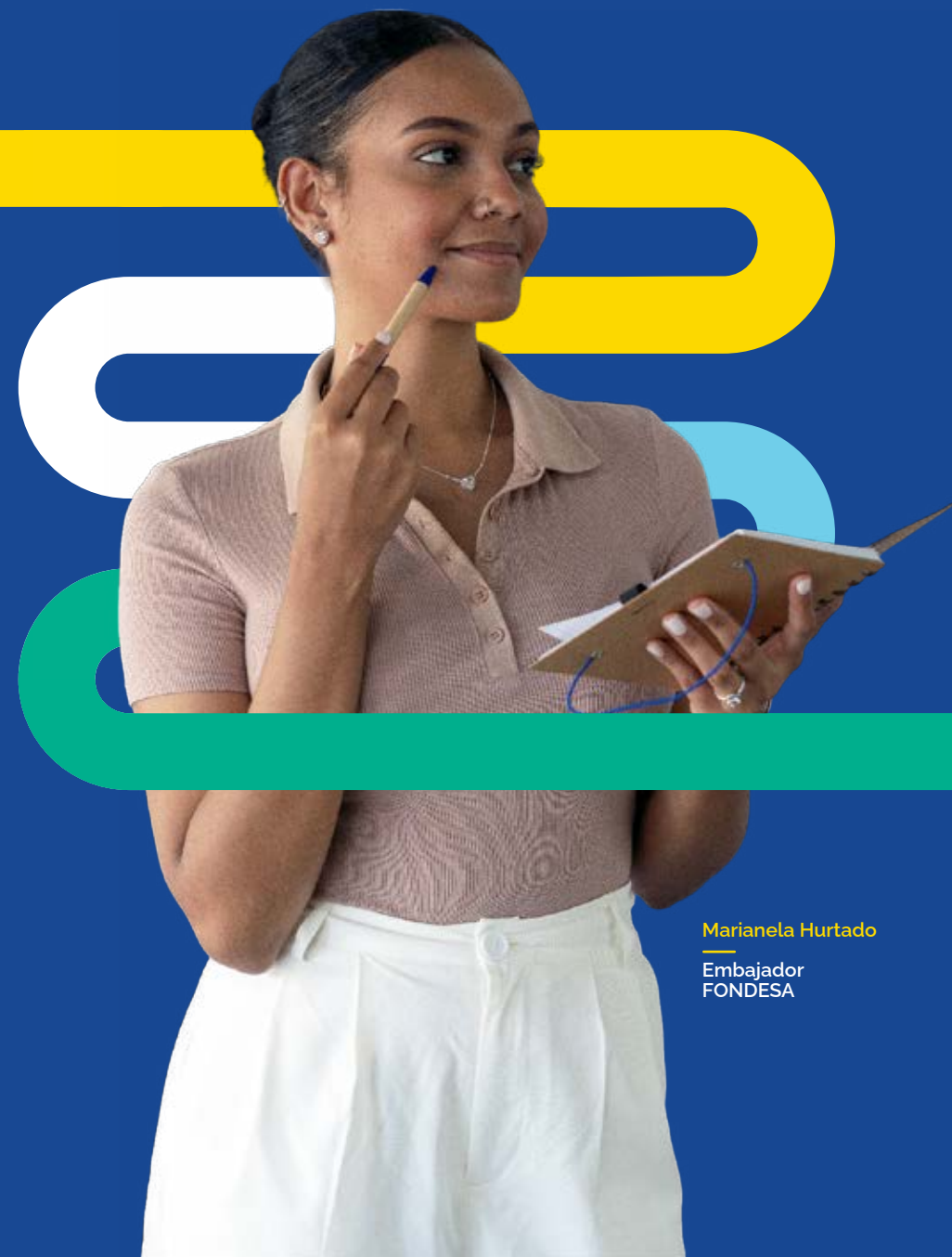
Compromiso con la **inclusión financiera** por género, con una participación del 49% de mujeres en su cartera de crédito y 47.4% con cuentas de ahorro.



Compromiso con la sostenibilidad a través del producto verde BANFONDESA Renovable, Certificación en Finanzas Sostenibles de 149 colaboradores, y financiamiento de más de 1,519 productos que permiten ahorro energético, por un monto superior a los RD\$200.0 millones.

10

Rumbo a
un destino
prometedor



Marianela Hurtado
Embajador
FONDESA



El Futuro de FONDESA

FONDESA ONG seguirá siendo un agente de beneficio público, enfocándose en servicios que fomenten el desarrollo económico en áreas clave como la educación, la conservación medioambiental, la sostenibilidad y el apoyo a grupos vulnerables. Nuestro compromiso seguirá siendo brindar apoyo integral a los sectores más vulnerables de la sociedad, a través de programas que promuevan la inclusión social, mejoren la calidad de vida y avancen en aspectos económicos, educativos, de salud y vivienda, siempre con soluciones sostenibles y amigables con el medio ambiente.

Además, exploraremos nuevas líneas de acción para promover y coordinar programas de desarrollo social, que incluyan el financiamiento como banco de segundo piso, el apoyo al ecosistema educativo, el desarrollo económico y social, el fomento al empleo, el apoyo al emprendimiento, a mujeres y grupos vulnerables, la inclusión en todas sus formas, la conservación medioambiental, la sostenibilidad, y la creación de alianzas estratégicas con el sector privado, público y multilateral.

Para continuar promoviendo el desarrollo integral del sistema educativo, fortaleceremos nuestras alianzas actuales y nos comprometemos a garantizar un acceso equitativo a la educación en todos los niveles. Nuestro objetivo es ampliar las oportunidades de financiamiento asequible para aumentar nuestro impacto positivo en la República Dominicana y toda América Latina.





Estados Financieros

con el informe de los
auditores independientes

FONDO PARA EL DESARROLLO, INC.
y SUBSIDIARIA

Estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2023

(Con el informe de los auditores independientes)



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

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

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



2

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

Véanse las notas 2.7.1, 2.7.2, 5, y 10 a los estados financieros consolidados que se acompañan.

Informe de los auditores independientes

A la Junta Directiva
Fondo para el Desarrollo, Inc.:

Opinión

Hemos auditado los estados financieros consolidados del Fondo para el Desarrollo, Inc. y Subsidiaria (el Fondo o FONDESA), que comprenden el estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2023, y los estados consolidados 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 consolidados que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera consolidada del Fondo para el Desarrollo, Inc. y Subsidiaria al 31 de diciembre de 2023, su desempeño financiero consolidado y sus flujos de efectivo consolidados 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 consolidados 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 consolidados* de nuestro informe. Somos independientes del Fondo 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 consolidados en la República Dominicana, 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.

Asunto 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 consolidados del período actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de la auditoría de los estados financieros consolidados en su conjunto, en la formación de nuestra opinión de auditoría sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos.

(Continúa)

Asunto clave de la auditoría

La estimación de provisiones para la cartera de créditos 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 de del Fondo 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 consolidados del período.

La cartera de créditos neta representa el 77 % del total de los activos del Fondo. 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 Fondo para la determinación de provisiones adicionales y otros documentos 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 provisiones adicionales y su correspondiente contabilización incluyeron lo siguiente:

- ◆ Obtuvimos un entendimiento y probamos los controles relevantes que mantiene el Fondo en cuanto al diseño y la eficacia operativa para la aprobación, desembolso y cobro de créditos.
- ◆ Obtuvimos un entendimiento y probamos los controles relevantes relacionados con la determinación, contabilización y revelación de las provisiones para la cartera de créditos.
- ◆ Obtuvimos la conciliación del mayor general con el auxiliar de la cartera de créditos y observamos la exactitud matemática de dicha conciliación.
- ◆ Recalculamos la provisión requerida con base en los parámetros establecidos por la normativa vigente. Este recálculo incluye la evaluación de la capacidad de pago y el historial de pago. Comparamos los resultados obtenidos con la provisión reportada en la autoevaluación de la cartera de créditos realizada por el Fondo, enviada a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y contabilizada en los estados financieros consolidados. Aclaramos y/o propusimos ajustar las diferencias, si alguna.
- ◆ Recalculamos las antigüedades asignadas por el sistema del Fondo y reportadas a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- ◆ Recalculamos las provisiones para la cartera de créditos con base en su comportamiento de pago, según lo estipulado en el Reglamento de Evaluación de Activos, así como en las resoluciones, circulares y otros documentos aclaratorios relacionados.

(Continúa)



3

Asunto clave de la auditoría

Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría

- ♦ 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 Fondo y lo estipulado en el Reglamento de Evaluación de Activos.

Otro asunto

Los estados financieros consolidados que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera consolidada y los resultados consolidados de las operaciones y los flujos de efectivo consolidados de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el estado de situación financiera consolidado y los estados consolidados 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 consolidados 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 consolidados no abarca la otra información y no expresamos ninguna otra forma de seguridad concluyente sobre la misma.

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

(Continúa)



4

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

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

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

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

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

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

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

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

- ♦ Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros consolidados 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.

(Continúa)



5

- ♦ Obtuvimos 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 Fondo.
- ♦ 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, con base en 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 Fondo para continuar como un 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 consolidados, 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 Fondo no pueda continuar como un negocio en marcha.
- ♦ Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros consolidados, incluyendo las revelaciones y si los estados financieros consolidados representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- ♦ Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto a la información financiera de las entidades o actividades de negocios dentro del Fondo para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría del Fondo. Somos responsables solamente por nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno del Fondo 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 Fondo, 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)



6

De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo del Fondo, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros consolidados 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.

Registro en la SB núm. A-006-0101

CPA Luis De León
Socio a cargo de la auditoría
Registro en el ICPARD núm. 14938

27 de marzo de 2024

Santo Domingo,
República Dominicana

FONDO PARA EL DESARROLLO, INC. Y SUBSIDIARIA
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO

(Valores en miles DOP)

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022 (reclasificado, nota 31.1)
ACTIVOS		
Efectivo y equivalente de efectivo (notas 3, 21, 27, 29 y 31)		
Caja	186,308	156,150
Banco Central	858,484	539,792
Bancos del país	277,941	165,339
Equivalentes de efectivo	596,295	153,094
Rendimientos por cobrar	1,275	8,803
Subtotal	1,920,303	1,023,178
Inversiones (notas 4, 10, 21, 27, 29 y 31)		
Disponibles para la venta	495,422	513,947
Mantenidas hasta el vencimiento	88,895	87,567
Provisión para inversiones	(5,715)	(5,445)
Subtotal	578,602	596,068
Cartera de créditos (notas 5, 10, 20, 27, 29, 30 y 31)		
Vigente	9,788,624	8,146,015
Reestructurada	190	508
En mora (de 31 a 90 días)	10,136	7,025
Vencida (más de 90 días)	118,120	82,328
Cobranza judicial	20,008	-
Rendimientos por cobrar	267,605	217,476
Provisiones para créditos	(250,622)	(189,938)
Subtotal	9,954,061	8,263,414
Cuentas por cobrar (notas 6, 27, 29, 30 y 31)	36,769	30,692
Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto (notas 7, 21 y 22)	5,772	3,751
Propiedad, muebles y equipos (notas 8, 17, 30 y 31)	381,489	358,418
Otros activos (notas 9, 16 y 31)		
Cargos diferidos	94,038	89,612
Intangibles	2,676	3,682
Activos diversos	3,798	3,840
Subtotal	100,512	97,134
TOTAL ACTIVOS	12,977,508	10,372,655

(Continúa)

FONDO PARA EL DESARROLLO, INC. Y SUBSIDIARIA
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO

(Valores en miles DOP)

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público (notas 11, 21, 27, 29 y 31)		
De ahorro	2,217,429	1,821,910
A plazo	5,106,608	4,109,564
Intereses por pagar	24,547	17,968
Subtotal	7,348,584	5,949,442
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (notas 12, 20, 26 y 28)		
De entidades financieras del país	1,092,021	747,686
Intereses por pagar	5,936	3,827
Subtotal	1,097,957	751,513
Fondos tomados a préstamo (notas 13, 19, 38, 40 y 42)		
Del Banco Central	129,946	127,812
De instituciones financieras del país	671,123	382,730
De instituciones financieras del exterior	728,283	572,160
Intereses por pagar	12,185	11,693
Subtotal	1,441,537	1,094,395
Valores en circulación (notas 14, 27 y 31)		
Títulos y valores	300,000	300,000
Intereses por pagar	331	331
Subtotal	300,331	300,331
Otros pasivos (notas 10, 16, 19, 27, 29 y 31)	457,187	382,727
Total pasivos	10,645,596	8,458,408
PATRIMONIO NETO DE LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA (notas 17, 30 y 31)		
Reservas patrimoniales	15,000	15,000
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,348,500	1,136,735
Resultados del ejercicio	258,898	186,269
Interés minoritario (nota 17)	1,620,398	1,338,004
	711,514	576,243
Total patrimonio neto	2,331,912	1,914,247
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	12,977,508	10,372,655
Cuentas contingentes	-	-
Cuentas de orden (nota 20)	10,498,378	11,660,177

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

Juan Alfonso Mera
Presidente

Manuel Alejandro Anleu
Director Ejecutivo

Neelía M. Faña
Gerente de Contabilidad

FONDO PARA EL DESARROLLO, INC. Y SUBSIDIARIA

ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS

(Valores en miles DOP)

	Años terminados el 31 de diciembre de	
	2023	2022
Ingresos financieros (notas 3, 4, 21, 29 y 31)		
Intereses por disponibilidades	19,078	4,661
Intereses por cartera de créditos	2,619,318	1,978,180
Intereses por inversiones	77,085	77,896
Subtotal	2,715,461	2,060,737
Gastos financieros (notas 11, 12, 13, 21, 29 y 31)		
Intereses por captaciones	(612,413)	(373,906)
Intereses y comisiones por financiamiento	(93,533)	(64,903)
Subtotal	(705,946)	(438,809)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,009,515	1,621,928
Provisiones para cartera de créditos (nota 10)	(104,669)	(62,048)
Provisiones para inversiones (nota 10)	(269)	-
Subtotal	(104,828)	(62,048)
MARGEN FINANCIERO NETO	1,904,687	1,559,880
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (nota 22)	601	(6,350)
Otros ingresos operacionales (notas 23, 29 y 31)		
Comisiones por servicios	383,497	311,733
Ingresos diversos	13,091	12,445
Subtotal	396,588	324,178
Otros gastos operacionales (notas 23, 29 y 31)		
Comisiones por servicios	(8,801)	(7,161)
Gastos diversos	(33,496)	(26,200)
Subtotal	(42,297)	(33,361)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	2,259,579	1,844,347
Gastos operativos (notas 8, 9, 10, 24, 25 y 31)		
Sueldos y compensaciones al personal	(1,232,514)	(966,156)
Servicios de terceros	(142,364)	(130,368)
Depreciación y amortizaciones	(51,604)	(51,246)
Otras provisiones	(13,108)	(8,975)
Otros gastos	(325,473)	(350,252)
	(1,765,061)	(1,506,997)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	494,518	337,350
Otros ingresos (gastos) (notas 26 y 31)		
Otros ingresos	163,314	128,047
Otros gastos	(24,146)	(11,453)
Subtotal	139,168	116,594
Resultado antes de impuesto sobre la renta	633,686	453,944
Impuesto sobre la renta (notas 16 y 31)	(183,021)	(132,784)
Resultado del ejercicio	450,665	321,160
ATRIBUIBLE A:		
Propietarios del patrimonio neto de la Controladora (Matriz)	282,394	196,073
Interés minoritario (nota 17)	168,271	125,087
Resultado del ejercicio, neto	450,665	321,160

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



Juan Alonso Mera
Presidente

Manuel Alejandro Anleu
Director Ejecutivo

Noelia M. Faña
Gerente de Contabilidad

FONDO PARA EL DESARROLLO, INC. Y SUBSIDIARIA

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS

(Valores en miles DOP)

	Años terminados el 31 de diciembre de	
	2023	2022 (reclasificado, nota 31.1)
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	2,563,939	1,944,393
Otros ingresos financieros cobrados	90,671	86,993
Otros ingresos operacionales cobrados	397,921	317,828
Intereses pagados por captaciones	(503,496)	(339,611)
Intereses pagados por financiamientos	(93,041)	(61,424)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,700,351)	(1,446,776)
Otros gastos operacionales pagados	(42,297)	(33,361)
Impuesto sobre la renta pagado	(178,035)	(107,273)
Cobros diversos por actividades de operación	218,221	199,834
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	753,532	560,603
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución (aumento) neto en inversiones	23,903	(6,806)
Créditos otorgados	(6,976,424)	(6,005,944)
Créditos cobrados	7,123,350	5,923,453
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(74,233)	(105,224)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	153	2,016
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	491	1,952
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(1,804,760)	(2,190,553)
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	32,739,605	29,481,195
Devolución de captaciones	(31,102,936)	(29,049,910)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	967,960	525,290
Operaciones de fondos pagados	(623,276)	(369,385)
Dividendos pagados en efectivo - interés minoritario	(33,000)	(26,400)
Aportes de capital pagado	-	11,715
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	1,948,353	572,505
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	897,125	(1,057,445)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	1,023,178	2,080,623
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	1,920,303	1,023,178

(Continúa)

FONDO PARA EL DESARROLLO, INC. Y SUBSIDIARIA
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS

(Valores en miles DOP)

	Años terminados el 31 de diciembre de	
	2023	2022
Conciliación entre el resultado del período y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	450,665	321,160
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	104,559	62,048
Inversiones	269	-
Bienes recibidos en recuperación de crédito	2,649	-
Rendimientos por cobrar	10,457	8,975
Liberación de provisiones:		
Cartera de créditos	(30)	(781)
Inversiones	-	(496)
Depreciación y amortización	51,604	51,246
Impuesto sobre la renta diferido	(6,833)	(4,879)
Activos descargados y reconocidos como gastos	898	-
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	(491)	(1,899)
(Ganancia) pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(3)	109
Amortización de prima y descuento en inversiones, neto	1,267	232
Efecto de fluctuación cambiaria, neto	732	-
Intereses reinvertidos de depósitos a plazos	100,229	25,050
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(62,138)	(29,583)
Cuentas por cobrar	(6,077)	5,204
Cargos diferidos	2,407	(7,899)
Intangibles	(334)	(4,044)
Activos diversos	42	15,846
Intereses por pagar	9,180	12,724
Otros pasivos	94,460	107,590
Total de ajustes	302,867	239,443
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	753,532	560,603

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

Juan Alfonso Mera
Presidente

Manuel Alejandro Anleu
Director Ejecutivo

Noelia M. Faña
Gerente de Contabilidad

FONDO PARA EL DESARROLLO, INC. Y SUBSIDIARIA
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO

(Valores en miles DOP)

	Otras reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultados del ejercicio	Patrimonio antes de interés minoritario	Interés minoritario	Total patrimonio
Saldos al 1ro. de enero de 2022	15,000	835,890	291,041	1,141,931	465,841	1,607,772
Transferencia a resultados acumulados	-	291,041	(291,041)	-	-	-
Aumento de capital (nota 17)	-	-	-	-	11,715	11,715
Resultado del ejercicio	-	-	196,073	196,073	125,087	321,160
Dividendos pagados en efectivo (nota 17)	-	-	-	-	(26,400)	(26,400)
Transferencia a otras reservas (nota 17)	-	9,804	(9,804)	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	15,000	1,136,735	186,269	1,338,004	576,243	1,914,247
Transferencia a resultados acumulados	-	186,269	(186,269)	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	282,394	282,394	168,271	450,665
Dividendos pagados en efectivo (nota 17)	-	-	-	-	(33,000)	(33,000)
Transferencia a otras reservas (nota 17)	-	25,496	(25,496)	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	15,000	1,348,500	256,898	1,620,398	711,514	2,331,912

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

Juan Alfonso Mera
Presidente

Manuel Alejandro Anleu
Director Ejecutivo

Noelia M. Faña
Gerente de Contabilidad



Coordinación General

Departamento de Mercadeo y Comunicaciones



Diseño y Diagramación

Grupo Ares



fondesa.org

