

**Estado de Situación Financiera
al 30 de Junio de 2016
(valores en RD\$)**

ACTIVOS
Fondos Disponibles

Caja	39,768,195
Banco Central	83,017,612
Bancos del país	14,828,678
Otras disponibilidades	2,542,490
	<u>140,156,976</u>

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	-
Rendimientos por cobrar	-
	<u>-</u>

Cartera de Créditos

Vigente	3,272,066,169
Vencida	67,161,168
Rendimientos por cobrar	103,551,782
Provisiones para créditos	(86,701,252)
	<u>3,356,077,867</u>

Cuentas por Cobrar

Cuentas por cobrar	14,960,295
	<u>14,960,295</u>

Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, muebles y equipos	192,681,691
Depreciación acumulada	(93,896,170)
	<u>98,785,521</u>

Otros Activos

Cargos diferidos	15,619,230
Activos diversos	69,516,459
	<u>85,135,689</u>

TOTAL DE ACTIVOS
3,695,116,348

Cuentas de orden	<u><u>70,402,955,521</u></u>
------------------	------------------------------

PASIVOS Y PATRIMONIO
Pasivos
Obligaciones con el público

De ahorro	105,493,664
A plazo	450,519,202
Intereses por pagar	1,444,117
	<u>557,456,984</u>

Fondos Tomados a Préstamo

De instituciones financieras del país	670,608,333
Otros	1,051,898,498
Intereses por pagar	33,592,159
	<u>1,756,098,990</u>

Valores en Circulación

Títulos y valores	235,730,331
Intereses por pagar	460,797
	<u>236,191,127</u>

Otros Pasivos	124,675,495
---------------	-------------

Obligaciones Subordinadas

Deuda subordinada	588,908,575
Intereses por pagar	1,963,029
	<u>590,871,604</u>

TOTAL DE PASIVOS
3,265,294,200
Patrimonio Neto

Capital pagado	350,000,000
Capital adicional pagado	33,000,000
Otras reservas patrimoniales	1,768,878
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	608,685
Resultado del ejercicio	44,444,585
Total Patrimonio Neto	<u>429,822,148</u>

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO
3,695,116,348

Cuentas de orden	<u><u>70,402,955,521</u></u>
------------------	------------------------------

BANCO DE AHORRO Y CREDITO FONDESA, S.A.

**Estado de Resultados
hasta el 30 de Junio de 2016
(valores en RD\$)**

Ingresos Financieros

Intereses y comisiones por crédito	510,241,163
Intereses por inversiones	207,112
	<u>510,448,275</u>

Gastos Financieros

Intereses por captaciones	(35,026,179)
Intereses y comisiones por financiamientos	(100,518,933)
	<u>(135,545,112)</u>

Margen Financiero Bruto
374,903,163

Provisiones para cartera de créditos	(22,140,744)
	<u>(22,140,744)</u>

Margen Financiero Neto
352,762,418
Otros Ingresos Operacionales

Comisiones por servicios	74,124,823
Ingresos diversos	295,096
	<u>74,419,919</u>

Otros Gastos Operacionales

Comisiones por servicios	(3,417,471)
Gastos diversos	(7,408,013)
	<u>(10,825,484)</u>

Gastos Operativos

Sueldos y compensaciones al personal	(210,018,244)
Servicios de terceros	(21,831,533)
Depreciación y amortizaciones	(11,719,622)
Otras provisiones	(1,198,842)
Otros gastos	(123,033,338)
	<u>(367,801,580)</u>

Resultado Operacional
48,555,274
Otros Ingresos (gastos)

Otros ingresos	12,746,811
Otros gastos	(320,956)
	<u>12,425,855</u>

Resultado antes de Impuesto sobre la Renta
60,981,129

Impuesto sobre la renta	-16,536,545
-------------------------	-------------

Resultado del Ejercicio
44,444,585

Cristian Reyna
Presidente

Quilvio Jorge
Gerente General

María Elena Ureña
Contadora