

Estado de Situación Financiera
al 31 de marzo de 2016
(valores en RD\$)

ACTIVOS

Fondos Disponibles

Caja	28,452,889
Banco Central	63,484,367
Bancos del país	29,640,580
Otras disponibilidades	1,598,771
	<u>123,176,607</u>

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	21,800,000
Rendimientos por cobrar	-
	<u>21,800,000</u>

Cartera de Créditos

Vigente	3,107,193,091
Vencida	57,092,333
Rendimientos por cobrar	101,914,638
Provisiones para créditos	(76,344,066)
	<u>3,189,855,996</u>

Cuentas por Cobrar

Cuentas por cobrar	11,178,619
	<u>11,178,619</u>

Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, muebles y equipos	183,768,487
Depreciación acumulada	(88,400,255)
	<u>95,368,232</u>

Otros Activos

Cargos diferidos	5,138,578
Activos diversos	69,516,460
	<u>74,655,038</u>

TOTAL DE ACTIVOS

3,516,034,492

Cuentas de orden	<u><u>62,535,188,946</u></u>
------------------	------------------------------

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos

Obligaciones con el público

De ahorro	82,781,474
A plazo	386,737,122
Intereses por pagar	1,326,799
	<u>470,845,394</u>

Fondos Tomados a Préstamo

De instituciones financieras del país	649,133,333
Otros	1,118,565,165
Intereses por pagar	36,270,371
	<u>1,803,968,869</u>

Valores en Circulación

Títulos y valores	119,598,958
Intereses por pagar	319,757
	<u>119,918,714</u>

Otros Pasivos

127,171,096

Obligaciones Subordinadas

Deuda subordinada	588,908,575
Intereses por pagar	1,521,347
	<u>590,429,922</u>

TOTAL DE PASIVOS

3,112,333,996

Patrimonio Neto

Capital pagado	250,000,000
Capital adicional pagado	100,000,000
Otras reservas patrimoniales	1,766,259
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	33,611,304
Resultado del ejercicio	18,322,933
Total Patrimonio Neto	<u>403,700,496</u>

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

3,516,034,492

Cuentas de orden	<u><u>62,535,188,946</u></u>
------------------	------------------------------

BANCO DE AHORRO Y CREDITO FONDESA, S.A.

Estado de Resultados
al 31 de marzo de 2016
(valores en RD\$)

Ingresos Financieros

Intereses y comisiones por crédito	247,352,113
Intereses por inversiones	124,054
	<u>247,476,167</u>

Gastos Financieros

Intereses por captaciones	(15,825,748)
Intereses y comisiones por financiamientos	(50,221,308)
	<u>(66,047,056)</u>

Margen Financiero Bruto

181,429,111

Provisiones para cartera de créditos	(12,321,000)
	<u>(12,321,000)</u>

Margen Financiero Neto

169,108,111

Otros Ingresos Operacionales

Comisiones por servicios	36,381,300
Ingresos diversos	151,932
	<u>36,533,232</u>

Otros Gastos Operacionales

Comisiones por servicios	(2,377,160)
Gastos diversos	(3,803,009)
	<u>(6,180,169)</u>

Gastos Operativos

Sueldos y compensaciones al personal	(102,407,510)
Servicios de terceros	(9,604,009)
Depreciación y amortizaciones	(5,960,698)
Otras provisiones	(661,403)
Otros gastos	(61,625,605)
	<u>(180,259,225)</u>

Resultado Operacional

19,201,949

Otros Ingresos (gastos)

Otros ingresos	5,964,717
Otros gastos	(66,758)
	<u>5,897,959</u>

Resultado antes de Impuesto sobre la Renta

25,099,908

Impuesto sobre la renta	-6,776,975
-------------------------	------------

Resultado del Ejercicio

18,322,933

Cristian Reyna
Presidente

Quilvio Jorge
Gerente General

María Elena Ureña
Contadora