



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

<b>ACTIVOS</b>	
<b>Fondos Disponibles</b>	
Caja	46,932,158
Banco Central	96,231,232
Bancos del país	12,439,937
Otras disponibilidades	3,245,615
	158,848,943
<b>Inversiones</b>	
Otras inversiones en instrumentos de deuda	-
Rendimientos por cobrar	-
	-
<b>Cartera de Créditos</b>	
Vigente	3,500,836,376
Vencida	77,479,418
Rendimientos por cobrar	111,379,776
Provisiones para créditos	(102,257,677)
	3,587,437,893
<b>Cuentas por Cobrar</b>	
Cuentas por cobrar	13,635,622
	13,635,622
<b>Propiedad, Muebles y Equipos</b>	
Propiedad, muebles y equipos	198,253,622
Depreciación acumulada	(100,104,399)
	98,149,223
<b>Otros Activos</b>	
Cargos diferidos	16,894,602
Activos diversos	68,819,435
	85,714,037
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>3,943,785,718</b>
Cuentas de orden	74,671,211,612
	74,671,211,612
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	
<b>Pasivos</b>	
<b>Obligaciones con el público</b>	
De ahorro	124,166,985
A plazo	497,457,726
Intereses por pagar	1,610,921
	623,235,631
<b>Fondos Tomados a Préstamo</b>	
De instituciones financieras del país	780,583,333
Otros	987,626,942
Intereses por pagar	27,601,128
	1,795,811,404
<b>Valores en Circulación</b>	
Títulos y valores	323,360,958
Intereses por pagar	759,524
	324,120,482
Otros Pasivos	151,393,111
<b>Obligaciones Subordinadas</b>	
Deuda subordinada	588,908,575
Intereses por pagar	1,963,029
	590,871,604
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>3,485,432,232</b>
<b>Patrimonio Neto</b>	
Capital pagado	383,000,000
Capital adicional pagado	-
Otras reservas patrimoniales	1,768,878
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	608,685
Resultado del ejercicio	72,975,923
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<b>458,353,486</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>3,943,785,718</b>
Cuentas de orden	74,671,211,612
	74,671,211,612

**BANCO DE AHORRO Y CREDITO FONDESA, S.A.**  
**Estado de Resultados**  
**hasta el 30 de Septiembre de 2016**  
**(valores en RD\$)**

<b>Ingresos Financieros</b>	
Intereses y comisiones por crédito	791,523,905
Intereses por inversiones	288,014
	791,811,919
<b>Gastos Financieros</b>	
Intereses por captaciones	(59,060,803)
Intereses y comisiones por financiamientos	(151,561,945)
	(210,622,748)
<b>Margen Financiero Bruto</b>	<b>581,189,171</b>
Provisiones para cartera de créditos	(36,532,019)
	(36,532,019)
<b>Margen Financiero Neto</b>	<b>544,657,153</b>
<b>Otros Ingresos Operacionales</b>	
Comisiones por servicios	76,205,597
Ingresos diversos	433,820
	76,639,416
<b>Otros Gastos Operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(3,188,654)
Gastos diversos	(11,151,885)
	(14,340,539)
<b>Gastos Operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(323,998,727)
Servicios de terceros	(33,567,216)
Depreciación y amortizaciones	(17,932,517)
Otras provisiones	(2,363,993)
Otros gastos	(188,719,082)
	(566,581,535)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>40,374,495</b>
<b>Otros Ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	60,152,697
Otros gastos	(458,249)
	59,694,448
<b>Resultado antes de Impuesto sobre la Renta</b>	<b>100,068,943</b>
Impuesto sobre la renta	-27,093,020
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>72,975,924</b>

Cristian Reyna  
**Presidente**

Quilvio Jorge  
**Gerente General**

María Elena Ureña  
**Contadora**

Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal b), del Artículo 52 de la Ley Monetaria y Financiera No.183-02, del 21 de noviembre de 2002, y en cumplimiento a la Resolución No. 13-94 de la Superintendencia de Bancos del 9 de diciembre de 1994 y sus modificaciones, que incluyen la Circular SB No. C/012/05 del 30 de septiembre de 2005.