



BANFONDESA®

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO

Estado de Situación Financiera
al 31 de Marzo de 2017
(valores en RD\$)

ACTIVOS	
Fondos Disponibles	
Caja	50,150,991
Banco Central	126,385,277
Bancos del país	58,713,165
Otras disponibilidades	3,818,719
	<u>239,068,153</u>
Inversiones	
Otras inversiones en instrumentos de deuda	261,283,761
Rendimientos por cobrar	486,918
Provisión para inversiones	(2,012,222)
	<u>259,758,456</u>
Cartera de Créditos	
Vigente	3,637,707,747
Vencida	90,710,184
Rendimientos por cobrar	119,374,236
Provisiones para créditos	(107,816,284)
	<u>3,739,975,884</u>
Cuentas por Cobrar	
Cuentas por cobrar	19,999,394
	<u>19,999,394</u>
Propiedad, Muebles y Equipos	
Propiedad, muebles y equipos	194,257,874
Depreciación acumulada	(63,817,333)
	<u>130,440,541</u>
Otros Activos	
Cargos diferidos	24,631,191
Activos diversos	67,561,764
	<u>92,192,955</u>
TOTAL DE ACTIVOS	4,481,435,383
Cuentas de orden	<u><u>86,155,257,802</u></u>
PASIVOS Y PATRIMONIO	
Pasivos	
Obligaciones con el público	
De ahorro	168,130,086
A plazo	576,741,993
Intereses por pagar	2,100,858
	<u>746,972,937</u>
Fondos Tomados a Préstamo	
De instituciones financieras del país	715,033,333
Otros	1,191,599,176
Intereses por pagar	35,613,917
	<u>1,942,246,426</u>
Valores en Circulación	
Títulos y valores	500,002,270
Intereses por pagar	1,900,525
	<u>501,902,795</u>
Otros Pasivos	180,253,055
Obligaciones Subordinadas	
Deuda subordinada	588,908,575
Intereses por pagar	-
	<u>588,908,575</u>
TOTAL DE PASIVOS	3,960,283,789
Patrimonio Neto	
Capital pagado	383,000,000
Capital adicional pagado	-
Otras reservas patrimoniales	1,768,878
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	105,458,190
Resultado del ejercicio	30,924,526
Total Patrimonio Neto	<u>521,151,595</u>
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	4,481,435,383
Cuentas de orden	<u><u>86,155,257,802</u></u>

BANCO DE AHORRO Y CREDITO FONDESA, S.A.
Estado de Resultados
hasta el 31 de Marzo de 2017
(valores en RD\$)

Ingresos Financieros	
Intereses y comisiones por crédito	293,293,505
Intereses por inversiones	3,851,101
	<u>297,144,606</u>
Gastos Financieros	
Intereses por captaciones	(29,663,794)
Intereses y comisiones por financiamientos	(54,304,081)
	<u>(83,967,875)</u>
Margen Financiero Bruto	213,176,731
Provisiones para cartera de créditos	(17,376,327)
	<u>(17,376,327)</u>
Margen Financiero Neto	195,800,405
Otros Ingresos Operacionales	
Comisiones por servicios	22,790,685
Ingresos diversos	42,567
	<u>22,833,252</u>
Otros Gastos Operacionales	
Comisiones por servicios	(701,611)
Gastos diversos	(3,274,549)
	<u>(3,976,159)</u>
Gastos Operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(114,752,855)
Servicios de terceros	(15,802,397)
Depreciación y amortizaciones	(7,207,209)
Otras provisiones	(1,587,170)
Otros gastos	(55,286,303)
	<u>(194,635,934)</u>
Resultado Operacional	20,021,563
Otros Ingresos (gastos)	
Otros ingresos	25,927,441
Otros gastos	(3,581,245)
	<u>22,346,196</u>
Resultado antes de Impuesto sobre la Renta	42,367,759
Impuesto sobre la renta	-11,443,233
Resultado del Ejercicio	30,924,526

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.