

**Estado de Situación Financiera  
al 30 de septiembre de 2017  
(valores en RD\$)**
**ACTIVOS**
**Fondos Disponibles**

Caja	50,834,562.18
Banco Central	210,926,005.52
Bancos del país	100,365,648.68
Otras disponibilidades	1,423,732.14
	<u>363,549,948.52</u>

**Inversiones**

Disponibles para la venta	25,000,004.71
Otras inversiones en instrumentos de deuda	203,321,993.82
Rendimientos por cobrar	573,012.96
Provisión para inversiones	(2,012,222.22)
	<u>226,882,789.27</u>

**Cartera de Créditos**

Vigente	3,685,583,922.79
Vencida	111,492,385.17
Rendimientos por cobrar	128,451,332.99
Provisiones para créditos	(128,225,086.41)
	<u>3,797,302,554.54</u>

**Cuentas por Cobrar**

Cuentas por cobrar	22,973,911.88
	<u>22,973,911.88</u>

**Bienes recibidos en recuperación de créditos**

Bienes recibidos en recuperación de créditos	271,390.06
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(164,786.06)
	<u>106,604.00</u>

**Propiedad, Muebles y Equipos**

Propiedad, muebles y equipos	215,181,974.77
Depreciación acumulada	(75,046,172.82)
	<u>140,135,801.95</u>

**Otros Activos**

Cargos diferidos	29,848,974.38
Intangibles	56,218,377.00
Activos diversos	4,156,660.47
Amortización acumulada	(2,342,432.40)
	<u>87,881,579.45</u>

**TOTAL DE ACTIVOS**
**4,638,833,189.61**
**Cuentas de orden**
90,405,035,499.81
**PASIVOS Y PATRIMONIO**
**Pasivos**
**Obligaciones con el público**

De ahorro	195,919,032.42
A plazo	698,368,992.15
Intereses por pagar	2,964,807.41
	<u>897,252,831.98</u>

**Depósitos de instituciones financieras del país y el exterior**

De instituciones financieras del país	817,412.97
Intereses por pagar	-
	<u>817,412.97</u>

**Fondos Tomados a Préstamo**

De instituciones financieras del país	242,983,333.26
Otros	1,008,056,358.82
Intereses por pagar	38,576,740.04
	<u>1,289,616,432.12</u>

**Valores en Circulación**

Títulos y valores	1,156,544,214.62
Intereses por pagar	4,844,994.91
	<u>1,161,389,209.53</u>

**Otros Pasivos**

142,525,440.90

**Obligaciones Subordinadas**

Deuda subordinada	588,908,575.26
Intereses por pagar	-
	<u>588,908,575.26</u>

**TOTAL DE PASIVOS**
**4,080,509,902.76**
**Patrimonio Neto**

Capital pagado	480,000,000.00
Capital adicional pagado	-
Otras reservas patrimoniales	6,887,553.00
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	863,507.14
Resultado del ejercicio	70,572,226.71
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<u>558,323,286.85</u>

**TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO**
**4,638,833,189.61**
**Cuentas de orden**
90,405,035,499.81
**BANCO DE AHORRO Y CREDITO FONDESA, S.A.**
**Estado de Resultado  
hasta el 30 de septiembre de 2017  
(valores en RD\$)**
**Ingresos Financieros**

Intereses y comisiones por crédito	890,656,303.72
Intereses por inversiones	11,810,108.44
Ganancia por inversiones	-
	<u>902,466,412.16</u>

**Gastos Financieros**

Intereses por captaciones	(113,679,119.69)
Pérdida por inversiones	(142.00)
Intereses y comisiones por financiamientos	(143,759,924.77)
	<u>(257,439,186.46)</u>

**Margen Financiero Bruto**
**645,027,225.70**
**Provisiones para cartera de créditos**
(55,345,197.15)

(55,345,197.15)

**Margen Financiero Neto**
**589,682,028.55**
**Otros Ingresos Operacionales**

Comisiones por servicios	69,312,059.40
Ingresos diversos	232,727.57
	<u>69,544,786.97</u>

**Otros Gastos Operacionales**

Comisiones por servicios	(2,870,538.24)
Gastos diversos	(10,085,057.07)
	<u>(12,955,595.31)</u>

**Gastos Operativos**

Sueldos y compensaciones al personal	(355,915,785.64)
Servicios de terceros	(56,518,752.02)
Depreciación y amortizaciones	(24,867,010.42)
Otras provisiones	(6,046,721.11)
Otros gastos	(179,934,782.16)
	<u>(623,283,051.35)</u>

**Resultado Operacional**
**22,988,168.86**
**Otros Ingresos (gastos)**

Otros ingresos	83,605,982.98
Otros gastos	(9,913,008.13)
	<u>73,692,974.85</u>

**Resultado antes de Impuesto sobre la Renta**
**96,681,143.71**
**Impuesto sobre la renta**

(26,108,917.00)

**Resultado del Ejercicio**
**70,572,226.71**

Cristian Reyna  
**Presidente**

Quilvio Jorge  
**Gerente General**

María Elena Ureña  
**Contadora**