

**BANFONDESA**<sup>®</sup>

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO

Estado de Situación Financiera  
al 31 de marzo de 2018  
(valores en RD\$)**ACTIVOS****Fondos Disponibles**

Caja	37,731,034
Banco Central	235,340,739
Bancos del país	151,856,443
Otras disponibilidades	<u>1,376,534</u>
	426,304,750

**Inversiones**

Disponibles para la venta	50,009,246
Otras inversiones en instrumentos de deuda	308,409,072
Rendimientos por cobrar	803,288
Provisión para inversiones	<u>(2,212,222)</u>
	357,009,383

**Cartera de Créditos**

Vigente	3,769,196,351
Vencida	113,702,639
Rendimientos por cobrar	131,086,245
Provisiones para créditos	<u>(124,381,162)</u>
	3,889,604,073

**Cuentas por Cobrar**

Cuentas por cobrar	<u>25,838,035</u>
	25,838,035

**Bienes recibidos en recuperación de créditos**

Bienes recibidos en recuperación de créditos	385,927
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>(262,023)</u>
	123,904

**Propiedad, Muebles y Equipos**

Propiedad, muebles y equipos	208,970,529
Depreciación acumulada	<u>(79,684,577)</u>
	129,285,952

**Otros Activos**

Cargos diferidos	36,357,231
Intangibles	56,218,377
Activos diversos	4,826,714
Amortización acumulada	<u>(5,153,351)</u>
	92,248,970

**TOTAL DE ACTIVOS****4,920,415,067**

Cuentas de orden

95,256,841,968**PASIVOS Y PATRIMONIO****Pasivos****Obligaciones con el público**

De ahorro	267,031,386
A plazo	878,306,851
Intereses por pagar	<u>3,698,907</u>
	1,149,037,144

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

De instituciones financieras del país	1,018,012
Intereses por pagar	<u>-</u>
	1,018,012

**Fondos Tomados a Préstamo**

Del Banco Central	2,526,568
De instituciones financieras del país	90,933,333
Otros	782,800,810
Intereses por pagar	<u>14,676,401</u>
	890,937,113

**Valores en Circulación**

Títulos y valores	1,523,108,736
Intereses por pagar	<u>5,711,981</u>
	1,528,820,717

Otros Pasivos

142,895,420

**Obligaciones Subordinadas**

Deuda subordinada	588,908,575
Intereses por pagar	<u>-</u>
	588,908,575

**TOTAL DE PASIVOS****4,301,616,981****Patrimonio Neto**

Capital pagado	480,000,000
Capital adicional pagado	-
Otras reservas patrimoniales	11,657,956
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	91,501,160
Resultado del ejercicio	<u>35,638,970</u>
<b>Total Patrimonio Neto</b>	618,798,086

**TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO****4,920,415,067**

Cuentas de orden

95,256,841,968**BANCO DE AHORRO Y CREDITO FONDESA, S.A.**Estado de Resultado  
hasta el 31 de marzo de 2018  
(valores en RD\$)**Ingresos Financieros**

Intereses y comisiones por crédito	299,578,032
Intereses por inversiones	3,835,166
Ganancia por inversiones	<u>-</u>
	303,413,198

**Gastos Financieros**

Intereses por captaciones	(55,519,061)
Pérdida por inversiones	(6,390)
Intereses y comisiones por financiamientos	<u>(21,575,840)</u>
	(77,101,290)

**Margen Financiero Bruto****226,311,908**

Provisiones para cartera de créditos

(3,968,038)

Provisiones para inversiones

(200,000)

(4,168,038)

**Margen Financiero Neto****222,143,869****Otros Ingresos Operacionales**

Comisiones por servicios	23,449,674
Ingresos diversos	<u>539,274</u>
	23,988,948

**Otros Gastos Operacionales**

Comisiones por servicios	(589,963)
Gastos diversos	<u>(3,075,307)</u>
	(3,665,270)

**Gastos Operativos**

Sueldos y compensaciones al personal	(130,449,879)
Servicios de terceros	(17,351,816)
Depreciación y amortizaciones	(9,646,265)
Otras provisiones	(1,418,755)
Otros gastos	<u>(63,034,170)</u>
	(221,900,884)

**Resultado Operacional****20,566,664****Otros Ingresos (gastos)**

Otros ingresos	32,003,805
Otros gastos	<u>(3,749,962)</u>
	28,253,843

**Resultado antes de Impuesto sobre la Renta****48,820,507**

Impuesto sobre la renta

(13,181,537)

**Resultado del Ejercicio****35,638,970**Cristian Reyna  
**Presidente**César Céspedes  
**Gerente de Finanzas**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.