

Estado de Situación Financiera  
 al 30 de junio de 2018  
 (valores en RD\$)

<b>ACTIVOS</b>	
<b>Fondos Disponibles</b>	
Caja	58,933,295
Banco Central	258,034,308
Bancos del país	96,260,556
Otras disponibilidades	<u>1,953,750</u>
	415,181,909
<b>Inversiones</b>	
Disponibles para la venta	50,000,020
Otras inversiones en instrumentos de deuda	428,102,469
Rendimientos por cobrar	1,191,971
Provisión para inversiones	<u>(3,112,222)</u>
	476,182,238
<b>Cartera de Créditos</b>	
Vigente	3,811,122,074
Reestructurada	493,017
Vencida	91,533,789
Rendimientos por cobrar	122,717,744
Provisiones para créditos	<u>(98,063,548)</u>
	3,927,803,075
<b>Cuentas por Cobrar</b>	
Cuentas por cobrar	<u>17,091,976</u>
	17,091,976
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos</b>	
Bienes recibidos en recuperación de créditos	271,390
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>(164,786)</u>
	106,604
<b>Propiedad, Muebles y Equipos</b>	
Propiedad, muebles y equipos	209,767,935
Depreciación acumulada	<u>(81,254,996)</u>
	128,512,939
<b>Otros Activos</b>	
Cargos diferidos	44,055,084
Intangibles	56,218,377
Activos diversos	4,401,410
Amortización acumulada	<u>(7,027,297)</u>
	97,647,575
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>5,062,626,316</b>
Cuentas de orden	<u>95,771,302,740</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	
<b>Pasivos</b>	
<b>Obligaciones con el público</b>	
De ahorro	314,692,562
A plazo	972,745,592
Intereses por pagar	<u>3,731,039</u>
	1,291,169,193
<b>Depósitos de instituciones financieras del país y el exterior</b>	
De instituciones financieras del país	526,492
Intereses por pagar	<u>526,492</u>
	1,048,187,177
<b>Fondos Tomados a Préstamo</b>	
Del Banco Central	1,962,940
Otros	712,800,810
Intereses por pagar	<u>25,559,701</u>
	2,699,243,451
<b>Valores en Circulación</b>	
Títulos y valores	1,651,815,962
Intereses por pagar	<u>5,744,108</u>
	1,657,560,070
<b>Otros Pasivos</b>	
	140,319,250
<b>Obligaciones Subordinadas</b>	
Deuda subordinada	588,908,575
Intereses por pagar	<u>-</u>
	588,908,575
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>4,418,807,031</b>
<b>Patrimonio Neto</b>	
Capital pagado	570,000,000
Capital adicional pagado	11,657,956
Otras reservas patrimoniales	1,501,160
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	<u>60,660,170</u>
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<b>643,819,286</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>5,062,626,316</b>
Cuentas de orden	<u>95,771,302,740</u>

 Cristian Reyna  
 Presidente

 César Céspedes  
 Gerente de Finanzas

 María Elena Ureña  
 Contadora

**BANCO DE AHORRO Y CREDITO FONDESA, S.A.**  
 Estado de Resultado  
 hasta el 30 de junio de 2018  
 (valores en RD\$)

<b>Ingresos Financieros</b>	
Intereses y comisiones por crédito	602,398,125
Intereses por inversiones	11,192,488
Ganancia por inversiones	<u>-</u>
	613,590,613
<b>Gastos Financieros</b>	
Intereses por captaciones	(117,951,191)
Pérdida por inversiones	(12,993)
Intereses y comisiones por financiamientos	<u>(40,538,256)</u>
	(158,502,440)
<b>Margen Financiero Bruto</b>	<b>455,088,173</b>
Provisiones para cartera de créditos	(18,838,209)
Provisiones para inversiones	<u>(1,100,000)</u>
	(19,938,209)
<b>Margen Financiero Neto</b>	<b>435,149,964</b>
<b>Otros Ingresos Operacionales</b>	
Comisiones por servicios	83,490,388
Ingresos diversos	<u>1,181,637</u>
	84,672,025
<b>Otros Gastos Operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(1,424,069)
Gastos diversos	<u>(7,184,519)</u>
	(8,608,589)
<b>Gastos Operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(261,033,212)
Servicios de terceros	(34,041,649)
Depreciación y amortizaciones	(19,824,355)
Otras provisiones	(3,247,774)
Otros gastos	<u>(130,277,523)</u>
	(448,424,514)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>62,788,886</b>
<b>Otros Ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	33,348,111
Otros gastos	<u>(13,076,051)</u>
	20,272,060
<b>Resultado antes de Impuesto sobre la Renta</b>	<b>83,060,946</b>
Impuesto sobre la renta	(22,400,776)
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>60,660,170</b>

 Cristian Reyna  
 Presidente

 César Céspedes  
 Gerente de Finanzas

 María Elena Ureña  
 Contadora