



BANFONDESA®

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO

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

ACTIVOS

Fondos Disponibles

Caja	67,917,879
Banco Central	237,983,411
Bancos del país	41,106,548
Otras disponibilidades	3,783,036
	<u>350,790,874</u>

Inversiones

Disponibles para la venta	50,136,187
Otras inversiones en instrumentos de deuda	195,396,079
Rendimientos por cobrar	1,346,460
Provisión para inversiones	(3,112,222)
	<u>243,766,504</u>

Cartera de Créditos

Vigente	3,919,555,870
Reestructurada	12,357,367
Vencida	94,215,445
Rendimientos por cobrar	128,038,204
Provisiones para créditos	(111,826,629)
	<u>4,042,340,258</u>

Cuentas por Cobrar

Cuentas por cobrar	19,121,717
	<u>19,121,717</u>

Bienes recibidos en recuperación de créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	271,390
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(164,786)
	<u>106,604</u>

Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, muebles y equipos	212,506,158
Depreciación acumulada	(84,613,540)
	<u>127,892,618</u>

Otros Activos

Cargos diferidos	49,968,129
Intangibles	56,218,377
Activos diversos	4,401,410
Amortización acumulada	(9,135,486)
	<u>101,452,430</u>

TOTAL DE ACTIVOS

4,885,471,004

Cuentas de orden

96,893,737,253

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos

Obligaciones con el público

De ahorro	328,217,788
A plazo	1,058,932,871
Intereses por pagar	4,298,694
	<u>1,391,449,353</u>

Depósitos de instituciones financieras del país y el exterior

De instituciones financieras del país	988,243
Intereses por pagar	-
	<u>988,243</u>

Fondos Tomados a Préstamo

Del Banco Central	1,410,393
De instituciones financieras del país	50,000,000
Otros	667,439,748
Intereses por pagar	23,225,349
	<u>742,075,490</u>

Valores en Circulación

Títulos y valores	1,306,839,052
Intereses por pagar	4,923,669
	<u>1,311,762,721</u>

Otros Pasivos

170,879,301

Obligaciones Subordinadas

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

TOTAL DE PASIVOS

4,206,063,682

Patrimonio Neto

Capital pagado	570,000,000
Capital adicional pagado	-
Otras reservas patrimoniales	11,657,956
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,501,160
Resultado del ejercicio	96,248,206
Total Patrimonio Neto	<u>679,407,321</u>

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

4,885,471,004

Cuentas de orden

96,893,737,253

BANCO DE AHORRO Y CREDITO FONDESA, S.A.

Estado de Resultado
hasta el 30 de septiembre de 2018
(valores en RD\$)

Ingresos Financieros

Intereses y comisiones por crédito	916,464,312
Intereses por inversiones	18,195,920
Ganancia por inversiones	-
	<u>934,660,232</u>

Gastos Financieros

Intereses por captaciones	(182,125,462)
Pérdida por inversiones	(19,383)
Intereses y comisiones por financiamientos	(56,544,553)
	<u>(238,689,399)</u>

Margen Financiero Bruto

695,970,834

Provisiones para cartera de créditos

(32,189,275)

Provisiones para inversiones

(1,100,000)

(33,289,275)

Margen Financiero Neto

662,681,559

Otros Ingresos Operacionales

Comisiones por servicios	129,603,260
Ingresos diversos	1,638,959
	<u>131,242,219</u>

Otros Gastos Operacionales

Comisiones por servicios	(2,118,670)
Gastos diversos	(10,543,176)
	<u>(12,661,847)</u>

Gastos Operativos

Sueldos y compensaciones al personal	(399,409,364)
Servicios de terceros	(53,401,050)
Depreciación y amortizaciones	(30,361,693)
Otras provisiones	(3,659,790)
Otros gastos	(198,006,958)
	<u>(684,838,856)</u>

Resultado Operacional

96,423,075

Otros Ingresos (gastos)

Otros ingresos	51,804,604
Otros gastos	(16,316,918)
	<u>35,487,686</u>

Resultado antes de Impuesto sobre la Renta

131,910,762

Impuesto sobre la renta

(35,662,556)

Resultado del Ejercicio

96,248,206

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.