



Estado de Situación Financiera
al 31 de marzo de 2020
 (valores en RD\$)

ACTIVOS	
Fondos Disponibles	
Caja	87,937,043
Banco Central	286,849,526
Bancos del país	146,728,077
Otras disponibilidades	538,500
	<u>522,053,145</u>
Inversiones	
Disponibles para la venta	129,858,311
Mantenida hasta el vencimiento	31,531,592
Otras inversiones en instrumentos de deuda	380,000,000
Rendimientos por cobrar	4,831,716
Provisión para inversiones	(4,512,222)
	<u>541,709,397</u>
Cartera de Créditos	
Vigente	4,522,858,554
Reestructurada	7,253,326
Vencida	108,149,496
Rendimientos por cobrar	163,746,507
Provisiones para créditos	(111,038,982)
	<u>4,690,968,901</u>
Cuentas por Cobrar	
Cuentas por cobrar	23,152,795
	<u>23,152,795</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos	
Bienes recibidos en recuperación de créditos	1,189,000
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(763,200)
	<u>425,800</u>
Propiedad, Muebles y Equipos	
Propiedad, muebles y equipos	224,626,120
Depreciación acumulada	(86,407,152)
	<u>138,218,969</u>
Otros Activos	
Cargos diferidos	39,622,487
Intangibles	56,218,377
Activos diversos	4,555,048
Amortización acumulada	(24,361,297)
	<u>76,034,615</u>
TOTAL DE ACTIVOS	5,992,563,622
Cuentas de orden	<u><u>137,825,487,331</u></u>
PASIVOS Y PATRIMONIO	
Pasivos	
Obligaciones con el público	
De ahorro	648,483,973
A plazo	1,567,407,565
Intereses por pagar	5,530,124
	<u>2,221,421,663</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y el exterior	
De instituciones financieras del país	1,868,681
Intereses por pagar	-
	<u>1,868,681</u>
Fondos Tomados a Préstamo	
Del Banco Central	9,513,742
De instituciones financieras del país	105,000,000
Otros	527,947,071
Intereses por pagar	9,724,933
	<u>652,185,746</u>
Valores en Circulación	
Títulos y valores	1,412,726,737
Intereses por pagar	5,922,809
	<u>1,418,649,546</u>
Otros Pasivos	181,982,361
Obligaciones Subordinadas	
Deuda subordinada	588,908,575
Intereses por pagar	-
	<u>588,908,575</u>
TOTAL DE PASIVOS	5,065,016,573
Patrimonio Neto	
Capital pagado	690,000,000
Capital adicional pagado	-
Otras reservas patrimoniales	23,238,995
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	161,048,433

Resultado del ejercicio	<u>53,259,621</u>
Total Patrimonio Neto	<u>927,547,049</u>
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>5,992,563,622</u>
Cuentas de orden	<u>137,825,487,331</u>

Cristian Reyna Presidente	César Céspedes Director de Finanzas	María Elena Ureña Contadora
-------------------------------------	---	---------------------------------------

BANCO DE AHORRO Y CREDITO FONDESA, S.A.
Estado de Resultado
hasta el 31 de marzo de 2020
(valores en RD\$)

Ingresos Financieros	
Intereses y comisiones por crédito	358,847,277
Intereses por inversiones	13,558,839
Ganancia por inversiones	-
	<u>372,406,115</u>
Gastos Financieros	
Intereses por captaciones	(80,638,170)
Pérdida por inversiones	(11,369)
Intereses y comisiones por financiamientos	<u>(10,871,754)</u>
	(91,521,293)
Margen Financiero Bruto	<u>280,884,822</u>
Provisiones para cartera de créditos	(9,280,604)
Provisiones para inversiones	-
	<u>(9,280,604)</u>
Margen Financiero Neto	271,604,218
Otros Ingresos Operacionales	
Comisiones por servicios	46,741,261
Ingresos diversos	<u>357,509</u>
	47,098,771
Otros Gastos Operacionales	
Comisiones por servicios	(538,193)
Gastos diversos	<u>(3,987,492)</u>
	(4,525,685)
Gastos Operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(161,780,684)
Servicios de terceros	(19,920,063)
Depreciación y amortizaciones	(9,977,258)
Otras provisiones	(2,648,025)
Otros gastos	<u>(67,137,969)</u>
	(261,464,000)
Resultado Operacional	52,713,304
Otros Ingresos (gastos)	
Otros ingresos	24,155,325
Otros gastos	<u>(3,889,281)</u>
	20,266,044
Resultado antes de Impuesto sobre la Renta	72,979,347
Impuesto sobre la renta	(19,719,726)
Resultado del Ejercicio	<u>53,259,621</u>

Cristian Reyna Presidente	César Céspedes Director 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.