



ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO 2023

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DEL 2023
(Valores en DOP)

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

. Caja	1,212,605.64
. Banco Central	79,209,634.64
. Bancos del país	6,254,206.12
. Rendimientos por cobrar	16,468.00
	<hr/>
	86,692,914.40

Cartera de créditos

. Vigentes	456,185,121.34
. Reestructurada	309,678.19
. En mora (de 31 a 90 días)	1,412,085.06
. Vencida (mas de 90 días)	4,857,498.63
. Cobranza judicial	3,842,022.37
. Rendimientos por cobrar	6,818,562.26
. Provisiones para créditos	-11,627,561.27
	<hr/>
	461,797,406.58

Cuentas por cobrar

. Cuentas por cobrar	1,750,093.81
----------------------	--------------

Bienes recibidos en recuperacion de creditos, neto

. Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	4,107,927.57
. Propiedades, muebles y equipos, neto	3,678,985.82

Otros activos

. Cargos diferidos	4,148,171.34
. Activos diversos	102,400.00
	<hr/>
	4,250,571.34

TOTAL DE ACTIVOS

562,277,899.52

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depositos del Público

. De ahorro	9,922,138.59
. A plazo	381,249,487.02
	<hr/>
	391,171,625.61

Fondos tomados a préstamo

. Del banco central	8,663,156.33
	<hr/>
	8,663,156.33

Otros Pasivos

12,464,163.30

TOTAL DE PASIVOS

412,298,945.24

PATRIMONIO NETO

. Capital pagado	100,000,000.00
. Reservas patrimoniales	7,579,920.00
. Resultados acumulados de ejercicios anteriores	39,213,554.50
. Resultados del ejercicio	3,185,479.78
Total Patrimonio Neto	<hr/>
	149,978,954.28

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

562,277,899.52

Cuentas de Orden

-1,146,723,792.33

ESTADOS DE RESULTADOS
AL 31 DE MARZO DEL 2023
(Valores en DOP)

Ingresos financieros	
. Intereses por disponibilidades	771,861.06
. Intereses por cartera de créditos	23,178,665.09
	23,950,526.15
Gastos financieros	
. Intereses por captaciones	-8,535,701.22
. Intereses por financiamientos	-77,798.58
	-8,613,499.80
MARGEN FINANCIERO BRUTO	15,337,026.35
. Provisiones para cartera de créditos	-38,000.00
	-38,000.00
MARGEN FINANCIERO NETO	15,299,026.35
Otros ingresos operacionales	
. Comisiones por servicios	1,013,179.48
. Ingresos diversos	4,694.17
	1,017,873.65
Otros gastos operacionales	
. Comisiones por servicios	-57,260.08
. Gastos diversos	-17,609.73
	-74,869.81
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	16,242,030.19
Gastos Operativos	
. Sueldos y compensaciones al personal	-8,736,703.62
. Servicios de terceros	-1,394,097.58
. Depreciaciones y Amortizaciones	-318,949.48
. Otras Provisiones	0.00
. Otros gastos	-2,127,993.92
	-12,577,744.60
RESULTADO OPERACIONAL NETO	3,664,285.59
Otros ingresos (gastos)	
. Otros ingresos	612,179.46
. Otros gastos	-1,090,985.27
	-478,805.81
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	3,185,479.78
Impuesto sobre la renta	0.00
RESULTADO DEL EJERCICIO	3,185,479.78

Lic. Leonaldo Castillo Nuñez
Presidente

Lic. Miriam P. Sanchez Cruz
Gerente Financiero

NOTA: Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal b del art. 52 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02, del 21 de noviembre del 2002 y en cumplimiento a la Resolución No. 13-94 de la Superintendencia de Bancos del 09 de Diciembre de 1994 y sus modificaciones.

Nuestros Estados Financieros se encuentran disponibles en la página Web www.bancocofaci.com



ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022
(Valores en DOP)

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

. Caja	80,000.00
. Banco Central	110,997,045.49
. Bancos del país	6,811,311.90

117,888,357.39

Cartera de créditos

. Vigentes	440,886,308.21
. Reestructurada	4,952,601.48
. En mora (de 31 a 90 días)	709,546.92
. Vencida (mas de 90 días)	7,867,750.44
. Cobranza judicial	1,671,609.70
. Rendimientos por cobrar	5,923,908.86
. Provisiones para créditos	-16,821,230.19

445,190,495.42

. Cuentas por cobrar	21,677,514.91
----------------------	---------------

. Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	977,052.70
--	------------

. Propiedades, muebles y equipos, neto	1,598,544.08
--	--------------

Otros activos

. Cargos diferidos	4,388,814.98
. Intangibles	0.00
. Activos diversos	102,400.00

4,491,214.98

TOTAL DE ACTIVOS

591,823,179.48

Cuentas Contingentes	0.00
----------------------	------

Cuentas de Orden	1,066,346,290.29
------------------	------------------

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depositos del Público

. De ahorro	1,629,779.60
. A plazo	413,440,225.94
. Intereses por pagar	0.00

415,070,005.54

Fondos tomados a préstamo

. Del banco central	13,906,908.02
. De entidades financieras del país	0.00
. Intereses por pagar	0.00

13,906,908.02

Otros Pasivos	18,051,182.26
----------------------	---------------

TOTAL DE PASIVOS

447,028,095.82

PATRIMONIO NETO

. Capital pagado	100,000,000.00
. Reservas patrimoniales	7,323,938.00
. Resultados acumulados de ejercicios anteriores	34,349,896.45
. Resultados del ejercicio	3,121,249.21

144,795,083.66

Total Patrimonio Neto

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

591,823,179.48

Cuentas Contingentes	0.00
----------------------	------

Cuentas de Orden	-1,066,346,290.29
------------------	-------------------

ESTADOS DE RESULTADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022
(Valores en DOP)

Ingresos financieros	
. Intereses por disponibilidades	854,112.32
. Intereses por cartera de créditos	62,209,732.35
. Intereses por Inversiones	156,765.79
	<u>63,220,610.46</u>
Gastos financieros	
. Intereses por captaciones	-24,843,293.65
. Intereses por financiamientos	-413,233.83
	<u>-25,256,527.48</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	37,964,082.98
MARGEN FINANCIERO NETO	37,964,082.98
Otros ingresos operacionales	
. Comisiones por servicios	2,868,210.91
. Ingresos diversos	7,709.70
	<u>2,875,920.61</u>
Otros gastos operacionales	
. Comisiones por servicios	-140,241.09
. Gastos diversos	-39,617.86
	<u>-179,858.95</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	40,660,144.64
Gastos Operativos	
. Sueldos y compensaciones al personal	-29,736,602.62
. Servicios de terceros	-5,887,334.24
. Depreciaciones y Amortizaciones	-1,224,581.34
. Otros gastos	-7,717,572.55
	<u>-44,566,090.75</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	-3,905,946.11
Otros ingresos (gastos)	
. Otros ingresos	8,320,102.74
. Otros gastos	-1,292,907.42
	<u>7,027,195.32</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	3,121,249.21
Impuesto sobre la renta	0.00
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>3,121,249.21</u>

Lic. Leonaldo Castillo Núñez
Presidente

Lic. Miriam P. Sanchez Cruz
Gerente Financiero

NOTA: 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 del 2002 y en cumplimiento a la Resolución No. 13-94 de la Superintendencia de Bancos del 09 de Diciembre de 1994. Y sus modificaciones.
Nuestros Estados Financieros se encuentran disponibles en la página Web www.bancocofaci.com.do



ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2022

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2022
(Valores en DOP)

ACTIVOS

Fondos Disponibles

. Caja	80,000.00
. Banco Central	102,130,566.69
. Bancos del país	4,391,939.30
. Equivalentes de Efectivo	0.00
. Rendimientos por cobrar	0.00
	<u>106,602,505.99</u>

INVERSIONES

. A costo Amortizado	10,000,000.00
	<u>10,000,000.00</u>

Cartera de créditos

. Vigentes	409,549,599.64
. Reestructurada	4,976,106.38
. En mora (de 31 a 90 días)	1,233,975.04
. Vencida (mas de 90 días)	6,690,756.19
. Cobranza judicial	1,671,609.70
. Rendimientos por cobrar	5,230,904.33
. Provisiones para Créditos	-16,670,787.85
	<u>412,682,163.43</u>

Cuentas por cobrar

. Cuentas por Cobrar	21,451,942.35
	<u>21,451,942.35</u>

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

. Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito, neto	1,252,937.33
	<u>1,252,937.33</u>

Propiedades, Muebles y Equipos

. Propiedad, Muebles y Equipos, neto	2,022,004.64
	<u>2,022,004.64</u>

Otros Activos

. Cargos diferidos	4,696,663.18
. Intangibles	0.00
. Activos diversos	102,400.00
	<u>4,799,063.18</u>

TOTAL DE ACTIVOS

558,810,616.92

Cuentas Contingentes	0.00
Cuentas de Orden	1,070,015,360.49

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depositos Del Público

. De ahorro	1,590,927.51
. A plazo	399,234,025.36
. Intereses por pagar	0.00
	<u>400,824,952.87</u>

Fondos Tomados a Préstamo

. Del Banco Central	16,568,293.20
. De instituciones financieras del país	0.00
. Intereses por pagar	0.00
	<u>16,568,293.20</u>

Otros Pasivos

5,441,727.26

TOTAL DE PASIVOS

422,834,973.33

PATRIMONIO NETO

. Capital pagado	100,000,000.00
. Otras reservas patrimoniales	7,323,938.00
. Resultados acumulados de ejercicios anteriores	34,349,896.45
. Resultados del ejercicio	-5,698,190.86
Total Patrimonio Neto	<u>135,975,643.59</u>

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

558,810,616.92

Cuentas Contingentes	0.00
Cuentas de Orden	-1,070,015,360.49

ESTADOS DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO DEL 2022
(Valores en DOP)

Ingresos financieros	
. Intereses por disponibilidades	529,345.27
. Intereses por cartera de créditos	40,459,369.60
. Intereses por Inversiones	0.00
. Ganancia en venta de Inversiones	0.00
	<hr/>
	40,988,714.87
Gastos financieros	
. Intereses por captaciones	-16,274,939.22
. Intereses por financiamientos	-295,614.01
	<hr/>
	-16,570,553.23
MARGEN FINANCIERO BRUTO	24,418,161.64
. Provisiones para cartera de créditos	0.00
. Provisiones para inversiones	0.00
	<hr/>
	0.00
MARGEN FINANCIERO NETO	24,418,161.64
Otros ingresos operacionales	
. Comisiones por servicios	1,846,516.97
. Comisiones por cambio	0.00
. Ingresos diversos	13,674.73
	<hr/>
	1,860,191.70
Otros gastos operacionales	
. Comisiones por servicios	-99,555.50
. Comisiones por cambio	0.00
. Gastos diversos	-18,443.79
	<hr/>
	-117,999.29
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	26,160,354.05
Gastos Operativos	
. Sueldos y compensaciones al personal	-20,871,688.62
. Servicios de terceros	-3,957,181.05
. Depreciación y Amortizaciones	-801,120.78
. Otras Provisiones	0.00
. Otros gastos	-5,662,287.58
	<hr/>
	-31,292,278.03
RESULTADO OPERACIONAL NETO	-5,131,923.98
Otros Ingresos (gastos)	
. Otros ingresos	504,672.37
. Otros gastos	-1,070,939.25
	<hr/>
	-566,266.88
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	-5,698,190.86
Impuesto sobre la renta	0.00
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u><u>-5,698,190.86</u></u>

Lic. Leonardo Castillo Núñez
Presidente

Lic. Miriam P. Sanchez Cruz
Gerente Financiero

NOTA: 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 del 2002 y en cumplimiento a la Resolución No. 13-94 de la Superintendencia de Bancos del 09 de Diciembre de 1994. Y sus modificaciones.

Nuestros Estados Financieros se encuentran disponibles en la página Web www.bancocofaci.com.do



ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO 2022

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DEL 2022
(Valores en DOP)

ACTIVOS

Fondos Disponibles

. Caja	80,000.00
. Banco Central	114,533,498.00
. Bancos del país	3,486,410.00
. Equivalentes de Efectivo	9,152,025.00
. Rendimientos por cobrar	0.00
	<u>127,251,933.00</u>

Cartera de créditos

. Vigentes	399,155,526.00
. Reestructurada	5,165,141.00
. En mora (de 31 a 90 días)	1,304,241.00
. Vencida (mas de 90 días)	6,027,518.00
. Cobranza judicial	1,671,610.00
. Rendimientos por cobrar	5,136,456.00
. Provisiones para Créditos	-16,860,708.00
	<u>401,599,784.00</u>

Cuentas por cobrar

. Cuentas por Cobrar	21,455,354.00
	<u>21,455,354.00</u>

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

. Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito, neto	2,279,725.00
	<u>2,279,725.00</u>

Propiedades, Muebles y Equipos

. Propiedad, Muebles y Equipos, neto	1,918,011.00
	<u>1,918,011.00</u>

Otros Activos

. Cargos diferidos	4,644,273.00
. Intangibles	0.00
. Activos diversos	102,400.00
	<u>4,746,673.00</u>

TOTAL DE ACTIVOS

559,251,480.00

Cuentas Contingentes	0.00
Cuentas de Orden	1,022,318,475.00

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depositos el Público

. De ahorro	1,550,913.00
. A plazo	371,116,910.00
. Intereses por pagar	20,763,095.00
	<u>393,430,918.00</u>

Fondos Tomados a Préstamo

.Del Banco Central	19,209,817.00
.De instituciones financieras del país	0.00
.Intereses por pagar	0.00
	<u>19,209,817.00</u>

Otros Pasivos

6,823,693.00

TOTAL DE PASIVOS

419,464,428.00

PATRIMONIO NETO

. Capital pagado	100,000,000.00
. Otras reservas patrimoniales	7,323,938.00
. Resultados acumulados de ejercicios anteriores	34,349,896.00
. Resultados del ejercicio	-1,886,782.00
Total Patrimonio Neto	<u>139,787,052.00</u>

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

559,251,480.00

Cuentas Contingentes	0.00
Cuentas de Orden	-1,022,318,475.00

ESTADOS DE RESULTADOS
AL 31 DE MARZO DEL 2022
(Valores en DOP)

Ingresos financieros	
. Intereses por disponibilidades	229,397.00
. Intereses por cartera de créditos	19,843,411.00
. Intereses por Inversiones	0.00
. Ganancia en venta de Inversiones	0.00
	20,072,808.00
Gastos financieros	
. Intereses por captaciones	-8,047,232.00
. Intereses por financiamientos	-158,133.00
	-8,205,365.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	11,867,443.00
. Provisiones para cartera de créditos	0.00
. Provisiones para inversiones	0.00
	0.00
MARGEN FINANCIERO NETO	11,867,443.00
Otros ingresos operacionales	
. Comisiones por servicios	920,053.00
. Comisiones por cambio	0.00
. Ingresos diversos	8,438.00
	928,491.00
Otros gastos operacionales	
. Comisiones por servicios	-46,193.00
. Comisiones por cambio	0.00
. Gastos diversos	-6,086.00
	-52,279.00
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	12,743,655.00
Gastos Operativos	
. Sueldos y compensaciones al personal	-9,358,077.00
. Servicios de terceros	-1,985,019.00
. Depreciación y Amortizaciones	-390,649.00
. Otras Provisiones	0.00
. Otros gastos	-2,661,412.00
	-14,395,157.00
RESULTADO OPERACIONAL NETO	-1,651,502.00
Otros Ingresos (gastos)	
. Otros ingresos	759.00
. Otros gastos	-236,040.00
	-235,281.00
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	-1,886,783.00
Impuesto sobre la renta	0.00
RESULTADO DEL EJERCICIO	-1,886,783.00

Lic. Leonardo Castillo Núñez
 Presidente

Lic. Miriam P. Sanchez Cruz
 Gerente Financiero

NOTA: 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 del 2002 y en cumplimiento a la Resolución No. 13-94 de la Superintendencia de Bancos del 09 de Diciembre de 1994. Y sus modificaciones.

Nuestros Estados Financieros se encuentran disponibles en la página Web www.bancocofaci.com.do