

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
	<hr/>
	127,251,933.00

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
	<hr/>
	401,599,784.00

Cuentas por cobrar

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

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

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

Propiedades, Muebles y Equipos

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

Otros Activos

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

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
	<hr/>
	393,430,918.00

Fondos Tomados a Préstamo

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

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	<hr/>
	139,787,052.00

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
	<hr/>
	20,072,808.00
Gastos financieros	
. Intereses por captaciones	-8,047,232.00
. Intereses por financiamientos	-158,133.00
	<hr/>
	-8,205,365.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	11,867,443.00
. Provisiones para cartera de créditos	0.00
. Provisiones para inversiones	0.00
	<hr/>
	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
	<hr/>
	928,491.00
Otros gastos operacionales	
. Comisiones por servicios	-46,193.00
. Comisiones por cambio	0.00
. Gastos diversos	-6,086.00
	<hr/>
	-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
	<hr/>
	-14,395,157.00
RESULTADO OPERACIONAL NETO	-1,651,502.00
Otros Ingresos (gastos)	
. Otros ingresos	759.00
. Otros gastos	-236,040.00
	<hr/>
	-235,281.00
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	-1,886,783.00
Impuesto sobre la renta	0.00
RESULTADO DEL EJERCICIO	-1,886,783.00
	<hr/> <hr/>

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