



ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO 2024

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 AL 31 DE MARZO DEL 2024
 (Valores en DOP)

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

. Caja	341,502.41
. Banco Central	117,589,002.86
. Bancos del país	2,505,598.14
. Equivalentes de Efectivo	11,027.00
. Rendimientos por cobrar	-
	<hr/>
	120,447,130.41

Cartera de créditos

. Vigentes	440,426,502.09
. Reestructurada	11,140,635.11
. En mora (de 31 a 90 días)	2,131,440.80
. Vencida (mas de 90 días)	4,859,822.84
. Cobranza judicial	2,415,883.31
. Rendimientos por cobrar	8,937,913.92
. Provisiones para créditos	-10,288,027.48
	<hr/>
	459,624,170.59

Cuentas por cobrar

. Cuentas por cobrar	2,344,183.73
----------------------	--------------

Bienes recibidos en recuperacion de creditos, neto

. Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	4,065,816.12
. Propiedades, muebles y equipos, neto	2,688,325.21

Otros activos

. Cargos diferidos	2,470,246.08
. Activos diversos	102,400.00
	<hr/>
	2,572,646.08

TOTAL DE ACTIVOS

591,742,272.14

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depositos del Público

. De ahorro	947,737.80
. A plazo	396,997,810.00
	<hr/>
	397,945,547.80

Fondos tomados a préstamo

. Del banco central	21,479.66
	<hr/>
	21,479.66

Otros Pasivos

35,315,276.62

TOTAL DE PASIVOS

433,282,304.08

PATRIMONIO NETO

. Capital pagado	100,000,000.00
. Reservas patrimoniales	8,076,876.00
. Resultados acumulados de ejercicios anteriores	48,655,716.58
. Resultados del ejercicio	1,727,375.48
	<hr/>
Total Patrimonio Neto	158,459,968.06

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

591,742,272.14

Cuentas de Orden

-1,194,112,095.53

ESTADOS DE RESULTADOS
AL 31 DE MARZO DEL 2024
(Valores en DOP)

Ingresos financieros	
. Intereses por disponibilidades	1,095,159.20
. Intereses por cartera de créditos	23,951,413.44
	25,046,572.64
Gastos financieros	
. Intereses por captaciones	-9,308,537.39
. Intereses por financiamientos	-4,427.23
	-9,312,964.62
MARGEN FINANCIERO BRUTO	15,733,608.02
. Provisiones para cartera de créditos	0.00
	0.00
MARGEN FINANCIERO NETO	15,733,608.02
Otros ingresos operacionales	
. Comisiones por servicios	1,719,470.86
. Ingresos diversos	0.00
	1,719,470.86
Otros gastos operacionales	
. Comisiones por servicios	-28,743.63
. Gastos diversos	-89,094.62
	-117,838.25
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	17,335,240.63
Gastos Operativos	
. Sueldos y compensaciones al personal	-11,317,379.55
. Servicios de terceros	-1,908,426.24
. Depreciaciones y Amortizaciones	-325,692.69
. Otras Provisiones	0.00
. Otros gastos	-2,569,996.13
	-16,121,494.61
RESULTADO OPERACIONAL NETO	1,213,746.02
Otros ingresos (gastos)	
. Otros ingresos	983,264.54
. Otros gastos	-469,635.08
	513,629.46
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	1,727,375.48
Impuesto sobre la renta	0.00
RESULTADO DEL EJERCICIO	1,727,375.48

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.do



ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2023
(Valores en DOP)

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

. Caja	565,099.19
. Banco Central	107,822,781.53
. Bancos del país	8,525,033.33
. Rendimientos por cobrar	-
	<hr/>
	116,912,914.05

Cartera de créditos

. Vigentes	444,203,486.34
. Reestructurada	11,582,301.26
. En mora (de 31 a 90 días)	1,346,349.84
. Vencida (mas de 90 días)	4,633,433.40
. Cobranza judicial	1,843,932.20
. Rendimientos por cobrar	7,920,619.04
. Provisiones para créditos	-12,282,949.94
	<hr/>
	459,247,172.14

Cuentas por cobrar

. Cuentas por cobrar	1,999,574.88
----------------------	--------------

Bienes recibidos en recuperacion de creditos, neto

. Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	4,877,319.60
. Propiedades, muebles y equipos, neto	3,106,404.98

Otros activos

. Cargos diferidos	3,158,879.77
. Activos diversos	102,400.00
	<hr/>
	3,261,279.77

TOTAL DE ACTIVOS

589,404,665.42

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depositos del Público

. De ahorro	17,006,593.79
. A plazo	389,279,083.63
	<hr/>
	406,285,677.42

Fondos tomados a préstamo

. Del banco central	3,550,720.54
	<hr/>
	3,550,720.54

Otros Pasivos

19,357,857.63

TOTAL DE PASIVOS

429,194,255.59

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	13,416,935.33
Total Patrimonio Neto	<hr/>
	160,210,409.83

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

589,404,665.42

Cuentas de Orden

-1,184,635,217.16

ESTADOS DE RESULTADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2023
(Valores en DOP)

Ingresos financieros	
. Intereses por disponibilidades	2,957,118.68
. Intereses por cartera de créditos	70,138,470.79
	73,095,589.47
Gastos financieros	
. Intereses por captaciones	-26,473,087.25
. Intereses por financiamientos	-175,628.97
	-26,648,716.22
MARGEN FINANCIERO BRUTO	46,446,873.25
. Provisiones para cartera de créditos	-87,970.27
	-87,970.27
MARGEN FINANCIERO NETO	46,358,902.98
Otros ingresos operacionales	
. Comisiones por servicios	3,452,997.86
. Ingresos diversos	2,973.58
	3,455,971.44
Otros gastos operacionales	
. Comisiones por servicios	-103,922.56
. Gastos diversos	-184,323.06
	-288,245.62
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	49,526,628.80
Gastos Operativos	
. Sueldos y compensaciones al personal	-34,231,344.80
. Servicios de terceros	-5,063,616.11
. Depreciaciones y Amortizaciones	-956,872.78
. Otras Provisiones	-130,029.73
. Otros gastos	-9,519,046.83
	-49,900,910.25
RESULTADO OPERACIONAL NETO	-374,281.45
Otros ingresos (gastos)	
. Otros ingresos	15,449,682.08
. Otros gastos	-1,658,465.30
	13,791,216.78
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	13,416,935.33
Impuesto sobre la renta	0.00
RESULTADO DEL EJERCICIO	13,416,935.33

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.do



ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2023

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2023
(Valores en DOP)

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

. Caja	359,023.32
. Banco Central	87,637,623.01
. Bancos del país	8,811,385.24
. Rendimientos por cobrar	<u>13,700.00</u>
	96,821,731.57

Cartera de créditos

. Vigentes	464,267,880.74
. Reestructurada	282,111.93
. En mora (de 31 a 90 días)	1,349,907.01
. Vencida (mas de 90 días)	3,450,285.60
. Cobranza judicial	920,532.26
. Rendimientos por cobrar	6,992,795.56
. Provisiones para créditos	<u>-13,095,091.09</u>
	464,168,422.01

Cuentas por cobrar

. Cuentas por cobrar	1,967,058.93
----------------------	--------------

Bienes recibidos en recuperacion de creditos, neto

. Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	3,951,643.21
. Propiedades, muebles y equipos, neto	3,317,142.98

Otros activos

. Cargos diferidos	3,452,702.55
. Activos diversos	<u>102,400.00</u>
	3,555,102.55

TOTAL DE ACTIVOS

573,781,101.25

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depositos del Público

. De ahorro	14,228,214.49
. A plazo	<u>382,663,788.06</u>
	396,892,002.55

Fondos tomados a préstamo

. Del banco central	<u>6,082,829.72</u>
	6,082,829.72

Otros Pasivos

14,918,268.49

TOTAL DE PASIVOS

417,893,100.76

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	<u>9,094,525.99</u>
Total Patrimonio Neto	<u>155,888,000.49</u>

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

573,781,101.25

Cuentas de Orden

-1,180,971,213.43

ESTADOS DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO DEL 2023
(Valores en DOP)

Ingresos financieros	
. Intereses por disponibilidades	1,814,016.62
. Intereses por cartera de créditos	46,460,206.79
	48,274,223.41
Gastos financieros	
. Intereses por captaciones	-17,298,862.27
. Intereses por financiamientos	-136,327.73
	-17,435,190.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	30,839,033.41
. Provisiones para cartera de créditos	-38,000.00
	-38,000.00
MARGEN FINANCIERO NETO	30,801,033.41
Otros ingresos operacionales	
. Comisiones por servicios	2,297,728.55
. Ingresos diversos	2,484.77
	2,300,213.32
Otros gastos operacionales	
. Comisiones por servicios	-80,687.44
. Gastos diversos	-95,066.34
	-175,753.78
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	32,925,492.95
Gastos Operativos	
. Sueldos y compensaciones al personal	-24,271,639.92
. Servicios de terceros	-3,404,579.38
. Depreciaciones y Amortizaciones	-655,654.78
. Otras Provisiones	0.00
. Otros gastos	6,604,699.36
	-34,936,573.44
RESULTADO OPERACIONAL NETO	-2,011,080.49
Otros ingresos (gastos)	
. Otros ingresos	12,452,291.37
. Otros gastos	1,346,684.89
	11,105,606.48
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	9,094,525.99
Impuesto sobre la renta	0.00
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>9,094,525.99</u>

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