



**ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE
SEPTIEMBRE 2024**

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024
(Valores en DOP)

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

. Caja	521,626.18
. Banco Central	92,010,635.19
. Bancos del país	5,008,271.24
. Equivalentes de Efectivo	21,022.50
. Rendimientos por cobrar	-
	<hr/> 97,561,555.11

Cartera de créditos

. Vigentes	469,728,045.96
. Reestructurada	10,905,016.15
. En mora (de 31 a 90 días)	2,068,593.63
. Vencida (mas de 90 días)	2,632,679.95
. Cobranza judicial	1,072,009.56
. Rendimientos por cobrar	8,460,227.99
. Provisiones para créditos	<u>-9,983,697.17</u>
	484,882,876.07

Cuentas por cobrar

. Cuentas por cobrar	2,535,382.27
----------------------	--------------

Bienes recibidos en recuperacion de creditos, neto

. Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	3,119,315.74
. Propiedades, muebles y equipos, neto	3,062,706.62

Otros activos

. Cargos diferidos	3,308,584.43
. Activos diversos	<u>102,400.00</u>
	3,410,984.43

TOTAL DE ACTIVOS

594,572,820.24

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depositos del Público

. De ahorro	1,270,891.73
. A plazo	<u>401,392,805.12</u>
	402,663,696.85

Fondos tomados a préstamo

. Del banco central	<u>0.00</u>
	0.00

Otros Pasivos

31,738,048.37

TOTAL DE PASIVOS

434,401,745.22

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	<u>3,438,482.44</u>
Total Patrimonio Neto	<u>160,171,075.02</u>

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

594,572,820.24

Cuentas de Orden

-1,267,366,933.61

ESTADOS DE RESULTADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024
(Valores en DOP)

Ingresos financieros	
. Intereses por disponibilidades	3,027,395.60
. Intereses por cartera de créditos	73,923,994.89
	76,951,390.49
Gastos financieros	
. Intereses por captaciones	-27,975,594.76
. Intereses por financiamientos	-4,507.48
	-27,980,102.24
MARGEN FINANCIERO BRUTO	48,971,288.25
. Provisiones para cartera de créditos	-550,000.00
	-550,000.00
MARGEN FINANCIERO NETO	48,421,288.25
Otros ingresos operacionales	
. Comisiones por servicios	4,883,289.80
. Ingresos diversos	0.00
	4,883,289.80
Otros gastos operacionales	
. Comisiones por servicios	-164,309.45
. Gastos diversos	-202,766.30
	-367,075.75
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	52,937,502.30
Gastos Operativos	
. Sueldos y compensaciones al personal	-35,624,413.64
. Servicios de terceros	-6,296,921.81
. Depreciaciones y Amortizaciones	-953,731.38
. Otras Provisiones	-244,767.26
. Otros gastos	-7,971,369.37
	-51,091,203.46
RESULTADO OPERACIONAL NETO	1,846,298.84
Otros ingresos (gastos)	
. Otros ingresos	2,948,684.67
. Otros gastos	-1,356,501.07
	1,592,183.60
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	3,438,482.44
Impuesto sobre la renta	0.00
RESULTADO DEL EJERCICIO	3,438,482.44

Lic. Leonaldo Castillo Nuñez
Presidente Ejecutivo

Lic. Miriam P. Sanchez Cruz
Gerente Financiero y Operac.

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 2024

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 AL 30 DE JUNIO DEL 2024
 (Valores en DOP)

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

. Caja	471,822.87
. Banco Central	97,752,182.50
. Bancos del país	3,420,434.33
. Equivalentes de Efectivo	70,328.94
. Rendimientos por cobrar	-
	<u>101,714,768.64</u>

Cartera de créditos

. Vigentes	455,005,699.18
. Reestructurada	11,026,572.17
. En mora (de 31 a 90 días)	1,748,220.32
. Vencida (mas de 90 días)	3,315,767.20
. Cobranza judicial	609,687.15
. Rendimientos por cobrar	8,276,709.34
. Provisiones para créditos	<u>-9,581,587.64</u>
	470,401,067.72

Cuentas por cobrar

. Cuentas por cobrar	2,605,102.50
----------------------	--------------

Bienes recibidos en recuperacion de creditos, neto

. Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	4,047,834.52
. Propiedades, muebles y equipos, neto	2,966,949.93

Otros activos

. Cargos diferidos	2,600,365.49
. Activos diversos	<u>102,400.00</u>
	2,702,765.49

TOTAL DE ACTIVOS

584,438,488.80

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depositos del Público

. De ahorro	1,249,525.74
. A plazo	<u>402,491,728.46</u>
	403,741,254.20

Fondos tomados a préstamo

. Del banco central	<u>0.00</u>
	0.00

Otros Pasivos

19,643,729.03

TOTAL DE PASIVOS

423,384,983.23

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	<u>4,320,912.99</u>
Total Patrimonio Neto	<u>161,053,505.57</u>

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

584,438,488.80

Cuentas de Orden

-1,242,332,720.70

ESTADOS DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO DEL 2024
(Valores en DOP)

Ingresos financieros	
. Intereses por disponibilidades	2,139,830.25
. Intereses por cartera de créditos	<u>48,627,241.61</u>
	50,767,071.86
Gastos financieros	
. Intereses por captaciones	-18,530,077.53
. Intereses por financiamientos	<u>-4,507.48</u>
	-18,534,585.01
MARGEN FINANCIERO BRUTO	32,232,486.85
. Provisiones para cartera de créditos	<u>0.00</u>
	0.00
MARGEN FINANCIERO NETO	32,232,486.85
Otros ingresos operacionales	
. Comisiones por servicios	3,341,314.45
. Ingresos diversos	<u>419,218.46</u>
	3,760,532.91
Otros gastos operacionales	
. Comisiones por servicios	-111,994.82
. Gastos diversos	<u>-118,337.99</u>
	-230,332.81
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	35,762,686.95
Gastos Operativos	
. Sueldos y compensaciones al personal	-22,497,497.68
. Servicios de terceros	-3,795,857.50
. Depreciaciones y Amortizaciones	-631,005.21
. Otras Provisiones	0.00
. Otros gastos	<u>-5,244,754.61</u>
	-32,169,115.00
RESULTADO OPERACIONAL NETO	3,593,571.95
Otros ingresos (gastos)	
. Otros ingresos	1,410,272.64
. Otros gastos	<u>-682,931.60</u>
	727,341.04
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	4,320,912.99
Impuesto sobre la renta	0.00
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u><u>4,320,912.99</u></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.do



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	-
	<u>120,447,130.41</u>

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	<u>-10,288,027.48</u>
	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	<u>102,400.00</u>
	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	<u>396,997,810.00</u>
	397,945,547.80

Fondos tomados a préstamo

. Del banco central	<u>21,479.66</u>
	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	<u>1,727,375.48</u>
Total Patrimonio Neto	<u>158,459,968.06</u>

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. Leonardo 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

