

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2025
(Valores en DOP)

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

. Caja	501,434.73
. Banco Central	151,590,162.98
. Bancos del país	52,534,689.72
. Equivalentes de Efectivo	40,093.56
. Rendimientos por cobrar	-
	<u>204,666,380.99</u>

Inversiones

A costo amortizado	<u>46,000,000.00</u>
	<u>46,000,000.00</u>

Cartera de créditos

. Vigentes	508,453,756.21
. Reestructurada	2,494,590.55
. En mora (de 31 a 90 días)	2,617,873.93
. Vencida (mas de 90 días)	4,272,711.76
. Rendimientos por cobrar	9,287,538.08
. Provisiones para créditos	-10,960,489.69
	<u>516,165,980.84</u>

Cuentas por cobrar

. Cuentas por cobrar	2,728,397.35
----------------------	--------------

Bienes recibidos en recuperacion de creditos, neto

. Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	98,798.54
. Propiedades, muebles y equipos, neto	2,259,085.87

Otros activos

. Cargos diferidos	4,809,010.82
. Activos diversos	102,400.00
	<u>4,911,410.82</u>

TOTAL DE ACTIVOS

776,830,054.41

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depositos del Público

. De ahorro	4,312,274.44
. A plazo	571,220,449.60
	<u>575,532,724.04</u>

Otros Pasivos

34,347,532.72

TOTAL DE PASIVOS

609,880,256.76

PATRIMONIO NETO

. Capital pagado	152,000,000.00
. Reservas patrimoniales	8,279,850.24
. Resultados acumulados de ejercicios anteriores	512,227.14
. Resultados del ejercicio	6,157,720.27
Total Patrimonio Neto	<u>166,949,797.65</u>

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

776,830,054.41

Cuentas de Orden

-1,378,231,180.19

ESTADOS DE RESULTADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2025
(Valores en DOP)

Ingresos financieros	
. Intereses por disponibilidades	2,839,368.18
. Intereses por cartera de créditos	85,398,795.47
. Intereses por inversiones	4,991,526.17
	<u>93,229,689.82</u>
Gastos financieros	
. Intereses por captaciones	-34,537,324.44
	<u>-34,537,324.44</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	58,692,365.38
MARGEN FINANCIERO NETO	58,692,365.38
Otros ingresos operacionales	
. Comisiones por servicios	4,732,811.49
. Ingresos diversos	3,968.12
	<u>4,736,779.61</u>
Otros gastos operacionales	
. Comisiones por servicios	-97,408.63
. Gastos diversos	-174,923.39
	<u>-272,332.02</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	63,156,812.97
Gastos Operativos	
. Sueldos y compensaciones al personal	-39,905,267.46
. Servicios de terceros	-7,055,312.94
. Depreciaciones y Amortizaciones	-1,040,195.26
. Otros gastos	-10,298,048.72
	<u>-58,298,824.38</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	4,857,988.59
Otros ingresos (gastos)	
. Otros ingresos	2,337,519.20
. Otros gastos	-1,037,787.52
	<u>1,299,731.68</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	6,157,720.27
Impuesto sobre la renta	0.00
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>6,157,720.27</u>

Lic. Leonardo Castillo Nuñez
Presidente Ejecutivo

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