



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	13,700.00
	<hr/>
	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	-13,095,091.09
	<hr/>
	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	102,400.00
	<hr/>
	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	382,663,788.06
	<hr/>
	396,892,002.55

Fondos tomados a préstamo

. Del banco central	6,082,829.72
	<hr/>
	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	9,094,525.99
Total Patrimonio Neto	<hr/>
	155,888,000.49

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	9,094,525.99

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 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
	63,220,610.46
Gastos financieros	
. Intereses por captaciones	-24,843,293.65
. Intereses por financiamientos	-413,233.83
	-25,256,527.48
 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
	2,875,920.61
Otros gastos operacionales	
. Comisiones por servicios	-140,241.09
. Gastos diversos	-39,617.86
	-179,858.95
 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
	-44,566,090.75
 RESULTADO OPERACIONAL NETO	 -3,905,946.11
 Otros ingresos (gastos)	
. Otros ingresos	8,320,102.74
. Otros gastos	-1,292,907.42
	7,027,195.32
 RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	 3,121,249.21
 Impuesto sobre la renta	 0.00
 RESULTADO DEL EJERCICIO	 <u>3,121,249.21</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