



# **ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO 2025**

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
 AL 31 DE MARZO DEL 2025  
 (Valores en DOP)

**ACTIVOS**

**Efectivo y equivalentes de efectivo**

. Caja	551,611.00
. Banco Central	104,039,158.59
. Bancos del país	8,332,625.39
. Equivalentes de Efectivo	15,000.00
	-
	112,938,394.98

**Inversiones**

. A valor razonable con cambios en el patrimonio	<b>120,000,000.00</b>
--	-----------------------

**Cartera de créditos**

. Vigentes	470,052,052.95
. Reestructurada	10,734,230.95
. En mora (de 31 a 90 días)	1,842,154.81
. Vencida (mas de 90 días)	3,336,966.35
. Rendimientos por cobrar	8,626,983.56
. Provisiones para créditos	-10,849,684.78
	483,742,703.84

**Cuentas por cobrar**

. Cuentas por cobrar	2,273,495.98
----------------------	--------------

**Bienes recibidos en recuperacion de creditos, neto**

. Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	955,825.49
. Propiedades, muebles y equipos, neto	2,578,688.02

**Otros activos**

. Cargos diferidos	3,845,808.96
. Activos diversos	102,400.00
	3,948,208.96

**TOTAL DE ACTIVOS**

**726,437,317.27**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Depositos del Público**

. De ahorro	1,365,342.92
. A plazo	536,066,216.38
	537,431,559.30

**Otros Pasivos**

27,557,804.58

**TOTAL DE PASIVOS**

564,989,363.88

**PATRIMONIO NETO**

. Capital pagado	100,000,000.00
. Reservas patrimoniales	8,279,850.24
. Resultados acumulados de ejercicios anteriores	52,512,227.14
. Resultados del ejercicio	655,876.01
<b>Total Patrimonio Neto</b>	161,447,953.39

**TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO**

**726,437,317.27**

Cuentas de Orden

-1,246,210,264.47

ESTADOS DE RESULTADOS  
AL 31 DE MARZO DEL 2025  
(Valores en DOP)

<b>Ingresos financieros</b>	
. Intereses por disponibilidades	804,776.32
. Intereses por cartera de créditos	26,982,263.66
	27,787,039.98
 <b>Gastos financieros</b>	
. Intereses por captaciones	-10,201,752.67
	-10,201,752.67
 <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	 <b>17,585,287.31</b>
 <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	 <b>17,585,287.31</b>
 <b>Otros ingresos operacionales</b>	
. Comisiones por servicios	1,596,775.30
. Ingresos diversos	645.59
	1,597,420.89
 <b>Otros gastos operacionales</b>	
. Comisiones por servicios	-68,624.81
. Gastos diversos	-54,258.79
	-122,883.60
 <b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	 <b>19,059,824.60</b>
 <b>Gastos Operativos</b>	
. Sueldos y compensaciones al personal	-12,985,959.22
. Servicios de terceros	-2,402,211.16
. Depreciaciones y Amortizaciones	-372,522.67
. Otros gastos	-2,765,387.18
	-18,526,080.23
 <b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	 <b>533,744.37</b>
 <b>Otros ingresos (gastos)</b>	
. Otros ingresos	607,269.59
. Otros gastos	-485,137.95
	122,131.64
 <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	 <b>655,876.01</b>
 <b>Impuesto sobre la renta</b>	 <b>0.00</b>
 <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	 <b>655,876.01</b>

**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](http://www.bancocofaci.com.do)



# **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>
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<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)

<b>Ingresos financieros</b>	
. Intereses por disponibilidades	3,027,395.60
. Intereses por cartera de créditos	73,923,994.89
	76,951,390.49
<b>Gastos financieros</b>	
. Intereses por captaciones	-27,975,594.76
. Intereses por financiamientos	-4,507.48
	-27,980,102.24
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	48,971,288.25
. Provisiones para cartera de créditos	-550,000.00
	-550,000.00
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	48,421,288.25
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
. Comisiones por servicios	4,883,289.80
. Ingresos diversos	0.00
	4,883,289.80
<b>Otros gastos operacionales</b>	
. Comisiones por servicios	-164,309.45
. Gastos diversos	-202,766.30
	-367,075.75
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>52,937,502.30</b>
<b>Gastos Operativos</b>	
. 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
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>1,846,298.84</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
. Otros ingresos	2,948,684.67
. Otros gastos	-1,356,501.07
	1,592,183.60
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	3,438,482.44
<b>Impuesto sobre la renta</b>	0.00
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>3,438,482.44</b>

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](http://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>
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<b><u>161,053,505.57</u></b>

**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)

<b>Ingresos financieros</b>	
. Intereses por disponibilidades	2,139,830.25
. Intereses por cartera de créditos	<u>48,627,241.61</u>
	50,767,071.86
<b>Gastos financieros</b>	
. Intereses por captaciones	-18,530,077.53
. Intereses por financiamientos	<u>-4,507.48</u>
	-18,534,585.01
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>32,232,486.85</b>
. Provisiones para cartera de créditos	<u>0.00</u>
	0.00
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>32,232,486.85</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
. Comisiones por servicios	3,341,314.45
. Ingresos diversos	<u>419,218.46</u>
	3,760,532.91
<b>Otros gastos operacionales</b>	
. Comisiones por servicios	-111,994.82
. Gastos diversos	<u>-118,337.99</u>
	-230,332.81
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>35,762,686.95</b>
<b>Gastos Operativos</b>	
. 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
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>3,593,571.95</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
. Otros ingresos	1,410,272.64
. Otros gastos	<u>-682,931.60</u>
	727,341.04
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>4,320,912.99</b>
<b>Impuesto sobre la renta</b>	<b>0.00</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b><u><u>4,320,912.99</u></u></b>

**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](http://www.bancocofaci.com.do)