

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018
Valores en RD\$**

ACTIVOS

Fondos Disponibles

| | |
|-----------------|---------------------------|
| Caja | 165,000 |
| Banco Central | 97,321,420 |
| Bancos del país | 31,789,104 |
| | <u>129,275,524</u> |

Cartera de Créditos

| | |
|---------------------------|---------------------------|
| Vigente | 641,660,938 |
| Vencida | 6,014,627 |
| Rendimientos por cobrar | 11,086,367 |
| Provisiones para créditos | (10,420,645) |
| | <u>648,341,287</u> |

Cuentas por Cobrar

| | |
|--------------------|-------------------------|
| Cuentas por cobrar | 9,230,675 |
| | <u>9,230,675</u> |

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

| | |
|------------------------------------------------------------|-------------------------|
| Bienes recibidos en recuperación de créditos | 5,228,585 |
| Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos | (4,007,038) |
| | <u>1,221,547</u> |

Propiedad, Muebles y Equipos

| | |
|------------------------------|-------------------------|
| Propiedad, muebles y equipos | 13,602,689 |
| Depreciación acumulada | (7,256,992) |
| | <u>6,345,697</u> |

Otros Activos

| | |
|------------------------|-------------------------|
| Cargos diferidos | 4,551,044 |
| Intangibles | 280,528 |
| Activos diversos | 453,208 |
| Amortización acumulada | (70,132) |
| | <u>5,214,648</u> |

TOTAL DE ACTIVOS

799,629,378

Cuentas de orden

4,991,223,360

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Fondos Tomados a Préstamos

| | |
|---------------------------------------|----------|
| De instituciones financieras del país | - |
| | <u>-</u> |

Valores en Circulación

| | |
|---------------------|---------------------------|
| Títulos y valores | 685,007,043 |
| Intereses por pagar | - |
| | <u>685,007,043</u> |

Otros Pasivos

26,712,783

TOTAL PASIVOS

711,719,826

Patrimonio Neto

| | |
|------------------------------------------------|--------------------------|
| Capital pagado | 81,125,300 |
| Capital adicional pagado | - |
| Otras reservas patrimoniales | 4,485,673 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 50 |
| Resultados del ejercicio | 2,298,529 |
| | <u>87,909,552</u> |

TOTAL PATRIMONIO NETO

87,909,552

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

799,629,378

Cuentas de orden

(4,991,223,360)

**ESTADOS DE RESULTADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018
Valores en RD\$**

Ingresos financieros

| | |
|------------------------------------|--------------------|
| Intereses y comisiones por crédito | 105,802,066 |
| Intereses por inversiones | 1,439,416 |
| | <u>107,241,482</u> |

Gastos financieros

| | |
|--------------------------------------------|---------------------|
| Intereses por captaciones | (49,156,453) |
| Intereses y comisiones por financiamientos | - |
| | <u>(49,156,453)</u> |

MARGEN FINANCIERO BRUTO

58,085,029

| | |
|--------------------------------------|--------------------|
| Provisiones para cartera de créditos | (2,623,747) |
| | <u>(2,623,747)</u> |

MARGEN FINANCIERO NETO

55,461,282

Otros ingresos operacionales

| | |
|-------------------|-------------------|
| Ingresos diversos | 39,900,922 |
| | <u>39,900,922</u> |

Otros gastos operacionales

| | |
|--------------------------|--------------------|
| Comisiones por servicios | (501,383) |
| Gastos diversos | (660,153) |
| | <u>(1,161,536)</u> |

Gastos operativos

| | |
|--------------------------------------|---------------------|
| Sueldos y compensaciones al personal | (56,867,545) |
| Servicios a terceros | (7,300,007) |
| Depreciación y amortizaciones | (1,272,351) |
| Otras provisiones | (2,536,204) |
| Otros gastos | (16,432,673) |
| | <u>(84,408,780)</u> |

RESULTADO OPERACIONAL

9,791,888

Otros ingresos (gastos)

| | |
|----------------|--------------------|
| Otros ingresos | 1,357,886 |
| Otros gastos | (8,001,103) |
| | <u>(6,643,217)</u> |

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

3,148,671

Impuesto sobre la renta

(850,142)

RESULTADO DEL EJERCICIO

2,298,529

Silvestre Aybar Sánchez
Presidente

Blanca Bello de Rodríguez
Gerente de Banca Personal

Gianna Báez
Subgerente de Contabilidad

**Estados financieros disponibles en forma electrónica en la página web: www.confisa.do

"Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el 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 que incluyen la Circular SB No. C/012/05 del 30 de Septiembre del 2005 y la circular SB No. 012/14 del 18 de Diciembre del 2014.