

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2020
Valores en RD\$

ACTIVOS
Fondos Disponibles

Caja	235,000
Banco Central	65,047,874
Bancos del país	24,085,695
	<u>89,368,569</u>

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	99,000,000
Rendimientos por cobrar	-
Provisión para inversiones	(110,000)
	<u>98,890,000</u>

Cartera de Créditos

Vigente	874,132,667
Reestructurada	935,755
Vencida	12,134,171
Rendimientos por cobrar	13,219,212
Provisiones para créditos	(19,529,443)
	<u>880,892,362</u>

Cuentas por Cobrar

Cuentas por cobrar	9,014,881
	<u>9,014,881</u>

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	3,390,259
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(3,053,604)
	<u>336,655</u>

Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, muebles y equipos	17,338,040
Depreciación acumulada	(7,212,742)
	<u>10,125,298</u>

Otros Activos

Cargos diferidos	5,171,713
Intangibles	630,016
Activos diversos	33,419
Amortización acumulada	(374,562)
	<u>5,460,586</u>

TOTAL DE ACTIVOS

1,094,088,351

Cuentas de orden	5,642,628,092
------------------	---------------

PASIVOS Y PATRIMONIO
PASIVOS
Fondos Tomados a Préstamos

De instituciones financieras del país	17,284
	<u>17,284</u>

Valores en Circulación

Títulos y valores	909,064,807
Intereses por pagar	-
	<u>909,064,807</u>

Otros Pasivos

75,743,952

TOTAL PASIVOS

984,826,043

Patrimonio Neto

Capital pagado	107,521,400
Capital adicional pagado	-
Otras reservas patrimoniales	4,920,832

Resultados acumulados de ejercicios anteriores	9
Resultados del ejercicio	<u>(3,179,933)</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO	109,262,308
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>1,094,088,351</u>
Cuentas de orden	(5,642,628,092)

**ESTADOS DE RESULTADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2020
Valores en RD\$**

Ingresos financieros	
Intereses y comisiones por crédito	140,268,039
Intereses por inversiones	<u>1,071,182</u>
	141,339,221
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(69,645,205)
Intereses y comisiones por financiamientos	<u>(95,833)</u>
	(69,741,038)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	71,598,183
Provisiones para cartera de créditos	<u>(3,580,900)</u>
	(3,580,900)
MARGEN FINANCIERO NETO	68,017,283
Otros ingresos operacionales	
Ingresos diversos	<u>28,902,858</u>
	28,902,858
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(586,513)
Gastos diversos	<u>(1,646,811)</u>
	(2,233,324)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(69,041,533)
Servicios a terceros	(8,509,906)
Depreciación y amortizaciones	(1,869,348)
Otras provisiones	(7,834,456)
Otros gastos	<u>(18,620,328)</u>
	(105,875,571)
RESULTADO OPERACIONAL	(11,188,754)
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	15,677,891
Otros gastos	<u>(7,669,070)</u>
	8,008,821
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	(3,179,933)
Impuesto sobre la renta	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>(3,179,933)</u>

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.