



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024
Valores en RD\$

ACTIVOS

Fondos Disponibles

Caja	312,645
Banco Central	104,663,806
Bancos del país	25,408,056
Otras disponibilidades	-
Rendimientos por cobrar	-
	<u>130,384,507</u>

Inversiones

A valor razonable con cambios en Resultados	-
A valor razonable con cambios en el Patrimonio	-
A costo amortizado	-
Provisión para inversiones y Rendimientos por cobrar	-
	<u>-</u>

Cartera de Créditos

Vigente	1,361,009,530
Reestructurada	979,104
Vencida	9,540,966
Cobranza Judicial	-
Rendimientos por cobrar	20,876,200
Provisiones para créditos	(20,214,237)
	<u>1,372,191,562</u>

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	10,803,643
	<u>10,803,643</u>

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	2,487,651
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(2,487,651)
	<u>-</u>

Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, muebles y equipos	42,362,104
Depreciación acumulada	(11,987,244)
	<u>30,374,860</u>

Otros Activos

Cargos diferidos	15,414,977
Intangibles	2,702,211
Activos diversos	9,630,269
Amortización acumulada	(1,090,539)
	<u>26,656,917</u>

TOTAL DE ACTIVOS

1,570,411,489

Cuentas de orden

3,888,475,649

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del Público

A la vista	-
De ahorro	-
A plazo	1,200,043,583
Intereses por pagar	28,566
	<u>1,200,072,149</u>

Fondos Tomados a Préstamo

Del Banco Central	-
De Instituciones financieras del país	74,000,000
De Instituciones financieras del exterior	-
Otros	-
Intereses por pagar	243,800
	<u>74,243,800</u>

Otros Pasivos

107,390,646

TOTAL PASIVOS

1,381,706,595

Patrimonio Neto	
Capital pagado	171,275,500
Reservas patrimoniales	7,636,650
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	41
Resultados del ejercicio	9,792,704
TOTAL PATRIMONIO NETO	188,704,895
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	1,570,411,489
Cuentas de orden	(3,888,475,649)

**ESTADOS DE RESULTADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024
Valores en RD\$**

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	1,003,858
Intereses y comisiones por crédito	218,819,077
Intereses por inversiones	-
Ganancia por inversiones	-
	219,822,935
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(98,727,319)
Pérdidas por inversiones	-
Intereses y comisiones por financiamientos	(6,591,178)
	(105,318,496)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	114,504,438
Provisiones para cartera de créditos	(1,015,301)
Provisiones para inversiones	-
	(1,015,301)
MARGEN FINANCIERO NETO	113,489,137
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	1,525,397
Ingresos diversos	43,179,453
	44,704,850
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(752,256)
Gastos diversos	(1,655,411)
	(2,407,667)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(92,485,970)
Servicios a terceros	(19,772,031)
Depreciación y amortizaciones	(3,430,948)
Otras provisiones	(1,864,018)
Otros gastos	(31,789,424)
	(149,342,391)
RESULTADO OPERACIONAL	6,443,929
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	18,532,694
Otros gastos	(11,561,960)
	6,970,734
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	13,414,663
Impuesto sobre la renta	(3,621,959)
RESULTADO DEL EJERCICIO	9,792,704

Silvestre Aybar Sánchez
Presidente

Gianna Báez
Subgerente Contabilidad

Silvestre Aybar Mota
Vicepresidente Ejecutivo

**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.