



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017
Valores en RD\$

ACTIVOS

Fondos Disponibles

Caja	595,000
Banco Central	176,668,296
Bancos del país	44,638,146
Otras disponibilidades	2,099,927
	<u>224,001,369</u>

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	-
Rendimientos por cobrar	-
Provisión para inversiones	-
	<u>-</u>

Cartera de Créditos

Vigente	2,162,479,990
Vencida	19,055,042
Rendimientos por cobrar	34,175,069
Provisiones para créditos	(32,859,434)
	<u>2,182,850,667</u>

Cuentas por Cobrar

Cuentas por cobrar	27,343,554
	<u>27,343,554</u>

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	33,804,240
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(29,617,175)
	<u>4,187,065</u>

Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, muebles y equipos	46,119,643
Depreciación acumulada	(23,053,246)
	<u>23,066,397</u>

Otros Activos

Cargos diferidos	20,916,947
Activos diversos	25,642
	<u>20,942,589</u>

TOTAL DE ACTIVOS

2,482,391,641

Cuentas de orden

20,851,383,930

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Fondos Tomados a Préstamos

De instituciones financieras del país	245,000,000
	<u>245,000,000</u>

Valores en Circulación

Títulos y valores	1,524,938,791
Intereses por pagar	-
	<u>1,524,938,791</u>

Otros Pasivos

120,559,102

TOTAL PASIVOS

1,890,497,893

Patrimonio Neto

Capital pagado	526,558,800
Otras reservas patrimoniales	25,138,404
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	43
Resultados del ejercicio	40,196,501
	<u>591,893,748</u>

TOTAL PATRIMONIO NETO

591,893,748

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

2,482,391,641

Cuentas de orden

(20,851,383,930)

ESTADOS DE RESULTADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017
Valores en RD\$

Ingresos financieros	
Intereses y comisiones por crédito	340,217,614
Intereses por inversiones	1,003,380
	<u>341,220,994</u>
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(117,898,548)
Intereses y comisiones por financiamientos	(21,705,739)
	<u>(139,604,287)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	201,616,707
Provisiones para cartera de créditos	(15,107,976)
Provisión para inversiones	-
	<u>(15,107,976)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	186,508,731
Otros ingresos operacionales	
Ingresos diversos	67,528,779
	<u>67,528,779</u>
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(1,750,005)
Gastos diversos	(22,027,361)
	<u>(23,777,366)</u>
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(78,987,581)
Servicios a terceros	(17,868,975)
Depreciación y amortizaciones	(4,421,922)
Otras provisiones	(8,092,328)
Otros gastos	(50,333,035)
	<u>(159,703,841)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	70,556,303
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	9,114,515
Otros gastos	(24,607,116)
	<u>(15,492,601)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	55,063,702
Impuesto sobre la renta	(14,867,201)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u><u>40,196,501</u></u>

Gabriel Antonio Lama
 Presidente

Silvestre Aybar Mota
 Vicepresidente Ejecutivo

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.