

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

ACTIVOS
Fondos Disponibles

Caja	665,000
Banco Central	179,419,056
Bancos del país	77,728,973
Otras disponibilidades	146,716
	<u>257,959,745</u>

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	672,450,000
Rendimientos por cobrar	13,250,140
Provisión para inversiones	(710,000)
	<u>684,990,140</u>

Cartera de Créditos

Vigente	2,601,985,531
Reestructurada	1,846,381
Vencida	48,378,970
Rendimientos por cobrar	38,431,211
Provisiones para créditos	(83,447,636)
	<u>2,607,194,457</u>

Cuentas por Cobrar

Cuentas por cobrar	27,139,098
	<u>27,139,098</u>

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	29,889,480
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(28,881,892)
	<u>1,007,588</u>

Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, muebles y equipos	41,132,352
Depreciación acumulada	(17,831,568)
	<u>23,300,784</u>

Otros Activos

Cargos diferidos	30,677,140
Intangibles	2,013,635
Activos diversos	81,735
Amortización acumulada	(1,211,597)
	<u>31,560,913</u>

TOTAL DE ACTIVOS

3,633,152,725

Cuentas de orden	19,222,178,447
------------------	----------------

PASIVOS Y PATRIMONIO
PASIVOS
Fondos Tomados a Préstamos

De instituciones financieras del país	-
	-

Valores en Circulación

Títulos y valores	2,664,850,316
Intereses por pagar	-
	<u>2,664,850,316</u>

Otros Pasivos

157,767,587

TOTAL PASIVOS

2,822,617,903

Patrimonio Neto

Capital pagado	745,325,800
Otras reservas patrimoniales	36,963,831
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	65
Resultados del ejercicio	28,245,126
	<u>810,534,822</u>

TOTAL PATRIMONIO NETO

810,534,822

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO 3,633,152,725

Cuentas de orden (19,222,178,447)

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

Ingresos financieros

Intereses y comisiones por crédito 411,091,643
Intereses por inversiones 9,786,171
420,877,814

Gastos financieros

Intereses por captaciones (185,533,700)
Intereses y comisiones por financiamientos (3,790)
(185,537,490)

MARGEN FINANCIERO BRUTO

235,340,324

Provisiones para cartera de créditos (14,615,759)
Provisión para inversiones -
(14,615,759)

MARGEN FINANCIERO NETO

220,724,565

Otros ingresos operacionales

Ingresos diversos 72,154,434
72,154,434

Otros gastos operacionales

Comisiones por servicios (1,503,515)
Gastos diversos (19,540,814)
(21,044,329)

Gastos operativos

Sueldos y compensaciones al personal (121,173,922)
Servicios a terceros (19,795,640)
Depreciación y amortizaciones (4,344,132)
Otras provisiones (28,644,842)
Otros gastos (52,926,676)
(226,885,212)

RESULTADO OPERACIONAL

44,949,458

Otros ingresos (gastos)

Otros ingresos 8,002,420
Otros gastos (14,259,924)
(6,257,504)

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

38,691,954

Impuesto sobre la renta (10,446,828)

RESULTADO DEL EJERCICIO

28,245,126

Mairení Bournigal Redondo
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.