



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022  
Valores en RD\$

ACTIVOS

Fondos Disponibles

|                        |                    |
|------------------------|--------------------|
| Caja                   | 733,669            |
| Banco Central          | 191,183,246        |
| Bancos del país        | 20,574,772         |
| Otras disponibilidades | 3,000,000          |
|                        | <b>215,491,687</b> |

Fondos Interbancarios

|                         |   |
|-------------------------|---|
| Rendimientos por Cobrar | - |
| Subtotal                | - |

Inversiones

|                                                      |                    |
|------------------------------------------------------|--------------------|
| A valor razonable con cambios en Resultados          | -                  |
| A valor razonable con cambios en el Patrimonio       | -                  |
| A costo amortizado                                   | 636,388,557        |
| Provisión para inversiones y Rendimientos por Cobrar | -                  |
|                                                      | <b>636,388,557</b> |

Cartera de Créditos

|                           |                      |
|---------------------------|----------------------|
| Vigente                   | 2,901,473,820        |
| Reestructurada            | -                    |
| Vencida                   | 17,406,775           |
| Cobranza Judicial         | -                    |
| Rendimientos por Cobrar   | 33,718,562           |
| Provisiones para Créditos | (68,726,375)         |
|                           | <b>2,883,872,782</b> |

Cuentas por Cobrar

|                    |                   |
|--------------------|-------------------|
| Cuentas por cobrar | 19,630,983        |
|                    | <b>19,630,983</b> |

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

|                                                            |               |
|------------------------------------------------------------|---------------|
| Bienes recibidos en recuperación de Créditos               | 3,655,967     |
| Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos | (3,615,583)   |
|                                                            | <b>40,383</b> |

Propiedad, Muebles y Equipos

|                              |                   |
|------------------------------|-------------------|
| Propiedad, muebles y equipos | 59,429,312        |
| Depreciación acumulada       | (24,435,403)      |
|                              | <b>34,993,910</b> |

Otros Activos

|                        |                   |
|------------------------|-------------------|
| Cargos diferidos       | 47,954,505        |
| Intangibles            | 2,013,635         |
| Activos diversos       | 12,663,310        |
| Amortización acumulada | (1,974,728)       |
|                        | <b>60,656,721</b> |

TOTAL DE ACTIVOS

**3,851,075,023**

|                  |                |
|------------------|----------------|
| Cuentas de orden | 19,156,549,447 |
|------------------|----------------|

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público

|                     |                      |
|---------------------|----------------------|
| A la Vista          | -                    |
| De ahorro           | -                    |
| A plazo             | 2,584,507,781        |
| Intereses por pagar | 18,828               |
|                     | <b>2,584,526,610</b> |

Fondos Tomados a Préstamo

|                                           |                |
|-------------------------------------------|----------------|
| Del Banco Central                         | 700,235        |
| De Instituciones financieras del país     | -              |
| De Instituciones financieras del exterior | -              |
| Otros                                     | -              |
| Intereses por pagar                       | -              |
|                                           | <b>700,235</b> |

Valores en Circulación

|                     |   |
|---------------------|---|
| Títulos y valores   | - |
| Intereses por pagar | - |

|                                                |                  |
|------------------------------------------------|------------------|
|                                                | -                |
| Otros Pasivos                                  | 205,860,919      |
| TOTAL PASIVOS                                  | 2,791,087,763    |
| Patrimonio Neto                                |                  |
| Capital pagado                                 | 929,241,600      |
| Otras reservas patrimoniales                   | 46,643,610       |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 63               |
| Resultados del ejercicio                       | 84,101,987       |
| TOTAL PATRIMONIO NETO                          | 1,059,987,260    |
| TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO                     | 3,851,075,023    |
| Cuentas de orden                               | (19,156,549,447) |

ESTADOS DE RESULTADOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022  
Valores en RD\$

|                                            |               |
|--------------------------------------------|---------------|
| Ingresos financieros                       |               |
| Intereses por Disponibilidades             | 4,145,897     |
| Intereses y Comisiones por Crédito         | 352,803,088   |
| Intereses por Inversiones                  | 43,700,147    |
| Ganancia por Inversiones                   | -             |
|                                            | 400,649,131   |
| Gastos financieros                         |               |
| Intereses por captaciones                  | (149,315,320) |
| Pérdidas por inversiones                   | (142,137)     |
| Intereses y comisiones por financiamientos | (19,777)      |
|                                            | (149,477,234) |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO                    | 251,171,898   |
| Provisiones para cartera de créditos       | -             |
| Provisión para inversiones                 | -             |
|                                            | -             |
| MARGEN FINANCIERO NETO                     | 251,171,898   |
| Otros ingresos operacionales               |               |
| Ingresos diversos                          | 75,276,202    |
|                                            | 75,276,202    |
| Otros gastos operacionales                 |               |
| Comisiones por servicios                   | (1,960,538)   |
| Gastos diversos                            | (20,849,685)  |
|                                            | (22,810,223)  |
| Gastos operativos                          |               |
| Sueldos y compensaciones al personal       | (101,747,243) |
| Servicios a terceros                       | (30,224,408)  |
| Depreciación y amortizaciones              | (6,113,182)   |
| Otras provisiones                          | (1,796,108)   |
| Otros gastos                               | (51,996,764)  |
|                                            | (191,877,705) |
| RESULTADO OPERACIONAL                      | 111,760,172   |
| Otros ingresos (gastos)                    |               |
| Otros ingresos                             | 10,892,589    |
| Otros gastos                               | (7,444,559)   |
|                                            | 3,448,029     |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS               | 115,208,201   |
|                                            | (31,106,214)  |
| RESULTADO DEL EJERCICIO                    | 84,101,987    |

Mairení Bournigal Redondo  
Presidente

Silvestre Aybar Mota  
Vicepresidente Ejecutivo

Marinelly Vidal  
Gerente de Finanzas

\*\*Estados financieros disponibles en forma electrónica en la página web: [www.confisa.do](http://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.