

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
(VALORES EN RD\$)

Restringido Externo

ACTIVOS

Fondos Disponibles

- Caja	363,060,373
- Banco Central	3,446,983,239
- Bancos del País	1,564,254,468
- Bancos del Extranjero	29,021,913
- Otras Disponibilidades	75,254,356
	<u>5,478,574,349</u>

Inversiones

- Otras inversiones en instrumento de deuda	15,064,364,483
- Rendimientos por Cobrar	244,740,887
- Provisión para inversiones	(12,218,114)
	<u>15,296,887,256</u>

Cartera de Créditos

- Vigente	28,546,918,496
- Reestructurados	3,753,347
- Vencida	305,795,309
- En Cobranza Judicial	54,458,430
- Rendimientos por Cobrar	182,292,342
- Provisión para Créditos	(404,790,218)
	<u>28,688,427,706</u>

Cuentas por Cobrar

- Cuentas por Cobrar	64,943,500
	<u>64,943,500</u>

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

- Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	185,194,481
- Provisión para Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	(127,604,789)
	<u>57,589,692</u>

Inversión en Acciones

- Inversión en Acciones	72,800,639
- Provisión inversión en acciones	(758,410)
	<u>72,042,229</u>

Propiedades, Muebles y Equipos

- Propiedades, Muebles y Equipos	1,723,858,126
- Depreciación Acumulada	(335,272,143)
	<u>1,388,585,983</u>

Otros Activos

- Cargos Diferidos	414,333,263
- Activos Diversos	30,487,505
	<u>444,820,768</u>

TOTAL DE ACTIVOS

51,491,871,483

Cuentas Contingentes Deudoras

3,452,834,346

Cuentas de Orden Deudoras

61,045,229,032

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público

- De Ahorro	12,654,433,533
- A Plazo	592,987,282
- Intereses por Pagar	27,009,194
	<u>13,274,430,009</u>

Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior

- De Instituciones Financieras del País	35,016,165
- Intereses por Pagar	55,240
	<u>35,071,405</u>

Valores en circulación

- Títulos y Valores	22,056,552,119
	<u>22,056,552,119</u>

Otros Pasivos

982,820,782

Obligaciones Subordinadas

Deudas Subordinadas	3,000,000,000
Intereses por Pagar	116,827,397
	<u>3,116,827,397</u>

TOTAL DE PASIVOS

39,465,701,712

PATRIMONIO

- Otras Reservas Patrimoniales	1,382,546,449
- Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores	10,025,427,062
- Resultados del Ejercicio	618,196,260
	<u>12,026,169,771</u>

TOTAL PATRIMONIO NETO

12,026,169,771

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

51,491,871,483

Cuentas Contingentes Acreedoras

3,452,834,346

Cuentas de Orden Acreedoras

61,045,229,032

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
(VALORES EN RD\$)

Restringido Externo

Ingresos Financieros	
- Intereses y Comisiones por Créditos	2,413,283,367
- Intereses por Inversiones	1,106,145,528
- Ganancia por inversiones	113,558,994
	<u>3,632,987,889</u>
Gastos Financieros	
- Intereses por Captaciones	(1,212,343,445)
- Pérdida por Inversiones	(78,490,926)
	<u>(1,290,834,371)</u>
Margen Financiero Bruto	<u>2,342,153,518</u>
Provisiones para Cartera de Crédito	(50,000,000)
Provisión para Inversiones	-
	<u>(50,000,000)</u>
Margen Financiero Neto	<u>2,292,153,518</u>
Ingresos (Gastos) por Diferencias de Cambio	<u>1,724,854</u>
Otros Ingresos Operacionales	
- Comisiones por Servicios	167,716,620
- Comisiones por Cambio	25,634,217
- Ingresos Diversos	119,967,521
	<u>313,318,358</u>
Otros Gastos Operacionales	
- Comisiones por Servicios	(68,055,615)
- Gastos Diversos	(54,373)
	<u>(68,109,988)</u>
Gastos Operativos	
- Sueldos y Compensaciones al Personal	(1,058,028,025)
- Servicios de Terceros	(198,389,143)
- Depreciación y Amortizaciones	(56,733,163)
- Otras Provisiones	-
- Otros Gastos	(605,714,998)
	<u>(1,918,865,329)</u>
Resultado Operacional Bruto	<u>620,221,413</u>
Ingresos (Gastos) no Operacionales	
- Otros Ingresos	94,714,602
- Otros Gastos	(25,516,649)
	<u>69,197,953</u>
Resultado antes de Impuesto	<u>689,419,366</u>
Impuesto Sobre la Renta	<u>(71,223,106)</u>
Resultado del Ejercicio	<u>618,196,260</u>

Lic. Rafael Genao Arias
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Luis A. Peña P.
Vicepresidente de Administración y Finanzas

Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal b) del artículo 52 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre de 2002, y en cumplimiento a la Resolución No. 13-94 de la Superintendencia de Bancos del 9 de diciembre de 1994 y sus modificaciones.