

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRETAMOS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2018
(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS

Fondos Disponibles

- Caja	278,161,855
- Banco Central	2,639,449,880
- Bancos del País	1,347,151,936
- Bancos del Extranjero	55,877,060
- Otras Disponibilidades	47,618,502
	4,368,259,233

Inversiones

- Otras inversiones en instrumento de deuda	13,259,910,328
- Rendimientos por Cobrar	462,832,420
- Provisión para inversiones	(12,055,632)
	13,710,687,116

Cartera de Créditos

- Vigente	23,775,056,244
- Reestructurados	7,566,273
- Vencida	128,522,755
- En Cobranza Judicial	49,361,602
- Rendimientos por Cobrar	147,658,882
- Provisión para Créditos	(328,872,320)
	23,779,293,436

Cuentas por Cobrar

- Cuentas por Cobrar	47,707,773
	47,707,773

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

- Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	233,388,027
- Provisión para Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	(230,452,923)
	2,935,104

Inversión en Acciones

- Inversión en Acciones	71,841,006
- Provisión inversión en acciones	(745,910)
	71,095,096

Propiedades, Muebles y Equipos

- Propiedades, Muebles y Equipos	1,315,516,963
- Depreciación Acumulada	(326,539,780)
	988,977,183

Otros Activos

- Cargos Diferidos	380,466,625
- Activos Diversos	22,603,757
	403,070,382

TOTAL DE ACTIVOS

43,372,025,323

Cuentas Contingentes Deudoras

2,820,939,176

Cuentas de Orden Deudoras

55,430,642,941

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público

- De Ahorro	11,053,356,141
- A Plazo	601,231,863
- Intereses por Pagar	28,387
	11,654,616,391

Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior

- De Instituciones Financieras del País	40,378,309
- Intereses por Pagar	110
	40,378,419

Valores en circulación

- Títulos y Valores	19,835,730,691
	19,835,730,691

Otros Pasivos

796,954,444

TOTAL DE PASIVOS

32,327,679,945

PATRIMONIO

- Otras Reservas Patrimoniales	1,285,270,282
- Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores	9,351,657,341
- Resultados del Ejercicio	407,417,755
	11,044,345,378

TOTAL PATRIMONIO NETO

11,044,345,378

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

43,372,025,323

Cuentas Contingentes Acreedoras

2,820,939,176

Cuentas de Orden Acreedoras

55,430,642,941

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2018
(VALORES EN RD\$)

Ingresos Financieros	
- Intereses y Comisiones por Créditos	1,400,386,571
- Intereses por Inversiones	667,064,636
- Ganancia por inversiones	34,364,783
	2,101,815,990
Gastos Financieros	
- Intereses por Captaciones	(649,315,586)
- Pérdida por Inversiones	(43,370,362)
	(692,685,948)
Margen Financiero Bruto	1,409,130,042
Provisiones para Cartera de Crédito	-
Provisión para Inversiones	-
	-
Margen Financiero Neto	1,409,130,042
Ingresos (Gastos) por Diferencias de Cambio	4,642,639
Otros Ingresos Operacionales	
- Comisiones por Servicios	100,982,893
- Comisiones por Cambio	9,064,084
- Ingresos Diversos	77,325,543
	187,372,520
Otros Gastos Operacionales	
- Comisiones por Servicios	(37,347,679)
- Gastos Diversos	(73,635)
	(37,421,314)
Gastos Operativos	
- Sueldos y Compensaciones al Personal	(603,360,764)
- Servicios de Terceros	(160,173,046)
- Depreciación y Amortizaciones	(37,170,693)
- Otras Provisiones	-
- Otros Gastos	(324,419,950)
	(1,125,124,453)
Resultado Operacional Bruto	438,599,434
Ingresos (Gastos) no Operacionales	
- Otros Ingresos	51,175,446
- Otros Gastos	(19,649,077)
	31,526,369
Resultado antes de Impuesto	470,125,803
Impuesto Sobre la Renta	(62,708,048)
Resultado del Ejercicio	407,417,755

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.