

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRETAMOS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016
(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS

Fondos Disponibles

- Caja	233,633,751
- Banco Central	2,714,877,361
- Bancos del País	876,760,256
- Bancos del Extranjero	23,775,190
- Otras Disponibilidades	30,415,353
	<u>3,879,461,911</u>

Inversiones

- Mantenidas hasta el Vencimiento	-
- Otras inversiones en instrumento de deuda	12,075,108,648
- Rendimientos por Cobrar	260,406,450
- Provisión para inversiones	(18,030,100)
	<u>12,317,484,998</u>

Cartera de Créditos

- Vigente	18,818,135,276
- Reestructurados	13,866,500
- Vencida	101,230,189
- En Cobranza Judicial	148,501,870
- Rendimientos por Cobrar	122,976,609
- Provisión para Créditos	(368,499,991)
	<u>18,836,210,453</u>

Cuentas por Cobrar

- Cuentas por Cobrar	388,200,271
	<u>388,200,271</u>

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

- Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	203,472,224
- Provisión para Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	(153,658,871)
	<u>49,813,353</u>

Inversión en Acciones

- Inversión en Acciones	71,354,429
- Provisión inversión en acciones	(735,110)
	<u>70,619,319</u>

Propiedades, Muebles y Equipos

- Propiedades, Muebles y Equipos	944,058,632
- Depreciación Acumulada	(292,242,329)
	<u>651,816,303</u>

Otros Activos

- Cargos Diferidos	328,352,082
- Activos Diversos	16,414,250
	<u>344,766,332</u>

TOTAL DE ACTIVOS

36,538,372,940

Cuentas Contingentes Deudoras

2,282,109,968

Cuentas de Orden Deudoras

41,214,000,738

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público

- De Ahorro	8,388,140,315
- A Plazo	637,089,953
- Intereses por Pagar	17,749,666
	<u>9,042,979,934</u>

Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior

- De Instituciones Financieras del País	16,783,933
- Intereses por Pagar	(28,173)
	<u>16,812,106</u>

Valores en circulación

- Títulos y Valores	16,933,320,331
	<u>16,933,320,331</u>

Otros Pasivos

822,091,715

TOTAL DE PASIVOS

26,815,204,086

PATRIMONIO

- Otras Reservas Patrimoniales	1,114,751,274
- Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores	8,080,207,641
- Resultados del Ejercicio	528,209,939
	<u>9,723,168,854</u>

TOTAL PATRIMONIO NETO

9,723,168,854

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

36,538,372,940

Cuentas Contingentes Acreedoras

2,282,109,968

Cuentas de Orden Acreedoras

41,214,000,738

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016
(VALORES EN RD\$)

Ingresos Financieros	
- Intereses y Comisiones por Créditos	1,690,285,966
- Intereses por Inversiones	1,022,844,923
- Ganancia por inversiones	9,975,331
	<u>2,723,106,220</u>
Gastos Financieros	
- Intereses por Captaciones	(892,828,162)
- Pérdida por Inversiones	(96,875,860)
	<u>(989,704,022)</u>
Margen Financiero Bruto	<u>1,733,402,198</u>
Provisiones para Cartera de Crédito	(33,520,000)
Provisión para Inversiones	-
	<u>(33,520,000)</u>
Margen Financiero Neto	<u>1,699,882,198</u>
Ingresos (Gastos) por Diferencias de Cambio	<u>2,647,459</u>
Otros Ingresos Operacionales	
- Comisiones por Servicios	128,168,668
- Comisiones por Cambio	7,522,829
- Ingresos Diversos	26,497,250
	<u>162,188,747</u>
Otros Gastos Operacionales	
- Comisiones por Servicios	(41,299,609)
- Gastos Diversos	(9,519)
	<u>(41,309,128)</u>
Gastos Operativos	
- Sueldos y Compensaciones al Personal	(738,575,732)
- Servicios de Terceros	(225,516,037)
- Depreciación y Amortizaciones	(65,820,633)
- Otras Provisiones	(5,953,766)
- Otros Gastos	(549,049,558)
	<u>(1,584,915,726)</u>
Resultado Operacional Bruto	<u>238,493,550</u>
Ingresos (Gastos) no Operacionales	
- Otros Ingresos	365,819,591
- Otros Gastos	(18,797,529)
	<u>347,022,062</u>
Resultado antes de Impuesto	<u>585,515,612</u>
Impuesto Sobre la Renta	<u>(57,305,673)</u>
Resultado del Ejercicio	<u>528,209,939</u>

Lic. Rafael Genao Arias
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Damián González
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.