



# ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS

Oficina principal • Calle 30 de Marzo No. 27, Santiago • Tel: 809-581-4433 • Fax: 809-581-5011 • Apartado Postal No. 167  
Calle Manuel de Jesús Troncoso No. 3, Esq. Calle 2-A, Ensanche Piantini, Santo Domingo • Tel: 809-541-6106 • Fax: 809-541-6538  
RNC: 4-02-00186-4

## ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE MARZO DE 2019 (VALORES EN RD\$)

### ACTIVOS

#### Fondos Disponibles

- Caja	301,801,949
- Banco Central	3,113,908,563
- Bancos del País	1,083,169,249
- Bancos del Extranjero	105,210,857
- Otras Disponibilidades	60,186,475
	<u>4,664,277,093</u>

#### Inversiones

- Otras inversiones en instrumento de deuda	13,808,147,006
- Rendimientos por Cobrar	262,981,466
- Provisión para inversiones	(12,522,030)
	<u>14,058,606,442</u>

#### Cartera de Créditos

- Vigente	26,361,077,176
- Reestructurados	8,184,538
- Vencida	127,607,171
- En Cobranza Judicial	70,929,006
- Rendimientos por Cobrar	157,961,403
- Provisión para Créditos	(342,571,469)
	<u>26,383,187,825</u>

#### Cuentas por Cobrar

- Cuentas por Cobrar	40,285,562
	<u>40,285,562</u>

#### Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

- Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	188,068,421
- Provisión para Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	(151,874,611)
	<u>36,193,810</u>

#### Inversión en Acciones

- Inversión en Acciones	72,208,203
- Provisión inversión en acciones	(755,010)
	<u>71,453,193</u>

#### Propiedades, Muebles y Equipos

- Propiedades, Muebles y Equipos	1,541,522,032
- Depreciación Acumulada	(332,465,789)
	<u>1,209,056,243</u>

#### Otros Activos

- Cargos Diferidos	437,046,428
- Activos Diversos	109,177,928
	<u>546,224,356</u>

#### TOTAL DE ACTIVOS

47,009,284,524

#### Cuentas Contingentes Deudoras

Cuentas de Orden Deudoras	3,118,320,504
	<u>59,155,138,313</u>

### PASIVOS Y PATRIMONIO

#### PASIVOS

##### Obligaciones con el Público

- De Ahorro	12,108,393,153
- A Plazo	603,293,468
- Intereses por Pagar	25,116,956
	<u>12,736,803,577</u>

##### Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior

- De Instituciones Financieras del País	28,125,099
- Intereses por Pagar	41,694
	<u>28,166,793</u>

##### Valores en circulación

- Títulos y Valores	21,788,484,451
	<u>21,788,484,451</u>

##### Otros Pasivos

801,063,505

#### TOTAL DE PASIVOS

35,354,518,326

#### PATRIMONIO

- Otras Reservas Patrimoniales	1,382,546,449
- Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores	10,025,427,062
- Resultados del Ejercicio	246,792,687
	<u>11,654,766,198</u>

#### TOTAL PATRIMONIO NETO

11,654,766,198

#### TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

47,009,284,524

#### Cuentas Contingentes Acreedoras

Cuentas de Orden Acreedoras	3,118,320,504
	<u>59,155,138,313</u>

## ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE MARZO DE 2019 (VALORES EN RD\$)

#### Ingresos Financieros

- Intereses y Comisiones por Créditos	778,516,516
- Intereses por Inversiones	332,221,615
- Ganancia por inversiones	32,087,294
	<u>1,142,825,425</u>

#### Gastos Financieros

- Intereses por Captaciones	(339,549,967)
- Pérdida por Inversiones	(20,974,012)
	<u>(360,523,979)</u>

#### Margen Financiero Bruto

782,301,446

#### Provisiones para Cartera de Crédito

Provisión para Inversiones	-
	<u>-</u>

#### Margen Financiero Neto

782,301,446

#### Ingresos (Gastos) por Diferencias de Cambio

350,086

#### Otros Ingresos Operacionales

- Comisiones por Servicios	51,612,170
- Comisiones por Cambio	4,162,687
- Ingresos Diversos	33,611,553
	<u>89,386,410</u>

#### Otros Gastos Operacionales

- Comisiones por Servicios	(18,263,991)
- Gastos Diversos	-
	<u>(18,263,991)</u>

#### Gastos Operativos

- Sueldos y Compensaciones al Personal	(341,205,434)
- Servicios de Terceros	(49,145,742)
- Depreciación y Amortizaciones	(18,793,576)
- Otras Provisiones	-
- Otros Gastos	(183,358,841)
	<u>(592,503,593)</u>

#### Resultado Operacional Bruto

261,270,358

#### Ingresos (Gastos) no Operacionales

- Otros Ingresos	35,000,471
- Otros Gastos	(5,067,435)
	<u>29,933,036</u>

#### Resultado antes de Impuesto

291,203,394

#### Impuesto Sobre la Renta

(44,410,707)

#### Resultado del Ejercicio

246,792,687

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.