

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DE 2024
(Valores en DOP)

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	488,687,612
Banco Central	3,062,649,630
Bancos del país	4,160,979,367
Bancos del exterior	84,768,361
Equivalentes de efectivo	32,198,928
Rendimientos por cobrar	519,486
Subtotal	<u>7,829,803,384</u>

Inversiones

Disponibles para la venta	22,982,900,757
Mantenidas hasta el vencimiento	972,184,222
Provisiones para inversiones	(13,279,594)
Subtotal	<u>23,941,805,385</u>

Cartera de créditos

Vigentes	52,030,843,372
Reestructurada	66,534,428
En mora (de 31 a 90 días)	7,252,172
Vencida (más de 90 días)	716,107,917
Cobranza judicial	181,756,685
Rendimientos por cobrar	544,297,974
Provisiones para créditos	(1,708,811,168)
Subtotal	<u>51,837,981,380</u>

Cuentas por cobrar

99,529,462

Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto

80,978,931

Propiedades, muebles y equipos, neto

2,198,355,122

Otros activos

Cargos diferidos	2,245,225,541
Activos diversos	422,828,929
Subtotal	<u>2,668,054,470</u>

TOTAL DE ACTIVOS

88,656,508,134

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público

De ahorro	24,989,535,934
A plazo	31,622,920,250
Intereses por pagar	30,766,542
Subtotal	<u>56,643,222,726</u>

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	3,595,086,734
Intereses por pagar	183,533
Subtotal	<u>3,595,270,267</u>

Fondos tomados a préstamo

Del Banco Central	3,336,062,392
Intereses por pagar	8,845,121
Subtotal	<u>3,344,907,513</u>

Otros pasivos

1,972,913,515

Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones subordinadas	5,726,741,096
Subtotal	<u>5,726,741,096</u>

TOTAL DE PASIVOS

71,283,055,117

PATRIMONIO NETO

Reservas patrimoniales	2,373,428,765
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	14,557,296,770
Resultados del ejercicio	442,727,482
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>17,373,453,017</u>

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

88,656,508,134

Cuentas contingentes	9,012,617,137
Cuentas de orden	198,821,274,390

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADOS DE RESULTADOS
AL 31 DE MARZO DE 2024
(Valores en DOP)

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	106,723,779
Intereses por cartera de créditos	1,724,239,431
Intereses por inversiones	528,030,770
Ganancias en venta de inversiones	69,989,281
Subtotal	2,428,983,261
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(733,454,204)
Intereses por financiamientos	(171,649,689)
Pérdidas en venta de inversiones	(76,993)
Subtotal	(905,180,886)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,523,802,375
Provisiones para cartera de créditos	(155,000,000)
MARGEN FINANCIERO NETO	1,368,802,375
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	3,045,288
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	142,930,390
Comisiones por cambio	19,656,228
Ingresos diversos	55,859,258
Subtotal	218,445,876
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(54,645,439)
Comisiones por cambio	(23,716)
Subtotal	(54,669,155)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	1,535,624,384
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(583,046,823)
Servicios de terceros	(137,979,334)
Depreciaciones y amortizaciones	(41,841,439)
Otros gastos	(304,882,106)
Subtotal	(1,067,749,702)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	467,874,682
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	42,342,050
Otros gastos	(7,117,321)
Subtotal	35,224,729
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	503,099,411
Impuesto sobre la renta	(60,371,929)
RESULTADO DEL EJERCICIO	442,727,482

José Luis Ventura Castaños
Presidente Ejecutivo

Luis A. Peña P.
Vicepresidente Ejecutivo de Estrategia y Finanzas

Olga Aponte
Segundo Vicepresidente de Finanzas

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

Estos Estados Financieros están disponibles para consulta en nuestro sitio web www.acap.com.do