

**ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS**  
**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 31 DE MARZO DE 2022**  
**(Valores en DOP)**

**ACTIVOS**

**Efectivo y equivalentes de efectivo**

Caja	495,955,622
Banco central	3,459,407,641
Bancos del país	1,708,526,188
Bancos del exterior	171,080,882
Equivalentes de efectivo	16,482,030
Rendimientos por cobrar	164,966
<b>Subtotal</b>	<b>5,851,617,329</b>

**Inversiones**

A valor razonable con cambios en resultados	-
A valor razonable con cambios en el patrimonio	20,028,555,711
A costo amortizado	1,761,523,692
Provisiones para inversiones	(6,084,869)
<b>Subtotal</b>	<b>21,783,994,534</b>

**Cartera de créditos**

Vigentes	40,438,388,780
Reestructurada	5,047,099
En mora (de 31 a 90 días)	20,652,869
Vencida (más de 90 días)	545,708,239
Cobranza judicial	69,374,569
Rendimientos por cobrar	450,639,543
Provisiones para créditos	(1,214,085,337)
<b>Subtotal</b>	<b>40,315,725,762</b>

**Cuentas por cobrar**

85,485,924

**Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto**

18,460,133

**Participaciones en otras sociedades**

Asociadas	18,106,652
Provisiones	(194,410)
<b>Subtotal</b>	<b>17,912,242</b>

**Propiedades, muebles y equipos, neto**

2,229,267,308

**Otros activos**

Cargos diferidos	1,037,218,330
Activos diversos	60,988,231
<b>Subtotal</b>	<b>1,098,206,561</b>

**TOTAL DE ACTIVOS**

**71,400,669,793**

Cuentas contingentes	5,097,672,545
Cuentas de orden	163,443,492,548

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Depósitos del público**

De ahorro	24,012,019,136
A plazo	23,927,929,299
Intereses por pagar	20,925,729
<b>Subtotal</b>	<b>47,960,874,164</b>

**Depósitos de entidades financieras del país y del exterior**

De entidades financieras del país	1,161,338,479
Intereses por pagar	39,486
<b>Subtotal</b>	<b>1,161,377,965</b>

**Fondos tomados a préstamo**

Del banco central	2,368,567,370
Intereses por pagar	8,538,276
<b>Subtotal</b>	<b>2,377,105,646</b>

**Otros pasivos**

1,231,413,175

**Obligaciones asimilables de capital**

Obligaciones subordinadas	3,115,134,246
<b>Subtotal</b>	<b>3,115,134,246</b>

**TOTAL DE PASIVOS**

**55,845,905,196**

**PATRIMONIO NETO**

Reservas patrimoniales	1,714,187,557
Ganancias (Pérdidas) no realizada en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio	913,499,745
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	12,532,324,892
Resultados del ejercicio	394,752,403
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>15,554,764,597</b>

**TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO**

**71,400,669,793**

Cuentas contingentes	5,097,672,545
Cuentas de orden	163,443,492,548

**ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS**  
**ESTADOS DE RESULTADOS**  
**Al 31 DE MARZO DE 2022**  
**(Valores en DOP)**

<b>Ingresos financieros</b>	
Intereses por disponibilidades	24,999,408
Intereses por fondos interbancarios	3,765,250
Intereses por cartera de créditos	1,000,070,383
Intereses por inversiones	406,048,497
Ganancias en venta de inversiones	<u>26,690,976</u>
<b>Subtotal</b>	<b>1,461,574,514</b>
<b>Gastos financieros</b>	
Intereses por captaciones	(260,861,395)
Intereses por financiamientos	(94,695,669)
Pérdidas en venta de inversiones	<u>(129,629)</u>
<b>Subtotal</b>	<b>(355,686,693)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,105,887,821</b>
Provisiones para cartera de créditos	(33,827,693)
Provisiones para inversiones	-
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1,072,060,128</b>
<b>Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio</b>	<b>(27,842,089)</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	96,196,877
Comisiones por cambio	19,559,244
Ingresos diversos	<u>49,774,364</u>
<b>Subtotal</b>	<b>165,530,485</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(40,755,882)
Comisiones por cambio	<u>(269,995)</u>
<b>Subtotal</b>	<b>(41,025,877)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>1,168,722,647</b>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(413,837,607)
Servicios de terceros	(120,277,158)
Depreciaciones y amortizaciones	(26,695,379)
Otras provisiones	-
Otros gastos	<u>(211,195,739)</u>
<b>Subtotal</b>	<b>(772,005,883)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>396,716,764</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	60,218,528
Otros gastos	<u>(8,354,198)</u>
<b>Subtotal</b>	<b>51,864,330</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>448,581,094</b>
Impuesto sobre la renta	<u>(53,828,691)</u>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>394,752,403</b>

Ing. José Luis Ventura Castaños  
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 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](http://www.acap.com.do)