

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(Valores en DOP)

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	462,599,756
Banco Central	3,950,953,572
Bancos del país	3,587,481,120
Bancos del exterior	176,749,548
Equivalentes de efectivo	65,546,141
Rendimientos por cobrar	937,690
Subtotal	<u>8,244,267,827</u>

Inversiones

Disponibles para la venta	18,213,697,889
Mantenidas hasta el vencimiento	115,011,111
Provisiones para inversiones	(10,030,000)
Subtotal	<u>18,318,679,000</u>

Cartera de créditos

Vigentes	48,782,536,850
Reestructurada	39,484,010
En mora (de 31 a 90 días)	7,364,195
Vencida (más de 90 días)	639,183,981
Cobranza judicial	126,122,967
Rendimientos por cobrar	518,710,997
Provisiones para créditos	(1,547,600,536)
Subtotal	<u>48,565,802,464</u>

Cuentas por cobrar

65,286,958

Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto

68,155,860

Propiedades, muebles y equipos, neto

2,184,628,142

Otros activos

Cargos diferidos	2,022,220,477
Activos diversos	239,777,492
Subtotal	<u>2,261,997,969</u>

TOTAL DE ACTIVOS

79,708,818,220

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público

De ahorro	23,434,971,240
A plazo	29,686,501,662
Intereses por pagar	29,043,086
Subtotal	<u>53,150,515,988</u>

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	2,851,698,762
Intereses por pagar	47,163
Subtotal	<u>2,851,745,925</u>

Fondos tomados a préstamo

Del Banco Central	2,276,966,945
Intereses por pagar	3,698,824
Subtotal	<u>2,280,665,769</u>

Otros pasivos

1,655,890,711

Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones subordinadas	3,116,827,397
Subtotal	<u>3,116,827,397</u>

TOTAL DE PASIVOS

63,055,645,790

PATRIMONIO NETO

Reservas patrimoniales	1,973,904,826
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	13,488,273,926
Resultados del ejercicio	1,190,993,678
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>16,653,172,430</u>

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

79,708,818,220

Cuentas contingentes	7,970,468,522
Cuentas de orden	183,543,461,770

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADOS DE RESULTADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(Valores en DOP)

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	221,695,597
Intereses por cartera de créditos	4,523,452,397
Intereses por inversiones	1,154,274,235
Ganancias en venta de inversiones	241,141,097
Subtotal	6,140,563,326
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(1,821,396,463)
Intereses por financiamientos	(299,240,496)
Pérdidas en venta de inversiones	(31,390,934)
Subtotal	(2,152,027,893)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3,988,535,433
Provisiones para cartera de créditos	(385,861,750)
MARGEN FINANCIERO NETO	3,602,673,683
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	(2,012,688)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	371,379,242
Comisiones por cambio	63,246,793
Ingresos diversos	235,855,227
Subtotal	670,481,262
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(146,649,461)
Comisiones por cambio	(814,609)
Subtotal	(147,464,070)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	4,123,678,187
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(1,535,867,480)
Servicios de terceros	(358,920,338)
Depreciaciones y amortizaciones	(119,057,707)
Otros gastos	(799,547,494)
Subtotal	(2,813,393,019)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	1,310,285,168
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	139,396,207
Otros gastos	(38,175,788)
Subtotal	101,220,419
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	1,411,505,587
Impuesto sobre la renta	(220,511,909)
RESULTADO DEL EJERCICIO	1,190,993,678

José Luis Ventura Castaños
Presidente Ejecutivo

Luis A. Peña P.
Vicepresidente de Administración y Finanzas

Olga Aponte
Gerente Financiero

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