

**ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS**  
**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE MARZO DE 2023**  
(Valores en DOP)

**ACTIVOS**

**Efectivo y equivalentes de efectivo**

Caja	453,850,372
Banco Central	3,916,246,458
Bancos del país	2,784,576,477
Bancos del exterior	65,483,290
Equivalentes de efectivo	43,235,312
Rendimientos por cobrar	132,931
<b>Subtotal</b>	<b>7,263,524,840</b>

**Inversiones**

Disponibles para la venta	16,949,298,854
Mantenidas hasta el vencimiento	115,019,286
Provisiones para inversiones	(9,830,000)
<b>Subtotal</b>	<b>17,054,488,140</b>

**Cartera de créditos**

Vigentes	46,198,527,580
Reestructurada	27,455,561
En mora (de 31 a 90 días)	21,811,691
Vencida (más de 90 días)	621,974,066
Cobranza judicial	76,660,396
Rendimientos por cobrar	475,421,477
Provisiones para créditos	(1,418,742,828)
<b>Subtotal</b>	<b>46,003,107,943</b>

**Cuentas por cobrar**

**76,598,389**

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

**8,570,684**

**Participaciones en otras sociedades**

Asociadas	18,029,540
Provisiones	(200,000)
<b>Subtotal</b>	<b>17,829,540</b>

**Propiedades, muebles y equipos, neto**

**2,155,703,009**

**Otros activos**

Cargos diferidos	1,129,896,328
Activos diversos	212,575,058
<b>Subtotal</b>	<b>1,342,471,386</b>

**TOTAL DE ACTIVOS**

**73,922,293,931**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Depósitos del público**

De ahorro	23,716,933,147
A plazo	26,838,646,447
Intereses por pagar	29,721,123
<b>Subtotal</b>	<b>50,585,300,717</b>

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

De entidades financieras del país	1,578,100,617
Intereses por pagar	52,927
<b>Subtotal</b>	<b>1,578,153,544</b>

**Fondos tomados a préstamo**

Del Banco Central	1,602,694,767
Intereses por pagar	7,036,293
<b>Subtotal</b>	<b>1,609,731,060</b>

**Otros pasivos**

**1,174,548,178**

**Obligaciones asimilables de capital**

Obligaciones subordinadas	3,115,134,247
<b>Subtotal</b>	<b>3,115,134,247</b>

**TOTAL DE PASIVOS**

**58,062,867,746**

**PATRIMONIO NETO**

Reservas patrimoniales	1,973,904,826
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	13,488,273,926
Resultados del ejercicio	397,247,433
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>15,859,426,185</b>

**TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO**

**73,922,293,931**

Cuentas contingentes	5,994,518,292
Cuentas de orden	182,378,706,631

**ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS**  
**ESTADOS DE RESULTADOS**  
**AL 31 DE MARZO DE 2023**  
**(Valores en DOP)**

<b>Ingresos financieros</b>	
Intereses por disponibilidades	79,526,900
Intereses por cartera de créditos	1,411,553,104
Intereses por inversiones	340,411,384
Ganancias en venta de inversiones	56,105,918
<b>Subtotal</b>	<b>1,887,597,306</b>
<b>Gastos financieros</b>	
Intereses por captaciones	(528,268,545)
Intereses por financiamientos	(89,333,206)
Pérdidas en venta de inversiones	(2,419,579)
<b>Subtotal</b>	<b>(620,021,330)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,267,575,976</b>
Provisiones para cartera de créditos	(119,861,750)
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1,147,714,226</b>
<b>Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio</b>	<b>(20,919,686)</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	125,034,195
Comisiones por cambio	20,492,541
Ingresos diversos	46,688,196
<b>Subtotal</b>	<b>192,214,932</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(45,331,044)
<b>Subtotal</b>	<b>(45,331,044)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>1,273,678,428</b>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(474,072,777)
Servicios de terceros	(91,970,592)
Depreciaciones y amortizaciones	(39,883,884)
Otros gastos	(235,363,961)
<b>Subtotal</b>	<b>(841,291,214)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>432,387,214</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	43,130,295
Otros gastos	(8,167,588)
<b>Subtotal</b>	<b>34,962,707</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>467,349,921</b>
Impuesto sobre la renta	(70,102,488)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>397,247,433</b>

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](http://www.acap.com.do)