

**ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015**  
**(VALORES EN RD\$)**

**ACTIVOS**

**Fondos Disponibles**

- Caja	206,149,109
- Banco Central	2,657,237,981
- Bancos del País	874,953,470
- Bancos del Extranjero	13,339,084
- Otras Disponibilidades	29,556,768
	<u>3,781,236,412</u>

**Inversiones**

- Mantenidas hasta el Vencimiento	50,000,000
- Otras inversiones en instrumento de deuda	11,307,808,815
- Rendimientos por Cobrar	263,948,774
- Provisión para inversiones	(10,360,100)
	<u>11,611,397,489</u>

**Cartera de Créditos**

- Vigente	17,392,505,083
- Reestructurados	12,776,382
- Vencida	111,834,948
- En Cobranza Judicial	95,698,406
- Rendimientos por Cobrar	125,149,909
- Provisión para Créditos	(328,067,933)
	<u>17,409,896,795</u>

**Cuentas por Cobrar**

- Cuentas por Cobrar	35,207,428
	<u>35,207,428</u>

**Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos**

- Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	219,011,605
- Provisión para Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	(154,390,557)
	<u>64,621,048</u>

**Inversión en Acciones**

- Inversión en Acciones	70,998,507
- Provisión inversión en acciones	(755,110)
	<u>70,243,397</u>

**Propiedades, Muebles y Equipos**

- Propiedades, Muebles y Equipos	1,027,730,697
- Depreciación Acumulada	(309,834,605)
	<u>717,896,092</u>

**Otros Activos**

- Cargos Diferidos	329,139,115
- Activos Diversos	21,251,934
	<u>350,391,049</u>

**TOTAL DE ACTIVOS**

34,040,889,710

**Cuentas Contingentes Deudoras**

2,195,182,161

**Cuentas de Orden Deudoras**

38,142,700,644

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Obligaciones con el Público**

- De Ahorro	7,617,790,690
- A Plazo	714,002,481
- Intereses por Pagar	15,999,211
	<u>8,347,792,382</u>

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

- De Instituciones Financieras del País	17,731,045
- Intereses por Pagar	35,016
	<u>17,766,061</u>

**Valores en circulación**

- Títulos y Valores	15,819,728,728
	<u>15,819,728,728</u>

**Otros Pasivos**

927,564,859

**TOTAL DE PASIVOS**

25,112,852,030

**PATRIMONIO**

- Otras Reservas Patrimoniales	1,028,601,870
- Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores	7,424,450,947
- Resultados del Ejercicio	474,984,863
	<u>8,928,037,680</u>

**TOTAL PATRIMONIO NETO**

8,928,037,680

**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**

34,040,889,710

**Cuentas Contingentes Acreedoras**

2,195,182,161

**Cuentas de Orden Acreedoras**

38,142,700,644

**ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015**  
**(VALORES EN RD\$)**

<b>Ingresos Financieros</b>	
- Intereses y Comisiones por Créditos	1,507,575,400
- Intereses por Inversiones	1,026,880,909
- Ganancia por inversiones	49,745,655
	<u>2,584,201,964</u>
<b>Gastos Financieros</b>	
- Intereses por Captaciones	(811,127,429)
- Pérdida por Inversiones	(127,496,708)
	<u>(938,624,137)</u>
<b>Margen Financiero Bruto</b>	<u>1,645,577,827</u>
Provisiones para Cartera de Crédito	(10,000,000)
Provisión para Inversiones	-
	<u>(10,000,000)</u>
<b>Margen Financiero Neto</b>	<u>1,635,577,827</u>
<b>Ingresos (Gastos) por Diferencias de Cambio</b>	<b>3,997,161</b>
<b>Otros Ingresos Operacionales</b>	
- Comisiones por Servicios	120,627,668
- Comisiones por Cambio	9,594,413
- Ingresos Diversos	19,130,256
	<u>149,352,337</u>
<b>Otros Gastos Operacionales</b>	
- Comisiones por Servicios	(44,083,892)
- Gastos Diversos	(397)
	<u>(44,084,289)</u>
<b>Gastos Operativos</b>	
- Sueldos y Compensaciones al Personal	(673,221,258)
- Servicios de Terceros	(106,528,949)
- Depreciación y Amortizaciones	(58,273,591)
- Otras Provisiones	(4,865,843)
- Otros Gastos	(345,661,446)
	<u>(1,188,551,087)</u>
<b>Resultado Operacional Bruto</b>	<u>556,291,949</u>
<b>Ingresos (Gastos) no Operacionales</b>	
- Otros Ingresos	68,421,977
- Otros Gastos	(20,695,588)
	<u>47,726,389</u>
<b>Resultado antes de Impuesto</b>	<u>604,018,338</u>
<b>Impuesto Sobre la Renta</b>	<u>(129,033,475)</u>
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<u>474,984,863</u>

Lic. Rafael Genao Arias  
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Damián González  
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.