

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2019
(VALORES EN RD\$)

Restringido Externo

ACTIVOS

Fondos Disponibles

- Caja	314,382,714
- Banco Central	3,770,549,505
- Bancos del País	852,414,260
- Bancos del Extranjero	23,867,402
- Otras Disponibilidades	59,440,447
	<u>5,020,654,328</u>

Inversiones

- Otras inversiones en instrumento de deuda	15,634,048,046
- Rendimientos por Cobrar	544,116,951
- Provisión para inversiones	(12,522,030)
	<u>16,165,642,967</u>

Cartera de Créditos

- Vigente	28,192,719,375
- Reestructurados	1,125,816
- Vencida	160,360,542
- En Cobranza Judicial	60,188,654
- Rendimientos por Cobrar	172,684,415
- Provisión para Créditos	(360,881,172)
	<u>28,226,197,630</u>

Cuentas por Cobrar

- Cuentas por Cobrar	54,376,791
	<u>54,376,791</u>

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

- Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	204,335,495
- Provisión para Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	(143,925,456)
	<u>60,410,039</u>

Inversión en Acciones

- Inversión en Acciones	72,289,437
- Provisión inversión en acciones	(755,010)
	<u>71,534,427</u>

Propiedades, Muebles y Equipos

- Propiedades, Muebles y Equipos	1,640,630,219
- Depreciación Acumulada	(337,132,535)
	<u>1,303,497,684</u>

Otros Activos

- Cargos Diferidos	383,717,820
- Activos Diversos	49,420,894
	<u>433,138,714</u>

TOTAL DE ACTIVOS

51,335,452,580

Cuentas Contingentes Deudoras

3,367,079,467

Cuentas de Orden Deudoras

61,444,168,718

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público

- De Ahorro	12,542,291,858
- A Plazo	612,520,668
- Intereses por Pagar	-
	<u>13,154,812,526</u>

Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior

- De Instituciones Financieras del País	32,983,126
- Intereses por Pagar	-
	<u>32,983,126</u>

Valores en circulación

- Títulos y Valores	22,450,289,797
	<u>22,450,289,797</u>

Otros Pasivos

822,189,248

Obligaciones Subordinadas

Deudas Subordinadas	3,000,000,000
Intereses por Pagar	38,942,466
	<u>3,038,942,466</u>

TOTAL DE PASIVOS

39,499,217,163

PATRIMONIO

- Otras Reservas Patrimoniales	1,382,546,449
- Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores	10,025,427,062
- Resultados del Ejercicio	428,261,906
	<u>11,836,235,417</u>

TOTAL PATRIMONIO NETO

11,836,235,417

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

51,335,452,580

Cuentas Contingentes Acreedoras

3,367,079,467

Cuentas de Orden Acreedoras

61,444,168,718

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2019
(VALORES EN RD\$)

Restringido Externo

Ingresos Financieros	
- Intereses y Comisiones por Créditos	1,583,727,613
- Intereses por Inversiones	721,167,301
- Ganancia por inversiones	64,882,297
	<u>2,369,777,211</u>
Gastos Financieros	
- Intereses por Captaciones	(771,819,851)
- Pérdida por Inversiones	(44,442,327)
	<u>(816,262,178)</u>
Margen Financiero Bruto	<u>1,553,515,033</u>
Provisiones para Cartera de Crédito	(10,000,000)
Provisión para Inversiones	-
	<u>(10,000,000)</u>
Margen Financiero Neto	<u>1,543,515,033</u>
Ingresos (Gastos) por Diferencias de Cambio	<u>156,279</u>
Otros Ingresos Operacionales	
- Comisiones por Servicios	111,493,898
- Comisiones por Cambio	10,220,399
- Ingresos Diversos	73,970,795
	<u>195,685,092</u>
Otros Gastos Operacionales	
- Comisiones por Servicios	(42,085,967)
- Gastos Diversos	(1,824)
	<u>(42,087,791)</u>
Gastos Operativos	
- Sueldos y Compensaciones al Personal	(699,238,178)
- Servicios de Terceros	(129,413,753)
- Depreciación y Amortizaciones	(37,783,685)
- Otras Provisiones	-
- Otros Gastos	(399,078,144)
	<u>(1,265,513,760)</u>
Resultado Operacional Bruto	<u>431,754,853</u>
Ingresos (Gastos) no Operacionales	
- Otros Ingresos	65,469,716
- Otros Gastos	(15,258,389)
	<u>50,211,327</u>
Resultado antes de Impuesto	<u>481,966,180</u>
Impuesto Sobre la Renta	<u>(53,704,274)</u>
Resultado del Ejercicio	<u>428,261,906</u>

Lic. Rafael Genao Arias
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 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.