

**ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS**  
**BALANCE GENERAL**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2020**  
**(VALORES EN RD\$)**

**ACTIVOS**

**Fondos disponibles**

Caja	427,704,663
Banco central	2,379,527,061
Bancos del país	4,452,424,992
Bancos del extranjero	60,538,268
Otras disponibilidades	19,171,745
	<u>7,339,366,729</u>

**Inversiones**

Otras inversiones en instrumentos de deuda	15,439,589,157
Rendimientos por cobrar	582,759,991
Provisión para inversiones	(8,180,463)
	<u>16,014,168,685</u>

**Cartera de créditos**

Vigente	30,695,828,236
Reestructurada	3,962,251
Vencida	800,132,248
Cobranza Judicial	46,859,457
Rendimientos por cobrar	676,111,047
Provisiones para créditos	(508,189,751)
	<u>31,714,703,488</u>

**Cuentas por cobrar**

Cuentas por cobrar	119,078,066
	<u>119,078,066</u>

**Bienes recibidos en recuperación de créditos**

Bienes recibidos en recuperación de créditos	172,383,965
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(115,659,894)
	<u>56,724,071</u>

**Inversión en acciones**

Inversión en acciones	74,754,883
Provisión por inversiones en acciones	(777,410)
	<u>73,977,473</u>

**Propiedades, muebles y equipos**

Propiedad, muebles y equipos	2,140,875,053
Depreciación acumulada	(364,242,992)
	<u>1,776,632,061</u>

**Otros activos**

Cargos diferidos	472,847,642
Activos diversos	39,047,820
	<u>511,895,462</u>

**TOTAL DE ACTIVOS**

57,606,546,035

**Cuentas contingentes**

3,884,687,977

**Cuentas de orden**

65,357,691,617

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Obligaciones con el público**

De ahorro	15,730,728,485
A plazo	578,583,287
Intereses por pagar	1,556
	<u>16,309,313,328</u>

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

De instituciones financieras del país	66,853,988
Intereses por pagar	-
	<u>66,853,988</u>

**Obligaciones por pago de recompra de títulos**

2,253,073,092

**Valores en circulación**

Títulos valores	22,315,610,003
	<u>22,315,610,003</u>

**Otros pasivos**

1,103,275,169

**Obligaciones subordinadas**

Deudas subordinadas	3,000,000,000
Intereses por pagar	38,942,466
	<u>3,038,942,466</u>

**TOTAL DE PASIVOS**

45,087,068,046

**PATRIMONIO NETO**

Otras reservas patrimoniales	1,475,676,275
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	10,697,565,406
Resultados del ejercicio	346,236,308
	<u>12,519,477,989</u>

**TOTAL PATRIMONIO NETO**

12,519,477,989

**TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO**

57,606,546,035

**Cuentas contingentes**

3,884,687,977

**Cuentas de orden**

65,357,691,617

**ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS**  
**ESTADOS DE RESULTADOS**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2020**  
**(VALORES EN RD\$)**

<b>Ingresos financieros</b>	
Interés y comisiones por créditos	1,772,217,629
Intereses por inversiones	752,379,621
Ganancias por inversiones	11,421,802
	<u>2,536,019,052</u>
<b>Gastos financieros</b>	
Intereses por captaciones	(886,187,843)
Pérdida por inversiones	(63,642,130)
Intereses y comisiones por financiamiento	(28,202,984)
	<u>(978,032,957)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<u>1,557,986,095</u>
Provisiones para cartera de créditos	(136,750,000)
Provisión para Inversiones	-
	<u>(136,750,000)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<u>1,421,236,095</u>
<b>Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio</b>	<b>9,540,105</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	158,075,427
Comisiones por cambio	21,715,472
Ingresos diversos	142,202,410
	<u>321,993,309</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(44,277,794)
Gastos diversos	(430,890)
	<u>(44,708,684)</u>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(743,588,890)
Servicios de terceros	(151,666,645)
Depreciación y amortizaciones	(37,250,508)
Otras provisiones	-
Otros gastos	(422,864,025)
	<u>(1,355,370,068)</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<u>352,690,757</u>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	49,272,938
Otros gastos	(8,862,426)
	<u>40,410,512</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<u>393,101,269</u>
<b>Impuesto sobre la renta</b>	<u>(46,864,961)</u>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<u>346,236,308</u>

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 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.