



ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS

OFICINA PRINCIPAL • 30 DE MARZO NO. 27, SANTIAGO • TEL: 809-581-4433 • FAX: 809-581-5011 • APARTADO POSTAL NO. 167
CALLE MANUEL DE JESÚS TRONCOSO NO. 3, ESQ. CALLE 2-A ENSANCHE PIANINI, SANTO DOMINGO • TEL: 809-541-6106 • FAX: 809-541-6538

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018 (VALORES EN RD\$)

ACTIVOS

Fondos Disponibles

- Caja	271,657,500
- Banco Central	2,779,329,137
- Bancos del País	1,337,387,003
- Bancos del Extranjero	156,440,153
- Otras Disponibilidades	36,181,187
	4,580,994,980

Inversiones

- Otras inversiones en instrumento de deuda	12,633,946,989
- Rendimientos por Cobrar	248,611,960
- Provisión para inversiones	(12,054,632)
	12,870,504,317

Cartera de Créditos

- Vigente	24,801,125,451
- Reestructurados	956,532
- Vencida	158,107,756
- En Cobranza Judicial	65,693,143
- Rendimientos por Cobrar	152,731,533
- Provisión para Créditos	(354,326,016)
	24,824,288,399

Cuentas por Cobrar

- Cuentas por Cobrar	57,745,111
	57,745,111

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

- Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	219,741,740
- Provisión para Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	(188,168,878)
	31,572,862

Inversión en Acciones

- Inversión en Acciones	71,984,087
- Provisión inversión en acciones	(747,310)
	71,236,777

Propiedades, Muebles y Equipos

- Propiedades, Muebles y Equipos	1,325,575,127
- Depreciación Acumulada	(329,499,066)
	996,076,061

Otros Activos

- Cargos Diferidos	385,777,626
- Activos Diversos	23,786,343
	409,563,969

TOTAL DE ACTIVOS

43,841,982,476

Cuentas Contingentes Deudoras

2,968,149,813

Cuentas de Orden Deudoras

57,516,608,402

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público

- De Ahorro	11,133,108,868
- A Plazo	596,081,902
- Intereses por Pagar	23,488,178
	11,752,678,948

Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior

- De Instituciones Financieras del País	26,484,570
- Intereses por Pagar	47,164
	26,531,734

Valores en circulación

- Títulos y Valores	19,916,198,324
	19,916,198,324

Otros Pasivos

875,624,460

TOTAL DE PASIVOS

32,571,033,466

PATRIMONIO

- Otras Reservas Patrimoniales	1,285,270,282
- Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores	9,351,657,341
- Resultados del Ejercicio	634,021,387
	11,270,949,010

TOTAL PATRIMONIO NETO

11,270,949,010

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

43,841,982,476

Cuentas Contingentes Acreedoras

2,968,149,813

Cuentas de Orden Acreedoras

57,516,608,402

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018 (VALORES EN RD\$)

Ingresos Financieros

- Intereses y Comisiones por Créditos	2,133,240,714
- Intereses por Inversiones	1,014,630,262
- Ganancia por inversiones	65,544,421
	3,213,415,397

Gastos Financieros

- Intereses por Captaciones	(960,612,057)
- Pérdida por Inversiones	(63,277,518)
	(1,023,889,575)

Margen Financiero Bruto

2,189,525,822

Provisiones para Cartera de Crédito

Provisión para Inversiones

Margen Financiero Neto

2,189,525,822

Ingresos (Gastos) por Diferencias de Cambio

5,657,273

Otros Ingresos Operacionales

- Comisiones por Servicios	147,083,307
- Comisiones por Cambio	16,318,201
- Ingresos Diversos	110,052,387
	273,453,895

Otros Gastos Operacionales

- Comisiones por Servicios	(63,035,866)
- Gastos Diversos	(74,115)
	(63,109,981)

Gastos Operativos

- Sueldos y Compensaciones al Personal	(912,241,023)
- Servicios de Terceros	(217,114,068)
- Depreciación y Amortizaciones	(55,339,317)
- Otras Provisiones	-
- Otros Gastos	(550,927,550)
	(1,735,621,958)

Resultado Operacional Bruto

669,905,051

Ingresos (Gastos) no Operacionales

- Otros Ingresos	84,909,290
- Otros Gastos	(26,644,274)
	58,265,016

Resultado antes de Impuesto

728,170,067

Impuesto Sobre la Renta

(94,148,680)

Resultado del Ejercicio

634,021,387

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.