



ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS

Oficina principal • Calle 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 Piantini, Santo Domingo • Tel: 809-541-6106 • Fax: 809-541-6538
RNC: 4-02-00186-4

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2020 (VALORES EN RD\$)

ACTIVOS

Fondos Disponibles

- Caja	338,527,877
- Banco central	2,731,509,297
- Bancos del país	3,032,360,027
- Bancos del extranjero	94,637,968
- Otras disponibilidades	24,743,993
	6,221,779,162

Inversiones

- Otras inversiones en instrumento de deuda	15,039,524,579
- Rendimientos por cobrar	296,745,969
- Provisión para inversiones	(8,145,463)
	15,328,125,085

Cartera de créditos

- Vigente	30,806,747,305
- Reestructurada	885,798
- Vencida	531,987,467
- Cobranza judicial	69,030,160
- Rendimientos por cobrar	228,517,844
- Provisión para créditos	(506,401,529)
	31,130,767,045

Cuentas por cobrar

- Cuentas por cobrar	63,057,331
	63,057,331

Bienes recibidos en recuperación de créditos

- Bienes recibidos en recuperación de créditos	170,088,403
- Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(113,571,883)
	56,516,520

Inversión en acciones

- Inversión en acciones	73,327,204
- Provisión por inversiones en acciones	(763,410)
	72,563,794

Propiedades, muebles y equipos

- Propiedad, muebles y equipos	2,091,789,847
- Depreciación acumulada	(348,041,774)
	1,743,748,073

Otros activos

- Cargos diferidos	523,841,329
- Activos diversos	58,211,277
	582,052,606

TOTAL DE ACTIVOS

55,198,609,616

Cuentas contingentes

3,849,479,915

Cuentas de orden

64,164,330,380

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el público

- De ahorro	13,867,471,951
- A plazo	572,126,990
- Intereses por pagar	29,537,026
	14,469,135,967

Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

- De instituciones financieras del país	108,609,266
- Intereses por pagar	82,098
	108,691,364

Obligaciones por pago de recompra de títulos

2,159,260,188

Valores en circulación

- Títulos y valores	22,049,396,833
	22,049,396,833

Otros pasivos

972,315,161

Obligaciones subordinadas

Deudas subordinadas	3,000,000,000
Intereses por pagar	115,980,822
	3,115,980,822

TOTAL DE PASIVOS

42,874,780,335

PATRIMONIO

- Otras reservas patrimoniales	1,475,676,275
- Resultados acumulados ejercicios anteriores	10,697,565,406
- Resultados del ejercicio	150,587,600
	12,323,829,281

TOTAL PATRIMONIO NETO

12,323,829,281

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

55,198,609,616

Cuentas contingentes

3,849,479,915

Cuentas de orden

64,164,330,380

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS ESTADOS DE RESULTADOS AL 31 DE MARZO DE 2020 (VALORES EN RD\$)

Ingresos financieros

- Interés y comisiones por créditos	886,500,513
- Intereses por inversiones	372,443,695
- Ganancia por inversiones	7,339,543
	1,266,283,751

Gastos financieros

- Intereses por captaciones	(440,651,775)
- Pérdida por inversiones	(34,865,933)
- Intereses y comisiones por financiamiento	(1,280,998)
	(476,798,706)

MARGEN FINANCIERO BRUTO

789,485,045

Provisiones para cartera de créditos

(100,000,000)

Provisión para Inversiones

-

(100,000,000)

MARGEN FINANCIERO NETO

689,485,045

Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio

(1,190,522)

Otros ingresos operacionales

- Comisiones por servicios	53,786,773
- Comisiones por cambio	9,942,429
- Ingresos diversos	59,561,633
	123,290,835

Otros gastos operacionales

- Comisiones por servicios	(26,271,107)
- Gastos diversos	(158,998)
	(26,430,105)

Gastos operativos

- Sueldos y compensaciones al personal	(370,210,537)
- Servicios de terceros	(67,392,093)
- Depreciación y amortizaciones	(18,555,614)
- Otras provisiones	-
- Otros gastos	(185,778,081)
	(641,936,325)

RESULTADO OPERACIONAL

143,218,928

Otros ingresos (gastos)

- Otros ingresos	23,546,598
- Otros gastos	(4,517,753)
	19,028,845

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

162,247,773

Impuesto sobre la renta

(11,660,173)

RESULTADO DEL EJERCICIO

150,587,600

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.