

**ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRETAMOS**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 31 DE MARZO DE 2018**  
**(VALORES EN RD\$)**

**ACTIVOS**

**Fondos Disponibles**

- Caja	267,371,947
- Banco Central	3,036,143,211
- Bancos del País	2,283,228,502
- Bancos del Extranjero	21,396,677
- Otras Disponibilidades	27,270,831
	<u>5,635,411,168</u>

**Inversiones**

- Otras inversiones en instrumento de deuda	12,290,703,885
- Rendimientos por Cobrar	264,615,886
- Provisión para inversiones	(12,506,786)
	<u>12,542,812,985</u>

**Cartera de Créditos**

- Vigente	22,918,419,022
- Reestructurados	2,062,491
- Vencida	153,890,179
- En Cobranza Judicial	56,046,479
- Rendimientos por Cobrar	142,067,515
- Provisión para Créditos	(348,005,823)
	<u>22,924,479,863</u>

**Cuentas por Cobrar**

- Cuentas por Cobrar	41,732,647
	<u>41,732,647</u>

**Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos**

- Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	234,674,135
- Provisión para Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	(225,728,552)
	<u>8,945,583</u>

**Inversión en Acciones**

- Inversión en Acciones	71,795,082
- Provisión inversión en acciones	(745,910)
	<u>71,049,172</u>

**Propiedades, Muebles y Equipos**

- Propiedades, Muebles y Equipos	1,311,617,242
- Depreciación Acumulada	(318,225,611)
	<u>993,391,631</u>

**Otros Activos**

- Cargos Diferidos	364,957,911
- Activos Diversos	23,919,563
	<u>388,877,474</u>

**TOTAL DE ACTIVOS**

42,606,700,523

**Cuentas Contingentes Deudoras**

3,259,725,375

**Cuentas de Orden Deudoras**

54,092,361,132

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Obligaciones con el Público**

- De Ahorro	10,601,615,658
- A Plazo	602,652,896
- Intereses por Pagar	21,896,106
	<u>11,226,164,660</u>

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

- De Instituciones Financieras del País	47,026,910
- Intereses por Pagar	68,900
	<u>47,095,810</u>

**Valores en circulación**

- Títulos y Valores	19,859,977,003
	<u>19,859,977,003</u>

**Otros Pasivos**

662,453,576

**TOTAL DE PASIVOS**

31,795,691,049

**PATRIMONIO**

- Otras Reservas Patrimoniales	1,280,023,580
- Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores	9,331,418,157
- Resultados del Ejercicio	199,567,737
	<u>10,811,009,474</u>

**TOTAL PATRIMONIO NETO**

10,811,009,474

**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**

42,606,700,523

**Cuentas Contingentes Acreedoras**

3,259,725,375

**Cuentas de Orden Acreedoras**

54,092,361,132

**ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 31 DE MARZO DE 2018**  
**(VALORES EN RD\$)**

<b>Ingresos Financieros</b>	
- Intereses y Comisiones por Créditos	690,439,503
- Intereses por Inversiones	327,763,823
- Ganancia por inversiones	21,580,327
	<u>1,039,783,653</u>
<b>Gastos Financieros</b>	
- Intereses por Captaciones	(329,781,402)
- Pérdida por Inversiones	(21,954,012)
	<u>(351,735,414)</u>
<b>Margen Financiero Bruto</b>	<u>688,048,239</u>
Provisiones para Cartera de Crédito	-
Provisión para Inversiones	-
	<u>-</u>
<b>Margen Financiero Neto</b>	<u>688,048,239</u>
<b>Ingresos (Gastos) por Diferencias de Cambio</b>	<u>5,070,081</u>
<b>Otros Ingresos Operacionales</b>	
- Comisiones por Servicios	54,202,013
- Comisiones por Cambio	5,803,802
- Ingresos Diversos	40,665,801
	<u>100,671,616</u>
<b>Otros Gastos Operacionales</b>	
- Comisiones por Servicios	(19,053,575)
- Gastos Diversos	(72,894)
	<u>(19,126,469)</u>
<b>Gastos Operativos</b>	
- Sueldos y Compensaciones al Personal	(292,862,204)
- Servicios de Terceros	(86,136,614)
- Depreciación y Amortizaciones	(18,751,022)
- Otras Provisiones	-
- Otros Gastos	(160,377,294)
	<u>(558,127,134)</u>
<b>Resultado Operacional Bruto</b>	<u>216,536,333</u>
<b>Ingresos (Gastos) no Operacionales</b>	
- Otros Ingresos	21,255,121
- Otros Gastos	(7,379,783)
	<u>13,875,338</u>
<b>Resultado antes de Impuesto</b>	<u>230,411,671</u>
<b>Impuesto Sobre la Renta</b>	<u>(30,843,934)</u>
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<u>199,567,737</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.