

**ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRETAMOS**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2017**  
**(VALORES EN RD\$)**

**ACTIVOS**

**Fondos Disponibles**

- Caja	227,179,342
- Banco Central	2,867,493,703
- Bancos del País	968,167,428
- Bancos del Extranjero	35,025,752
- Otras Disponibilidades	51,729,067
	<u>4,149,595,292</u>

**Inversiones**

- Otras inversiones en instrumento de deuda	12,280,054,489
- Rendimientos por Cobrar	436,100,842
- Provisión para inversiones	(15,748,600)
	<u>12,700,406,731</u>

**Cartera de Créditos**

- Vigente	20,173,354,893
- Reestructurados	14,835,556
- Vencida	144,410,083
- En Cobranza Judicial	107,283,703
- Rendimientos por Cobrar	139,110,224
- Provisión para Créditos	(421,977,477)
	<u>20,157,016,982</u>

**Cuentas por Cobrar**

- Cuentas por Cobrar	51,504,865
	<u>51,504,865</u>

**Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos**

- Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	245,111,910
- Provisión para Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	(196,338,399)
	<u>48,773,511</u>

**Inversión en Acciones**

- Inversión en Acciones	71,728,056
- Provisión inversión en acciones	(935,110)
	<u>70,792,946</u>

**Propiedades, Muebles y Equipos**

- Propiedades, Muebles y Equipos	1,010,607,562
- Depreciación Acumulada	(300,145,287)
	<u>710,462,275</u>

**Otros Activos**

- Cargos Diferidos	346,726,768
- Activos Diversos	70,507,021
	<u>417,233,789</u>

**TOTAL DE ACTIVOS**

38,305,786,391

**Cuentas Contingentes Deudoras**

2,985,107,557

**Cuentas de Orden Deudoras**

42,048,692,002

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Obligaciones con el Público**

- De Ahorro	9,312,890,458
- A Plazo	573,382,334
- Intereses por Pagar	-
	<u>9,886,272,792</u>

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

- De Instituciones Financieras del País	69,721,819
- Intereses por Pagar	-
	<u>69,721,819</u>

**Valores en circulación**

- Títulos y Valores	17,456,169,749
	<u>17,456,169,749</u>

**Otros Pasivos**

552,003,882

**TOTAL DE PASIVOS**

27,964,168,242

**PATRIMONIO**

- Otras Reservas Patrimoniales	1,201,546,412
- Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores	8,783,115,874
- Resultados del Ejercicio	356,955,863
	<u>10,341,618,149</u>

**TOTAL PATRIMONIO NETO**

10,341,618,149

**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**

38,305,786,391

**Cuentas Contingentes Acreedoras**

2,985,107,557

**Cuentas de Orden Acreedoras**

42,048,692,002

**ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2017**  
**(VALORES EN RD\$)**

<b>Ingresos Financieros</b>	
- Intereses y Comisiones por Créditos	1,242,554,106
- Intereses por Inversiones	708,162,498
- Ganancia por inversiones	9,842,461
	<u>1,960,559,065</u>
<b>Gastos Financieros</b>	
- Intereses por Captaciones	(645,528,559)
- Pérdida por Inversiones	(61,434,783)
	<u>(706,963,342)</u>
<b>Margen Financiero Bruto</b>	<u>1,253,595,723</u>
Provisiones para Cartera de Crédito	(20,416,667)
Provisión para Inversiones	-
	<u>(20,416,667)</u>
<b>Margen Financiero Neto</b>	<u>1,233,179,056</u>
<b>Ingresos (Gastos) por Diferencias de Cambio</b>	<u>1,622,681</u>
<b>Otros Ingresos Operacionales</b>	
- Comisiones por Servicios	92,193,091
- Comisiones por Cambio	5,560,699
- Ingresos Diversos	36,369,424
	<u>134,123,214</u>
<b>Otros Gastos Operacionales</b>	
- Comisiones por Servicios	(31,229,493)
	<u>(31,229,493)</u>
<b>Gastos Operativos</b>	
- Sueldos y Compensaciones al Personal	(512,838,599)
- Servicios de Terceros	(136,407,455)
- Depreciación y Amortizaciones	(33,542,400)
- Otras Provisiones	(1,306,472)
- Otros Gastos	(290,597,639)
	<u>(974,692,565)</u>
<b>Resultado Operacional Bruto</b>	<u>363,002,893</u>
<b>Ingresos (Gastos) no Operacionales</b>	
- Otros Ingresos	45,083,620
- Otros Gastos	(21,354,053)
	<u>23,729,567</u>
<b>Resultado antes de Impuesto</b>	<u>386,732,460</u>
<b>Impuesto Sobre la Renta</b>	<u>(29,776,597)</u>
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<u>356,955,863</u>

Lic. Rafael Genao Arias  
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Luis A. Peña  
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.