

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2023
(Valores en DOP)

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	464,762,776
Banco Central	3,969,299,331
Bancos del país	3,207,882,833
Bancos del exterior	64,252,712
Equivalentes de efectivo	36,045,737
Rendimientos por cobrar	227,702
Subtotal	7,742,471,091

Inversiones

Disponibles para la venta	19,003,499,248
Mantenidas hasta el vencimiento	115,009,917
Provisiones para inversiones	(10,030,000)
Subtotal	19,108,479,165

Cartera de créditos

Vigentes	47,849,087,337
Reestructurada	28,141,768
En mora (de 31 a 90 días)	5,448,661
Vencida (más de 90 días)	633,673,572
Cobranza judicial	202,050,748
Rendimientos por cobrar	485,268,035
Provisiones para créditos	(1,488,242,146)
Subtotal	47,715,427,975

Cuentas por cobrar

64,956,914

Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto

26,436,651

Propiedades, muebles y equipos, neto

2,156,057,879

Otros activos

Cargos diferidos	1,182,889,532
Activos diversos	304,402,431
Subtotal	1,487,291,963

TOTAL DE ACTIVOS

78,301,121,638

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público

De ahorro	23,612,846,839
A plazo	28,242,287,399
Subtotal	51,855,134,238

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	2,147,190,210
Subtotal	2,147,190,210

Fondos tomados a préstamo

Del Banco Central	3,486,879,595
Intereses por pagar	6,464,109
Subtotal	3,493,343,704

Otros pasivos

1,478,209,391

Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones subordinadas	3,038,942,465
Subtotal	3,038,942,465

TOTAL DE PASIVOS

62,012,820,008

PATRIMONIO NETO

Reservas patrimoniales	1,973,904,826
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	13,488,273,926
Resultados del ejercicio	826,122,878

TOTAL PATRIMONIO NETO

16,288,301,630

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

78,301,121,638

Cuentas contingentes	7,427,850,216
Cuentas de orden	179,777,145,191

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADOS DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2023
(Valores en DOP)

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	137,373,792
Intereses por cartera de créditos	2,901,476,627
Intereses por inversiones	735,277,318
Ganancias en venta de inversiones	165,459,131
Subtotal	3,939,586,868
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(1,131,770,256)
Intereses por financiamientos	(191,240,543)
Pérdidas en venta de inversiones	(5,893,937)
Subtotal	(1,328,904,736)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,610,682,132
Provisiones para cartera de créditos	(265,861,750)
MARGEN FINANCIERO NETO	2,344,820,382
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	(16,572,201)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	246,359,191
Comisiones por cambio	42,350,646
Ingresos diversos	177,183,981
Subtotal	465,893,818
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(90,473,701)
Comisiones por cambio	(814,609)
Subtotal	(91,288,310)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	2,702,853,689
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(997,875,730)
Servicios de terceros	(214,634,895)
Depreciaciones y amortizaciones	(79,192,556)
Otros gastos	(490,603,623)
Subtotal	(1,782,306,804)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	920,546,885
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	84,143,547
Otros gastos	(22,444,610)
Subtotal	61,698,937
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	982,245,822
Impuesto sobre la renta	(156,122,944)
RESULTADO DEL EJERCICIO	826,122,878

José Luis Ventura Castaños
Presidente Ejecutivo

Luis A. Peña P.
Vicepresidente de Administración y Finanzas

Olga Aponte
Gerente Financiero

Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal b, del artículo 52, de la Ley No. 183-02, Monetaria y Financiera, del 21 de noviembre del 2002 y en cumplimiento a la Resolución No. 13-94, de la Superintendencia de Bancos, del 9 de diciembre de 1994 y sus modificaciones.

Estos Estados Financieros están disponibles para consulta en nuestro sitio web www.acap.com.do