

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRETAMOS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DE 2016
(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS

Fondos Disponibles

- Caja	219,674,557
- Banco Central	2,617,267,447
- Bancos del País	906,281,217
- Bancos del Extranjero	21,383,956
- Otras Disponibilidades	32,494,462
	<u>3,797,101,639</u>

Inversiones

- Mantenidas hasta el Vencimiento	-
- Otras inversiones en instrumento de deuda	11,671,407,396
- Rendimientos por Cobrar	244,838,015
- Provisión para inversiones	(18,030,100)
	<u>11,898,215,311</u>

Cartera de Créditos

- Vigente	18,238,858,413
- Reestructurados	1,601,760
- Vencida	91,529,236
- En Cobranza Judicial	105,145,572
- Rendimientos por Cobrar	124,774,258
- Provisión para Créditos	(361,025,900)
	<u>18,200,883,339</u>

Cuentas por Cobrar

- Cuentas por Cobrar	29,836,104
	<u>29,836,104</u>

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

- Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	198,504,707
- Provisión para Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	(146,238,573)
	<u>52,266,134</u>

Inversión en Acciones

- Inversión en Acciones	71,171,655
- Provisión inversión en acciones	(735,110)
	<u>70,436,545</u>

Propiedades, Muebles y Equipos

- Propiedades, Muebles y Equipos	1,028,517,830
- Depreciación Acumulada	(324,524,801)
	<u>703,993,029</u>

Otros Activos

- Cargos Diferidos	300,653,786
- Activos Diversos	15,013,907
	<u>315,667,693</u>

TOTAL DE ACTIVOS

35,068,399,794

Cuentas Contingentes Deudoras

2,217,333,783

Cuentas de Orden Deudoras

39,610,381,571

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público

- De Ahorro	8,180,209,389
- A Plazo	673,866,932
- Intereses por Pagar	16,965,287
	<u>8,871,041,608</u>

Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior

- De Instituciones Financieras del País	37,033,014
- Intereses por Pagar	39,348
	<u>37,072,362</u>

Valores en circulación

- Títulos y Valores	16,017,386,405
	<u>16,017,386,405</u>

Otros Pasivos

758,659,180

TOTAL DE PASIVOS

25,684,159,555

PATRIMONIO

- Otras Reservas Patrimoniales	1,114,751,274
- Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores	8,080,207,641
- Resultados del Ejercicio	189,281,324
	<u>9,384,240,239</u>

TOTAL PATRIMONIO NETO

9,384,240,239

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

35,068,399,794

Cuentas Contingentes Acreedoras

2,217,333,783

Cuentas de Orden Acreedoras

39,610,381,571

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE MARZO DE 2016
(VALORES EN RD\$)

Ingresos Financieros	
- Intereses y Comisiones por Créditos	557,770,707
- Intereses por Inversiones	330,880,504
- Ganancia por inversiones	8,261,799
	<u>896,913,010</u>
Gastos Financieros	
- Intereses por Captaciones	(280,398,102)
- Pérdida por Inversiones	(34,773,698)
	<u>(315,171,800)</u>
Margen Financiero Bruto	<u>581,741,210</u>
Provisiones para Cartera de Crédito	-
Provisión para Inversiones	-
	<u>-</u>
Margen Financiero Neto	<u>581,741,210</u>
Ingresos (Gastos) por Diferencias de Cambio	780,453
Otros Ingresos Operacionales	
- Comisiones por Servicios	46,001,288
- Comisiones por Cambio	1,906,813
- Ingresos Diversos	6,373,774
	<u>54,281,875</u>
Otros Gastos Operacionales	
- Comisiones por Servicios	(13,885,831)
- Gastos Diversos	-
	<u>(13,885,831)</u>
Gastos Operativos	
- Sueldos y Compensaciones al Personal	(235,469,676)
- Servicios de Terceros	(40,949,138)
- Depreciación y Amortizaciones	(20,898,031)
- Otras Provisiones	(559,326)
- Otros Gastos	(124,655,318)
	<u>(422,531,489)</u>
Resultado Operacional Bruto	<u>200,386,218</u>
Ingresos (Gastos) no Operacionales	
- Otros Ingresos	24,294,314
- Otros Gastos	(9,164,499)
	<u>15,129,815</u>
Resultado antes de Impuesto	<u>215,516,033</u>
Impuesto Sobre la Renta	<u>(26,234,709)</u>
Resultado del Ejercicio	<u>189,281,324</u>

Lic. Rafael Genao Arias
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Damián González
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.