

**ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRETAMOS**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2016**  
**(VALORES EN RD\$)**

**ACTIVOS**

**Fondos Disponibles**

- Caja	208,935,291
- Banco Central	2,847,987,084
- Bancos del País	834,676,001
- Bancos del Extranjero	33,340,065
- Otras Disponibilidades	48,093,791
	<b>3,973,032,232</b>

**Inversiones**

- Mantenidas hasta el Vencimiento	-
- Otras inversiones en instrumento de deuda	11,857,702,145
- Rendimientos por Cobrar	387,343,334
- Provisión para inversiones	(18,030,100)
	<b>12,227,015,379</b>

**Cartera de Créditos**

- Vigente	18,403,993,152
- Reestructurados	19,403,217
- Vencida	102,307,409
- En Cobranza Judicial	128,162,147
- Rendimientos por Cobrar	126,535,193
- Provisión para Créditos	(358,520,023)
	<b>18,421,881,095</b>

**Cuentas por Cobrar**

- Cuentas por Cobrar	31,116,190
	<b>31,116,190</b>

**Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos**

- Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	198,334,650
- Provisión para Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	(145,060,563)
	<b>53,274,087</b>

**Inversión en Acciones**

- Inversión en Acciones	71,217,942
- Provisión inversión en acciones	(735,110)
	<b>70,482,832</b>

**Propiedades, Muebles y Equipos**

- Propiedades, Muebles y Equipos	1,019,326,838
- Depreciación Acumulada	(320,262,879)
	<b>699,063,959</b>

**Otros Activos**

- Cargos Diferidos	325,804,768
- Activos Diversos	15,538,627
	<b>341,343,395</b>

**TOTAL DE ACTIVOS**

**35,817,209,169**

**Cuentas Contingentes Deudoras**

**2,301,044,292**

**Cuentas de Orden Deudoras**

**39,772,515,899**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Obligaciones con el Público**

- De Ahorro	8,745,466,093
- A Plazo	652,225,277
- Intereses por Pagar	-
	<b>9,397,691,370</b>

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

- De Instituciones Financieras del País	21,552,533
- Intereses por Pagar	-
	<b>21,552,533</b>

**Valores en circulación**

- Títulos y Valores	16,309,848,916
	<b>16,309,848,916</b>

**Otros Pasivos**

**580,421,803**

**TOTAL DE PASIVOS**

**26,309,514,622**

**PATRIMONIO**

- Otras Reservas Patrimoniales	1,114,751,274
- Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores	8,080,207,641
- Resultados del Ejercicio	312,735,632
	<b>9,507,694,547</b>

**TOTAL PATRIMONIO NETO**

**9,507,694,547**

**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**

**35,817,209,169**

**Cuentas Contingentes Acreedoras**

**2,301,044,292**

**Cuentas de Orden Acreedoras**

**39,772,515,899**

**ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2016**  
**(VALORES EN RD\$)**

<b>Ingresos Financieros</b>	
- Intereses y Comisiones por Créditos	1,119,397,161
- Intereses por Inversiones	673,096,021
- Ganancia por inversiones	9,593,629
	<u>1,802,086,811</u>
<b>Gastos Financieros</b>	
- Intereses por Captaciones	(577,318,598)
- Pérdida por Inversiones	(63,697,529)
	<u>(641,016,127)</u>
<b>Margen Financiero Bruto</b>	<u>1,161,070,684</u>
Provisiones para Cartera de Crédito	(4,860,000)
Provisión para Inversiones	-
	<u>(4,860,000)</u>
<b>Margen Financiero Neto</b>	<u>1,156,210,684</u>
<b>Ingresos (Gastos) por Diferencias de Cambio</b>	<b>437,448</b>
<b>Otros Ingresos Operacionales</b>	
- Comisiones por Servicios	84,821,115
- Comisiones por Cambio	4,184,747
- Ingresos Diversos	12,462,143
	<u>101,468,005</u>
<b>Otros Gastos Operacionales</b>	
- Comisiones por Servicios	(26,718,812)
- Gastos Diversos	-
	<u>(26,718,812)</u>
<b>Gastos Operativos</b>	
- Sueldos y Compensaciones al Personal	(475,969,015)
- Servicios de Terceros	(99,680,314)
- Depreciación y Amortizaciones	(47,571,570)
- Otras Provisiones	(3,016,666)
- Otros Gastos	(295,098,727)
	<u>(921,336,292)</u>
<b>Resultado Operacional Bruto</b>	<u>310,061,033</u>
<b>Ingresos (Gastos) no Operacionales</b>	
- Otros Ingresos	43,954,420
- Otros Gastos	(15,694,153)
	<u>28,260,267</u>
<b>Resultado antes de Impuesto</b>	<u>338,321,300</u>
<b>Impuesto Sobre la Renta</b>	<u>(25,585,668)</u>
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<u>312,735,632</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.