



# ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS

OFICINA PRINCIPAL • 30 DE MARZO NO. 27, SANTIAGO • TEL: 809-581-4433 • FAX: 809-581-5011 • APARTADO POSTAL NO. 167  
CALLE MANUEL DE JESÚS TRONCOSO NO. 3, ESQ. CALLE 2-A ENSANCHE PIANINI, SANTO DOMINGO • TEL: 809-541-6106 • FAX: 809-541-6538

## ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018 (VALORES EN RD\$)

### ACTIVOS

#### Fondos Disponibles

- Caja	271,657,500
- Banco Central	2,779,329,137
- Bancos del País	1,337,387,003
- Bancos del Extranjero	156,440,153
- Otras Disponibilidades	36,181,187
	<b>4,580,994,980</b>

#### Inversiones

- Otras inversiones en instrumento de deuda	12,633,946,989
- Rendimientos por Cobrar	248,611,960
- Provisión para inversiones	(12,054,632)
	<b>12,870,504,317</b>

#### Cartera de Créditos

- Vigente	24,801,125,451
- Reestructurados	956,532
- Vencida	158,107,756
- En Cobranza Judicial	65,693,143
- Rendimientos por Cobrar	152,731,533
- Provisión para Créditos	(354,326,016)
	<b>24,824,288,399</b>

#### Cuentas por Cobrar

- Cuentas por Cobrar	57,745,111
	<b>57,745,111</b>

#### Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

- Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	219,741,740
- Provisión para Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	(188,168,878)
	<b>31,572,862</b>

#### Inversión en Acciones

- Inversión en Acciones	71,984,087
- Provisión inversión en acciones	(747,310)
	<b>71,236,777</b>

#### Propiedades, Muebles y Equipos

- Propiedades, Muebles y Equipos	1,325,575,127
- Depreciación Acumulada	(329,499,066)
	<b>996,076,061</b>

#### Otros Activos

- Cargos Diferidos	385,777,626
- Activos Diversos	23,786,343
	<b>409,563,969</b>

#### TOTAL DE ACTIVOS

**43,841,982,476**

#### Cuentas Contingentes Deudoras

**2,968,149,813**

#### Cuentas de Orden Deudoras

**57,516,608,402**

### PASIVOS Y PATRIMONIO

#### PASIVOS

##### Obligaciones con el Público

- De Ahorro	11,133,108,868
- A Plazo	596,081,902
- Intereses por Pagar	23,488,178
	<b>11,752,678,948</b>

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

- De Instituciones Financieras del País	26,484,570
- Intereses por Pagar	47,164
	<b>26,531,734</b>

##### Valores en circulación

- Títulos y Valores	19,916,198,324
	<b>19,916,198,324</b>

##### Otros Pasivos

**875,624,460**

#### TOTAL DE PASIVOS

**32,571,033,466**

#### PATRIMONIO

- Otras Reservas Patrimoniales	1,285,270,282
- Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores	9,351,657,341
- Resultados del Ejercicio	634,021,387
	<b>11,270,949,010</b>

#### TOTAL PATRIMONIO NETO

**11,270,949,010**

#### TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

**43,841,982,476**

#### Cuentas Contingentes Acreedoras

**2,968,149,813**

#### Cuentas de Orden Acreedoras

**57,516,608,402**

## ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018 (VALORES EN RD\$)

#### Ingresos Financieros

- Intereses y Comisiones por Créditos	2,133,240,714
- Intereses por Inversiones	1,014,630,262
- Ganancia por inversiones	65,544,421
	<b>3,213,415,397</b>

#### Gastos Financieros

- Intereses por Captaciones	(960,612,057)
- Pérdida por Inversiones	(63,277,518)
	<b>(1,023,889,575)</b>

#### Margen Financiero Bruto

**2,189,525,822**

Provisiones para Cartera de Crédito

Provisión para Inversiones

#### Margen Financiero Neto

**2,189,525,822**

#### Ingresos (Gastos) por Diferencias de Cambio

**5,657,273**

#### Otros Ingresos Operacionales

- Comisiones por Servicios	147,083,307
- Comisiones por Cambio	16,318,201
- Ingresos Diversos	110,052,387
	<b>273,453,895</b>

#### Otros Gastos Operacionales

- Comisiones por Servicios	(63,035,866)
- Gastos Diversos	(74,115)
	<b>(63,109,981)</b>

#### Gastos Operativos

- Sueldos y Compensaciones al Personal	(912,241,023)
- Servicios de Terceros	(217,114,068)
- Depreciación y Amortizaciones	(55,339,317)
- Otras Provisiones	-
- Otros Gastos	(550,927,550)
	<b>(1,735,621,958)</b>

#### Resultado Operacional Bruto

**669,905,051**

#### Ingresos (Gastos) no Operacionales

- Otros Ingresos	84,909,290
- Otros Gastos	(26,644,274)
	<b>58,265,016</b>

#### Resultado antes de Impuesto

**728,170,067**

#### Impuesto Sobre la Renta

**(94,148,680)**

#### Resultado del Ejercicio

**634,021,387**

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.