

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DE 2017
(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS

Fondos Disponibles

| | |
|--------------------------|----------------------|
| - Caja | 215,780,422 |
| - Banco Central | 2,825,031,968 |
| - Bancos del País | 1,318,270,711 |
| - Bancos del Extranjero | 15,766,667 |
| - Otras Disponibilidades | 35,095,374 |
| | 4,409,945,142 |

Inversiones

| | |
|---|-----------------------|
| - Mantenidas hasta el Vencimiento | - |
| - Otras inversiones en instrumento de deuda | 12,006,391,412 |
| - Rendimientos por Cobrar | 260,704,626 |
| - Provisión para inversiones | (17,540,600) |
| | 12,249,555,438 |

Cartera de Créditos

| | |
|---------------------------|-----------------------|
| - Vigente | 19,607,943,441 |
| - Reestructurados | 2,829,154 |
| - Vencida | 99,887,051 |
| - En Cobranza Judicial | 136,291,843 |
| - Rendimientos por Cobrar | 122,006,674 |
| - Provisión para Créditos | (420,138,226) |
| | 19,548,819,937 |

Cuentas por Cobrar

| | |
|----------------------|-------------------|
| - Cuentas por Cobrar | 52,444,005 |
| | 52,444,005 |

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

| | |
|---|-------------------|
| - Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos | 235,227,964 |
| - Provisión para Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos | (185,065,345) |
| | 50,162,619 |

Inversión en Acciones

| | |
|-----------------------------------|-------------------|
| - Inversión en Acciones | 71,673,428 |
| - Provisión inversión en acciones | (740,110) |
| | 70,933,318 |

Propiedades, Muebles y Equipos

| | |
|----------------------------------|--------------------|
| - Propiedades, Muebles y Equipos | 994,861,922 |
| - Depreciación Acumulada | (289,222,620) |
| | 705,639,302 |

Otros Activos

| | |
|--------------------|--------------------|
| - Cargos Diferidos | 382,163,698 |
| - Activos Diversos | 52,289,686 |
| | 434,453,384 |

TOTAL DE ACTIVOS

37,521,953,145

Cuentas Contingentes Deudoras

2,490,815,044

Cuentas de Orden Deudoras

40,993,667,847

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público

| | |
|-----------------------|----------------------|
| - De Ahorro | 9,007,922,086 |
| - A Plazo | 581,448,952 |
| - Intereses por Pagar | 18,869,711 |
| | 9,608,240,749 |

Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior

| | |
|---|--------------------|
| - De Instituciones Financieras del País | 142,314,483 |
| - Intereses por Pagar | 35,315 |
| | 142,349,798 |

Valores en circulación

| | |
|---------------------|-----------------------|
| - Títulos y Valores | 17,044,465,358 |
| | 17,044,465,358 |

Otros Pasivos

534,508,502

TOTAL DE PASIVOS

27,329,564,407

PATRIMONIO

| | |
|---|-----------------------|
| - Otras Reservas Patrimoniales | 1,201,546,412 |
| - Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores | 8,783,115,874 |
| - Resultados del Ejercicio | 207,726,452 |
| | 10,192,388,738 |

TOTAL PATRIMONIO NETO

10,192,388,738

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

37,521,953,145

Cuentas Contingentes Acreedoras

2,490,815,044

Cuentas de Orden Acreedoras

40,993,667,847

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE MARZO DE 2017
(VALORES EN RD\$)

| | |
|--|----------------------|
| Ingresos Financieros | |
| - Intereses y Comisiones por Créditos | 609,759,873 |
| - Intereses por Inversiones | 352,400,260 |
| - Ganancia por inversiones | 6,717,359 |
| | <u>968,877,492</u> |
| Gastos Financieros | |
| - Intereses por Captaciones | (322,118,420) |
| - Pérdida por Inversiones | (30,989,668) |
| | <u>(353,108,088)</u> |
| Margen Financiero Bruto | <u>615,769,404</u> |
| Provisiones para Cartera de Crédito | - |
| Provisión para Inversiones | - |
| | <u>-</u> |
| Margen Financiero Neto | <u>615,769,404</u> |
| Ingresos (Gastos) por Diferencias de Cambio | <u>1,724,144</u> |
| Otros Ingresos Operacionales | |
| - Comisiones por Servicios | 52,186,497 |
| - Comisiones por Cambio | 2,994,055 |
| - Ingresos Diversos | 16,857,833 |
| | <u>72,038,385</u> |
| Otros Gastos Operacionales | |
| - Comisiones por Servicios | (16,130,034) |
| - Gastos Diversos | - |
| | <u>(16,130,034)</u> |
| Gastos Operativos | |
| - Sueldos y Compensaciones al Personal | (234,281,244) |
| - Servicios de Terceros | (69,356,565) |
| - Depreciación y Amortizaciones | (16,932,061) |
| - Otras Provisiones | (953,458) |
| - Otros Gastos | (127,800,464) |
| | <u>(449,323,792)</u> |
| Resultado Operacional Bruto | <u>224,078,107</u> |
| Ingresos (Gastos) no Operacionales | |
| - Otros Ingresos | 21,606,559 |
| - Otros Gastos | (9,361,256) |
| | <u>12,245,303</u> |
| Resultado antes de Impuesto | <u>236,323,410</u> |
| Impuesto Sobre la Renta | <u>(28,596,958)</u> |
| Resultado del Ejercicio | <u>207,726,452</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.