

**ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRETAMOS**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017**  
**(VALORES EN RD\$)**

**ACTIVOS**

**Fondos Disponibles**

- Caja	247,381,916
- Banco Central	2,994,556,458
- Bancos del País	1,682,467,991
- Bancos del Extranjero	39,574,050
- Otras Disponibilidades	54,279,341
	<b>5,018,259,756</b>

**Inversiones**

- Otras inversiones en instrumento de deuda	12,739,318,823
- Rendimientos por Cobrar	296,836,554
- Provisión para inversiones	(14,723,200)
	<b>13,021,432,177</b>

**Cartera de Créditos**

- Vigente	19,715,037,360
- Reestructurados	98,976,748
- Vencida	154,719,768
- En Cobranza Judicial	100,773,188
- Rendimientos por Cobrar	141,570,313
- Provisión para Créditos	(421,912,750)
	<b>19,789,164,627</b>

**Cuentas por Cobrar**

- Cuentas por Cobrar	338,659,934
	<b>338,659,934</b>

**Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos**

- Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	240,114,893
- Provisión para Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	(205,577,632)
	<b>34,537,261</b>

**Inversión en Acciones**

- Inversión en Acciones	71,809,553
- Provisión inversión en acciones	(935,510)
	<b>70,874,043</b>

**Propiedades, Muebles y Equipos**

- Propiedades, Muebles y Equipos	1,026,713,212
- Depreciación Acumulada	(307,423,767)
	<b>719,289,445</b>

**Otros Activos**

- Cargos Diferidos	345,103,758
- Activos Diversos	68,232,685
	<b>413,336,443</b>

**TOTAL DE ACTIVOS**

**39,405,553,686**

**Cuentas Contingentes Deudoras**

**2,976,296,468**

**Cuentas de Orden Deudoras**

**42,215,310,787**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Obligaciones con el Público**

- De Ahorro	9,293,571,419
- A Plazo	576,401,442
- Intereses por Pagar	19,721,248
	<b>9,889,694,109</b>

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

- De Instituciones Financieras del País	20,982,422
- Intereses por Pagar	29,517
	<b>21,011,939</b>

**Valores en circulación**

- Títulos y Valores	18,326,631,110
	<b>18,326,631,110</b>

**Otros Pasivos**

**681,903,094**

**TOTAL DE PASIVOS**

**28,919,240,252**

**PATRIMONIO**

- Otras Reservas Patrimoniales	1,201,546,412
- Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores	8,783,115,874
- Resultados del Ejercicio	501,651,148
	<b>10,486,313,434</b>

**TOTAL PATRIMONIO NETO**

**10,486,313,434**

**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**

**39,405,553,686**

**Cuentas Contingentes Acreedoras**

**2,976,296,468**

**Cuentas de Orden Acreedoras**

**42,215,310,787**

**ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017**  
**(VALORES EN RD\$)**

<b>Ingresos Financieros</b>	
- Intereses y Comisiones por Créditos	1,889,239,117
- Intereses por Inversiones	1,057,917,217
- Ganancia por inversiones	13,758,809
	<u>2,960,915,143</u>
<b>Gastos Financieros</b>	
- Intereses por Captaciones	(976,722,742)
- Pérdida por Inversiones	(94,339,931)
	<u>(1,071,062,673)</u>
<b>Margen Financiero Bruto</b>	<u>1,889,852,470</u>
Provisiones para Cartera de Crédito	(46,250,001)
Provisión para Inversiones	-
	<u>(46,250,001)</u>
<b>Margen Financiero Neto</b>	<u>1,843,602,469</u>
<b>Ingresos (Gastos) por Diferencias de Cambio</b>	<u>2,240,444</u>
<b>Otros Ingresos Operacionales</b>	
- Comisiones por Servicios	139,270,222
- Comisiones por Cambio	9,253,568
- Ingresos Diversos	68,980,137
	<u>217,503,927</u>
<b>Otros Gastos Operacionales</b>	
- Comisiones por Servicios	(48,225,146)
- Gastos Diversos	(17,406)
	<u>(48,242,552)</u>
<b>Gastos Operativos</b>	
- Sueldos y Compensaciones al Personal	(802,381,576)
- Servicios de Terceros	(205,944,656)
- Depreciación y Amortizaciones	(51,194,898)
- Otras Provisiones	(2,112,117)
- Otros Gastos	(454,681,646)
	<u>(1,516,314,893)</u>
<b>Resultado Operacional Bruto</b>	<u>498,789,395</u>
<b>Ingresos (Gastos) no Operacionales</b>	
- Otros Ingresos	71,282,582
- Otros Gastos	(33,301,170)
	<u>37,981,412</u>
<b>Resultado antes de Impuesto</b>	<u>536,770,807</u>
<b>Impuesto Sobre la Renta</b>	<u>(35,119,659)</u>
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<u>501,651,148</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.