

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(Valores en DOP)

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	565,499,790
Banco Central	3,989,487,891
Bancos del país	3,762,841,926
Bancos del exterior	337,247,065
Equivalentes de efectivo	41,938,618
Rendimientos por cobrar	354,108
Subtotal	8,697,369,398

Inversiones

Disponibles para la venta	22,820,377,791
Mantenidas hasta el vencimiento	539,326,667
Provisiones para inversiones	(8,949,294)
Subtotal	23,350,755,164

Cartera de créditos

Vigentes	56,796,521,638
Reestructurada	94,220,128
En mora (de 31 a 90 días)	10,093,566
Vencida (más de 90 días)	723,438,901
Cobranza judicial	135,514,144
Rendimientos por cobrar	576,221,063
Provisiones para créditos	(1,759,023,548)
Subtotal	56,576,985,892

Cuentas por cobrar

86,668,040

Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto

96,116,208

Propiedades, muebles y equipos, neto

2,202,373,632

Otros activos

Cargos diferidos	2,143,091,438
Intangibles	118,455,677
Activos diversos	291,690,277
Subtotal	2,553,237,392

TOTAL DE ACTIVOS

93,563,505,726

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público

De ahorro	25,101,141,525
A plazo	34,284,006,849
Intereses por pagar	30,775,030
Subtotal	59,415,923,404

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	4,608,000,456
Intereses por pagar	64,917
Subtotal	4,608,065,373

Fondos tomados a préstamo

Del Banco Central	3,604,479,119
Intereses por pagar	11,466,696
Subtotal	3,615,945,815

Otros pasivos

1,951,152,650

Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones subordinadas	5,727,587,671
Subtotal	5,727,587,671

TOTAL DE PASIVOS

75,318,674,913

PATRIMONIO NETO

Reservas patrimoniales	2,373,428,765
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	14,557,296,770
Resultados del ejercicio	1,314,105,278
TOTAL PATRIMONIO NETO	18,244,830,813

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

93,563,505,726

Cuentas contingentes	11,312,151,035
Cuentas de orden	206,066,284,884

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADOS DE RESULTADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(Valores en DOP)

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	341,496,259
Intereses por cartera de créditos	5,463,695,592
Intereses por inversiones	1,594,689,712
Ganancias en venta de inversiones	240,388,023
Subtotal	7,640,269,586
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(2,383,546,380)
Intereses por financiamientos	(526,047,163)
Pérdidas en venta de inversiones	(4,048,471)
Subtotal	(2,913,642,014)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4,726,627,572
Provisiones para cartera de créditos	(395,000,000)
MARGEN FINANCIERO NETO	4,331,627,572
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	18,675,673
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	394,463,827
Comisiones por cambio	71,043,542
Ingresos diversos	194,498,974
Subtotal	660,006,343
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(179,338,105)
Comisiones por cambio	(772,620)
Subtotal	(180,110,725)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	4,830,198,863
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(1,855,977,953)
Servicios de terceros	(499,571,441)
Depreciaciones y amortizaciones	(147,481,060)
Otros gastos	(969,488,120)
Subtotal	(3,472,518,574)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	1,357,680,289
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	175,009,169
Otros gastos	(39,388,006)
Subtotal	135,621,163
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	1,493,301,452
Impuesto sobre la renta	(179,196,174)
RESULTADO DEL EJERCICIO	1,314,105,278

José Luis Ventura Castaños
Presidente Ejecutivo

Luis A. Peña P.
Vicepresidente Ejecutivo de Estrategia y Finanzas

Olga Aponte
Segundo Vicepresidente de Finanzas

Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal b, del artículo 52, de la Ley No. 183-02, Monetaria y Financiera, del 21 de noviembre del 2002 y en cumplimiento a la Resolución No. 13-94, de la Superintendencia de Bancos, del 9 de diciembre de 1994 y sus modificaciones.

Estos Estados Financieros están disponibles para consulta en nuestro sitio web www.acap.com.do