

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

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	434,002,272
Banco Central	3,389,670,176
Bancos del país	3,387,150,301
Bancos del exterior	296,130,233
Equivalentes de efectivo	69,059,474
Rendimientos por cobrar	385,844
Subtotal	<u>7,576,398,300</u>

Inversiones

Disponibles para la venta	22,950,559,037
Mantenidas hasta el vencimiento	820,579,445
Provisiones para inversiones	(11,756,094)
Subtotal	<u>23,759,382,388</u>

Cartera de créditos

Vigentes	54,705,029,452
Reestructurada	78,965,482
En mora (de 31 a 90 días)	8,452,166
Vencida (más de 90 días)	629,825,577
Cobranza judicial	153,574,016
Rendimientos por cobrar	546,546,980
Provisiones para créditos	(1,728,867,451)
Subtotal	<u>54,393,526,222</u>

Cuentas por cobrar

85,367,521

Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto

93,559,710

Propiedades, muebles y equipos, neto

2,200,461,992

Otros activos

Cargos diferidos	2,114,442,454
Activos diversos	393,686,389
Subtotal	<u>2,508,128,843</u>

TOTAL DE ACTIVOS

90,616,824,976

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público

De ahorro	25,376,218,086
A plazo	32,719,251,323
Subtotal	<u>58,095,469,409</u>

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	4,015,951,295
Subtotal	<u>4,015,951,295</u>

Fondos tomados a préstamo

Del Banco Central	3,142,438,248
Intereses por pagar	8,176,113
Subtotal	<u>3,150,614,361</u>

Otros pasivos

1,950,413,924

Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones subordinadas	5,584,798,629
Subtotal	<u>5,584,798,629</u>

TOTAL DE PASIVOS

72,797,247,618

PATRIMONIO NETO

Reservas patrimoniales	2,373,428,765
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	14,557,296,770
Resultados del ejercicio	888,851,823
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>17,819,577,358</u>

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

90,616,824,976

Cuentas contingentes	10,706,839,215
Cuentas de orden	202,124,841,922

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

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	213,508,617
Intereses por cartera de créditos	3,514,831,194
Intereses por inversiones	1,060,505,462
Ganancias en venta de inversiones	167,898,803
Subtotal	4,956,744,076
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(1,506,175,263)
Intereses por financiamientos	(344,066,935)
Pérdidas en venta de inversiones	(77,815)
Subtotal	(1,850,320,013)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3,106,424,063
Provisiones para cartera de créditos	(275,000,000)
MARGEN FINANCIERO NETO	2,831,424,063
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	(8,128,653)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	274,597,857
Comisiones por cambio	44,766,572
Ingresos diversos	112,293,612
Subtotal	431,658,041
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(109,910,125)
Comisiones por cambio	(359,591)
Subtotal	(110,269,716)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	3,144,683,735
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(1,202,325,690)
Servicios de terceros	(321,059,913)
Depreciaciones y amortizaciones	(84,405,958)
Otros gastos	(610,334,593)
Subtotal	(2,218,126,154)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	926,557,581
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	104,532,338
Otros gastos	(26,038,191)
Subtotal	78,494,147
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	1,005,051,728
Impuesto sobre la renta	(116,199,905)
RESULTADO DEL EJERCICIO	888,851,823

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