

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRETAMOS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DE 2018
(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS

Fondos Disponibles

- Caja	267,371,947
- Banco Central	3,036,143,211
- Bancos del País	2,283,228,502
- Bancos del Extranjero	21,396,677
- Otras Disponibilidades	27,270,831
	<u>5,635,411,168</u>

Inversiones

- Otras inversiones en instrumento de deuda	12,290,703,885
- Rendimientos por Cobrar	264,615,886
- Provisión para inversiones	(12,506,786)
	<u>12,542,812,985</u>

Cartera de Créditos

- Vigente	22,918,419,022
- Reestructurados	2,062,491
- Vencida	153,890,179
- En Cobranza Judicial	56,046,479
- Rendimientos por Cobrar	142,067,515
- Provisión para Créditos	(348,005,823)
	<u>22,924,479,863</u>

Cuentas por Cobrar

- Cuentas por Cobrar	41,732,647
	<u>41,732,647</u>

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

- Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	234,674,135
- Provisión para Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	(225,728,552)
	<u>8,945,583</u>

Inversión en Acciones

- Inversión en Acciones	71,795,082
- Provisión inversión en acciones	(745,910)
	<u>71,049,172</u>

Propiedades, Muebles y Equipos

- Propiedades, Muebles y Equipos	1,311,617,242
- Depreciación Acumulada	(318,225,611)
	<u>993,391,631</u>

Otros Activos

- Cargos Diferidos	364,957,911
- Activos Diversos	23,919,563
	<u>388,877,474</u>

TOTAL DE ACTIVOS

42,606,700,523

Cuentas Contingentes Deudoras

3,259,725,375

Cuentas de Orden Deudoras

54,092,361,132

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público

- De Ahorro	10,601,615,658
- A Plazo	602,652,896
- Intereses por Pagar	21,896,106
	<u>11,226,164,660</u>

Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior

- De Instituciones Financieras del País	47,026,910
- Intereses por Pagar	68,900
	<u>47,095,810</u>

Valores en circulación

- Títulos y Valores	19,859,977,003
	<u>19,859,977,003</u>

Otros Pasivos

662,453,576

TOTAL DE PASIVOS

31,795,691,049

PATRIMONIO

- Otras Reservas Patrimoniales	1,280,023,580
- Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores	9,331,418,157
- Resultados del Ejercicio	199,567,737
	<u>10,811,009,474</u>

TOTAL PATRIMONIO NETO

10,811,009,474

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

42,606,700,523

Cuentas Contingentes Acreedoras

3,259,725,375

Cuentas de Orden Acreedoras

54,092,361,132

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE MARZO DE 2018
(VALORES EN RD\$)

Ingresos Financieros	
- Intereses y Comisiones por Créditos	690,439,503
- Intereses por Inversiones	327,763,823
- Ganancia por inversiones	21,580,327
	<u>1,039,783,653</u>
Gastos Financieros	
- Intereses por Captaciones	(329,781,402)
- Pérdida por Inversiones	(21,954,012)
	<u>(351,735,414)</u>
Margen Financiero Bruto	<u>688,048,239</u>
Provisiones para Cartera de Crédito	-
Provisión para Inversiones	-
	<u>-</u>
Margen Financiero Neto	<u>688,048,239</u>
Ingresos (Gastos) por Diferencias de Cambio	<u>5,070,081</u>
Otros Ingresos Operacionales	
- Comisiones por Servicios	54,202,013
- Comisiones por Cambio	5,803,802
- Ingresos Diversos	40,665,801
	<u>100,671,616</u>
Otros Gastos Operacionales	
- Comisiones por Servicios	(19,053,575)
- Gastos Diversos	(72,894)
	<u>(19,126,469)</u>
Gastos Operativos	
- Sueldos y Compensaciones al Personal	(292,862,204)
- Servicios de Terceros	(86,136,614)
- Depreciación y Amortizaciones	(18,751,022)
- Otras Provisiones	-
- Otros Gastos	(160,377,294)
	<u>(558,127,134)</u>
Resultado Operacional Bruto	<u>216,536,333</u>
Ingresos (Gastos) no Operacionales	
- Otros Ingresos	21,255,121
- Otros Gastos	(7,379,783)
	<u>13,875,338</u>
Resultado antes de Impuesto	<u>230,411,671</u>
Impuesto Sobre la Renta	<u>(30,843,934)</u>
Resultado del Ejercicio	<u>199,567,737</u>

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.