

**ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRETAMOS**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2018**  
**(VALORES EN RD\$)**

**ACTIVOS**

**Fondos Disponibles**

- Caja	278,161,855
- Banco Central	2,639,449,880
- Bancos del País	1,347,151,936
- Bancos del Extranjero	55,877,060
- Otras Disponibilidades	47,618,502
	<b>4,368,259,233</b>

**Inversiones**

- Otras inversiones en instrumento de deuda	13,259,910,328
- Rendimientos por Cobrar	462,832,420
- Provisión para inversiones	(12,055,632)
	<b>13,710,687,116</b>

**Cartera de Créditos**

- Vigente	23,775,056,244
- Reestructurados	7,566,273
- Vencida	128,522,755
- En Cobranza Judicial	49,361,602
- Rendimientos por Cobrar	147,658,882
- Provisión para Créditos	(328,872,320)
	<b>23,779,293,436</b>

**Cuentas por Cobrar**

- Cuentas por Cobrar	47,707,773
	<b>47,707,773</b>

**Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos**

- Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	233,388,027
- Provisión para Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	(230,452,923)
	<b>2,935,104</b>

**Inversión en Acciones**

- Inversión en Acciones	71,841,006
- Provisión inversión en acciones	(745,910)
	<b>71,095,096</b>

**Propiedades, Muebles y Equipos**

- Propiedades, Muebles y Equipos	1,315,516,963
- Depreciación Acumulada	(326,539,780)
	<b>988,977,183</b>

**Otros Activos**

- Cargos Diferidos	380,466,625
- Activos Diversos	22,603,757
	<b>403,070,382</b>

**TOTAL DE ACTIVOS**

**43,372,025,323**

**Cuentas Contingentes Deudoras**

2,820,939,176

**Cuentas de Orden Deudoras**

55,430,642,941

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Obligaciones con el Público**

- De Ahorro	11,053,356,141
- A Plazo	601,231,863
- Intereses por Pagar	28,387
	<b>11,654,616,391</b>

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

- De Instituciones Financieras del País	40,378,309
- Intereses por Pagar	110
	<b>40,378,419</b>

**Valores en circulación**

- Títulos y Valores	19,835,730,691
	<b>19,835,730,691</b>

**Otros Pasivos**

**796,954,444**

**TOTAL DE PASIVOS**

**32,327,679,945**

**PATRIMONIO**

- Otras Reservas Patrimoniales	1,285,270,282
- Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores	9,351,657,341
- Resultados del Ejercicio	407,417,755
	<b>11,044,345,378</b>

**TOTAL PATRIMONIO NETO**

**11,044,345,378**

**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**

**43,372,025,323**

**Cuentas Contingentes Acreedoras**

2,820,939,176

**Cuentas de Orden Acreedoras**

55,430,642,941

**ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2018**  
**(VALORES EN RD\$)**

<b>Ingresos Financieros</b>	
- Intereses y Comisiones por Créditos	1,400,386,571
- Intereses por Inversiones	667,064,636
- Ganancia por inversiones	34,364,783
	<u>2,101,815,990</u>
<b>Gastos Financieros</b>	
- Intereses por Captaciones	(649,315,586)
- Pérdida por Inversiones	(43,370,362)
	<u>(692,685,948)</u>
<b>Margen Financiero Bruto</b>	<u>1,409,130,042</u>
Provisiones para Cartera de Crédito	-
Provisión para Inversiones	-
	-
<b>Margen Financiero Neto</b>	<u>1,409,130,042</u>
<b>Ingresos (Gastos) por Diferencias de Cambio</b>	<u>4,642,639</u>
<b>Otros Ingresos Operacionales</b>	
- Comisiones por Servicios	100,982,893
- Comisiones por Cambio	9,064,084
- Ingresos Diversos	77,325,543
	<u>187,372,520</u>
<b>Otros Gastos Operacionales</b>	
- Comisiones por Servicios	(37,347,679)
- Gastos Diversos	(73,635)
	<u>(37,421,314)</u>
<b>Gastos Operativos</b>	
- Sueldos y Compensaciones al Personal	(603,360,764)
- Servicios de Terceros	(160,173,046)
- Depreciación y Amortizaciones	(37,170,693)
- Otras Provisiones	-
- Otros Gastos	(324,419,950)
	<u>(1,125,124,453)</u>
<b>Resultado Operacional Bruto</b>	<u>438,599,434</u>
<b>Ingresos (Gastos) no Operacionales</b>	
- Otros Ingresos	51,175,446
- Otros Gastos	(19,649,077)
	<u>31,526,369</u>
<b>Resultado antes de Impuesto</b>	<u>470,125,803</u>
<b>Impuesto Sobre la Renta</b>	<u>(62,708,048)</u>
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<u>407,417,755</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.