

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2022
(Valores en DOP)

*Público

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	490,050,880
Banco central	3,126,759,508
Bancos del país	1,674,396,794
Bancos del exterior	67,801,564
Equivalentes de efectivo	48,996,095
Rendimientos por cobrar	143,221
Subtotal	5,408,148,062

Inversiones

A negociar	-
Disponibles para la venta	18,712,755,624
Mantenidas hasta su vencimiento	1,688,149,537
Provisiones para inversiones	(12,019,298)
Subtotal	20,388,885,863

Cartera de créditos

Vigentes	42,835,508,174
Reestructurada	5,307,000
En mora (de 31 a 90 días)	3,596,609
Vencida (más de 90 días)	582,158,642
Cobranza judicial	40,414,320
Rendimientos por cobrar	454,123,913
Provisiones para créditos	(1,226,449,928)
Subtotal	42,694,658,730

Cuentas por cobrar

77,741,293

Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto

17,214,120

Participaciones en otras sociedades

Asociadas	18,024,924
Provisiones	(207,286)
Subtotal	17,817,638

Propiedades, muebles y equipos, neto

2,204,336,699

Otros activos

Cargos diferidos	1,087,816,598
Activos diversos	165,519,315
Subtotal	1,253,335,913

TOTAL DE ACTIVOS

72,062,138,318

Cuentas contingentes	5,370,784,540
Cuentas de orden	160,472,675,495

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público

A la vista	-
De ahorro	23,988,634,168
A plazo	24,522,685,740
Subtotal	48,511,319,908

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	1,202,612,735
Subtotal	1,202,612,735

Fondos tomados a préstamo

Del banco central	3,126,034,798
Intereses por pagar	13,903,777
Subtotal	3,139,938,575

Otros pasivos

1,201,339,908

Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones subordinadas	3,038,942,465
Subtotal	3,038,942,465

TOTAL DE PASIVOS

57,094,153,591

PATRIMONIO NETO

Reservas patrimoniales	1,714,187,556
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	12,555,411,302
Resultados del ejercicio	698,385,869
TOTAL PATRIMONIO NETO	14,967,984,727

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

72,062,138,318

Cuentas contingentes	5,370,784,540
Cuentas de orden	160,472,675,495

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADOS DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2022
(Valores en DOP)

*Público

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	43,100,299
Intereses por fondos interbancarios	23,315,641
Intereses por cartera de créditos	2,072,806,518
Intereses por inversiones	792,949,201
Ganancias en venta de inversiones	71,652,553
Subtotal	3,003,824,212
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(577,204,792)
Intereses por financiamientos	(201,259,636)
Pérdidas en venta de inversiones	(11,444,240)
Subtotal	(789,908,668)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,213,915,544
Provisiones para cartera de créditos	(96,681,675)
Provisiones para inversiones	-
MARGEN FINANCIERO NETO	2,117,233,869
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	(32,171,517)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	191,871,963
Comisiones por cambio	35,796,512
Ingresos diversos	101,083,741
Subtotal	328,752,216
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(75,739,640)
Comisiones por cambio	(754,999)
Subtotal	(76,494,639)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	2,337,319,929
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(871,272,298)
Servicios de terceros	(205,192,340)
Depreciaciones y amortizaciones	(78,098,512)
Otras provisiones	-
Otros gastos	(454,213,351)
Subtotal	(1,608,776,501)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	728,543,428
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	117,640,580
Otros gastos	(18,383,377)
Subtotal	99,257,203
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	827,800,631
Impuesto sobre la renta	(129,414,762)
RESULTADO DEL EJERCICIO	698,385,869

Ing. José Luis Ventura Castaños
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 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