

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRETAMOS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2016
(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS

Fondos Disponibles

- Caja	208,935,291
- Banco Central	2,847,987,084
- Bancos del País	834,676,001
- Bancos del Extranjero	33,340,065
- Otras Disponibilidades	48,093,791
	3,973,032,232

Inversiones

- Mantenidas hasta el Vencimiento	-
- Otras inversiones en instrumento de deuda	11,857,702,145
- Rendimientos por Cobrar	387,343,334
- Provisión para inversiones	(18,030,100)
	12,227,015,379

Cartera de Créditos

- Vigente	18,403,993,152
- Reestructurados	19,403,217
- Vencida	102,307,409
- En Cobranza Judicial	128,162,147
- Rendimientos por Cobrar	126,535,193
- Provisión para Créditos	(358,520,023)
	18,421,881,095

Cuentas por Cobrar

- Cuentas por Cobrar	31,116,190
	31,116,190

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

- Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	198,334,650
- Provisión para Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	(145,060,563)
	53,274,087

Inversión en Acciones

- Inversión en Acciones	71,217,942
- Provisión inversión en acciones	(735,110)
	70,482,832

Propiedades, Muebles y Equipos

- Propiedades, Muebles y Equipos	1,019,326,838
- Depreciación Acumulada	(320,262,879)
	699,063,959

Otros Activos

- Cargos Diferidos	325,804,768
- Activos Diversos	15,538,627
	341,343,395

TOTAL DE ACTIVOS

35,817,209,169

Cuentas Contingentes Deudoras

2,301,044,292

Cuentas de Orden Deudoras

39,772,515,899

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público

- De Ahorro	8,745,466,093
- A Plazo	652,225,277
- Intereses por Pagar	-
	9,397,691,370

Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior

- De Instituciones Financieras del País	21,552,533
- Intereses por Pagar	-
	21,552,533

Valores en circulación

- Títulos y Valores	16,309,848,916
	16,309,848,916

Otros Pasivos

580,421,803

TOTAL DE PASIVOS

26,309,514,622

PATRIMONIO

- Otras Reservas Patrimoniales	1,114,751,274
- Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores	8,080,207,641
- Resultados del Ejercicio	312,735,632
	9,507,694,547

TOTAL PATRIMONIO NETO

9,507,694,547

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

35,817,209,169

Cuentas Contingentes Acreedoras

2,301,044,292

Cuentas de Orden Acreedoras

39,772,515,899

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2016
(VALORES EN RD\$)

Ingresos Financieros	
- Intereses y Comisiones por Créditos	1,119,397,161
- Intereses por Inversiones	673,096,021
- Ganancia por inversiones	9,593,629
	<u>1,802,086,811</u>
Gastos Financieros	
- Intereses por Captaciones	(577,318,598)
- Pérdida por Inversiones	(63,697,529)
	<u>(641,016,127)</u>
Margen Financiero Bruto	<u>1,161,070,684</u>
Provisiones para Cartera de Crédito	(4,860,000)
Provisión para Inversiones	-
	<u>(4,860,000)</u>
Margen Financiero Neto	<u>1,156,210,684</u>
Ingresos (Gastos) por Diferencias de Cambio	437,448
Otros Ingresos Operacionales	
- Comisiones por Servicios	84,821,115
- Comisiones por Cambio	4,184,747
- Ingresos Diversos	12,462,143
	<u>101,468,005</u>
Otros Gastos Operacionales	
- Comisiones por Servicios	(26,718,812)
- Gastos Diversos	-
	<u>(26,718,812)</u>
Gastos Operativos	
- Sueldos y Compensaciones al Personal	(475,969,015)
- Servicios de Terceros	(99,680,314)
- Depreciación y Amortizaciones	(47,571,570)
- Otras Provisiones	(3,016,666)
- Otros Gastos	(295,098,727)
	<u>(921,336,292)</u>
Resultado Operacional Bruto	<u>310,061,033</u>
Ingresos (Gastos) no Operacionales	
- Otros Ingresos	43,954,420
- Otros Gastos	(15,694,153)
	<u>28,260,267</u>
Resultado antes de Impuesto	<u>338,321,300</u>
Impuesto Sobre la Renta	<u>(25,585,668)</u>
Resultado del Ejercicio	<u>312,735,632</u>

Lic. Rafael Genao Arias
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Damián González
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.