

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

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	458,681,083
Banco central	3,579,548,473
Bancos del país	1,458,992,393
Bancos del exterior	153,072,165
Equivalentes de efectivo	63,870,470
Rendimientos por cobrar	129,485
Subtotal	5,714,294,069

Inversiones

A negociar	-
Disponibles para la venta	18,022,271,090
Mantenidas hasta su vencimiento	283,618,859
Provisiones para inversiones	(2,429,036)
Subtotal	18,303,460,913

Cartera de créditos

Vigentes	44,736,159,306
Reestructurada	5,788,015
En mora (de 31 a 90 días)	37,708,178
Vencida (más de 90 días)	529,558,174
Cobranza judicial	68,302,736
Rendimientos por cobrar	473,812,370
Provisiones para créditos	(1,268,705,176)
Subtotal	44,582,623,603

Cuentas por cobrar

64,351,448

Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto

8,341,056

Participaciones en otras sociedades

Asociadas	17,586,846
Provisiones	(202,248)
Subtotal	17,384,598

Propiedades, muebles y equipos, neto

2,178,471,967

Otros activos

Cargos diferidos	1,154,827,082
Activos diversos	143,019,943
Subtotal	1,297,847,025

TOTAL DE ACTIVOS

72,166,774,679

Cuentas contingentes	5,437,871,696
Cuentas de orden	164,764,423,124

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público

De ahorro	23,827,274,794
A plazo	24,974,890,893
Intereses por pagar	29,291,320
Subtotal	48,831,457,007

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	1,684,950,910
Intereses por pagar	45,323
Subtotal	1,684,996,233

Fondos tomados a préstamo

Del banco central	1,938,691,394
Intereses por pagar	5,887,965
Subtotal	1,944,579,359

Otros pasivos

1,348,732,478

Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones subordinadas	3,116,827,397
Subtotal	3,116,827,397

TOTAL DE PASIVOS

56,926,592,474

PATRIMONIO NETO

Reservas patrimoniales	1,714,187,556
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	12,555,411,302
Resultados del ejercicio	970,583,347
TOTAL PATRIMONIO NETO	15,240,182,205

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

72,166,774,679

Cuentas contingentes	5,437,871,696
Cuentas de orden	164,764,423,124

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

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	71,030,240
Intereses por fondos interbancarios	25,511,946
Intereses por cartera de créditos	3,265,023,361
Intereses por inversiones	1,157,940,072
Ganancias en venta de inversiones	<u>100,272,283</u>
Subtotal	4,619,777,902
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(941,034,400)
Intereses por financiamientos	(300,656,582)
Pérdidas en venta de inversiones	<u>(20,254,883)</u>
Subtotal	(1,261,945,865)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	<u>3,357,832,037</u>
Provisiones para cartera de créditos	(159,194,759)
Provisiones para inversiones	-
MARGEN FINANCIERO NETO	<u>3,198,637,278</u>
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	(45,639,719)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	295,592,458
Comisiones por cambio	52,568,529
Ingresos diversos	<u>153,851,013</u>
Subtotal	502,012,000
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(116,986,155)
Comisiones por cambio	<u>(1,568,178)</u>
Subtotal	(118,554,333)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	<u>3,536,455,226</u>
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(1,390,361,402)
Servicios de terceros	(305,552,388)
Depreciaciones y amortizaciones	(117,694,090)
Otras provisiones	-
Otros gastos	<u>(717,850,853)</u>
Subtotal	(2,531,458,733)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	<u>1,004,996,493</u>
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	184,332,845
Otros gastos	<u>(41,296,380)</u>
Subtotal	143,036,465
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	<u>1,148,032,958</u>
Impuesto sobre la renta	<u>(177,449,611)</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>970,583,347</u>

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