

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DE 2017
(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS

Fondos Disponibles

- Caja	215,780,422
- Banco Central	2,825,031,968
- Bancos del País	1,318,270,711
- Bancos del Extranjero	15,766,667
- Otras Disponibilidades	35,095,374
	4,409,945,142

Inversiones

- Mantenidas hasta el Vencimiento	-
- Otras inversiones en instrumento de deuda	12,006,391,412
- Rendimientos por Cobrar	260,704,626
- Provisión para inversiones	(17,540,600)
	12,249,555,438

Cartera de Créditos

- Vigente	19,607,943,441
- Reestructurados	2,829,154
- Vencida	99,887,051
- En Cobranza Judicial	136,291,843
- Rendimientos por Cobrar	122,006,674
- Provisión para Créditos	(420,138,226)
	19,548,819,937

Cuentas por Cobrar

- Cuentas por Cobrar	52,444,005
	52,444,005

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

- Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	235,227,964
- Provisión para Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	(185,065,345)
	50,162,619

Inversión en Acciones

- Inversión en Acciones	71,673,428
- Provisión inversión en acciones	(740,110)
	70,933,318

Propiedades, Muebles y Equipos

- Propiedades, Muebles y Equipos	994,861,922
- Depreciación Acumulada	(289,222,620)
	705,639,302

Otros Activos

- Cargos Diferidos	382,163,698
- Activos Diversos	52,289,686
	434,453,384

TOTAL DE ACTIVOS

37,521,953,145

Cuentas Contingentes Deudoras

2,490,815,044

Cuentas de Orden Deudoras

40,993,667,847

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público

- De Ahorro	9,007,922,086
- A Plazo	581,448,952
- Intereses por Pagar	18,869,711
	9,608,240,749

Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior

- De Instituciones Financieras del País	142,314,483
- Intereses por Pagar	35,315
	142,349,798

Valores en circulación

- Títulos y Valores	17,044,465,358
	17,044,465,358

Otros Pasivos

534,508,502

TOTAL DE PASIVOS

27,329,564,407

PATRIMONIO

- Otras Reservas Patrimoniales	1,201,546,412
- Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores	8,783,115,874
- Resultados del Ejercicio	207,726,452
	10,192,388,738

TOTAL PATRIMONIO NETO

10,192,388,738

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

37,521,953,145

Cuentas Contingentes Acreedoras

2,490,815,044

Cuentas de Orden Acreedoras

40,993,667,847

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE MARZO DE 2017
(VALORES EN RD\$)

Ingresos Financieros	
- Intereses y Comisiones por Créditos	609,759,873
- Intereses por Inversiones	352,400,260
- Ganancia por inversiones	6,717,359
	<u>968,877,492</u>
Gastos Financieros	
- Intereses por Captaciones	(322,118,420)
- Pérdida por Inversiones	(30,989,668)
	<u>(353,108,088)</u>
Margen Financiero Bruto	<u>615,769,404</u>
Provisiones para Cartera de Crédito	-
Provisión para Inversiones	-
	<u>-</u>
Margen Financiero Neto	<u>615,769,404</u>
Ingresos (Gastos) por Diferencias de Cambio	<u>1,724,144</u>
Otros Ingresos Operacionales	
- Comisiones por Servicios	52,186,497
- Comisiones por Cambio	2,994,055
- Ingresos Diversos	16,857,833
	<u>72,038,385</u>
Otros Gastos Operacionales	
- Comisiones por Servicios	(16,130,034)
- Gastos Diversos	-
	<u>(16,130,034)</u>
Gastos Operativos	
- Sueldos y Compensaciones al Personal	(234,281,244)
- Servicios de Terceros	(69,356,565)
- Depreciación y Amortizaciones	(16,932,061)
- Otras Provisiones	(953,458)
- Otros Gastos	(127,800,464)
	<u>(449,323,792)</u>
Resultado Operacional Bruto	<u>224,078,107</u>
Ingresos (Gastos) no Operacionales	
- Otros Ingresos	21,606,559
- Otros Gastos	(9,361,256)
	<u>12,245,303</u>
Resultado antes de Impuesto	<u>236,323,410</u>
Impuesto Sobre la Renta	<u>(28,596,958)</u>
Resultado del Ejercicio	<u>207,726,452</u>

Lic. Rafael Genao Arias
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Luis A. Peña
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.