

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADO DE RESULTADOS
POR EL PERÍODO DE SEIS MESES TERMINADO AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y 2019
VALORES EN RD\$

	<u>30 de junio de 2020</u>	<u>30 de junio de 2019</u>
Ingresos Financieros		
- Intereses y Comisiones por Créditos	1,772,217,630	1,583,803,179
- Intereses por Inversiones	752,379,621	721,167,301
- Ganancia por inversiones	11,421,802	64,882,297
	<u>2,536,019,053</u>	<u>2,369,852,777</u>
Gastos Financieros		
- Intereses por Captaciones	(886,187,845)	(771,819,853)
- Pérdida por Inversiones	(63,642,131)	(44,442,326)
- Intereses y comisiones por financiamiento	(28,202,984)	-
	<u>(978,032,960)</u>	<u>(816,262,179)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	<u>1,557,986,093</u>	<u>1,553,590,598</u>
Provisiones para Cartera de Crédito	(136,750,000)	(10,000,000)
Provisión para Inversiones	-	-
	<u>(136,750,000)</u>	<u>(10,000,000)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	<u>1,421,236,093</u>	<u>1,543,590,598</u>
Ingresos (Gastos) por Diferencias de Cambio	<u>9,540,105</u>	<u>156,279</u>
Otros Ingresos Operacionales		
- Comisiones por Servicios	158,075,424	111,493,897
- Comisiones por Cambio	21,715,472	10,220,399
- Ingresos Diversos	142,202,411	73,970,796
	<u>321,993,307</u>	<u>195,685,092</u>
Otros Gastos Operacionales		
- Comisiones por Servicios	(44,277,793)	(42,085,967)
- Gastos Diversos	(430,890)	(1,824)
	<u>(44,708,683)</u>	<u>(42,087,791)</u>
Gastos Operativos		
- Sueldos y Compensaciones al Personal	(743,588,891)	(699,238,180)
- Servicios de Terceros	(151,666,644)	(129,413,753)
- Depreciación y Amortizaciones	(37,250,507)	(37,783,685)
- Otras Provisiones	-	-
- Otros Gastos	(422,864,023)	(399,078,141)
	<u>(1,355,370,065)</u>	<u>(1,265,513,759)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	<u>352,690,757</u>	<u>431,830,419</u>
Otros Ingresos (Gastos)		
- Otros Ingresos	49,272,938	65,469,717
- Otros Gastos	(8,862,426)	(15,258,390)
	<u>40,410,512</u>	<u>50,211,327</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	<u>393,101,269</u>	<u>482,041,746</u>
Impuesto Sobre la Renta	<u>(46,864,961)</u>	<u>(53,704,274)</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>346,236,308</u>	<u>428,337,472</u>


Ing. José Luis Ventura Castaños
 Vicepresidente Ejecutivo




Lic. Luis A. Peña P.
 Vicepresidente de Administración y Finanzas

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERÍODO DE SEIS MESES TERMINADO AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y 2019
VALORES EN RD\$

	<u>30 de junio de 2020</u>	<u>30 de junio de 2019</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,263,089,690	1,559,891,000
Otros ingresos financieros cobrados	734,503,926	690,816,478
Otros ingresos operacionales cobrados	321,993,309	195,685,092
Intereses pagados por captaciones	(782,977,710)	(679,248,564)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(26,605,223)	-
Gastos generales y administrativos pagados	(789,168,024)	(761,346,975)
Otros gastos operacionales pagados	(35,518,643)	(36,289,680)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	(670,928,727)	(724,127,759)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	14,388,598	245,379,592
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) Disminución en inversiones	(1,038,396,191)	(2,662,008,976)
Créditos otorgados	(5,532,642,727)	(7,516,343,644)
Créditos cobrados	4,403,171,414	4,633,808,483
Interbancarios otorgados	-	-
Interbancarios cobrados	-	-
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(191,208,989)	(349,236,413)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	2,626,271	66,520
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	12,692,821	19,831,500
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	(2,343,757,401)	(5,873,882,530)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	17,790,622,656	21,021,757,308
Devolución de captaciones	(15,673,804,068)	(15,024,634,037)
Interbancarios recibidos	-	-
Interbancarios pagados	-	-
Operaciones de fondos tomados a préstamos	4,409,454,520	-
Operaciones de fondos pagados	(2,157,979,189)	-
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	4,368,293,919	5,997,123,271
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	2,038,925,116	368,620,333
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	5,300,441,613	4,652,033,987
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	7,339,366,729	5,020,654,320

