

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017
VALORES EN RD\$

	<u>31 de diciembre de 2018</u>	<u>31 de diciembre de 2017</u>
ACTIVOS		
Fondos Disponibles		
- Caja	411,309,489	352,191,643
- Banco Central	2,872,936,574	2,748,725,974
- Bancos del País	1,284,724,722	3,008,571,997
- Bancos del Extranjero	59,165,092	35,848,074
- Otras Disponibilidades	23,898,107	41,705,535
	4,652,033,984	6,187,043,223
Inversiones		
- Otras inversiones en instrumento de deuda	13,014,371,729	12,580,902,075
- Rendimientos por Cobrar	449,873,798	420,817,273
- Provisión para inversiones	(12,497,030)	(12,506,786)
	13,451,748,497	12,989,212,562
Cartera de Créditos		
- Vigente	25,359,292,260	21,358,640,209
- Reestructurados	6,338,486	353,871
- Vencida	150,643,008	143,395,815
- En Cobranza Judicial	74,500,613	124,054,937
- Rendimientos por Cobrar	150,752,718	138,777,988
- Provisión para Créditos	(353,681,614)	(438,988,041)
	25,387,845,471	21,326,234,779
Cuentas por Cobrar		
- Cuentas por Cobrar	61,461,925	56,500,001
	61,461,925	56,500,001
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		
- Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	200,158,458	237,550,539
- Provisión para Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	(166,117,104)	(217,269,319)
	34,041,354	20,281,220
Inversión en Acciones		
- Inversión en Acciones	72,125,421	71,462,830
- Provisión inversión en acciones	(750,010)	(745,910)
	71,375,411	70,716,920
Propiedades, Muebles y Equipos		
- Propiedades, Muebles y Equipos	1,333,185,205	1,325,845,363
- Depreciación Acumulada	(330,165,205)	(309,101,659)
	1,003,020,000	1,016,743,704
Otros Activos		
- Cargos Diferidos	371,530,919	368,050,941
- Activos Diversos	20,388,330	23,459,906
	391,919,249	391,510,847
TOTAL DE ACTIVOS	45,053,445,891	42,058,243,256
Cuentas Contingentes Deudoras	3,024,805,874	3,008,810,460
Cuentas de Orden Deudoras	57,391,533,438	46,595,504,547

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018 Y 2017
VALORES EN RD\$

	<u>31 de diciembre de 2018</u>	<u>31 de diciembre de 2017</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Obligaciones con el Público		
- De Ahorro	11,668,132,097	10,364,616,191
- A Plazo	590,735,879	583,880,343
- Intereses por Pagar	-	-
	12,258,867,976	10,948,496,534
Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior		
- De Instituciones Financieras del País	27,811,720	31,249,210
- Intereses por Pagar	-	-
	27,811,720	31,249,210
Valores en Circulación		
- Títulos y Valores	20,300,653,662	19,546,126,493
	20,300,653,662	19,546,126,493
Otros Pasivos	1,046,727,247	895,443,396
TOTAL DE PASIVOS	33,634,060,605	31,421,315,633
PATRIMONIO		
- Otras Reservas Patrimoniales	1,285,270,282	1,285,270,282
- Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores	9,351,657,341	8,752,522,023
- Resultados del Ejercicio	782,457,663	599,135,318
	11,419,385,286	10,636,927,623
TOTAL PATRIMONIO NETO		
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	45,053,445,891	42,058,243,256
Cuentas Contingentes Acreedoras	3,024,805,874	3,008,810,460
Cuentas de Orden Acreedoras	57,391,533,438	46,595,504,547



Lic. Rafael Genao Arias
Vicepresidente Ejecutivo




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

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS
ESTADO DE RESULTADOS
POR EL PERIODO DE DOCE MESES TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017
VALORES EN RD\$

	<u>31 de diciembre de 2018</u>	<u>31 de diciembre de 2017</u>
Ingresos Financieros		
- Intereses y Comisiones por Créditos	2,890,822,837	2,553,026,728
- Intereses por Inversiones	1,344,185,727	1,400,169,335
- Ganancia por inversiones	87,292,726	39,394,678
	<u>4,322,301,290</u>	<u>3,992,590,741</u>
Gastos Financieros		
- Intereses por Captaciones	(1,274,913,890)	(1,317,515,502)
- Pérdida por Inversiones	(83,965,347)	(116,420,220)
	<u>(1,358,879,237)</u>	<u>(1,433,935,722)</u>
Margen Financiero Bruto	<u>2,963,422,053</u>	<u>2,558,655,019</u>
Provisiones para Cartera de Crédito	-	(89,585,002)
Provisión para Inversiones	-	-
	-	<u>(89,585,002)</u>
Margen Financiero Neto	<u>2,963,422,053</u>	<u>2,469,070,017</u>
Ingresos (Gastos) por Diferencias de Cambio	<u>6,558,691</u>	<u>3,195,465</u>
Otros Ingresos Operacionales		
- Comisiones por Servicios	210,821,112	191,348,923
- Comisiones por Cambio	21,130,389	13,073,296
- Ingresos Diversos	144,726,720	113,461,647
	<u>376,678,221</u>	<u>317,883,866</u>
Otros Gastos Operacionales		
- Comisiones por Servicios	(79,296,554)	(64,118,747)
- Gastos Diversos	(242,133)	(17,575)
	<u>(79,538,687)</u>	<u>(64,136,322)</u>
Gastos Operativos		
- Sueldos y Compensaciones al Personal	(1,282,978,679)	(1,087,702,276)
- Servicios de Terceros	(305,194,915)	(264,691,296)
- Depreciación y Amortizaciones	(73,627,426)	(72,055,725)
- Otras Provisiones	-	(2,387,753)
- Otros Gastos	(798,010,867)	(719,122,007)
	<u>(2,459,811,887)</u>	<u>(2,145,959,057)</u>
Resultado Operacional Bruto	<u>807,308,391</u>	<u>580,053,969</u>
Ingresos (Gastos) no Operacionales		
- Otros Ingresos	118,187,027	120,522,341
- Otros Gastos	(43,128,547)	(43,912,223)
	<u>75,058,480</u>	<u>76,610,118</u>
Resultado antes de Impuesto	<u>882,366,871</u>	<u>656,664,087</u>
Impuesto Sobre la Renta	<u>(99,909,208)</u>	<u>23,462,114</u>
Resultado del Ejercicio	<u>782,457,663</u>	<u>680,126,201</u>


Lic. Rafael Genao Arias
Vicepresidente Ejecutivo




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