

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

	<u>30 de septiembre de 2018</u>	<u>30 de septiembre de 2017</u>
ACTIVOS		
Fondos Disponibles		
- Caja	271,657,500	247,381,911
- Banco Central	2,779,329,137	2,994,556,458
- Bancos del País	1,337,387,003	1,682,467,991
- Bancos del Extranjero	156,440,153	39,574,050
- Otras Disponibilidades	36,181,187	54,279,341
	4,580,994,980	5,018,259,751
Inversiones		
- Otras inversiones en instrumento de deuda	12,633,946,989	12,739,318,823
- Rendimientos por Cobrar	248,611,960	296,836,553
- Provisión para inversiones	(12,054,632)	(14,723,200)
	12,870,504,317	13,021,432,176
Cartera de Créditos		
- Vigente	24,801,125,451	19,715,037,358
- Reestructurados	956,532	98,976,749
- Vencida	158,107,756	154,719,770
- En Cobranza Judicial	65,693,143	100,773,188
- Rendimientos por Cobrar	152,731,533	141,570,314
- Provisión para Créditos	(354,326,016)	(421,912,750)
	24,824,288,399	19,789,164,629
Cuentas por Cobrar		
- Cuentas por Cobrar	57,745,111	338,659,935
	57,745,111	338,659,935
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		
- Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	219,741,740	240,114,893
- Provisión para Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	(188,168,878)	(205,577,631)
	31,572,862	34,537,262
Inversión en Acciones		
- Inversión en Acciones	71,984,087	71,809,553
- Provisión inversión en acciones	(747,310)	(935,510)
	71,236,777	70,874,043
Propiedades, Muebles y Equipos		
- Propiedades, Muebles y Equipos	1,325,575,127	1,026,713,213
- Depreciación Acumulada	(329,499,066)	(307,423,766)
	996,076,061	719,289,447
Otros Activos		
- Cargos Diferidos	385,777,626	345,103,758
- Activos Diversos	23,786,343	68,232,685
	409,563,969	413,336,443
TOTAL DE ACTIVOS	43,841,982,476	39,405,553,686
Cuentas Contingentes Deudoras	2,968,149,813	2,976,296,468
Cuentas de Orden Deudoras	57,516,608,402	42,215,310,791

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

	<u>30 de septiembre de 2018</u>	<u>30 de septiembre de 2017</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Obligaciones con el Público		
- De Ahorro	11,133,108,868	9,293,571,419
- A Plazo	596,081,902	576,401,443
- Intereses por Pagar	23,488,178	19,721,247
	11,752,678,948	9,889,694,109
Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior		
- De Instituciones Financieras del País	26,484,570	20,982,421
- Intereses por Pagar	47,164	29,518
	26,531,734	21,011,939
Valores en Circulación		
- Títulos y Valores	19,916,198,324	18,326,631,110
	19,916,198,324	18,326,631,110
Otros Pasivos	875,624,460	681,903,094
TOTAL DE PASIVOS	32,571,033,466	28,919,240,252
PATRIMONIO		
- Otras Reservas Patrimoniales	1,285,270,282	1,201,546,412
- Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores	9,351,657,341	8,783,115,874
- Resultados del Ejercicio	634,021,387	501,651,148
TOTAL PATRIMONIO NETO	11,270,949,010	10,486,313,434
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	43,841,982,476	39,405,553,686
Cuentas Contingentes Acreedoras	2,968,149,813	2,976,296,468
Cuentas de Orden Acreedoras	57,516,608,402	42,215,310,791



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 NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018 Y 2017
VALORES EN RD\$

	<u>30 de septiembre de 2018</u>	<u>30 de septiembre de 2017</u>
Ingresos Financieros		
- Intereses y Comisiones por Créditos	2,133,240,714	1,889,239,119
- Intereses por Inversiones	1,014,630,262	1,057,917,216
- Ganancia por inversiones	65,544,421	13,758,809
	<u>3,213,415,397</u>	<u>2,960,915,144</u>
Gastos Financieros		
- Intereses por Captaciones	(960,612,057)	(976,722,740)
- Pérdida por Inversiones	(63,277,518)	(94,339,932)
	<u>(1,023,889,575)</u>	<u>(1,071,062,672)</u>
Margen Financiero Bruto	<u>2,189,525,822</u>	<u>1,889,852,472</u>
Provisiones para Cartera de Crédito	-	(46,250,001)
Provisión para Inversiones	-	-
	<u>-</u>	<u>(46,250,001)</u>
Margen Financiero Neto	<u>2,189,525,822</u>	<u>1,843,602,471</u>
Ingresos (Gastos) por Diferencias de Cambio	<u>5,657,273</u>	<u>2,240,445</u>
Otros Ingresos Operacionales		
- Comisiones por Servicios	147,083,307	139,270,222
- Comisiones por Cambio	16,318,201	9,253,568
- Ingresos Diversos	110,052,387	68,980,135
	<u>273,453,895</u>	<u>217,503,925</u>
Otros Gastos Operacionales		
- Comisiones por Servicios	(63,035,866)	(48,225,145)
- Gastos Diversos	(74,115)	(17,406)
	<u>(63,109,981)</u>	<u>(48,242,551)</u>
Gastos Operativos		
- Sueldos y Compensaciones al Personal	(912,241,023)	(802,381,577)
- Servicios de Terceros	(217,114,068)	(205,944,653)
- Depreciación y Amortizaciones	(55,339,317)	(51,194,898)
- Otras Provisiones	-	(2,112,117)
- Otros Gastos	(550,927,550)	(454,681,650)
	<u>(1,735,621,958)</u>	<u>(1,516,314,895)</u>
Resultado Operacional Bruto	<u>669,905,051</u>	<u>498,789,395</u>
Ingresos (Gastos) no Operacionales		
- Otros Ingresos	84,909,290	71,282,582
- Otros Gastos	(26,644,274)	(33,301,170)
	<u>58,265,016</u>	<u>37,981,412</u>
Resultado antes de Impuesto	<u>728,170,067</u>	<u>536,770,807</u>
Impuesto Sobre la Renta	<u>(94,148,680)</u>	<u>(35,119,659)</u>
Resultado del Ejercicio	<u>634,021,387</u>	<u>501,651,148</u>



Lic. Rafael Genao Arias
Vicepresidente Ejecutivo




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