

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022
(Valores en DOP)

	<u>31 de marzo de 2023</u>	<u>31 de marzo de 2022</u>
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Caja	453,850,372	495,955,622
Banco Central	3,916,246,458	3,459,407,641
Bancos del país	2,784,576,477	1,708,526,188
Bancos del exterior	65,483,290	171,080,882
Equivalentes de efectivo	43,235,312	16,482,030
Rendimientos por cobrar	132,931	164,966
Subtotal	7,263,524,840	5,851,617,329
Inversiones		
Disponibles para la venta	16,949,298,854	20,028,555,711
Mantenido hasta el vencimiento	115,019,286	1,761,523,692
Provisiones para inversiones	(9,830,000)	(6,084,869)
Subtotal	17,054,488,140	21,783,994,534
Cartera de créditos		
Vigente	46,198,527,580	40,438,388,780
Reestructurada	27,455,561	5,047,099
En mora (de 31 a 90 días)	21,811,691	20,652,869
Vencida (más de 90 días)	621,974,066	545,708,239
Cobranza judicial	76,660,396	69,374,569
Rendimientos por cobrar	475,421,477	450,639,543
Provisiones para créditos	(1,418,742,828)	(1,214,085,337)
Subtotal	46,003,107,943	40,315,725,762
Cuentas por Cobrar	76,598,389	85,485,924
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	8,570,684	18,460,133
Participaciones en otras sociedades		
Asociadas	18,029,540	18,106,652
Provisiones	(200,000)	(194,410)
Subtotal	17,829,540	17,912,242
Propiedades, muebles y equipos, neto	2,155,703,009	2,229,267,308
Otros Activos		
Cargos Diferidos	1,129,896,328	1,037,218,330
Activos Diversos	212,575,058	60,988,231
Subtotal	1,342,471,386	1,098,206,561
TOTAL DE ACTIVOS	73,922,293,931	71,400,669,793

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022
(Valores en DOP)

	<u>31 de marzo de 2023</u>	<u>31 de marzo de 2022</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público		
De ahorro	23,716,933,147	24,052,178,446
A plazo	26,838,646,447	23,927,929,299
Intereses por pagar	29,721,123	20,956,558
Subtotal	50,585,300,717	48,001,064,303
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior		
De entidades financieras del país	1,578,100,617	1,121,179,169
Intereses por pagar	52,927	8,657
Subtotal	1,578,153,544	1,121,187,826
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	1,602,694,767	2,368,567,370
Intereses por pagar	7,036,293	8,538,276
Subtotal	1,609,731,060	2,377,105,646
Otros pasivos	1,174,548,178	1,231,413,175
Obligaciones asimilables de capital		
Obligaciones subordinadas	3,115,134,247	3,115,134,246
Subtotal	3,115,134,247	3,115,134,246
TOTAL DE PASIVOS	58,062,867,746	55,845,905,196
PATRIMONIO		
Reservas patrimoniales	1,973,904,826	1,714,187,557
Ajustes por participación en otras empresas	-	913,499,745
Resultados acumulados ejercicios anteriores	13,488,273,926	12,532,324,892
Resultados del ejercicio	397,247,433	394,752,403
TOTAL PATRIMONIO NETO	15,859,426,185	15,554,764,597
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	73,922,293,931	71,400,669,793
Cuentas contingentes	5,994,518,292	5,097,672,545
Cuentas de orden	182,378,706,631	163,443,492,548

ASOCIACION CIBAO DE
 AHORROS Y PRESTAMOS
 - PRESIDENCIA
 EJECUTIVA

Firmado digitalmente por
 ASOCIACION CIBAO DE
 AHORROS Y PRESTAMOS -
 PRESIDENCIA EJECUTIVA
 Fecha: 2023.04.24 13:44:34
 -04'00'

José Luis Ventura Castaños
Presidente Ejecutivo

LUIS ALBERTO PEÑA
 PERALTA
 Firmado digitalmente
 por LUIS ALBERTO PEÑA
 PERALTA
 Fecha: 2023.04.24
 11:51:59 -04'00'

Luis A. Peña P.
Vicepresidente de Administración y Finanzas

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADOS DE RESULTADOS
POR EL PERÍODO DE TRES MESES TERMINADO AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022
(Valores en DOP)

	<u>31 de marzo de 2023</u>	<u>31 de marzo de 2022</u>
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	79,526,900	24,999,408
Intereses por cartera de créditos	1,411,553,104	985,976,724
Intereses por Inversiones	340,411,384	409,813,747
Ganancia en venta de inversiones	56,105,918	26,690,976
Subtotal	1,887,597,306	1,447,480,855
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(528,268,545)	(260,861,395)
Intereses por financiamientos	(89,333,206)	(94,695,669)
Pérdidas en venta de inversiones	(2,419,579)	(129,629)
Subtotal	(620,021,330)	(355,686,693)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,267,575,976	1,091,794,162
Provisiones para cartera de créditos	(119,861,750)	(33,827,693)
MARGEN FINANCIERO NETO	1,147,714,226	1,057,966,469
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	(20,919,686)	(27,842,089)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	125,034,195	96,196,877
Comisiones por cambio	20,492,541	19,559,244
Ingresos diversos	46,688,196	49,774,364
Subtotal	192,214,932	165,530,485
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(45,331,044)	(40,755,882)
Comisiones por cambio	-	(269,995)
Subtotal	(45,331,044)	(41,025,877)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	1,273,678,428	1,154,628,988
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(474,072,777)	(413,837,607)
Servicios de terceros	(91,970,592)	(120,277,158)
Depreciaciones y amortizaciones	(39,883,884)	(26,695,379)
Otros gastos	(235,363,961)	(197,102,080)
Subtotal	(841,291,214)	(757,912,224)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	432,387,214	396,716,764
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	43,130,295	60,218,528
Otros gastos	(8,167,588)	(8,354,198)
Subtotal	34,962,707	51,864,330
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	467,349,921	448,581,094
Impuesto sobre la renta	(70,102,488)	(53,828,691)
RESULTADO DEL EJERCICIO	397,247,433	394,752,403

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS - PRESIDENCIA EJECUTIVA
Firmado digitalmente por ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS - PRESIDENCIA EJECUTIVA
Fecha: 2023.04.24 13:43:40 -04'00'

José Luis Ventura Castaños
Presidente Ejecutivo

LUIS ALBERTO PEÑA PERALTA
Firmado digitalmente por LUIS ALBERTO PEÑA PERALTA
Fecha: 2023.04.24 11:52:47 -04'00'

Luis A. Peña P.
Vicepresidente de Administración y Finanzas

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERÍODO DE TRES MESES TERMINADO AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022
(Valores en DOP)

	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	1,433,964,326	981,482,134
Otros ingresos financieros cobrados	582,842,755	727,277,683
Otros ingresos operacionales cobrados	173,675,472	138,719,470
Intereses pagados por captaciones	(498,494,504)	(239,896,180)
Intereses pagados por financiamientos	(11,951,578)	(18,022,460)
Gastos generales y administrativos pagados	(800,621,305)	(739,954,339)
Otros gastos operacionales pagados	(45,331,044)	(41,025,877)
Impuesto sobre la renta pagado	(52,448,417)	(24,003,001)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	(422,783,256)	(43,954,200)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	358,852,449	740,623,230
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) Disminución en inversiones	(510,733,967)	521,778,656
Créditos otorgados	(3,860,816,630)	(5,862,681,269)
Créditos cobrados	3,368,908,151	2,549,317,177
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(41,685,470)	(36,418,113)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipos	153,835	105,170
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	10,000,000	17,434,000
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	(1,034,174,081)	(2,810,464,379)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	11,123,858,716	11,218,984,385
Devolución de captaciones	(10,493,967,161)	(10,448,090,966)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	-	68,850,000
Operaciones de fondos pagados	(169,917,393)	(338,489,351)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	459,974,162	501,254,068
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(215,347,470)	(1,568,587,081)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	7,478,872,310	7,420,204,410
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	7,263,524,840	5,851,617,329

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERÍODO DE TRES MESES TERMINADO AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022
(Valores en DOP)

	<u>31 de marzo de 2023</u>	<u>31 de marzo de 2022</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo		
Neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	397,247,433	394,752,403
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones constituidas:		
Cartera de créditos	119,861,750	33,827,693
Depreciaciones y amortizaciones	40,603,699	27,415,195
Pérdida (Ganancia) en venta de propiedad, muebles y equipos	(153,835)	(105,170)
Pérdida (Ganancia) en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(4,037,873)	(6,966,377)
Efecto de fluctuación cambiaria, neto	2,380,226	1,031,070
Amortización de descuento en inversiones	(16,097,973)	(24,160,626)
Amortización de prima en inversiones	57,627,301	65,899,125
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	1,210,616	1,132,915
Activos descargados y reconocidos como gastos	66,205	4,000,000
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	90,100,028	205,576,433
Cuentas por cobrar	21,866,489	26,509,409
Cargos diferidos	(88,716,254)	(56,848,302)
Activos diversos	(71,979,412)	(31,660,224)
Intereses por pagar	107,155,675	97,638,424
Otros pasivos	(298,281,626)	2,581,262
Total de ajustes	(38,394,984)	345,870,827
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	358,852,449	740,623,230

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS - PRESIDENCIA EJECUTIVA
Firmado digitalmente por ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS - PRESIDENCIA EJECUTIVA
Fecha: 2023.04.24 13:45:11 -04'00'

José Luis Ventura Castaños
Presidente Ejecutivo

LUIS ALBERTO PEÑA PERALTA
Firmado digitalmente por LUIS ALBERTO PEÑA PERALTA
Fecha: 2023.04.24 11:54:28 -04'00'

Luis A. Peña P.
Vicepresidente de Administración y Finanzas

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO
ACUMULADO AL CORTE DE MARZO DE 2023
 (Valores en DOP)

	Otras Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 1 de enero de 2023	1,973,904,826	12,526,225,926	962,048,000	15,462,178,752
Transferencia a resultados acumulados	-	962,048,000	(962,048,000)	-
Resultado del ejercicio	-	-	397,247,433	397,247,433
Ajuste por participación en inversiones en asociadas (cambio manual de contabilidad)	-	-	-	-
Ganancias (Pérdidas) no realizada en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio	-	-	-	-
Ganancias actuariales por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	-	-
Impuesto diferido sobre ganancias actuariales	-	-	-	-
Transferencia a otras reservas patrimoniales	-	-	-	-
Saldos al 31 de marzo de 2023	1,973,904,826	13,488,273,926	397,247,433	15,859,426,185

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS - PRESIDENCIA EJECUTIVA
 Firmado digitalmente por ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS - PRESIDENCIA EJECUTIVA
 Fecha: 2023.04.24 13:43:11 -04'00'

José Luis Ventura Castaños
Presidente Ejecutivo

LUIS ALBERTO PEÑA PERALTA
 Firmado digitalmente por LUIS ALBERTO PEÑA PERALTA
 Fecha: 2023.04.24 11:53:32 -04'00'

Luis A. Peña P.
Vicepresidente de Administración y Finanzas