

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022
(Valores en DOP)

	<u>30 de junio de 2023</u>	<u>30 de junio de 2022</u>
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Caja	464,762,776	490,050,880
Banco Central	3,969,299,331	3,126,759,508
Bancos del país	3,207,882,833	1,674,396,794
Bancos del exterior	64,252,712	67,801,564
Equivalentes de efectivo	36,045,737	48,996,095
Rendimientos por cobrar	227,702	143,221
Subtotal	7,742,471,091	5,408,148,062
Inversiones		
Disponibles para la venta	19,003,499,248	18,730,780,548
Mantenidas hasta el vencimiento	115,009,917	1,688,149,537
Provisiones para inversiones	(10,030,000)	(12,226,584)
Subtotal	19,108,479,165	20,406,703,501
Cartera de créditos		
Vigente	47,849,087,337	42,835,508,174
Reestructurada	28,141,768	5,307,000
En mora (de 31 a 90 días)	5,448,661	3,596,609
Vencida (más de 90 días)	633,673,572	582,158,642
Cobranza judicial	202,050,748	40,414,320
Rendimientos por cobrar	485,268,035	454,123,913
Provisiones para créditos	(1,488,242,146)	(1,226,449,928)
Subtotal	47,715,427,975	42,694,658,730
Cuentas por Cobrar	64,956,914	77,741,293
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	26,436,651	17,214,120
Propiedades, muebles y equipos, neto	2,156,057,879	2,204,336,699
Otros Activos		
Cargos Diferidos	1,182,889,532	1,087,816,598
Activos Diversos	304,402,431	165,519,315
Subtotal	1,487,291,963	1,253,335,913
TOTAL DE ACTIVOS	78,301,121,638	72,062,138,318

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022
(Valores en DOP)

	<u>30 de junio de 2023</u>	<u>30 de junio de 2022</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público		
De ahorro	23,612,846,839	23,988,634,168
A plazo	28,242,287,399	24,522,685,740
Subtotal	51,855,134,238	48,511,319,908
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior		
De entidades financieras del país	2,147,190,210	1,202,612,735
Subtotal	2,147,190,210	1,202,612,735
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	3,486,879,595	3,126,034,798
Intereses por pagar	6,464,109	13,903,777
Subtotal	3,493,343,704	3,139,938,575
Otros pasivos	1,478,209,391	1,201,339,908
Obligaciones asimilables de capital		
Obligaciones subordinadas	3,038,942,465	3,038,942,465
Subtotal	3,038,942,465	3,038,942,465
TOTAL DE PASIVOS	62,012,820,008	57,094,153,591
PATRIMONIO		
Reservas patrimoniales	1,973,904,826	1,714,187,556
Resultados acumulados ejercicios anteriores	13,488,273,926	12,555,411,302
Resultados del ejercicio	826,122,878	698,385,869
TOTAL PATRIMONIO NETO	16,288,301,630	14,967,984,727
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	78,301,121,638	72,062,138,318
Cuentas contingentes	7,427,850,216	5,370,784,540
Cuentas de orden	179,777,145,191	160,472,675,495

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS - PRESIDENCIA EJECUTIVA
 Firmado digitalmente por ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS - PRESIDENCIA EJECUTIVA
 Fecha: 2023.07.19 14:21:09 -04'00'

José Luis Ventura Castaños
Presidente Ejecutivo

LUIS ALBERTO PEÑA PERALTA
 Firmado digitalmente por LUIS ALBERTO PEÑA PERALTA
 Fecha: 2023.07.19 13:05:29 -04'00'

Luis A. Peña P.
Vicepresidente de Administración y Finanzas

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADOS DE RESULTADOS
POR EL PERÍODO DE SEIS MESES TERMINADO AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022
(Valores en DOP)

	<u>30 de junio de 2023</u>	<u>30 de junio de 2022</u>
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	137,373,792	43,100,299
Intereses por cartera de créditos	2,901,476,627	2,042,653,810
Intereses por Inversiones	735,277,318	816,264,842
Ganancia en venta de inversiones	165,459,131	71,652,553
Subtotal	3,939,586,868	2,973,671,504
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(1,131,770,256)	(577,204,792)
Intereses por financiamientos	(191,240,543)	(201,259,636)
Pérdidas en venta de inversiones	(5,893,937)	(11,444,240)
Subtotal	(1,328,904,736)	(789,908,668)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,610,682,132	2,183,762,836
Provisiones para cartera de créditos	(265,861,750)	(96,681,675)
MARGEN FINANCIERO NETO	2,344,820,382	2,087,081,161
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	(16,572,201)	(32,171,517)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	246,359,191	191,871,963
Comisiones por cambio	42,350,646	35,796,512
Ingresos diversos	177,183,981	101,083,741
Subtotal	465,893,818	328,752,216
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(90,473,701)	(75,739,640)
Comisiones por cambio	(814,609)	(754,999)
Subtotal	(91,288,310)	(76,494,639)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	2,702,853,689	2,307,167,221
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(997,875,730)	(871,272,298)
Servicios de terceros	(214,634,895)	(205,192,340)
Depreciaciones y amortizaciones	(79,192,556)	(78,098,512)
Otros gastos	(490,603,623)	(424,060,643)
Subtotal	(1,782,306,804)	(1,578,623,793)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	920,546,885	728,543,428
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	84,143,547	117,640,580
Otros gastos	(22,444,610)	(18,383,377)
Subtotal	61,698,937	99,257,203
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	982,245,822	827,800,631
Impuesto sobre la renta	(156,122,944)	(129,414,762)
RESULTADO DEL EJERCICIO	826,122,878	698,385,869

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS - PRESIDENCIA EJECUTIVA
Firmado digitalmente por ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS - PRESIDENCIA EJECUTIVA
Fecha: 2023.07.19 14:21:40 -04'00'

José Luis Ventura Castaños
Presidente Ejecutivo

LUIS ALBERTO PEÑA PERALTA
Firmado digitalmente por LUIS ALBERTO PEÑA PERALTA
Fecha: 2023.07.19 13:06:11 -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 SEIS MESES TERMINADO AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022
(Valores en DOP)

	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	2,908,970,889	2,048,003,104
Otros ingresos financieros cobrados	992,540,956	1,127,098,221
Otros ingresos operacionales cobrados	446,550,881	296,102,946
Intereses pagados por captaciones	(1,131,770,260)	(577,204,795)
Intereses pagados por financiamientos	(190,622,880)	(195,412,706)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,701,608,408)	(1,524,602,003)
Otros gastos operacionales pagados	(91,288,311)	(76,494,639)
Impuesto sobre la renta pagado	(118,010,094)	(57,487,807)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	(252,067,613)	(225,689,045)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	862,695,160	814,313,276
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) Disminución en inversiones	(2,397,816,297)	1,078,917,972
Créditos otorgados	(8,827,840,151)	(10,823,642,847)
Créditos cobrados	6,475,135,904	5,079,029,459
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(82,068,829)	(63,610,453)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipos	339,771	1,142,432
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	20,350,000	30,426,588
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	(4,811,899,602)	(4,697,736,849)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	22,550,026,621	21,601,515,538
Devolución de captaciones	(20,051,490,832)	(20,217,976,390)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	3,946,346,805	2,995,833,451
Operaciones de fondos pagados	(2,232,079,371)	(2,508,005,374)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	4,212,803,223	1,871,367,225
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	263,598,781	(2,012,056,348)
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	7,742,471,091	5,408,148,062

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERÍODO DE SEIS MESES TERMINADO AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022
(Valores en DOP)

	<u>30 de junio de 2023</u>	<u>30 de junio de 2022</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo		
Neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	826,122,878	698,385,869
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones constituidas:		
Cartera de créditos	265,861,750	96,681,675
Depreciaciones y amortizaciones	80,632,188	79,538,143
Pérdida (Ganancia) en venta de propiedad, muebles y equipos	(339,771)	(1,142,432)
Pérdida (Ganancia) en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(9,437,730)	(16,041,405)
Efecto de fluctuación cambiaria, neto	(2,770,736)	(477,753)
Amortización de descuento en inversiones	(35,783,228)	(45,245,055)
Amortización de prima en inversiones	113,960,982	129,824,017
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	3,190,229	1,336,360
Activos descargados y reconocidos como gastos	66,205	4,000,000
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(110,358,843)	98,142,394
Cuentas por cobrar	31,440,311	33,730,343
Cargos diferidos	(141,709,459)	(107,446,568)
Activos diversos	(163,806,785)	(136,191,310)
Intereses por pagar	617,663	5,846,930
Otros pasivos	5,009,506	(26,627,932)
Total de ajustes	36,572,282	115,927,407
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	862,695,160	814,313,276

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS - PRESIDENCIA EJECUTIVA
 Firmado digitalmente por ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS - PRESIDENCIA EJECUTIVA
 Fecha: 2023.07.19 14:20:42 -04'00'

José Luis Ventura Castaños
Presidente Ejecutivo

LUIS ALBERTO PEÑA PERALTA
 Firmado digitalmente por LUIS ALBERTO PEÑA PERALTA
 Fecha: 2023.07.19 13:06:55 -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 JUNIO 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	-	-	826,122,878	826,122,878
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 30 de junio de 2023	1,973,904,826	13,488,273,926	826,122,878	16,288,301,630

ASOCIACION
CIBAO DE
AHORROS Y
PRESTAMOS -
PRESIDENCIA
EJECUTIVA

Firmado digitalmente por
ASOCIACION CIBAO DE
AHORROS Y PRESTAMOS -
PRESIDENCIA EJECUTIVA
Fecha: 2023.07.19
14:22:06 -04'00'

José Luis Ventura Castaños
Presidente Ejecutivo

LUIS ALBERTO
PEÑA PERALTA

Firmado digitalmente por
LUIS ALBERTO PEÑA PERALTA
Fecha: 2023.07.19 13:07:41
-04'00'

Luis A. Peña P.
Vicepresidente de Administración y Finanzas