

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023
(Valores en DOP)

ACTIVOS	<u>30 de junio de 2024</u>	<u>30 de junio de 2023</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Caja	434,002,272	464,762,776
Banco Central	3,389,670,176	3,969,299,331
Bancos del país	3,387,150,301	3,207,882,833
Bancos del exterior	296,130,233	64,252,712
Equivalentes de efectivo	69,059,474	36,045,737
Rendimientos por cobrar	385,844	227,702
Subtotal	<u>7,576,398,300</u>	<u>7,742,471,091</u>
Inversiones		
Disponibles para la venta	22,950,559,037	19,003,499,248
Mantenidas hasta el vencimiento	820,579,445	115,009,917
Provisiones para inversiones	(11,756,094)	(10,030,000)
Subtotal	<u>23,759,382,388</u>	<u>19,108,479,165</u>
Cartera de créditos		
Vigente	54,705,029,452	47,849,087,337
Reestructurada	78,965,482	28,141,768
En mora (de 31 a 90 días)	8,452,166	5,448,661
Vencida (más de 90 días)	629,825,577	633,673,572
Cobranza judicial	153,574,016	202,050,748
Rendimientos por cobrar	546,546,980	485,268,035
Provisiones para créditos	(1,728,867,451)	(1,488,242,146)
Subtotal	<u>54,393,526,222</u>	<u>47,715,427,975</u>
Cuentas por cobrar	85,367,521	64,956,914
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	93,559,710	26,436,651
Propiedades, muebles y equipos, neto	2,200,461,992	2,156,057,879
Otros activos		
Cargos diferidos	2,114,442,454	1,182,889,532
Activos diversos	393,686,389	304,402,431
Subtotal	<u>2,508,128,843</u>	<u>1,487,291,963</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u><u>90,616,824,976</u></u>	<u><u>78,301,121,638</u></u>

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023
(Valores en DOP)

	<u>30 de junio de 2024</u>	<u>30 de junio de 2023</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público		
De ahorro	25,376,218,086	23,612,846,839
A plazo	32,719,251,323	28,242,287,399
Subtotal	58,095,469,409	51,855,134,238
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior		
De entidades financieras del país	4,015,951,295	2,147,190,210
Subtotal	4,015,951,295	2,147,190,210
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	3,142,438,248	3,486,879,595
Intereses por pagar	8,176,113	6,464,109
Subtotal	3,150,614,361	3,493,343,704
Otros pasivos	1,950,413,924	1,478,209,390
Obligaciones asimilables de capital		
Obligaciones subordinadas	5,584,798,629	3,038,942,465
Subtotal	5,584,798,629	3,038,942,465
TOTAL DE PASIVOS	72,797,247,618	62,012,820,007
PATRIMONIO NETO		
Reservas patrimoniales	2,373,428,765	1,973,904,827
Resultados acumulados ejercicios anteriores	14,557,296,770	13,488,273,926
Resultados del ejercicio	888,851,823	826,122,878
TOTAL PATRIMONIO NETO	17,819,577,358	16,288,301,631
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	90,616,824,976	78,301,121,638
Cuentas contingentes	10,706,839,215	7,427,850,216
Cuentas de orden	202,124,841,922	179,777,145,191

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS - PRESIDENCIA EJECUTIVA
Firmado digitalmente por ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS - PRESIDENCIA EJECUTIVA
Fecha: 2024.07.19 14:26:12 -04'00'

José Luis Ventura Castaños
Presidente Ejecutivo

LUIS ALBERTO PEÑA PERALTA
Firmado digitalmente por LUIS ALBERTO PEÑA PERALTA
Fecha: 2024.07.19 12:50:31 -04'00'

Luis A. Peña P.
Vicepresidente Ejecutivo de Estrategia y Finanzas

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADOS DE RESULTADOS
POR EL PERÍODO DE SEIS MESES TERMINADO AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023
(Valores en DOP)

	<u>30 de junio de 2024</u>	<u>30 de junio de 2023</u>
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	213,508,617	137,373,792
Intereses por cartera de créditos	3,514,831,194	2,901,476,627
Intereses por inversiones	1,060,505,462	735,277,318
Ganancias en venta de inversiones	167,898,803	165,459,131
Subtotal	4,956,744,076	3,939,586,868
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(1,506,175,263)	(1,131,770,256)
Intereses por financiamientos	(344,066,935)	(191,240,543)
Pérdidas en venta de inversiones	(77,815)	(5,893,937)
Subtotal	(1,850,320,013)	(1,328,904,736)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3,106,424,063	2,610,682,132
Provisiones para cartera de créditos	(275,000,000)	(265,861,750)
MARGEN FINANCIERO NETO	2,831,424,063	2,344,820,382
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	(8,128,653)	(16,572,201)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	274,597,857	246,359,191
Comisiones por cambio	44,766,572	42,350,646
Ingresos diversos	112,293,612	177,183,981
Subtotal	431,658,041	465,893,818
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(109,910,125)	(90,473,701)
Comisiones por cambio	(359,591)	(814,609)
Subtotal	(110,269,716)	(91,288,310)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	3,144,683,735	2,702,853,689
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(1,202,325,690)	(997,875,730)
Servicios de terceros	(321,059,913)	(214,634,895)
Depreciaciones y amortizaciones	(84,405,958)	(79,192,556)
Otros gastos	(610,334,593)	(490,603,623)
Subtotal	(2,218,126,154)	(1,782,306,804)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	926,557,581	920,546,885
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	104,532,338	84,143,547
Otros gastos	(26,038,191)	(22,444,610)
Subtotal	78,494,147	61,698,937
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	1,005,051,728	982,245,822
Impuesto sobre la renta	(116,199,905)	(156,122,944)
RESULTADO DEL EJERCICIO	888,851,823	826,122,878

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS - PRESIDENCIA EJECUTIVA
Firmado digitalmente por ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS - PRESIDENCIA EJECUTIVA
Fecha: 2024.07.19 14:28:05 -04'00'

José Luis Ventura Castaños
Presidente Ejecutivo

LUIS ALBERTO PEÑA PERALTA
Firmado digitalmente por LUIS ALBERTO PEÑA PERALTA
Fecha: 2024.07.19 12:51:07 -04'00'

Luis A. Peña P.
Vicepresidente Ejecutivo de Estrategia y Finanzas

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO
ACUMULADO AL CORTE DE JUNIO DE 2024
(Valores en DOP)

	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 1 de enero de 2024	2,373,428,765	13,495,191,515	1,062,105,255	16,930,725,535
Transferencia a resultados acumulados	-	1,062,105,255	(1,062,105,255)	-
Resultado del ejercicio	-	-	888,851,823	888,851,823
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 2024	2,373,428,765	14,557,296,770	888,851,823	17,819,577,358

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS - PRESIDENCIA EJECUTIVA
 Firmado digitalmente por ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS - PRESIDENCIA EJECUTIVA
 Fecha: 2024.07.19 14:28:27 -04'00'

José Luis Ventura Castaños
Presidente Ejecutivo

LUIS ALBERTO PEÑA PERALTA
 Firmado digitalmente por LUIS ALBERTO PEÑA PERALTA
 Fecha: 2024.07.19 12:52:47 -04'00'

Luis A. Peña P.
Vicepresidente Ejecutivo de Estrategia y Finanzas

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL PERÍODO DE SEIS MESES TERMINADO AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023
(Valores en DOP)

	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	3,485,757,629	2,908,970,889
Otros ingresos financieros cobrados	1,511,069,441	992,540,956
Otros ingresos operacionales cobrados	418,992,720	446,550,881
Intereses pagados por captaciones	(1,072,916,546)	(790,427,159)
Intereses pagados por financiamientos	(343,133,324)	(190,622,880)
Gastos generales y administrativos pagados	(2,133,637,701)	(1,701,608,408)
Otros gastos operacionales pagados	(110,269,717)	(91,288,311)
Impuesto sobre la renta pagado	(180,266,687)	(118,010,094)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	19,142,755	(252,067,613)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	1,594,738,570	1,204,038,261
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) Disminución en inversiones	(1,697,875,382)	(2,397,816,297)
Créditos otorgados	(11,193,169,216)	(8,827,840,151)
Créditos cobrados	6,915,226,292	6,475,135,904
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(78,437,076)	(82,068,829)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipos	200,000	339,771
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	20,355,000	20,350,000
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	(6,033,700,382)	(4,811,899,602)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	49,568,517,007	34,688,715,429
Devolución de captaciones	(46,374,529,758)	(32,531,522,741)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	9,595,307,616	3,946,346,805
Operaciones de fondos pagados	(8,850,390,119)	(2,232,079,371)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	3,938,904,746	3,871,460,122
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(500,057,066)	263,598,781
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	8,076,455,366	7,478,872,310
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	7,576,398,300	7,742,471,091

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL PERÍODO DE SEIS MESES TERMINADO AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023
(Valores en DOP)

	<u>30 de junio de 2024</u>	<u>30 de junio de 2023</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	888,851,823	826,122,878
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones constituidas:		
Cartera de créditos	275,000,000	265,861,750
Depreciaciones y amortizaciones	84,405,958	80,632,188
Pérdida (Ganancia) en venta de propiedades, muebles y equipos	(200,000)	(339,771)
Pérdida (Ganancia) en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(18,322,272)	(9,437,730)
Efecto de fluctuación cambiaria, neta	(4,536,668)	(2,770,736)
Amortización de descuento en inversiones	(50,045,803)	(35,783,228)
Amortización de prima en inversiones	140,184,594	113,960,982
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	1,965,872	3,190,229
Activos descargados y reconocidos como gastos	82,495	66,205
Intereses reinvertidos de captaciones	433,258,717	341,343,101
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(49,977,984)	(110,358,843)
Cuentas por cobrar	31,031,343	31,440,311
Cargos diferidos	13,473,244	(141,709,459)
Activos diversos	(154,092,297)	(163,806,785)
Intereses por pagar	933,612	617,663
Otros pasivos	2,725,936	5,009,506
Total de ajustes	<u>705,886,747</u>	<u>377,915,383</u>
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	<u>1,594,738,570</u>	<u>1,204,038,261</u>

ASOCIACION
CIBAO DE
AHORROS Y
PRESTAMOS -
PRESIDENCIA
EJECUTIVA
EJECUTIVA

Firmado digitalmente
por ASOCIACION
CIBAO DE AHORROS Y
PRESTAMOS -
PRESIDENCIA
EJECUTIVA
Fecha: 2024.07.19
14:26:32 -04'00'

José Luis Ventura Castaños
Presidente Ejecutivo

LUIS ALBERTO
PEÑA
PERALTA

Firmado digitalmente
por LUIS ALBERTO
PEÑA PERALTA
Fecha: 2024.07.19
12:52:10 -04'00'

Luis A. Peña P.
Vicepresidente Ejecutivo de Estrategia y Finanzas