

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

<b>ACTIVOS</b>	<b><u>30 de septiembre de 2023</u></b>	<b><u>30 de septiembre de 2022</u></b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>		
Caja	462,599,756	458,681,083
Banco Central	3,950,953,572	3,579,548,473
Bancos del país	3,587,481,120	1,458,992,393
Bancos del exterior	176,749,548	153,072,165
Equivalentes de efectivo	65,546,141	63,870,470
Rendimientos por cobrar	937,690	129,485
<b>Subtotal</b>	<b><u>8,244,267,827</u></b>	<b><u>5,714,294,069</u></b>
<b>Inversiones</b>		
Disponibles para la venta	18,213,697,889	18,039,857,936
Mantenidas hasta el vencimiento	115,011,111	283,618,859
Provisiones para inversiones	(10,030,000)	(2,631,284)
<b>Subtotal</b>	<b><u>18,318,679,000</u></b>	<b><u>18,320,845,511</u></b>
<b>Cartera de créditos</b>		
Vigente	48,782,536,850	44,736,159,306
Reestructurada	39,484,010	5,788,015
En mora (de 31 a 90 días)	7,364,195	37,708,178
Vencida (más de 90 días)	639,183,981	529,558,174
Cobranza judicial	126,122,967	68,302,736
Rendimientos por cobrar	518,710,997	473,812,370
Provisiones para créditos	(1,547,600,536)	(1,268,705,176)
<b>Subtotal</b>	<b><u>48,565,802,464</u></b>	<b><u>44,582,623,603</u></b>
<b>Cuentas por cobrar</b>	<b>65,286,958</b>	<b>64,351,448</b>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto</b>	<b>68,155,860</b>	<b>8,341,056</b>
<b>Propiedades, muebles y equipos, neto</b>	<b>2,184,628,142</b>	<b>2,178,471,967</b>
<b>Otros activos</b>		
Cargos diferidos	2,022,220,477	1,154,827,082
Activos diversos	239,777,492	143,019,943
<b>Subtotal</b>	<b><u>2,261,997,969</u></b>	<b><u>1,297,847,025</u></b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b><u><u>79,708,818,220</u></u></b>	<b><u><u>72,166,774,679</u></u></b>

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

	<u>30 de septiembre de 2023</u>	<u>30 de septiembre de 2022</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Depósitos del público</b>		
De ahorro	23,434,971,240	23,827,274,794
A plazo	29,686,501,662	24,974,890,893
Intereses por pagar	29,043,086	29,291,320
<b>Subtotal</b>	<b>53,150,515,988</b>	<b>48,831,457,007</b>
<b>Depósitos de entidades financieras del país y del exterior</b>		
De entidades financieras del país	2,851,698,762	1,684,950,910
Intereses por pagar	47,163	45,323
<b>Subtotal</b>	<b>2,851,745,925</b>	<b>1,684,996,233</b>
<b>Fondos tomados a préstamo</b>		
Del Banco Central	2,276,966,945	1,938,691,394
Intereses por pagar	3,698,824	5,887,965
<b>Subtotal</b>	<b>2,280,665,769</b>	<b>1,944,579,359</b>
<b>Otros pasivos</b>	<b>1,655,890,711</b>	<b>1,348,732,477</b>
<b>Obligaciones asimilables de capital</b>		
Obligaciones subordinadas	3,116,827,397	3,116,827,397
<b>Subtotal</b>	<b>3,116,827,397</b>	<b>3,116,827,397</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>63,055,645,790</b>	<b>56,926,592,473</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
Reservas patrimoniales	1,973,904,826	1,714,187,557
Resultados acumulados ejercicios anteriores	13,488,273,926	12,555,411,302
Resultados del ejercicio	1,190,993,678	970,583,347
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>16,653,172,430</b>	<b>15,240,182,206</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>79,708,818,220</b>	<b>72,166,774,679</b>
Cuentas contingentes	7,970,468,522	5,437,871,696
Cuentas de orden	183,543,461,770	164,764,423,124

ASOCIACION CIBAO Firmado digitalmente por  
DE AHORROS Y ASOCIACION CIBAO DE  
PRESTAMOS - AHORROS Y PRESTAMOS -  
PRESIDENCIA EJECUTIVA  
EJECUTIVA Fecha: 2023.10.19  
09:56:47 -04'00'

**José Luis Ventura Castaños**  
**Presidente Ejecutivo**

LUIS ALBERTO Firmado digitalmente  
PEÑA por LUIS ALBERTO  
PERALTA PEÑA PERALTA  
Fecha: 2023.10.18  
16:00:44 -04'00'

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

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

	<u>30 de septiembre de 2023</u>	<u>30 de septiembre de 2022</u>
<b>Ingresos financieros</b>		
Intereses por disponibilidades	221,695,597	71,030,240
Intereses por cartera de créditos	4,523,452,397	3,217,945,335
Intereses por inversiones	1,154,274,235	1,183,452,018
Ganancia en venta de inversiones	241,141,097	100,272,283
<b>Subtotal</b>	<b>6,140,563,326</b>	<b>4,572,699,876</b>
<b>Gastos financieros</b>		
Intereses por captaciones	(1,821,396,463)	(941,034,400)
Intereses por financiamientos	(299,240,496)	(300,656,582)
Pérdidas en venta de inversiones	(31,390,934)	(20,254,883)
<b>Subtotal</b>	<b>(2,152,027,893)</b>	<b>(1,261,945,865)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>3,988,535,433</b>	<b>3,310,754,011</b>
Provisiones para cartera de créditos	(385,861,750)	(159,194,759)
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>3,602,673,683</b>	<b>3,151,559,252</b>
<b>Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio</b>	<b>(2,012,688)</b>	<b>(45,639,719)</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	371,379,242	295,592,458
Comisiones por cambio	63,246,793	52,568,529
Ingresos diversos	235,855,227	153,851,013
<b>Subtotal</b>	<b>670,481,262</b>	<b>502,012,000</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	(146,649,461)	(116,986,155)
Comisiones por cambio	(814,609)	(1,568,178)
<b>Subtotal</b>	<b>(147,464,070)</b>	<b>(118,554,333)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>4,123,678,187</b>	<b>3,489,377,200</b>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal	(1,535,867,480)	(1,390,361,402)
Servicios de terceros	(358,920,338)	(305,552,388)
Depreciaciones y amortizaciones	(119,057,707)	(117,694,090)
Otros gastos	(799,547,494)	(670,772,827)
<b>Subtotal</b>	<b>(2,813,393,019)</b>	<b>(2,484,380,707)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>1,310,285,168</b>	<b>1,004,996,493</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	139,396,207	184,332,845
Otros gastos	(38,175,788)	(41,296,380)
<b>Subtotal</b>	<b>101,220,419</b>	<b>143,036,465</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>1,411,505,587</b>	<b>1,148,032,958</b>
Impuesto sobre la renta	(220,511,909)	(177,449,611)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>1,190,993,678</b>	<b>970,583,347</b>

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS - PRESIDENCIA EJECUTIVA  
Firmado digitalmente por ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS - PRESIDENCIA EJECUTIVA  
Fecha: 2023.10.19 09:57:15 -04'00'

**José Luis Ventura Castaños**  
**Presidente Ejecutivo**

LUIS ALBERTO PEÑA PERALTA  
Firmado digitalmente por LUIS ALBERTO PEÑA PERALTA  
Fecha: 2023.10.18 16:01:41 -04'00'

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

**ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**POR EL PERÍODO DE NUEVE MESES TERMINADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022**  
**(Valores en DOP)**

	<u>30 de septiembre de 2023</u>	<u>30 de septiembre de 2022</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses cobrados por créditos	4,490,546,748	3,218,399,412
Otros ingresos financieros cobrados	1,756,605,431	1,699,642,438
Otros ingresos operacionales cobrados	660,370,336	456,088,547
Intereses pagados por captaciones	(1,792,306,222)	(911,697,759)
Intereses pagados por financiamientos	(223,503,187)	(224,940,531)
Gastos generales y administrativos pagados	(2,684,601,248)	(2,406,968,847)
Otros gastos operacionales pagados	(147,464,071)	(118,554,333)
Impuesto sobre la renta pagado	(178,788,629)	(109,936,223)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	(829,901,579)	(72,565,361)
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	<b>1,050,957,579</b>	<b>1,529,467,343</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
(Aumento) Disminución en inversiones	(1,818,101,350)	3,016,315,175
Créditos otorgados	(13,219,460,986)	(15,519,432,189)
Créditos cobrados	9,894,835,871	7,830,398,326
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(158,732,463)	(78,061,117)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipos	576,442	3,904,160
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	41,582,633	54,290,183
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión</b>	<b>(5,259,299,853)</b>	<b>(4,692,585,462)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	34,498,706,745	32,770,480,673
Devolución de captaciones	(30,029,323,738)	(30,613,757,567)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	4,419,025,588	3,998,840,290
Operaciones de fondos pagados	(3,914,670,804)	(4,698,355,618)
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento</b>	<b>4,973,737,791</b>	<b>1,457,207,778</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>765,395,517</b>	<b>(1,705,910,341)</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO</b>	<b>7,478,872,310</b>	<b>7,420,204,410</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO</b>	<b>8,244,267,827</b>	<b>5,714,294,069</b>

**ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**POR EL PERÍODO DE NUEVE MESES TERMINADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022**  
**(Valores en DOP)**

	<u>30 de septiembre de 2023</u>	<u>30 de septiembre de 2022</u>
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo</b>		
<b>Neto provisto por (usado en) las actividades de operación:</b>		
Resultado del ejercicio	<b>1,190,993,678</b>	<b>970,583,347</b>
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:</b>		
Provisiones constituidas:		
Cartera de créditos	385,861,750	159,194,759
Otras provisiones	-	5,260,000
Depreciaciones y amortizaciones	121,217,155	119,853,537
Pérdida (Ganancia) en venta de propiedad, muebles y equipos	(576,442)	(3,904,158)
Pérdida (Ganancia) en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(25,528,604)	(28,074,099)
Efecto de fluctuación cambiaria, neto	(8,098,233)	(283,734)
Amortización de descuento en inversiones	(55,569,825)	(57,511,555)
Amortización de prima en inversiones	173,428,509	193,766,700
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	4,688,043	1,637,886
Activos descargados y reconocidos como gastos	7,574,608	4,000,000
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	20,121,100	182,263,685
Cuentas por cobrar	29,706,218	46,630,436
Cargos diferidos	(981,040,403)	(174,457,052)
Activos diversos	(99,181,847)	(113,664,814)
Intereses por pagar	104,827,556	105,052,690
Otros pasivos	182,534,316	119,119,715
<b>Total de ajustes</b>	<b>(140,036,099)</b>	<b>558,883,996</b>
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	<b>1,050,957,579</b>	<b>1,529,467,343</b>

ASOCIACION CIBAO Firmado digitalmente por  
DE AHORROS Y ASOCIACION CIBAO DE  
PRESTAMOS - AHORROS Y PRESTAMOS  
PRESIDENCIA - PRESIDENCIA EJECUTIVA  
EJECUTIVA Fecha: 2023.10.19  
09:57:44 -04'00'

**José Luis Ventura Castaños**  
**Presidente Ejecutivo**

LUIS ALBERTO Firmado digitalmente  
PEÑA PERALTA por LUIS ALBERTO PEÑA  
PERALTA  
Fecha: 2023.10.18  
16:03:27 -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 SEPTIEMBRE DE 2023**  
 (Valores en DOP)

	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio
<b>Saldos al 1 de enero de 2023</b>	<b>1,973,904,826</b>	<b>12,526,225,926</b>	<b>962,048,000</b>	<b>15,462,178,752</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	962,048,000	(962,048,000)	-
Resultado del ejercicio	-	-	1,190,993,678	1,190,993,678
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	-	-	-	-
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>1,973,904,826</b>	<b>13,488,273,926</b>	<b>1,190,993,678</b>	<b>16,653,172,430</b>

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS - PRESIDENCIA EJECUTIVA  
 Firmado digitalmente por ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS - PRESIDENCIA EJECUTIVA  
 Fecha: 2023.10.19 09:58:08 -04'00'

**José Luis Ventura Castaños**  
**Presidente Ejecutivo**

LUIS ALBERTO PEÑA PERALTA  
 Firmado digitalmente por LUIS ALBERTO PEÑA PERALTA  
 Fecha: 2023.10.18 16:02:35 -04'00'

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