

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

	<u>30 de septiembre de 2024</u>	<u>30 de septiembre de 2023</u>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>		
Caja	565,499,790	462,599,755
Banco Central	3,989,487,891	3,950,953,572
Bancos del país	3,762,841,926	3,587,481,120
Bancos del exterior	337,247,065	176,749,548
Equivalentes de efectivo	41,938,618	65,546,141
Rendimientos por cobrar	354,108	937,690
<b>Subtotal</b>	<b>8,697,369,398</b>	<b>8,244,267,826</b>
<b>Inversiones</b>		
Disponibles para la venta	22,820,377,791	18,213,697,889
Mantenidas hasta el vencimiento	539,326,667	115,011,111
Provisiones para inversiones	(8,949,294)	(10,030,000)
<b>Subtotal</b>	<b>23,350,755,164</b>	<b>18,318,679,000</b>
<b>Cartera de créditos</b>		
Vigente	56,796,521,638	48,782,536,850
Reestructurada	94,220,128	39,484,010
En mora (de 31 a 90 días)	10,093,566	7,364,195
Vencida (más de 90 días)	723,438,901	639,183,981
Cobranza judicial	135,514,144	126,122,967
Rendimientos por cobrar	576,221,063	518,710,997
Provisiones para créditos	(1,759,023,548)	(1,547,600,535)
<b>Subtotal</b>	<b>56,576,985,892</b>	<b>48,565,802,465</b>
<b>Cuentas por cobrar</b>	<b>86,668,040</b>	<b>65,286,958</b>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto</b>	<b>96,116,208</b>	<b>68,155,860</b>
<b>Propiedades, muebles y equipos, neto</b>	<b>2,202,373,632</b>	<b>2,184,628,142</b>
<b>Otros activos</b>		
Cargos diferidos	2,143,091,438	2,022,220,477
Intangibles	118,455,677	-
Activos diversos	291,690,277	239,777,492
<b>Subtotal</b>	<b>2,553,237,392</b>	<b>2,261,997,969</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>93,563,505,726</b>	<b>79,708,818,220</b>

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

	<u>30 de septiembre de 2024</u>	<u>30 de septiembre de 2023</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Depósitos del público</b>		
De ahorro	25,101,141,525	23,434,971,240
A plazo	34,284,006,849	29,686,501,662
Intereses por pagar	30,775,030	29,043,086
<b>Subtotal</b>	<b>59,415,923,404</b>	<b>53,150,515,988</b>
<b>Depósitos de entidades financieras del país y del exterior</b>		
De entidades financieras del país	4,608,000,456	2,851,698,772
Intereses por pagar	64,917	47,163
<b>Subtotal</b>	<b>4,608,065,373</b>	<b>2,851,745,935</b>
<b>Fondos tomados a préstamo</b>		
Del Banco Central	3,604,479,119	2,276,966,945
Intereses por pagar	11,466,696	3,698,824
<b>Subtotal</b>	<b>3,615,945,815</b>	<b>2,280,665,769</b>
<b>Otros pasivos</b>	<b>1,951,152,650</b>	<b>1,655,890,701</b>
<b>Obligaciones asimilables de capital</b>		
Obligaciones subordinadas	5,727,587,671	3,116,827,397
<b>Subtotal</b>	<b>5,727,587,671</b>	<b>3,116,827,397</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>75,318,674,913</b>	<b>63,055,645,790</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>		
Reservas patrimoniales	2,373,428,765	1,973,904,826
Resultados acumulados ejercicios anteriores	14,557,296,770	13,488,273,926
Resultados del ejercicio	1,314,105,278	1,190,993,678
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>18,244,830,813</b>	<b>16,653,172,430</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>93,563,505,726</b>	<b>79,708,818,220</b>
Cuentas contingentes	11,312,151,035	7,970,468,522
Cuentas de orden	206,066,284,884	183,543,461,773

Documento firmado digitalmente por:

Olga De Los Angeles Aponte De Guillen (16/10/2024 AST), José Luis Ventura Castaños (16/10/2024 AST)

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

**Olga Aponte**  
**Segundo Vicepresidente de Finanzas**

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

	<u>30 de septiembre de 2024</u>	<u>30 de septiembre de 2023</u>
<b>Ingresos financieros</b>		
Intereses por disponibilidades	341,496,259	221,695,597
Intereses por cartera de créditos	5,463,695,592	4,523,452,396
Intereses por inversiones	1,594,689,712	1,154,274,235
Ganancias en venta de inversiones	240,388,023	241,141,097
<b>Subtotal</b>	<b>7,640,269,586</b>	<b>6,140,563,325</b>
<b>Gastos financieros</b>		
Intereses por captaciones	(2,383,546,380)	(1,821,396,470)
Intereses por financiamientos	(526,047,163)	(299,240,496)
Pérdidas en venta de inversiones	(4,048,471)	(31,390,934)
<b>Subtotal</b>	<b>(2,913,642,014)</b>	<b>(2,152,027,900)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>4,726,627,572</b>	<b>3,988,535,425</b>
Provisiones para cartera de créditos	(395,000,000)	(385,861,750)
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>4,331,627,572</b>	<b>3,602,673,675</b>
<b>Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio</b>	<b>18,675,673</b>	<b>(2,012,680)</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	394,463,827	371,379,242
Comisiones por cambio	71,043,542	63,246,793
Ingresos diversos	194,498,974	235,855,227
<b>Subtotal</b>	<b>660,006,343</b>	<b>670,481,262</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	(179,338,105)	(146,649,461)
Comisiones por cambio	(772,620)	(814,609)
<b>Subtotal</b>	<b>(180,110,725)</b>	<b>(147,464,070)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>4,830,198,863</b>	<b>4,123,678,187</b>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal	(1,855,977,953)	(1,535,867,480)
Servicios de terceros	(499,571,441)	(358,920,338)
Depreciaciones y amortizaciones	(147,481,060)	(119,057,707)
Otros gastos	(969,488,120)	(799,547,494)
<b>Subtotal</b>	<b>(3,472,518,574)</b>	<b>(2,813,393,019)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>1,357,680,289</b>	<b>1,310,285,168</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	175,009,169	139,396,207
Otros gastos	(39,388,006)	(38,175,788)
<b>Subtotal</b>	<b>135,621,163</b>	<b>101,220,419</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>1,493,301,452</b>	<b>1,411,505,587</b>
Impuesto sobre la renta	(179,196,174)	(220,511,909)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>1,314,105,278</b>	<b>1,190,993,678</b>

Documento firmado digitalmente por:

Olga De Los Angeles Aponte De Guillen (16/10/2024 AST). José Luis Ventura Castaños (16/10/2024 AST)

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

**Olga Aponte**  
**Segundo Vicepresidente de Finanzas**

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

	<u>30 de septiembre de 2024</u>	<u>30 de septiembre de 2023</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses cobrados por créditos	5,398,134,752	4,490,546,748
Otros ingresos financieros cobrados	2,504,640,256	1,756,605,431
Otros ingresos operacionales cobrados	642,320,617	660,370,336
Intereses pagados por captaciones	(1,747,363,490)	(1,257,102,343)
Intereses pagados por financiamientos	(379,033,927)	(223,503,187)
Gastos generales y administrativos pagados	(3,324,955,020)	(2,684,601,248)
Otros gastos operacionales pagados	(180,110,725)	(147,464,071)
Impuesto sobre la renta pagado	(257,394,278)	(178,788,629)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	40,266,904	(829,901,580)
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	<b>2,696,505,089</b>	<b>1,586,161,457</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
(Aumento) Disminución en inversiones	(1,548,986,402)	(1,818,101,350)
Créditos otorgados	(17,134,059,430)	(13,219,460,986)
Créditos cobrados	10,581,931,669	9,894,835,871
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(122,519,873)	(158,732,463)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipos	200,000	576,442
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	37,253,461	41,582,633
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión</b>	<b>(8,186,180,575)</b>	<b>(5,259,299,853)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	62,298,898,854	52,863,311,463
Devolución de captaciones	(57,395,267,704)	(48,929,132,335)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	13,679,364,105	4,419,025,588
Operaciones de fondos pagados	(12,472,405,737)	(3,914,670,804)
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento</b>	<b>6,110,589,518</b>	<b>4,438,533,912</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO</b>	<b>620,914,032</b>	<b>765,395,516</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO</b>	<b>8,076,455,366</b>	<b>7,478,872,310</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO</b>	<b>8,697,369,398</b>	<b>8,244,267,826</b>

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

	<u>30 de septiembre de 2024</u>	<u>30 de septiembre de 2023</u>
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>		
Resultado del ejercicio	1,314,105,278	1,190,993,678
<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	395,000,000	385,861,750
Depreciaciones y amortizaciones	147,481,059	121,217,155
Pérdida (Ganancia) en venta de propiedades, muebles y equipos	(200,000)	(576,442)
Pérdida (Ganancia) en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(25,153,511)	(25,528,604)
Efecto de fluctuación cambiaria, neta	(36,361,397)	(8,098,233)
Amortización de descuento en inversiones	(72,579,726)	(55,569,825)
Amortización de prima en inversiones	207,194,100	173,428,509
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	2,881,271	4,688,043
Activos descargados y reconocidos como gastos	82,495	7,574,608
Intereses reinvertidos de captaciones	605,342,941	535,203,879
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	131,939,515	20,121,100
Cuentas por cobrar	29,052,421	29,706,218
Cargos diferidos	(15,175,741)	(981,040,403)
Activos diversos	(191,455,805)	(99,181,847)
Intereses por pagar	177,853,185	104,827,556
Otros pasivos	26,499,004	182,534,315
Total de ajustes	<u>1,382,399,811</u>	<u>395,167,779</u>
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	<b><u>2,696,505,089</u></b>	<b><u>1,586,161,457</u></b>

Documento firmado digitalmente por:

Olga De Los Angeles Aponte De Guillen (16/10/2024 AST), José Luis Ventura Castaños (16/10/2024 AST)

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

**Olga Aponte**  
**Segundo Vicepresidente de Finanzas**

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

	<b>Reservas Patrimoniales</b>	<b>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</b>	<b>Resultados del Ejercicio</b>	<b>Total Patrimonio</b>
<b>Saldos al 1 de enero de 2024</b>	<b>2,373,428,765</b>	<b>13,495,191,515</b>	<b>1,062,105,255</b>	<b>16,930,725,535</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	1,062,105,255	(1,062,105,255)	-
Resultado del ejercicio	-	-	1,314,105,278	1,314,105,278
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 2024</b>	<b>2,373,428,765</b>	<b>14,557,296,770</b>	<b>1,314,105,278</b>	<b>18,244,830,813</b>

Documento firmado digitalmente por:

Olga De Los Angeles Aponte De Guillen (16/10/2024 AST). José Luis Ventura Castaños (16/10/2024 AST)

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

**Olga Aponte**  
**Segundo Vicepresidente de Finanzas**