

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2025
(Valores en DOP)

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	568,534,299
Banco Central	6,272,228,460
Bancos del país	4,727,924,922
Bancos del exterior	36,742,446
Equivalentes de efectivo	87,051,822
Rendimientos por cobrar	475,039
Subtotal	11,692,956,988

Inversiones

Disponibles para la venta	7,126,701,516
Mantenidas hasta el vencimiento	17,965,717,132
Provisiones para inversiones	(14,316,294)
Subtotal	25,078,102,354

Cartera de créditos

Vigentes	60,374,816,165
Reestructurada	548,842,442
En mora (de 31 a 90 días)	47,788,305
Vencida (más de 90 días)	844,137,938
Cobranza judicial	171,495,417
Rendimientos por cobrar	614,225,881
Provisiones para créditos	(1,840,549,432)
Subtotal	60,760,756,716

Cuentas por cobrar

136,240,087

Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto

134,206,183

Propiedades, muebles y equipos, neto

2,282,247,742

Otros activos

Cargos diferidos	2,157,583,676
Intangibles	97,551,734
Activos diversos	291,151,614
Subtotal	2,546,287,024

TOTAL DE ACTIVOS

102,630,797,094

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público

De ahorro	27,098,232,519
A plazo	39,874,906,018
Intereses por pagar	4,542
Subtotal	66,973,143,079

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	6,780,630,406
Subtotal	6,780,630,406

Fondos tomados a préstamo

Del Banco Central	1,879,384,374
Intereses por pagar	4,698,461
Subtotal	1,884,082,835

Otros pasivos

2,009,002,307

Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones subordinadas	5,584,798,630
Obligaciones convertibles en capital	-
Subtotal	5,584,798,630

TOTAL DE PASIVOS

83,231,657,257

PATRIMONIO NETO

Reservas patrimoniales	2,866,236,655
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	15,644,721,745
Resultados del ejercicio	888,181,437
TOTAL PATRIMONIO NETO	19,399,139,837

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

102,630,797,094

Cuentas contingentes	14,128,173,426
Cuentas de orden	230,020,254,581

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADOS DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2025
(Valores en DOP)

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	284,706,243
Intereses por cartera de créditos	4,354,100,220
Intereses por inversiones	1,138,513,315
Ganancias en venta de inversiones	141,908,717
Subtotal	5,919,228,495
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(2,038,401,742)
Intereses por financiamientos	(312,014,051)
Pérdidas en venta de inversiones	(9,918,976)
Subtotal	(2,360,334,769)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3,558,893,726
Provisiones para cartera de créditos	(349,500,000)
MARGEN FINANCIERO NETO	3,209,393,726
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	(30,850,222)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	314,544,175
Comisiones por cambio	46,540,758
Ingresos diversos	150,443,617
Subtotal	511,528,550
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(139,234,815)
Comisiones por cambio	(1,278,965)
Subtotal	(140,513,780)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	3,549,558,274
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(1,425,592,148)
Servicios de terceros	(347,122,085)
Depreciaciones y amortizaciones	(111,872,959)
Otros gastos	(724,134,936)
Subtotal	(2,608,722,128)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	940,836,146
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	119,429,170
Otros gastos	(33,465,967)
Subtotal	85,963,203
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	1,026,799,349
Impuesto sobre la renta	(138,617,912)
RESULTADO DEL EJERCICIO	888,181,437

José Luis Ventura Castaños
Presidente Ejecutivo

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

Olga Aponte
Segundo Vicepresidente de Finanzas

Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal b, del artículo 52, de la Ley No. 183-02, Monetaria y Financiera, del 21 de noviembre del 2002 y en cumplimiento a la Resolución No. 13-94, de la Superintendencia de Bancos, del 9 de diciembre de 1994 y sus modificaciones.

Estos Estados Financieros están disponibles para consulta en nuestro sitio web www.acap.com.do