

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DE 2026
(Valores en DOP)

De Uso Interno

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	635,721,459
Banco Central	6,050,964,409
Bancos del país	6,149,541,835
Bancos del exterior	112,319,175
Equivalentes de efectivo	64,177,220
Rendimientos por cobrar	830,875
Subtotal	13,013,554,973

Inversiones

A valor razonable con cambios en el patrimonio	13,425,669,807
A costo amortizado	14,042,335,759
Provisiones para inversiones	(25,027,200)
Subtotal	27,442,978,366

Cartera de créditos

Vigentes	67,870,986,833
Reestructurada	245,086,586
En mora (de 31 a 90 días)	133,586,230
Vencida (más de 90 días)	829,902,409
Cobranza judicial	713,206,160
Rendimientos por cobrar	681,839,423
Provisiones para créditos	(1,863,695,149)
Subtotal	68,610,912,492

Cuentas por cobrar

143,715,288

Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto

274,192,534

Propiedades, muebles y equipos, neto

2,331,172,601

Otros activos

Cargos diferidos	2,035,895,475
Intangibles	110,570,914
Activos diversos	218,066,257
Subtotal	2,364,532,646

TOTAL DE ACTIVOS

114,181,058,900

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público

De ahorro	30,862,024,411
A plazo	45,072,108,954
Intereses por pagar	18,528,722
Subtotal	75,952,662,087

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	8,592,927,618
Intereses por pagar	44,952
Subtotal	8,592,972,570

Fondos tomados a préstamo

Del Banco Central	1,448,197,655
Intereses por pagar	3,620,494
Subtotal	1,451,818,149

Otros pasivos

2,056,206,021

Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones subordinadas	5,725,189,041
Subtotal	5,725,189,041

TOTAL DE PASIVOS

93,778,847,868

PATRIMONIO NETO

Reservas patrimoniales	3,418,287,625
Ganancias (Pérdidas) no realizada en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio	124,262,869
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	16,377,105,207
Resultados del ejercicio	482,555,331
TOTAL PATRIMONIO NETO	20,402,211,032

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

114,181,058,900

Cuentas contingentes	16,816,712,639
Cuentas de orden	256,386,480,736

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADOS DE RESULTADOS
AL 31 DE MARZO DE 2026
(Valores en DOP)

De Uso Interno

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	125,861,210
Intereses por cartera de créditos	2,470,821,679
Intereses por inversiones	636,984,731
Ganancias en venta de inversiones	38,380,420
Subtotal	3,272,048,040
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(1,039,596,001)
Intereses por financiamientos	(151,681,939)
Pérdidas en venta de inversiones	(1,731,056)
Subtotal	(1,193,008,996)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable	
Contratos de compraventa al contado	(6,383,752)
Subtotal	(6,383,752)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,072,655,292
Provisiones para cartera de créditos	(236,435,182)
MARGEN FINANCIERO NETO	1,836,220,110
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	(52,863,737)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	175,649,885
Comisiones por cambio	92,051,176
Ingresos diversos	80,239,867
Subtotal	347,940,928
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(95,179,184)
Comisiones por cambio	(39,161,358)
Subtotal	(134,340,542)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	1,996,956,759
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(819,728,894)
Servicios de terceros	(216,284,619)
Depreciaciones y amortizaciones	(65,736,157)
Otros gastos	(402,156,984)
Subtotal	(1,503,906,654)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	493,050,105
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	74,633,551
Otros gastos	(19,325,325)
Subtotal	55,308,226
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	548,358,331
Impuesto sobre la renta	(65,803,000)
RESULTADO DEL EJERCICIO	482,555,331

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