

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

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	603,831,410
Banco Central	4,827,670,929
Bancos del país	5,756,264,488
Bancos del exterior	76,249,554
Equivalentes de efectivo	31,991,893
Rendimientos por cobrar	406,353
Subtotal	11,296,414,627

Inversiones

Disponibles para la venta	10,680,491,097
Mantenidas hasta el vencimiento	15,864,853,170
Provisiones para inversiones	(26,928,495)
Subtotal	26,518,415,772

Cartera de créditos

Vigentes	61,760,046,400
Reestructurada	570,197,761
En mora (de 31 a 90 días)	13,610,237
Vencida (más de 90 días)	839,845,761
Cobranza judicial	213,926,738
Rendimientos por cobrar	644,728,644
Provisiones para créditos	(1,858,426,132)
Subtotal	62,183,929,409

Cuentas por cobrar

112,040,931

Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto

180,398,245

Propiedades, muebles y equipos, neto

2,327,690,823

Otros activos

Cargos diferidos	2,131,032,433
Intangibles	90,583,753
Activos diversos	318,523,334
Subtotal	2,540,139,520

TOTAL DE ACTIVOS

105,159,029,327

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público

De ahorro	27,583,120,060
A plazo	42,395,518,847
Intereses por pagar	16,754,521
Subtotal	69,995,393,428

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	5,820,342,971
Intereses por pagar	44,612
Subtotal	5,820,387,583

Fondos tomados a préstamo

Del Banco Central	1,767,397,401
Intereses por pagar	4,418,493
Subtotal	1,771,815,894

Otros pasivos

2,185,084,487

Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones subordinadas	5,727,587,671
Subtotal	5,727,587,671

TOTAL DE PASIVOS

85,500,269,063

PATRIMONIO NETO

Reservas patrimoniales	2,866,236,655
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	15,644,721,745
Resultados del ejercicio	1,147,801,864
TOTAL PATRIMONIO NETO	19,658,760,264

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

105,159,029,327

Cuentas contingentes	15,109,252,867
Cuentas de orden	231,949,333,369

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

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	444,783,411
Intereses por cartera de créditos	6,670,059,559
Intereses por inversiones	1,727,185,101
Ganancias en venta de inversiones	221,668,829
Subtotal	9,063,696,900
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(3,163,339,886)
Intereses por financiamientos	(468,334,885)
Pérdidas en venta de inversiones	(13,163,484)
Subtotal	(3,644,838,255)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5,418,858,645
Provisiones para cartera de créditos	(580,500,000)
MARGEN FINANCIERO NETO	4,838,358,645
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	(23,414,437)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	476,444,414
Comisiones por cambio	75,815,696
Ingresos diversos	221,312,391
Subtotal	773,572,501
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(220,017,288)
Comisiones por cambio	(1,351,467)
Subtotal	(221,368,755)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	5,367,147,954
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(2,194,244,264)
Servicios de terceros	(570,377,037)
Depreciaciones y amortizaciones	(171,677,631)
Otros gastos	(1,211,884,334)
Subtotal	(4,148,183,266)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	1,218,964,688
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	165,794,429
Otros gastos	(57,820,546)
Subtotal	107,973,883
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	1,326,938,571
Impuesto sobre la renta	(179,136,707)
RESULTADO DEL EJERCICIO	1,147,801,864

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