

**ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 Y 2018**  
**VALORES EN RD\$**

	<u>30 de septiembre de 2019</u>	<u>30 de septiembre de 2018</u>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Fondos Disponibles</b>		
- Caja	363,060,373	271,657,498
- Banco Central	3,446,983,239	2,779,329,137
- Bancos del País	1,564,254,468	1,337,387,003
- Bancos del Extranjero	29,021,913	156,440,153
- Otras Disponibilidades	75,254,356	36,181,187
	<b>5,478,574,349</b>	<b>4,580,994,978</b>
<b>Inversiones</b>		
- Otras inversiones en instrumento de deuda	15,064,364,483	12,633,946,991
- Rendimientos por Cobrar	244,740,887	248,611,960
- Provisión para inversiones	(12,218,114)	(12,054,632)
	<b>15,296,887,256</b>	<b>12,870,504,319</b>
<b>Cartera de Créditos</b>		
- Vigente	28,546,918,496	24,801,125,452
- Reestructurados	3,753,347	956,532
- Vencida	305,795,309	158,107,757
- En Cobranza Judicial	54,458,430	65,693,143
- Rendimientos por Cobrar	182,292,342	152,731,531
- Provisión para Créditos	(404,790,218)	(354,326,015)
	<b>28,688,427,706</b>	<b>24,824,288,400</b>
<b>Cuentas por Cobrar</b>		
- Cuentas por Cobrar	64,943,500	57,745,111
	<b>64,943,500</b>	<b>57,745,111</b>
<b>Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos</b>		
- Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	185,194,481	219,741,740
- Provisión para Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	(127,604,789)	(188,168,877)
	<b>57,589,692</b>	<b>31,572,863</b>
<b>Inversión en Acciones</b>		
- Inversión en Acciones	72,800,639	71,984,087
- Provisión inversión en acciones	(758,410)	(747,310)
	<b>72,042,229</b>	<b>71,236,777</b>
<b>Propiedades, Muebles y Equipos</b>		
- Propiedades, Muebles y Equipos	1,723,858,126	1,325,575,127
- Depreciación Acumulada	(335,272,143)	(329,499,066)
	<b>1,388,585,983</b>	<b>996,076,061</b>
<b>Otros Activos</b>		
- Cargos Diferidos	414,333,263	385,777,626
- Activos Diversos	30,487,505	23,786,341
	<b>444,820,768</b>	<b>409,563,967</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>51,491,871,483</b>	<b>43,841,982,476</b>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	<b>3,452,834,345</b>	<b>2,968,149,813</b>
<b>Cuentas de Orden Deudoras</b>	<b>61,045,229,032</b>	<b>57,516,608,402</b>



**ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 Y 2018**  
**VALORES EN RD\$**

	<u>30 de septiembre de 2019</u>	<u>30 de septiembre de 2018</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Obligaciones con el Público</b>		
- De Ahorro	12,654,433,529	11,133,108,871
- A Plazo	592,987,283	596,081,902
- Intereses por Pagar	27,009,195	23,488,179
	<u>13,274,430,007</u>	<u>11,752,678,952</u>
<b>Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior</b>		
- De Instituciones Financieras del País	35,016,168	26,484,568
- Intereses por Pagar	55,239	47,162
	<u>35,071,407</u>	<u>26,531,730</u>
<b>Valores en Circulación</b>		
- Títulos y Valores	22,056,552,119	19,916,198,324
	<u>22,056,552,119</u>	<u>19,916,198,324</u>
<b>Otros Pasivos</b>	<u>982,820,782</u>	<u>875,624,460</u>
<b>Obligaciones Subordinadas</b>		
- Deudas Subordinadas	3,000,000,000	-
- Intereses por Pagar	116,827,397	-
	<u>3,116,827,397</u>	<u>-</u>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<u>39,465,701,712</u>	<u>32,571,033,466</u>
<b>PATRIMONIO</b>		
- Otras Reservas Patrimoniales	1,382,546,449	1,285,270,282
- Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores	10,025,427,062	9,351,657,341
- Resultados del Ejercicio	618,196,260	634,021,387
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u>12,026,169,771</u>	<u>11,270,949,010</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u>51,491,871,483</u>	<u>43,841,982,476</u>
<b>Cuentas Contingentes Acreedoras</b>	3,452,834,345	2,968,149,813
<b>Cuentas de Orden Acreedoras</b>	61,045,229,032	57,516,608,402

  
**Lic. Rafael Genao Arias**  
**Vicepresidente Ejecutivo**



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