

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
VALORES EN RD\$

	<u>31 de diciembre de 2021</u>	<u>31 de diciembre de 2020</u>
ACTIVOS		
Fondos Disponibles		
- Caja	573,953,422	506,149,772
- Banco Central	2,606,603,630	2,190,275,571
- Bancos del País	2,413,743,773	2,778,922,814
- Bancos del Extranjero	188,017,997	62,047,797
- Otras Disponibilidades	29,476,508	18,465,283
	5,811,795,330	5,555,861,237
Inversiones		
- Otras inversiones en instrumento de deuda	22,564,949,494	20,428,041,382
- Rendimientos por Cobrar	652,146,520	680,788,608
- Provisión para inversiones	(11,780,152)	(11,450,463)
	23,205,315,862	21,097,379,527
Cartera de Créditos		
- Vigente	37,161,566,335	31,991,404,463
- Reestructurada	209,836	10,901,692
- Vencida	559,967,441	725,967,633
- En Cobranza Judicial	79,053,272	92,264,843
- Rendimientos por Cobrar	433,565,686	562,829,590
- Provisión para Créditos	(1,204,344,686)	(1,004,976,392)
	37,030,017,884	32,378,391,829
Cuentas por Cobrar		
- Cuentas por Cobrar	113,361,275	299,974,902
	113,361,275	299,974,902
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		
- Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	138,752,417	171,380,076
- Provisión por Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	(109,967,016)	(128,976,561)
	28,785,401	42,403,515
Inversión en Acciones		
- Inversión en Acciones	74,412,906	74,733,289
- Provisión por inversiones en acciones	(2,277,410)	(777,410)
	72,135,496	73,955,879
Propiedades, Muebles y Equipos		
- Propiedades, Muebles y Equipos	2,630,738,594	2,353,559,927
- Depreciación Acumulada	(406,474,204)	(374,943,465)
	2,224,264,390	1,978,616,462
Otros Activos		
- Cargos Diferidos	1,126,932,739	475,052,490
- Activos Diversos	29,355,130	38,075,709
	1,156,287,869	513,128,199
TOTAL DE ACTIVOS	69,641,963,507	61,839,711,550
Cuentas contingentes	4,898,167,498	3,579,887,427
Cuentas de orden	155,348,102,865	67,674,271,937

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
VALORES EN RD\$

	<u>31 de diciembre de 2021</u>	<u>31 de diciembre de 2020</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Obligaciones con el Público		
- De Ahorro	23,911,564,254	19,686,212,186
- A Plazo	601,102,523	544,796,830
- Intereses por Pagar	-	-
	<u>24,512,666,777</u>	<u>20,231,009,016</u>
Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior		
- De Instituciones Financieras del País	78,330,643	48,221,522
- Intereses por Pagar	-	-
	<u>78,330,643</u>	<u>48,221,522</u>
Obligaciones por pactos de recompra de títulos	<u>100,003,722</u>	<u>113,724,948</u>
Fondos tomados a préstamo		
- Del Banco Central	2,538,202,999	1,667,729,119
- Intereses por Pagar	8,056,847	4,005,573
	<u>2,546,259,846</u>	<u>1,671,734,692</u>
Valores en Circulación		
- Títulos y Valores	23,739,396,075	22,823,542,311
	<u>23,739,396,075</u>	<u>22,823,542,311</u>
Otros Pasivos	<u>1,420,217,421</u>	<u>1,008,554,270</u>
Obligaciones Subordinadas		
- Deudas Subordinadas	3,000,000,000	3,000,000,000
- Intereses por Pagar	38,942,466	38,942,466
	<u>3,038,942,466</u>	<u>3,038,942,466</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>55,435,816,950</u>	<u>48,935,729,225</u>
PATRIMONIO		
- Otras Reservas Patrimoniales	1,564,937,905	1,564,937,904
- Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores	11,339,044,420	10,703,836,558
- Resultados del Ejercicio	1,302,164,232	635,207,863
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>14,206,146,557</u>	<u>12,903,982,325</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>69,641,963,507</u>	<u>61,839,711,550</u>
Cuentas contingentes	4,898,167,498	3,579,887,427
Cuentas de orden	155,348,102,865	67,674,271,937

Ing. José Luis Ventura Castaños
Vicepresidente Ejecutivo

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