

**ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019**  
**VALORES EN RD\$**

	<u>30 de septiembre de 2020</u>	<u>30 de septiembre de 2019</u>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Fondos Disponibles</b>		
- Caja	416,574,392	363,060,373
- Banco Central	2,639,608,065	3,446,983,239
- Bancos del País	2,161,412,603	1,564,254,468
- Bancos del Extranjero	45,579,378	29,021,913
- Otras Disponibilidades	14,347,706	75,254,356
	<b>5,277,522,144</b>	<b>5,478,574,349</b>
<b>Inversiones</b>		
- Otras inversiones en instrumento de deuda	18,898,569,669	15,064,364,483
- Rendimientos por Cobrar	370,383,949	244,740,887
- Provisión para inversiones	(11,300,463)	(12,218,114)
	<b>19,257,653,155</b>	<b>15,296,887,256</b>
<b>Cartera de Créditos</b>		
- Vigente	30,369,977,357	28,546,918,496
- Reestructurada	12,649,959	3,753,347
- Vencida	958,083,360	305,795,309
- En Cobranza Judicial	65,316,241	54,458,430
- Rendimientos por Cobrar	637,199,329	182,292,342
- Provisión para Créditos	(728,067,930)	(404,790,218)
	<b>31,315,158,316</b>	<b>28,688,427,706</b>
<b>Cuentas por Cobrar</b>		
- Cuentas por Cobrar	113,065,196	64,943,500
	<b>113,065,196</b>	<b>64,943,500</b>
<b>Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos</b>		
- Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	173,012,010	185,194,481
- Provisión por Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	(119,138,553)	(127,604,789)
	<b>53,873,457</b>	<b>57,589,692</b>
<b>Inversión en Acciones</b>		
- Inversión en Acciones	74,791,477	72,800,639
- Provisión por inversiones en acciones	(777,410)	(758,410)
	<b>74,014,067</b>	<b>72,042,229</b>
<b>Propiedades, Muebles y Equipos</b>		
- Propiedades, Muebles y Equipos	2,250,425,353	1,723,858,126
- Depreciación Acumulada	(370,588,683)	(335,272,143)
	<b>1,879,836,670</b>	<b>1,388,585,983</b>
<b>Otros Activos</b>		
- Cargos Diferidos	477,134,668	414,333,263
- Activos Diversos	82,453,953	30,487,505
	<b>559,588,621</b>	<b>444,820,768</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>58,530,711,626</b>	<b>51,491,871,483</b>
<b>Cuentas contingentes</b>	<b>3,887,328,524</b>	<b>3,452,834,345</b>
<b>Cuentas de orden</b>	<b>65,437,539,060</b>	<b>61,045,229,032</b>



**ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019**  
**VALORES EN RD\$**

	<u>30 de septiembre de 2020</u>	<u>30 de septiembre de 2019</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Obligaciones con el Público</b>		
- De Ahorro	17,364,380,029	12,654,433,529
- A Plazo	536,229,848	592,987,283
- Intereses por Pagar	35,504,721	27,009,195
	<b>17,936,114,598</b>	<b>13,274,430,007</b>
<b>Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior</b>		
- De Instituciones Financieras del País	51,991,978	35,016,168
- Intereses por Pagar	98,928	55,239
	<b>52,090,906</b>	<b>35,071,407</b>
<b>Obligaciones por pactos de recompra de títulos</b>	<b>100,920,428</b>	-
<b>Fondos tomados a préstamo</b>		
- Del Banco Central	792,103,291	-
- Intereses por Pagar	285,493	-
	<b>792,388,784</b>	-
<b>Valores en Circulación</b>		
- Títulos y Valores	22,831,560,563	22,056,552,119
	<b>22,831,560,563</b>	<b>22,056,552,119</b>
<b>Otros Pasivos</b>	<b>1,025,671,909</b>	<b>982,820,782</b>
<b>Obligaciones Subordinadas</b>		
- Deudas Subordinadas	3,000,000,000	3,000,000,000
- Intereses por Pagar	116,827,397	116,827,397
	<b>3,116,827,397</b>	<b>3,116,827,397</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>45,855,574,585</b>	<b>39,465,701,712</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
- Otras Reservas Patrimoniales	1,475,676,275	1,382,546,449
- Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores	10,697,565,407	10,025,427,062
- Resultados del Ejercicio	501,895,359	618,196,260
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>12,675,137,041</b>	<b>12,026,169,771</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>58,530,711,626</b>	<b>51,491,871,483</b>
<b>Cuentas contingentes</b>	<b>3,887,328,524</b>	<b>3,452,834,345</b>
<b>Cuentas de orden</b>	<b>65,437,539,060</b>	<b>61,045,229,032</b>



Ing. José Luis Ventura Castaños  
Vicepresidente Ejecutivo




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