

**ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019**  
**VALORES EN RD\$**

	<u>31 de marzo de 2020</u>	<u>31 de marzo de 2019</u>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Fondos Disponibles</b>		
- Caja	338,527,877	301,801,950
- Banco Central	2,731,509,297	3,113,908,563
- Bancos del País	3,032,360,027	1,083,169,249
- Bancos del Extranjero	94,637,968	105,210,856
- Otras Disponibilidades	24,743,993	60,186,475
	<b>6,221,779,162</b>	<b>4,664,277,093</b>
<b>Inversiones</b>		
- Otras inversiones en instrumento de deuda	15,039,524,579	13,808,147,007
- Rendimientos por Cobrar	296,745,969	262,981,466
- Provisión para inversiones	(8,145,463)	(12,522,031)
	<b>15,328,125,085</b>	<b>14,058,606,442</b>
<b>Cartera de Créditos</b>		
- Vigente	30,806,747,306	26,361,077,178
- Reestructurada	885,798	8,184,538
- Vencida	531,987,467	127,607,170
- En Cobranza Judicial	69,030,160	70,929,007
- Rendimientos por Cobrar	228,517,844	157,961,401
- Provisión para Créditos	(506,401,530)	(342,571,469)
	<b>31,130,767,045</b>	<b>26,383,187,825</b>
<b>Cuentas por Cobrar</b>		
- Cuentas por Cobrar	63,057,331	40,285,562
	<b>63,057,331</b>	<b>40,285,562</b>
<b>Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos</b>		
- Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	170,088,403	188,068,421
- Provisión por Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	(113,571,883)	(151,874,610)
	<b>56,516,520</b>	<b>36,193,811</b>
<b>Inversión en Acciones</b>		
- Inversión en Acciones	73,327,204	72,208,204
- Provisión por inversiones en acciones	(763,410)	(755,010)
	<b>72,563,794</b>	<b>71,453,194</b>
<b>Propiedades, Muebles y Equipos</b>		
- Propiedades, Muebles y Equipos	2,091,789,847	1,541,522,032
- Depreciación Acumulada	(348,041,774)	(332,465,789)
	<b>1,743,748,073</b>	<b>1,209,056,243</b>
<b>Otros Activos</b>		
- Cargos Diferidos	523,841,329	437,046,427
- Activos Diversos	58,211,277	109,177,927
	<b>582,052,606</b>	<b>546,224,354</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>55,198,609,616</b>	<b>47,009,284,524</b>
<b>Cuentas contingentes</b>	<b>3,849,479,915</b>	<b>3,118,320,504</b>
<b>Cuentas de orden</b>	<b>64,164,330,380</b>	<b>59,155,138,312</b>



/s/

/s/

**ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019**  
**VALORES EN RD\$**

	<u>31 de marzo de 2020</u>	<u>31 de marzo de 2019</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Obligaciones con el Público</b>		
- De Ahorro	13,867,471,953	12,108,393,151
- A Plazo	572,126,989	603,293,468
- Intereses por Pagar	29,537,025	25,116,958
	<b>14,469,135,967</b>	<b>12,736,803,577</b>
<b>Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior</b>		
- De Instituciones Financieras del País	108,609,265	28,125,098
- Intereses por Pagar	82,099	41,695
	<b>108,691,364</b>	<b>28,166,793</b>
<b>Obligaciones por pactos de recompra de títulos</b>	<b>2,159,260,187</b>	-
<b>Valores en Circulación</b>		
- Títulos y Valores	22,049,396,833	21,788,484,451
	<b>22,049,396,833</b>	<b>21,788,484,451</b>
<b>Otros Pasivos</b>	<b>972,315,161</b>	<b>801,063,505</b>
<b>Obligaciones Subordinadas</b>		
- Deudas Subordinadas	3,000,000,000	-
- Intereses por Pagar	115,980,822	-
	<b>3,115,980,822</b>	-
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>42,874,780,334</b>	<b>35,354,518,326</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
- Otras Reservas Patrimoniales	1,475,676,276	1,382,546,449
- Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores	10,697,565,406	10,025,427,062
- Resultados del Ejercicio	150,587,600	246,792,687
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>12,323,829,282</b>	<b>11,654,766,198</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>55,198,609,616</b>	<b>47,009,284,524</b>
<b>Cuentas contingentes</b>	<b>3,849,479,915</b>	<b>3,118,320,504</b>
<b>Cuentas de orden</b>	<b>64,164,330,380</b>	<b>59,155,138,312</b>

  
**Ing. José Luis Ventura**  
 Vicepresidente Ejecutivo Adjunto



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