

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

	<u>31 de diciembre de 2020</u>	<u>31 de diciembre de 2019</u>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Fondos Disponibles</b>		
- Caja	506,149,772	524,375,583
- Banco Central	2,190,275,571	2,958,318,213
- Bancos del País	2,778,922,814	1,730,857,799
- Bancos del Extranjero	62,047,797	49,080,107
- Otras Disponibilidades	18,465,283	37,809,911
	<b>5,555,861,237</b>	<b>5,300,441,613</b>
<b>Inversiones</b>		
- Otras inversiones en instrumento de deuda	20,428,041,382	14,445,447,459
- Rendimientos por Cobrar	680,788,608	560,936,506
- Provisión para inversiones	(11,450,463)	(8,134,463)
	<b>21,097,379,527</b>	<b>14,998,249,502</b>
<b>Cartera de Créditos</b>		
- Vigente	31,991,404,463	30,029,011,509
- Reestructurada	10,901,691	1,320,464
- Vencida	725,967,633	322,234,650
- En Cobranza Judicial	92,264,843	104,134,702
- Rendimientos por Cobrar	562,829,590	170,307,154
- Provisión para Créditos	(1,104,976,391)	(421,781,554)
	<b>32,278,391,829</b>	<b>30,205,226,925</b>
<b>Cuentas por Cobrar</b>		
- Cuentas por Cobrar	299,974,901	81,478,259
	<b>299,974,901</b>	<b>81,478,259</b>
<b>Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos</b>		
- Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	171,380,076	182,361,825
- Provisión por Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	(128,976,560)	(118,571,883)
	<b>42,403,516</b>	<b>63,789,942</b>
<b>Inversión en Acciones</b>		
- Inversión en Acciones	74,733,289	73,015,359
- Provisión por inversiones en acciones	(777,410)	(763,410)
	<b>73,955,879</b>	<b>72,251,949</b>
<b>Propiedades, Muebles y Equipos</b>		
- Propiedades, Muebles y Equipos	2,353,559,927	1,965,140,294
- Depreciación Acumulada	(374,943,465)	(339,999,318)
	<b>1,978,616,462</b>	<b>1,625,140,976</b>
<b>Otros Activos</b>		
- Cargos Diferidos	495,997,952	446,818,417
- Activos Diversos	38,075,709	29,816,422
	<b>534,073,661</b>	<b>476,634,839</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>61,860,657,012</b>	<b>52,823,214,005</b>
<b>Cuentas contingentes</b>	<b>3,579,887,427</b>	<b>3,735,697,369</b>
<b>Cuentas de orden</b>	<b>67,674,271,937</b>	<b>59,329,214,136</b>

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

	<u>31 de diciembre de 2020</u>	<u>31 de diciembre de 2019</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Obligaciones con el Público</b>		
- De Ahorro	19,686,212,186	13,589,655,801
- A Plazo	544,796,831	589,258,493
- Intereses por Pagar	-	-
	<u>20,231,009,017</u>	<u>14,178,914,294</u>
<b>Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior</b>		
- De Instituciones Financieras del País	48,221,522	40,726,518
- Intereses por Pagar	-	-
	<u>48,221,522</u>	<u>40,726,518</u>
<b>Obligaciones por pactos de recompra de títulos</b>	<u>113,724,948</u>	-
<b>Fondos tomados a préstamo</b>		
- Del Banco Central	1,667,729,119	-
- Intereses por Pagar	4,005,573	-
	<u>1,671,734,692</u>	-
<b>Valores en Circulación</b>		
- Títulos y Valores	22,823,542,311	22,252,107,786
	<u>22,823,542,311</u>	<u>22,252,107,786</u>
<b>Otros Pasivos</b>	<u>1,081,834,669</u>	<u>1,153,010,486</u>
<b>Obligaciones Subordinadas</b>		
- 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>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<u>49,009,009,625</u>	<u>40,663,701,550</u>
<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	678,405,705	751,538,944
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u>12,851,647,387</u>	<u>12,159,512,455</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u>61,860,657,012</u>	<u>52,823,214,005</u>
<b>Cuentas contingentes</b>	3,579,887,427	3,735,697,369
<b>Cuentas de orden</b>	67,674,271,937	59,329,214,136

Ing. José Luis Ventura Castaños  
Vicepresidente Ejecutivo

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