

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

	<u>31 de marzo de 2021</u>	<u>31 de marzo de 2020</u>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Fondos Disponibles</b>		
- Caja	434,956,392	338,527,877
- Banco Central	2,757,265,449	2,731,509,297
- Bancos del País	2,986,840,745	3,032,360,027
- Bancos del Extranjero	94,197,394	94,637,968
- Otras Disponibilidades	32,911,169	24,743,993
	<b>6,306,171,149</b>	<b>6,221,779,162</b>
<b>Inversiones</b>		
- Otras inversiones en instrumento de deuda	21,065,771,620	15,039,524,579
- Rendimientos por Cobrar	425,981,127	296,745,969
- Provisión para inversiones	(11,780,152)	(8,145,463)
	<b>21,479,972,595</b>	<b>15,328,125,085</b>
<b>Cartera de Créditos</b>		
- Vigente	33,046,747,824	30,806,747,306
- Reestructurada	3,782,159	885,798
- Vencida	604,423,715	531,987,467
- En Cobranza Judicial	90,455,068	69,030,160
- Rendimientos por Cobrar	515,317,580	228,517,844
- Provisión para Créditos	(1,111,108,701)	(506,401,530)
	<b>33,149,617,645</b>	<b>31,130,767,045</b>
<b>Cuentas por Cobrar</b>		
- Cuentas por Cobrar	112,024,019	63,057,331
	<b>112,024,019</b>	<b>63,057,331</b>
<b>Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos</b>		
- Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	169,768,871	170,088,403
- Provisión por Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	(131,173,060)	(113,571,883)
	<b>38,595,811</b>	<b>56,516,520</b>
<b>Inversión en Acciones</b>		
- Inversión en Acciones	74,306,782	73,327,204
- Provisión por inversiones en acciones	(2,277,410)	(763,410)
	<b>72,029,372</b>	<b>72,563,794</b>
<b>Propiedades, Muebles y Equipos</b>		
- Propiedades, Muebles y Equipos	2,505,314,770	2,091,789,847
- Depreciación Acumulada	(389,880,503)	(348,041,774)
	<b>2,115,434,267</b>	<b>1,743,748,073</b>
<b>Otros Activos</b>		
- Cargos Diferidos	668,592,726	523,841,329
- Activos Diversos	45,058,243	58,211,277
	<b>713,650,969</b>	<b>582,052,606</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>63,987,495,827</b>	<b>55,198,609,616</b>
<b>Cuentas contingentes</b>	<b>3,681,951,485</b>	<b>3,849,479,915</b>
<b>Cuentas de orden</b>	<b>68,974,306,977</b>	<b>64,164,330,380</b>

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

	<u>31 de marzo de 2021</u>	<u>31 de marzo de 2020</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Obligaciones con el Público</b>		
- De Ahorro	20,585,795,550	13,867,471,953
- A Plazo	545,351,941	572,126,989
- Intereses por Pagar	21,633,378	29,537,025
	<u>21,152,780,869</u>	<u>14,469,135,967</u>
<b>Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior</b>		
- De Instituciones Financieras del País	112,096,714	108,609,265
- Intereses por Pagar	71,198	82,099
	<u>112,167,912</u>	<u>108,691,364</u>
<b>Obligaciones por pactos de recompra de títulos</b>	<u>111,903,773</u>	<u>2,157,979,189</u>
<b>Fondos tomados a préstamo</b>		
- Del Banco Central	2,553,496,386	-
- Intereses por Pagar	9,899,747	1,280,998
	<u>2,563,396,133</u>	<u>1,280,998</u>
<b>Valores en Circulación</b>		
- Títulos y Valores	22,826,704,115	22,049,396,833
	<u>22,826,704,115</u>	<u>22,049,396,833</u>
<b>Otros Pasivos</b>	<u>818,370,642</u>	<u>972,315,161</u>
<b>Obligaciones Subordinadas</b>		
- Deudas Subordinadas	3,000,000,000	3,000,000,000
- Intereses por Pagar	115,134,246	115,980,822
	<u>3,115,134,246</u>	<u>3,115,980,822</u>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<u>50,700,457,690</u>	<u>42,874,780,334</u>
<b>PATRIMONIO</b>		
- Otras Reservas Patrimoniales	1,564,937,904	1,475,676,275
- Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores	11,339,044,421	10,697,565,407
- Resultados del Ejercicio	383,055,812	150,587,600
	<u>13,287,038,137</u>	<u>12,323,829,282</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u>13,287,038,137</u>	<u>12,323,829,282</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u>63,987,495,827</u>	<u>55,198,609,616</u>
<b>Cuentas contingentes</b>	3,681,951,485	3,849,479,915
<b>Cuentas de orden</b>	68,974,306,977	64,164,330,380

Ing. José Luis Ventura Castaños  
Vicepresidente Ejecutivo

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