

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS
BALANCE GENERAL
AL 31 DE MARZO DE 2021
(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS

Fondos Disponibles

- Caja	434,956,392
- Banco central	2,757,265,449
- Bancos del país	2,986,840,744
- Bancos del extranjero	94,197,395
- Otras disponibilidades	32,911,169
	<u>6,306,171,149</u>

Inversiones

- Otras inversiones en instrumento de deuda	21,065,771,620
- Rendimientos por cobrar	425,981,127
- Provisión para inversiones	(11,780,152)
	<u>21,479,972,595</u>

Cartera de créditos

- Vigente	33,046,747,825
- Reestructurada	3,782,159
- Vencida	604,423,714
- Cobranza judicial	90,455,068
- Rendimientos por cobrar	515,317,580
- Provisión para créditos	(1,111,108,701)
	<u>33,149,617,645</u>

Cuentas por cobrar

- Cuentas por cobrar	112,024,019
	<u>112,024,019</u>

Bienes recibidos en recuperación de créditos

- Bienes recibidos en recuperación de créditos	169,768,871
- Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(131,173,060)
	<u>38,595,811</u>

Inversión en acciones

- Inversión en acciones	74,306,782
- Provisión por inversiones en acciones	(2,277,410)
	<u>72,029,372</u>

Propiedades, muebles y equipos

- Propiedad, muebles y equipos	2,505,314,769
- Depreciación acumulada	(389,880,503)
	<u>2,115,434,266</u>

Otros activos

- Cargos diferidos	668,592,726
- Activos diversos	45,058,244
	<u>713,650,970</u>

TOTAL DE ACTIVOS

63,987,495,827

Cuentas contingentes

3,681,951,485

Cuentas de orden

68,974,306,977

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el público

- De ahorro	20,585,795,551
- A plazo	545,351,942
- Intereses por pagar	21,633,379
	<u>21,152,780,872</u>

Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

- De instituciones financieras del país	112,096,712
- Intereses por pagar	71,198
	<u>112,167,910</u>

Obligaciones por pago de recompra de títulos

114,690,693

Fondos tomados a préstamos

- Del Banco Central	2,553,496,385
- Intereses por pagar	7,112,828
	<u>2,560,609,213</u>

Valores en circulación

- Títulos y valores	22,826,704,115
	<u>22,826,704,115</u>

Otros pasivos

818,370,641

Obligaciones subordinadas

Deudas subordinadas	3,000,000,000
Intereses por pagar	115,134,247
	<u>3,115,134,247</u>

TOTAL DE PASIVOS

50,700,457,691

PATRIMONIO

- Otras reservas patrimoniales	1,564,937,904
- Resultados acumulados ejercicios anteriores	11,339,044,420
- Resultados del ejercicio	383,055,812
	<u>13,287,038,136</u>

TOTAL PATRIMONIO NETO

13,287,038,136

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

63,987,495,827

Cuentas contingentes

3,681,951,485

Cuentas de orden

68,974,306,977

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS
ESTADOS DE RESULTADOS
AL 31 DE MARZO DE 2021
(VALORES EN RD\$)

Ingresos financieros	
- Interés y comisiones por créditos	899,653,230
- Intereses por inversiones	479,355,468
- Ganancia por inversiones	53,409,686
	<u>1,432,418,384</u>
Gastos financieros	
- Intereses por captaciones	(367,540,891)
- Pérdida por inversiones	(46,958,599)
- Intereses y comisiones por financiamiento	(17,865,498)
	<u>(432,364,988)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	<u>1,000,053,396</u>
Provisiones para cartera de créditos	(51,000,000)
Provisión para Inversiones	-
	<u>(51,000,000)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	<u>949,053,396</u>
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	<u>(9,255,241)</u>
Otros ingresos operacionales	
- Comisiones por servicios	89,638,258
- Comisiones por cambio	11,828,849
- Ingresos diversos	62,678,315
	<u>164,145,422</u>
Otros gastos operacionales	
- Comisiones por servicios	(34,351,155)
- Gastos diversos	(32,034)
	<u>(34,383,189)</u>
Gastos operativos	
- Sueldos y compensaciones al personal	(371,926,292)
- Servicios de terceros	(71,484,964)
- Depreciación y amortizaciones	(18,691,762)
- Otras provisiones	-
- Otros gastos	(163,544,483)
	<u>(625,647,501)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	<u>443,912,887</u>
Otros ingresos (gastos)	
- Otros ingresos	33,765,130
- Otros gastos	(5,754,141)
	<u>28,010,989</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	<u>471,923,876</u>
Impuesto sobre la renta	<u>(88,868,064)</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>383,055,812</u>

Ing. José Luis Ventura Castaños
Vicepresidente Ejecutivo

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

Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal b) del artículo 52 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre de 2002, y en cumplimiento a la Resolución No. 13-94 de la Superintendencia de Bancos del 9 de diciembre de 1994 y sus modificaciones.

Estos Estados Financieros están disponibles para consulta en nuestro sitio web
www.acap.com.do