

**ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS**  
**BALANCE GENERAL**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020**  
**(VALORES EN RD\$)**

Público

**ACTIVOS**

**Fondos Disponibles**

|                          |                      |
|--------------------------|----------------------|
| - Caja                   | 416,574,392          |
| - Banco central          | 2,639,608,065        |
| - Bancos del país        | 2,161,412,603        |
| - Bancos del extranjero  | 45,579,378           |
| - Otras disponibilidades | 14,347,706           |
|                          | <u>5,277,522,144</u> |

**Inversiones**

|   |                       |
|---|-----------------------|
| - Otras inversiones en instrumento de deuda | 18,898,569,670        |
| - Rendimientos por cobrar                   | 370,383,948           |
| - Provisión para inversiones                | (11,300,463)          |
|   | <u>19,257,653,155</u> |

**Cartera de créditos**

|                           |                       |
|---------------------------|-----------------------|
| - Vigente                 | 30,369,977,357        |
| - Reestructurada          | 12,649,959            |
| - Vencida                 | 958,083,360           |
| - Cobranza judicial       | 65,316,241            |
| - Rendimientos por cobrar | 637,199,329           |
| - Provisión para créditos | (728,067,930)         |
|                           | <u>31,315,158,316</u> |

**Cuentas por cobrar**

|                      |                    |
|----------------------|--------------------|
| - Cuentas por cobrar | 113,065,196        |
|                      | <u>113,065,196</u> |

**Bienes recibidos en recuperación de créditos**

|  |                   |
|--|-------------------|
| - Bienes recibidos en recuperación de créditos               | 173,012,010       |
| - Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos | (119,138,552)     |
|  | <u>53,873,458</u> |

**Inversión en acciones**

|   |                   |
|---|-------------------|
| - Inversión en acciones                 | 74,791,477        |
| - Provisión por inversiones en acciones | (777,410)         |
|   | <u>74,014,067</u> |

**Propiedades, muebles y equipos**

|                                |                      |
|--------------------------------|----------------------|
| - Propiedad, muebles y equipos | 2,250,425,353        |
| - Depreciación acumulada       | (370,588,683)        |
|                                | <u>1,879,836,670</u> |

**Otros activos**

|                    |                    |
|--------------------|--------------------|
| - Cargos diferidos | 477,134,667        |
| - Activos diversos | 82,453,953         |
|                    | <u>559,588,620</u> |

**TOTAL DE ACTIVOS**

58,530,711,626

**Cuentas contingentes**

3,887,328,524

**Cuentas de orden**

65,437,539,060

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Obligaciones con el público**

|                       |                       |
|-----------------------|-----------------------|
| - De ahorro           | 17,364,380,028        |
| - A plazo             | 536,229,849           |
| - Intereses por pagar | 35,504,722            |
|                       | <u>17,936,114,599</u> |

**Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior**

|   |                   |
|---|-------------------|
| - De instituciones financieras del país | 51,991,978        |
| - Intereses por pagar                   | 98,927            |
|   | <u>52,090,905</u> |

**Obligaciones por pactos de recompra de títulos**

100,920,428

**Fondos tomados a préstamos**

|                       |                    |
|-----------------------|--------------------|
| - Del Banco Central   | 792,103,291        |
| - Intereses por pagar | 285,493            |
|                       | <u>792,388,784</u> |

**Valores en circulación**

|                     |                       |
|---------------------|-----------------------|
| - Títulos y valores | 22,831,560,563        |
|                     | <u>22,831,560,563</u> |

**Otros pasivos**

1,025,671,910

**Obligaciones subordinadas**

|                     |                      |
|---------------------|----------------------|
| Deudas subordinadas | 3,000,000,000        |
| Intereses por pagar | 116,827,397          |
|                     | <u>3,116,827,397</u> |

**TOTAL DE PASIVOS**

45,855,574,586

**PATRIMONIO**

|   |                       |
|---|-----------------------|
| - Otras reservas patrimoniales                | 1,475,676,275         |
| - Resultados acumulados ejercicios anteriores | 10,697,565,406        |
| - Resultados del ejercicio                    | 501,895,359           |
|   | <u>12,675,137,040</u> |

**TOTAL PATRIMONIO NETO**

12,675,137,040

**TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO**

58,530,711,626

**Cuentas contingentes**

3,887,328,524

**Cuentas de orden**

65,437,539,060

**ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS**  
**ESTADOS DE RESULTADOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020**  
**(VALORES EN RD\$)**

Público

|  |                        |
|--|------------------------|
| <b>Ingresos financieros</b>                        |                        |
| - Interés y comisiones por créditos                | 2,686,701,901          |
| - Intereses por inversiones                        | 1,181,408,467          |
| - Ganancia por inversiones                         | 44,551,046             |
|  | <u>3,912,661,414</u>   |
| <b>Gastos financieros</b>                          |                        |
| - Intereses por captaciones                        | (1,335,974,597)        |
| - Pérdida por inversiones                          | (98,522,776)           |
| - Intereses y comisiones por financiamiento        | (59,670,780)           |
|  | <u>(1,494,168,153)</u> |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>                     | <u>2,418,493,261</u>   |
| Provisiones para cartera de créditos               | (395,000,000)          |
| Provisión para Inversiones                         | -                      |
|  | <u>(395,000,000)</u>   |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>                      | <u>2,023,493,261</u>   |
| <b>Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio</b> | <b>7,948,475</b>       |
| <b>Otros ingresos operacionales</b>                |                        |
| - Comisiones por servicios                         | 262,382,485            |
| - Comisiones por cambio                            | 28,978,481             |
| - Ingresos diversos                                | 235,485,410            |
|  | <u>526,846,376</u>     |
| <b>Otros gastos operacionales</b>                  |                        |
| - Comisiones por servicios                         | (77,748,991)           |
| - Gastos diversos                                  | (462,812)              |
|  | <u>(78,211,803)</u>    |
| <b>Gastos operativos</b>                           |                        |
| - Sueldos y compensaciones al personal             | (1,151,941,586)        |
| - Servicios de terceros                            | (238,839,122)          |
| - Depreciación y amortizaciones                    | (55,941,349)           |
| - Otras provisiones                                | -                      |
| - Otros gastos                                     | (572,039,921)          |
|  | <u>(2,018,761,978)</u> |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>                       | <u>461,314,331</u>     |
| <b>Otros ingresos (gastos)</b>                     |                        |
| - Otros ingresos                                   | 94,225,545             |
| - Otros gastos                                     | (16,363,335)           |
|  | <u>77,862,210</u>      |
| <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>                | <u>539,176,541</u>     |
| <b>Impuesto sobre la renta</b>                     | <u>(37,281,182)</u>    |
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>                     | <u>501,895,359</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.