

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS
BALANCE GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2021
(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS

Fondos Disponibles

- Caja	388,228,719
- Banco central	2,227,083,636
- Bancos del país	3,187,327,702
- Bancos del extranjero	97,012,696
- Otras disponibilidades	37,534,311
	<u>5,937,187,064</u>

Inversiones

- Otras inversiones en instrumento de deuda	22,097,519,582
- Rendimientos por cobrar	674,940,526
- Provisión para inversiones	(11,780,152)
	<u>22,760,679,956</u>

Cartera de créditos

- Vigente	34,022,757,547
- Reestructurada	13,060,591
- Vencida	568,971,741
- Cobranza judicial	64,947,197
- Rendimientos por cobrar	483,987,171
- Provisión para créditos	(1,066,594,812)
	<u>34,087,129,435</u>

Cuentas por cobrar

- Cuentas por cobrar	91,609,717
	<u>91,609,717</u>

Bienes recibidos en recuperación de créditos

- Bienes recibidos en recuperación de créditos	155,855,539
- Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(136,000,754)
	<u>19,854,785</u>

Inversión en acciones

- Inversión en acciones	74,326,332
- Provisión por inversiones en acciones	(2,277,410)
	<u>72,048,922</u>

Propiedades, muebles y equipos

- Propiedad, muebles y equipos	2,592,710,921
- Depreciación acumulada	(400,637,534)
	<u>2,192,073,387</u>

Otros activos

- Cargos diferidos	818,785,034
- Activos diversos	102,207,779
	<u>920,992,813</u>

TOTAL DE ACTIVOS

66,081,576,079

Cuentas contingentes

4,157,504,604

Cuentas de orden

115,828,727,234

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el público

- De ahorro	21,365,274,640
- A plazo	544,620,944
- Intereses por pagar	-
	<u>21,909,895,584</u>

Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

- De instituciones financieras del país	56,715,692
- Intereses por pagar	-
	<u>56,715,692</u>

Obligaciones por pago de recompra de títulos

11,846,850

Fondos tomados a préstamos

- Del Banco Central	3,088,583,542
- Intereses por pagar	7,810,240
	<u>3,096,393,782</u>

Valores en circulación

- Títulos y valores	23,227,363,969
	<u>23,227,363,969</u>

Otros pasivos

1,087,364,260

Obligaciones subordinadas

Deudas subordinadas	3,000,000,000
Intereses por pagar	38,942,465
	<u>3,038,942,465</u>

TOTAL DE PASIVOS

52,428,522,602

PATRIMONIO

- Otras reservas patrimoniales	1,564,937,905
- Resultados acumulados ejercicios anteriores	11,339,044,420
- Resultados del ejercicio	749,071,152
	<u>13,653,053,477</u>

TOTAL PATRIMONIO NETO

13,653,053,477

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

66,081,576,079

Cuentas contingentes

4,157,504,604

Cuentas de orden

115,828,727,234

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS
ESTADOS DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2021
(VALORES EN RD\$)

Ingresos financieros	
- Interés y comisiones por créditos	1,789,619,309
- Intereses por inversiones	994,655,662
- Ganancia por inversiones	<u>76,499,366</u>
	2,860,774,337
Gastos financieros	
- Intereses por captaciones	(712,334,164)
- Pérdida por inversiones	(102,466,371)
- Intereses y comisiones por financiamiento	<u>(41,007,106)</u>
	(855,807,641)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	<u>2,004,966,696</u>
Provisiones para cartera de créditos	(51,000,000)
Provisión para Inversiones	<u>-</u>
	(51,000,000)
MARGEN FINANCIERO NETO	<u>1,953,966,696</u>
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	(11,618,009)
Otros ingresos operacionales	
- Comisiones por servicios	172,540,557
- Comisiones por cambio	26,394,622
- Ingresos diversos	<u>130,880,352</u>
	329,815,531
Otros gastos operacionales	
- Comisiones por servicios	(60,129,855)
- Gastos diversos	<u>(39,589)</u>
	(60,169,444)
Gastos operativos	
- Sueldos y compensaciones al personal	(760,798,721)
- Servicios de terceros	(162,705,127)
- Depreciación y amortizaciones	(38,328,317)
- Otras provisiones	-
- Otros gastos	<u>(376,550,867)</u>
	(1,338,383,032)
RESULTADO OPERACIONAL	<u>873,611,742</u>
Otros ingresos (gastos)	
- Otros ingresos	70,550,411
- Otros gastos	<u>(18,317,641)</u>
	52,232,770
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	<u>925,844,512</u>
Impuesto sobre la renta	<u>(176,773,360)</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u><u>749,071,152</u></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