

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

**ACTIVOS**

**Fondos Disponibles**

- Caja	506,503,398
- Banco central	2,329,857,118
- Bancos del país	2,629,705,839
- Bancos del extranjero	107,271,142
- Otras disponibilidades	36,087,964
	<u>5,609,425,461</u>

**Inversiones**

- Negociables	-
- Disponible para la venta	-
- Mantenidas hasta el Vencimiento	-
- Otras inversiones en instrumento de deuda	22,931,465,094
- Rendimientos por cobrar	479,533,707
- Provisión para inversiones	(11,780,152)
	<u>23,399,218,649</u>

**Cartera de créditos**

- Vigente	34,961,115,826
- Reestructurada	13,384,432
- Vencida	598,211,753
- Cobranza judicial	65,996,306
- Rendimientos por cobrar	461,012,939
- Provisión para créditos	(1,077,298,477)
	<u>35,022,422,779</u>

**Cuentas por cobrar**

- Cuentas por cobrar	85,063,942
	<u>85,063,942</u>

**Bienes recibidos en recuperación de créditos**

- Bienes recibidos en recuperación de créditos	139,458,256
- Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(109,008,355)
	<u>30,449,901</u>

**Inversión en acciones**

- Inversión en acciones	74,127,469
- Provisión por inversiones en acciones	(2,277,410)
	<u>71,850,059</u>

**Propiedades, muebles y equipos**

- Propiedad, muebles y equipos	2,623,037,960
- Depreciación acumulada	(392,887,534)
	<u>2,230,150,426</u>

**Otros activos**

- Cargos diferidos	965,196,833
- Activos diversos	53,703,943
	<u>1,018,900,776</u>

**TOTAL DE ACTIVOS**

67,467,481,993

**Cuentas contingentes**

4,372,407,928

**Cuentas de orden**

144,852,201,291

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Obligaciones con el público**

- De ahorro	22,136,577,967
- A plazo	580,841,575
- Intereses por pagar	23,815,966
	<u>22,741,235,508</u>

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

- De instituciones financieras del país	46,864,337
- Intereses por pagar	36,520
	<u>46,900,857</u>

**Obligaciones por pago de recompra de títulos**

111,850,572

**Fondos tomados a préstamos**

- Del Banco Central	2,730,348,325
- Intereses por pagar	7,853,422
	<u>2,738,201,747</u>

**Valores en circulación**

- Títulos y valores	23,403,255,092
	<u>23,403,255,092</u>

**Otros pasivos**

1,262,136,599

**Obligaciones subordinadas**

Deudas subordinadas	3,000,000,000
Intereses por pagar	116,827,396
	<u>3,116,827,396</u>

**TOTAL DE PASIVOS**

53,420,407,771

**PATRIMONIO**

- Otras reservas patrimoniales	1,564,937,905
- Resultados acumulados ejercicios anteriores	11,339,044,420
- Resultados del ejercicio	1,143,091,897
	<u>14,047,074,222</u>

**TOTAL PATRIMONIO NETO**

14,047,074,222

**TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO**

67,467,481,993

**Cuentas contingentes**

4,372,407,928

**Cuentas de orden**

144,852,201,291

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

<b>Ingresos financieros</b>	
- Interés y comisiones por créditos	2,700,328,251
- Intereses por inversiones	1,532,899,124
- Ganancia por inversiones	135,083,261
	<u>4,368,310,636</u>
<b>Gastos financieros</b>	
- Intereses por captaciones	(1,045,510,988)
- Pérdida por inversiones	(176,412,950)
- Intereses y comisiones por financiamiento	(61,982,058)
	<u>(1,283,905,996)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<u>3,084,404,640</u>
Provisiones para cartera de créditos	(61,000,000)
Provisión para Inversiones	-
	<u>(61,000,000)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<u>3,023,404,640</u>
<b>Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio</b>	<b>(15,997,296)</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
- Comisiones por servicios	250,343,345
- Comisiones por cambio	40,549,739
- Ingresos diversos	194,396,090
	<u>485,289,174</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
- Comisiones por servicios	(95,851,053)
- Gastos diversos	(58,976)
	<u>(95,910,029)</u>
<b>Gastos operativos</b>	
- Sueldos y compensaciones al personal	(1,149,322,146)
- Servicios de terceros	(265,657,386)
- Depreciación y amortizaciones	(59,650,822)
- Otras provisiones	-
- Otros gastos	(577,075,523)
	<u>(2,051,705,877)</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<u>1,345,080,612</u>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
- Otros ingresos	101,128,463
- Otros gastos	(30,465,654)
	<u>70,662,809</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<u>1,415,743,421</u>
<b>Impuesto sobre la renta</b>	<u>(272,651,524)</u>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<u>1,143,091,897</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](http://www.acap.com.do)