

ASOCIACION POPULAR DE AHORROS Y PRESTAMOS
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
(Valores en DOP)

	31 de Diciembre de 2021	31 de Diciembre de 2022
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Caja	490,322,497	692,748,547
Banco Central	2,502,771,710	8,718,486,828
Bancos del país	1,647,243,218	920,592,287
Bancos del exterior	521,670,782	319,431,678
Equivalentes de efectivo	5,064,611	31,207,757
Rendimientos por cobrar	-	953,299
	5,167,072,818	10,683,420,396
Inversiones		
Disponibles para la venta	48,213,583,045	30,931,531,770
Mantenidas hasta su vencimiento	786,679,398	5,772,346,322
Provisión para inversiones	(2,168,125)	(22,161,015)
	48,998,094,318	36,681,717,077
Cartera de créditos		
Vigentes	60,159,430,733	74,496,508,489
Reestructurada	205,850,773	376,645,219
En Mora (de 31 a 90 días)	49,320,250	30,279,585
Vencida (mas de 90 días)	805,512,111	832,045,422
Cobranza judicial	71,170,244	78,856,868
Rendimientos por cobrar	571,127,111	745,205,923
Provisiones para créditos	(2,655,868,972)	(3,100,412,930)
	59,206,542,250	73,459,128,576
Cuentas por cobrar	448,643,890	542,782,116
Bienes recibidos en recuperación de créditos. neto	90,520,166	50,481,442
Participacion en otras sociedades		
Asociadas	3,759,892	1,184,000
Provisiones	(37,599)	(11,841)
	3,722,293	1,172,159
Propiedad, muebles y equipos, neto	2,414,013,792	2,860,653,602
Otros activos		
Cargos diferidos	2,319,323,096	2,677,240,892
Intangibles	37,839,015	53,156,979
Activos diversos	94,905,875	189,515,585
	2,452,067,986	2,919,913,456
TOTAL DE ACTIVOS	118,780,677,513	127,199,268,824

HECTOR
RAFAEL HILL
GONZALEZ

Digitally signed by
HECTOR RAFAEL HILL
GONZALEZ
Date: 2023.01.23
12:17:17 -04'00'

ASOCIACION POPULAR DE AHORROS Y PRESTAMOS
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
(Valores en DOP)

PASIVOS Y PATRIMONIO	31 de Diciembre de 2021	31 de Diciembre de 2022
PASIVOS		
Depósitos del público		
De ahorro	26,260,904,562	27,540,701,953
A plazo	38,084,713,543	43,031,467,138
Intereses por pagar	75,979,770	140,605,499
	<u>64,421,597,875</u>	<u>70,712,774,590</u>
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior		
De entidades financieras del país	13,890,145,741	12,022,048,406
Intereses por pagar	21,851,151	44,846,306
	<u>13,911,996,892</u>	<u>12,066,894,712</u>
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	3,570,830,252	3,580,129,943
Intereses por pagar	12,626,235	13,779,265
	<u>3,583,456,487</u>	<u>3,593,909,208</u>
Otros pasivos	2,958,601,780	4,143,570,343
Obligaciones Asimilables de Capital		
Obligaciones Subordinadas	10,827,643,244	10,848,819,577
	<u>10,827,643,244</u>	<u>10,848,819,577</u>
TOTAL DE PASIVOS	95,703,296,278	101,365,968,430
PATRIMONIO NETO		
Reservas patrimoniales	20,637,198,926	23,077,381,233
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(186,628,514)	(172,245,522)
Resultados del ejercicio	2,626,810,823	2,928,164,683
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>23,077,381,235</u>	<u>25,833,300,394</u>
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>118,780,677,513</u>	<u>127,199,268,824</u>
Cuentas contingentes	15,240,925,282	19,847,264,110
Cuentas de orden	298,900,156,749	324,844,762,353

Hector Hill
2do VP Control Financiero

Aida Alcantara
Gte. Gestion Contable y Control Regulatorio

Nota: A requerimiento de la Superintendencia de Bancos, la cuenta de Reserva Legal se consolida para presentacion en EEFF en la cuenta Otras Reservas Patrimoniales

HECTOR
RAFAEL HILL
GONZALEZ

Digitally signed by
HECTOR RAFAEL
HILL GONZALEZ
Date: 2023.01.23
12:17:41 -04'00'

ASOCIACION POPULAR DE AHORROS Y PRESTAMOS
ESTADOS DE RESULTADOS
(Valores en DOP)

	31 de Diciembre de 2021	31 de Diciembre de 2022
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	-	177,049,193
Intereses por cartera de créditos	7,319,317,422	9,316,207,380
Intereses por inversiones	3,411,548,533	3,171,308,452
Ganancias por inversiones	1,011,550,566	903,312,904
	11,742,416,521	13,567,877,929
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(2,849,722,404)	(3,146,480,570)
Intereses por financiamiento	(338,152,522)	(1,109,468,090)
Pérdida por inversiones	(398,246,123)	-
	(3,586,121,049)	(4,255,948,660)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	8,156,295,472	9,311,929,269
Provisiones para cartera de créditos	(1,350,216,437)	(1,365,256,310)
Provisiones para inversiones	(9,013,017)	(19,664,327)
	(1,359,229,454)	(1,384,920,637)
MARGEN FINANCIERO NETO	6,797,066,018	7,927,008,632
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	(75,971,379)	(136,481,252)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	1,542,277,166	2,287,690,788
Comisiones por cambio	192,713,182	291,053,634
Ingresos diversos	112,154,283	126,001,347
	1,847,144,631	2,704,745,769
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(491,648,849)	(622,826,162)
Comisiones por cambio	-	(19)
Gastos diversos	(174,099,993)	(530,993,389)
	(665,748,842)	(1,153,819,570)
Resultado operacional bruto	1,181,395,789	1,550,926,199
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(2,860,416,778)	(3,668,892,495)
Servicios a terceros	(655,920,606)	(887,528,765)
Depreciaciones y amortizaciones	(252,019,681)	(226,234,532)
Otras provisiones	(116,624,546)	(8,002,915)
Otros gastos	(1,449,636,471)	(1,712,313,402)
	(5,334,618,082)	(6,502,972,109)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	2,567,872,346	2,838,481,470
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	779,113,850	869,433,023
Otros gastos	(181,696,172)	(179,995,352)
	597,417,678	689,437,671
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	3,165,290,024	3,527,919,141
Impuesto sobre la renta	(246,611,332)	(599,754,458)
RESULTADO DEL EJERCICIO	2,918,678,692	2,928,164,683

Hector Hill
2do VP Control Financiero

Aida Alcantara
Gte. Gestion Contable y Control Regulatorio

HECTOR
RAFAEL HILL
GONZALEZ

Digitally signed by
HECTOR RAFAEL
HILL GONZALEZ
Date: 2023.01.23
12:18:01 -04'00'

Asociación Popular de Ahorros y Préstamos
Estados de Flujos de Efectivo
 (Valores en DOP)

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2022</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	7,203,861,121	9,037,882,861
Otros ingresos financieros cobrados	4,618,225,623	4,848,138,212
Otros ingresos operacionales cobrados	1,770,912,220	2,745,696,758
Intereses pagados sobre captaciones	(3,210,362,520)	(4,145,998,414)
Gastos administrativos y generales pagados	(4,883,751,286)	(6,268,734,662)
Otros gastos operacionales pagados	(665,748,842)	(1,153,819,570)
Impuesto sobre la renta pagado	(1,203,095,672)	(1,371,824,439)
Cobros diversos por actividades de operacion	681,078,074	1,837,256,187
Efectivo neto provisto por las actividades de operacion	<u>4,311,118,718</u>	<u>5,528,596,933</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Disminucion (aumento) en inversiones	(10,031,514,116)	11,525,443,388
Créditos otorgados	(49,810,636,289)	(56,116,926,057)
Créditos cobrados	39,843,550,843	40,776,196,597
Adquisicion de activos fijos	(278,118,609)	(667,238,830)
Ventas de activos fijos (producto de la venta)	280,225	1,548,197
Venta de bienes recibidos en recuperacion de créditos	181,781,393	100,974,004
Efectivo neto usado por las actividades de inversion	<u>(20,094,656,553)</u>	<u>(4,380,002,701)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	126,067,102,512	249,582,691,059
Devolucion de captaciones	(107,773,889,119)	(245,224,237,404)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	10,960,595,402	6,177,345,244
Operaciones de fondos pagados	(16,713,016,112)	(6,168,045,553)
Obligaciones Subordinadas Obtenidas	5,000,000,000	0
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>17,540,792,683</u>	<u>4,367,753,346</u>
AUMENTO NETO DEL EFECTIVO	1,757,254,848	5,516,347,578
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>3,409,817,970</u>	<u>5,167,072,818</u>
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>5,167,072,818</u>	<u>10,683,420,396</u>

**HECTOR
 RAFAEL HILL
 GONZALEZ**

Digitally signed by
 HECTOR RAFAEL
 HILL GONZALEZ
 Date: 2023.01.23
 12:18:24 -04'00'

Asociación Popular de Ahorros y Préstamos
Estados de Flujos de Efectivo

Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto
por las actividades de operación

Resultado del ejercicio	2,918,678,692	2,928,164,683
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones constituidas:		
Cartera de créditos	1,350,216,437	1,365,256,309
Inversiones	9,013,017	19,664,327
Bienes recibidos en recuperación de créditos	12,833,796	0
Rendimientos por cobrar	87,068,353	118,820
Otras provisiones contingencias	16,722,397	7,884,095
Depreciación y amortización	252,019,681	226,234,532
Deterioro de propiedad, muebles y equipos	66,624	54,740
Activos descargados y reconocidos como gastos	10,342,270	5,513,658
Impuesto sobre la renta diferido	(71,694,584)	0
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	4,965,336	5,935,602
Pérdida (Ganancia) en venta de propiedad, muebles y equipos	(280,225)	(1,548,197)
Pérdida (Ganancia) en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(42,136,118)	(44,468,832)
Deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	0	1,917,397
Efecto cambiario provisión activos riesgosos	(261,032)	383,048
Pérdidas por inversiones	338,152,522	0
Otros ingresos (gastos)	72,263,485	0
Provisión para obligación pasivo laboral	71,336,214	0
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	79,670,223	495,192,337
Cuentas por cobrar	(197,815,504)	(100,073,830)
Cargos diferidos	(980,241,554)	(357,917,795)
Intangibles	(37,839,015)	0
Activos diversos	3,086,181	(127,493,515)
Intereses por pagar	(34,657,478)	109,950,246
Otros pasivos	449,609,000	993,829,306
Total ajustes	1,392,440,026	2,600,432,250
Efecto neto provisto por las actividades de operación	4,311,118,718	5,528,596,933

HECTOR Digitally signed by
RAFAEL HILL HECTOR RAFAEL
GONZALEZ HILL GONZALEZ
Date: 2023.01.23
12:18:44 -04'00'

Hector Hill
2do VP Control Financiero

Aida Alcantara
Gte. Gestion Contable y Control Regulatorio

ASOCIACION POPULAR DE AHORROS Y PRESTAMOS
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO
Valores RD\$

	Otras Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 1 de enero de 2021	18,898,154,418	(180,722,288)	1,447,176,639	20,164,608,769
Transferencia a resultados acumulados	-	1,447,176,639	(1,447,176,639)	-
Transferencia a otras reservas	1,447,176,639	(1,447,176,639)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	2,918,678,692	2,918,678,692
Transferencia a otras reservas patrimoniales	291,867,869	-	(291,867,869)	-
Perdida Actuarial por Provision para Beneficios a Empleados	-	(8,090,721)	-	(8,090,721)
Impuesto diferido sobra provisión para pasivo actuarial	-	2,184,495	-	2,184,495
Saldos al 31 de diciembre 2021	20,637,198,926	(186,628,514)	2,626,810,823	23,077,381,235
Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores	-	-	-	-
Transferencia a otras reservas patrimoniales	2,626,810,823	-	(2,626,810,823)	-
Resultado del ejercicio	-	-	2,928,164,683	2,928,164,683
Perdida Actuarial por Provision para Beneficios a Empleados	-	(172,245,522)	-	(172,245,522)
Otros ajustes	(186,628,516)	186,628,514	-	(2)
Saldos al 31 de diciembre 2022	23,077,381,233	(172,245,522)	2,928,164,683	25,833,300,394

HECTOR
RAFAEL HILL
GONZALEZ

Digitally signed by
HECTOR RAFAEL
HILL GONZALEZ
Date: 2023.01.23
12:19:30 -04'00'

Hector Hill
2do VP Control Financiero

Aida Alcántara
Gte. Gestión Contable y Control Regulatorio

Nota: A requerimiento de la Superintendencia de Bancos, la cuenta de Reserva Legal se consolida para presentación en EEFF en la cuenta Otras Reservas Patrimoniales