

ASOCIACION POPULAR DE AHORROS Y PRESTAMOS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de Diciembre 2023
(Valores en DOP)

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2023
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Caja	692,748,547	873,985,276
Banco Central	8,718,486,828	18,062,835,538
Bancos del país	920,592,287	1,343,787,411
Bancos del extranjero	319,431,678	318,532,372
Equivalentes de efectivo	6,549,114,020	290,269,619
Rendimientos por cobrar	193,458,193	6,600,095
	17,393,831,553	20,896,010,311
Inversiones		
Disponibles para la venta	26,421,483,155	32,405,611,144
Mantenidas hasta su vencimiento	3,571,983,780	8,925,668,256
Provisión para inversiones	(22,161,015)	(29,714,477)
	29,971,305,920	41,301,564,923
Cartera de créditos		
Vigente	74,496,508,489	90,064,701,344
Reestructurada	376,645,219	850,684,390
En Mora	30,279,585	44,290,868
Vencida	832,045,422	1,024,361,484
Cobranza judicial	78,856,868	33,159,069
Rendimientos por cobrar	745,205,923	1,056,652,020
Provisiones para créditos	(3,100,412,930)	(3,340,323,959)
	73,459,128,576	89,733,525,216
Cuentas por cobrar	542,782,116	836,613,685
Bienes recibidos en recuperación de créditos	50,481,442	56,067,754
Inversiones en acciones		
Asociadas	1,184,000	1,184,000
Provisión por inversiones en acciones	(11,841)	(11,841)
	1,172,159	1,172,159
Propiedad, muebles y equipos	2,860,653,602	4,023,630,791
Otros activos		
Cargos diferidos	2,522,487,357	5,046,655,697
Intangibles	53,156,979	102,182,683
Activos diversos	189,515,585	343,639,176
	2,765,159,921	5,492,477,556
Total de activos	127,044,515,289	162,341,062,395

ASOCIACION POPULAR DE AHORROS Y PRESTAMOS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de Diciembre 2023
(Valores en DOP)

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2023
PASIVOS Y PATRIMONIO		
Pasivos		
Depositos del público		
De ahorro	27,540,681,590	28,644,283,714
A plazo	43,031,467,138	61,200,203,701
Intereses por pagar	140,605,499	226,868,257
	<u>70,712,754,227</u>	<u>90,071,355,672</u>
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior		
De entidades financieras del país	12,022,068,769	16,492,063,966
Intereses por pagar	44,846,306	55,979,333
	<u>12,066,915,075</u>	<u>16,548,043,299</u>
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	3,580,129,943	11,116,596,037
Intereses por pagar	13,779,265	17,945,858
	<u>3,593,909,208</u>	<u>11,134,541,895</u>
Otros pasivos	3,830,971,604	4,683,065,726
Obligaciones asimilables de capital		
Obligaciones subordinadas	10,848,819,577	10,847,545,253
	<u>10,848,819,577</u>	<u>10,847,545,253</u>
Total pasivos	<u>101,053,369,691</u>	<u>133,284,551,845</u>
Patrimonio Neto		
Reservas patrimoniales	23,381,331,595	25,991,145,596
Resultados de ejercicios anteriores	(125,739,233)	(94,503,467)
Resultados del período	2,735,553,236	3,159,868,421
Total patrimonio neto	<u>25,991,145,598</u>	<u>29,056,510,550</u>
Total pasivos y patrimonio	<u>127,044,515,289</u>	<u>162,341,062,395</u>
Cuentas contingentes	19,847,264,110	19,720,815,117
Cuentas de orden	324,690,008,820	384,391,498,969

Hector Hill
2do VP Control Financiero

Yokasty Parra
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: 2024.01.17 11:19:11
-04'00'

ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de Diciembre 2023
(Valores en DOP)

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2023
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	177,049,193	226,226,571
Intereses y comisiones por créditos	9,054,178,961	12,149,661,621
Intereses por inversiones	3,171,308,452	3,486,395,432
Ganancias por inversiones	-	1,080,024,171
Ganancias en venta de cartera de creditos	903,312,904	75,055,469
	13,305,849,510	17,017,363,264
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(3,146,480,570)	(5,775,114,577)
Pérdida por inversiones	-	(402,976)
Intereses y comisiones por financiamiento	(1,109,468,090)	(1,259,815,834)
	(4,255,948,660)	(7,035,333,387)
Margen financiero bruto	9,049,900,850	9,982,029,877
Provisiones para cartera de créditos	(1,365,256,309)	(1,975,229,665)
Provisiones para inversiones	(19,664,327)	(25,896,329)
	(1,384,920,636)	(2,001,125,994)
Margen financiero neto	7,664,980,214	7,980,903,883
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	(136,481,252)	(113,977,141)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	2,287,690,788	2,974,897,776
Comisiones por cambio	291,053,634	372,777,139
Ingresos diversos	126,001,347	290,859,484
	2,704,745,769	3,638,534,399
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(622,826,162)	(710,096,246)
Gastos diversos	(268,964,989)	(386,890,106)
	(891,791,151)	(1,096,986,352)
Resultado operacional bruto	9,341,453,580	2,541,548,047
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(3,668,892,495)	(4,254,033,256)
Servicios de terceros	(887,528,765)	(891,311,002)
Depreciación y amortizaciones	(226,234,532)	(281,780,955)
Otras provisiones	(905,080)	(236,190,480)
Otros gastos	(1,712,313,407)	(2,033,716,985)
	(6,495,874,279)	(7,697,032,678)
Resultado operacional neto	2,845,579,301	2,711,442,111
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	869,433,023	1,144,125,889
Otros gastos	(187,093,183)	(173,609,130)
	682,339,840	970,516,759
Resultado antes de impuestos	3,527,919,141	3,681,958,870
Impuesto sobre la renta	(488,415,545)	(522,090,449)
Resultado del ejercicio	3,039,503,596	3,159,868,421

Hector Hill
2do VP Control Financiero

Yokasty Parra
Gte. Gestion Contable y Control Regulatorio

HECTOR
RAFAEL HILL
GONZALEZ

Digitally signed by
HECTOR RAFAEL HILL
GONZALEZ
Date: 2024.01.17 11:19:37
-04'00'

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

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2023</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	9,037,882,861	11,640,779,428
Otros ingresos financieros cobrados	4,848,138,212	4,632,701,722
Otros ingresos operacionales cobrados	2,745,696,758	3,752,751,810
Intereses pagados sobre captaciones	(4,145,998,414)	(6,934,642,357)
Gastos generales y administrativos pagados	(6,268,734,662)	(7,179,061,243)
Otros gastos operacionales pagados	(1,153,819,570)	(925,959,739)
Impuesto sobre la renta pagado	(1,371,824,439)	(786,781,568)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	1,837,256,187	(1,326,523,890)
Efectivo neto provisto por las actividades de operacion	<u>5,528,596,933</u>	<u>2,873,264,163</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Disminución (aumento) en inversiones	11,525,443,388	(4,619,030,934)
Créditos otorgados	(56,116,926,057)	(68,792,652,806)
Créditos cobrados	40,776,196,597	50,725,459,347
Adquisición de activos fijos	(667,238,830)	(1,433,365,145)
Ventas de activos fijos (producto de la venta)	1,548,197	48,039,113
Venta de bienes recibidos en recuperacion de créditos	100,974,004	132,076,201
Efectivo neto usado por las actividades de inversión	<u>(4,380,002,701)</u>	<u>(23,939,474,224)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	249,582,691,059	285,217,573,603
Devolucion de captaciones	(245,224,237,404)	(261,475,239,720)
Interbancarios Recibidos	-	2,000,000,000
Interbancarios Pagados	-	(2,000,000,000)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	6,177,345,244	21,400,076,277
Operaciones de fondos pagados	(6,168,045,553)	(13,863,610,184)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>4,367,753,346</u>	<u>31,278,799,976</u>
AUMENTO NETO DEL EFFECTIVO	5,516,347,578	10,212,589,915
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>5,167,072,818</u>	<u>10,683,420,396</u>
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>10,683,420,396</u>	<u>20,896,010,311</u>

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	2,928,164,683	3,159,868,421
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	1,365,256,309	2,140,450,660
Inversiones	19,664,327	25,896,329
Bienes recibidos en recuperación de créditos	0	0
Rendimientos por cobrar	118,820	56,726,625
Otras provisiones contingencias	7,884,095	14,242,859
Otras partidas:		
Depreciación y amortización	226,234,532	281,780,955
Deterioro de propiedad, muebles y equipos	54,740	782,216
Activos descargados y reconocidos como gastos	5,513,658	7,554,918
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	5,935,602	180,089,402
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	(1,548,197)	(44,595,843)
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(44,468,832)	(87,727,510)
Deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	1,917,397	0
Efecto cambiario provisión activos riesgosos	383,048	1,967,981
Pérdidas por inversiones	0	402,976
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	495,192,337	(517,655,543)
Cuentas por cobrar	(100,073,830)	(302,894,358)
Cargos diferidos	(357,917,795)	(2,524,168,340)
Intangibles	0	0
Activos diversos	(127,493,515)	(154,123,591)
Intereses por pagar	109,950,246	100,288,054
Otros pasivos	993,829,306	534,377,953
Total ajustes	2,600,432,250	(286,604,258)
Efecto neto provisto por las actividades de operación	5,528,596,933	2,873,264,163

HECTOR
RAFAEL HILL
GONZALEZ

Digitally signed by
HECTOR RAFAEL HILL
GONZALEZ
Date: 2024.01.17
11:20:01 -04'00'

Hector Hill
2do VP Control Financiero

Yokasty Parra
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 2022	20,637,198,926	(186,628,514)	2,626,810,823	23,077,381,235
Transferencia a resultados acumulados	-	2,626,810,823	(2,626,810,823)	-
Transferencia a otras reservas	2,626,810,823	(2,626,810,823)	-	-
Otras Transferencias	(186,628,514)	186,628,514	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	3,039,503,596	3,039,503,596
Transferencia a otras reservas patrimoniales	303,950,360	-	(303,950,360)	-
Perdida Actuarial por Provision para Beneficios a Empleados	-	(172,245,522)	-	(172,245,522)
Impuesto diferido sobre provisión para pasivo actuarial	-	46,506,289	-	46,506,289
Saldos al 31 de diciembre 2022	23,381,331,595	(125,739,233)	2,735,553,236	25,991,145,598
Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores	-	-	-	-
Transferencia a otras reservas patrimoniales	2,735,553,236	-	(2,735,553,236)	-
Resultado del ejercicio	-	-	3,159,868,421	3,159,868,421
Perdida Actuarial por Provision para Beneficios a Empleados	-	(94,503,467)	-	(94,503,467)
Otros ajustes	(125,739,235)	125,739,233	-	(2)
Saldos al 31 de diciembre 2023	25,991,145,596	(94,503,467)	3,159,868,421	29,056,510,550

**HECTOR
RAFAEL HILL
GONZALEZ**

Digitally signed by
HECTOR RAFAEL HILL
GONZALEZ
Date: 2024.01.17
11:21:03 -04'00'

Hector Hill
2do VP Control Financiero

Yokasty Parra
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