

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

	31 de marzo de 2022	31 de marzo de 2023
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Caja	524,284,475	562,117,029
Banco Central	7,206,943,313	5,441,624,609
Bancos del país	956,587,404	746,469,658
Bancos del extranjero	425,277,306	188,106,020
Equivalentes de efectivo	29,664,112	35,630,604
Rendimientos por cobrar	591,148	569,454
	<u>9,143,347,758</u>	<u>6,974,517,374</u>
Inversiones		
Disponibles para la venta	37,728,276,490	30,479,331,756
Mantenidas hasta su vencimiento	1,555,266,073	7,657,209,056
Provisión para inversiones	(15,662,028)	(16,087,729)
	<u>39,267,880,535</u>	<u>38,120,453,083</u>
Cartera de créditos		
Vigente	64,015,710,472	78,283,983,001
Reestructurada	221,931,304	483,045,034
En Mora	17,860,750	35,176,482
Vencida	648,325,535	1,012,657,192
Cobranza judicial	100,853,921	55,747,310
Rendimientos por cobrar	588,948,877	815,486,107
Provisiones para créditos	(2,671,178,364)	(3,276,368,508)
	<u>62,922,452,495</u>	<u>77,409,726,618</u>
Cuentas por cobrar	462,477,889	566,475,442
Bienes recibidos en recuperación de créditos	71,298,993	61,332,723
Inversiones en acciones		
Asociadas	1,184,000	1,184,000
Provisión por inversiones en acciones	(37,600)	(11,841)
	<u>1,146,400</u>	<u>1,172,159</u>
Propiedad, muebles y equipos	2,475,632,585	2,927,267,965
Otros activos		
Cargos diferidos	2,535,108,331	2,703,510,134
Intangibles	33,555,353	49,620,838
Activos diversos	177,572,419	329,500,897
	<u>2,746,236,103</u>	<u>3,082,631,869</u>
Total de activos	<u><u>117,090,472,758</u></u>	<u><u>129,143,577,233</u></u>

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

	31 de marzo de 2022	31 de marzo de 2023
PASIVOS Y PATRIMONIO		
Pasivos		
Depositos del público		
De ahorro	26,621,611,124	26,931,771,788
A plazo	38,692,135,015	46,197,845,351
Intereses por pagar	<u>106,332,613</u>	<u>169,913,778</u>
	<u>65,420,078,752</u>	<u>73,299,530,917</u>
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior		
De entidades financieras del país	9,882,646,556	10,879,695,059
Intereses por pagar	<u>12,733,126</u>	<u>56,085,480</u>
	<u>9,895,379,682</u>	<u>10,935,780,539</u>
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	3,384,928,049	3,663,999,827
Intereses por pagar	<u>18,079,277</u>	<u>14,602,365</u>
	<u>3,403,007,326</u>	<u>3,678,602,192</u>
Otros pasivos	2,712,219,980	3,578,315,346
Obligaciones asimilables de capital		
Obligaciones subordinadas	<u>10,848,750,780</u>	<u>10,851,832,561</u>
	<u>10,848,750,780</u>	<u>10,851,832,561</u>
Total pasivos	<u>92,279,436,520</u>	<u>102,344,061,555</u>
Patrimonio Neto		
Reservas patrimoniales	24,175,403,251	25,991,145,596
Resultados del período	<u>635,632,987</u>	<u>808,370,082</u>
Total patrimonio neto	<u>24,811,036,238</u>	<u>26,799,515,678</u>
Total pasivos y patrimonio	<u>117,090,472,758</u>	<u>129,143,577,233</u>
Cuentas contingentes	16,463,317,084	20,608,382,159
Cuentas de orden	308,853,476,121	344,444,739,130

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

HECTOR
RAFAEL HILL
GONZALEZ

Digitally signed by
HECTOR RAFAEL HILL
GONZALEZ
Date: 2023.04.19
09:56:28 -04'00'

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

	31 de marzo de 2022	31 de marzo de 2023
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	76,014,396	63,627,851
Intereses y comisiones por créditos	1,990,898,777	2,818,355,893
Intereses por inversiones	808,183,292	808,318,559
Ganancias por inversiones	52,310,081	416,087,082
	<u>2,927,406,546</u>	<u>4,106,389,385</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(626,575,194)	(1,239,599,138)
Pérdida por inversiones	(72,882,327)	(113,203)
Intereses y comisiones por financiamiento	(260,926,293)	(289,950,563)
	<u>(960,383,814)</u>	<u>(1,529,662,904)</u>
Margen financiero bruto	1,967,022,732	2,576,726,481
Provisiones para cartera de créditos	(228,910,540)	(497,393,264)
Provisiones para inversiones	(2,011,404)	(1,032,656)
	<u>(230,921,944)</u>	<u>(498,425,920)</u>
Margen financiero neto	1,736,100,788	2,078,300,561
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	(67,373,146)	(61,023,511)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	443,016,039	691,564,306
Comisiones por cambio	58,188,703	90,426,619
Ingresos diversos	28,304,499	33,429,918
	<u>529,509,241</u>	<u>815,420,843</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(145,886,101)	(177,637,638)
Gastos diversos	(112,252,565)	(74,088,674)
	<u>(258,138,766)</u>	<u>(251,726,312)</u>
Resultado operacional bruto	271,370,475	563,694,531
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(784,361,578)	(1,018,372,789)
Servicios de terceros	(165,511,974)	(212,468,572)
Depreciación y amortizaciones	(55,110,930)	(64,118,672)
Otras provisiones	(786,260)	(16,328)
Otros gastos	(363,095,126)	(462,963,463)
	<u>(1,368,865,868)</u>	<u>(1,757,939,824)</u>
Resultado operacional neto	571,232,249	823,031,757
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	161,161,151	168,751,383
Otros gastos	(37,686,171)	(40,759,515)
	<u>123,474,980</u>	<u>127,991,868</u>
Resultado antes de impuestos	694,707,229	951,023,625
Impuesto sobre la renta	(59,074,242)	(142,653,543)
Resultado del ejercicio	635,632,987	808,370,082

Hector Hill
2do VP Control Financiero

Aida Alcántara
Gte. Gestión Contable y Control Regulatorio

HECTOR
RAFAEL HILL
GONZALEZ

Digitally signed by
HECTOR RAFAEL HILL
GONZALEZ
Date: 2023.04.19
09:56:52 -04'00'

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

	<u>31.03.2022</u>	<u>31.03.2023</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,957,520,943	2,715,647,091
Otros ingresos financieros cobrados	1,641,906,699	1,228,836,030
Otros ingresos operacionales cobrados	536,559,976	816,278,632
Intereses pagados sobre captaciones	(839,706,092)	(1,485,166,164)
Gastos administrativos y generales pagados	(1,303,687,410)	(1,693,804,824)
Otros gastos operacionales pagados	(258,138,766)	(222,046,747)
Impuesto sobre la renta pagado	(1,023,414,280)	(59,230,000)
Cobros diversos por actividades de operacion	513,708,322	(604,964,403)
Efectivo neto provisto por las actividades de operacion	<u>1,224,749,392</u>	<u>695,549,615</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Disminucion (aumento) en inversiones	9,963,022,138	(1,437,206,312)
Créditos otorgados	(13,443,232,343)	(15,899,025,617)
Créditos cobrados	9,541,735,860	11,521,162,609
Adquisicion de activos fijos	(118,708,462)	(125,971,289)
Ventas de activos fijos (producto de la venta)	245,654	
Venta de bienes recibidos en recuperacion de créditos	33,736,051	37,623,388
Efectivo neto usado por las actividades de inversion	<u>5,976,798,898</u>	<u>(5,903,417,221)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	40,757,903,555	72,972,620,437
Devolucion de captaciones	(43,797,274,702)	(71,557,525,737)
Operaciones de fondos tomados a préstamos		3,728,992,901
Operaciones de fondos pagados	(185,902,203)	(3,645,123,017)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>(3,225,273,350)</u>	<u>1,498,964,584</u>
AUMENTO NETO DEL EFECTIVO	3,976,274,940	(3,708,903,022)
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>5,167,072,818</u>	<u>10,683,420,396</u>
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>9,143,347,758</u>	<u>6,974,517,374</u>

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
Transferencia a otras reservas patrimoniales	2,735,553,236	-	(2,735,553,236)	-
Resultado del ejercicio	-	-	808,370,082	808,370,082
Perdida Actuarial por Provision para Beneficios a Empleados	-	-	-	-
Otros ajustes	(125,739,235)	125,739,233	-	(2)
Saldos al 31 de marzo 2023	25,991,145,596	-	808,370,082	26,799,515,678

HECTOR RAFAEL HILL GONZALEZ
 Digitally signed by HECTOR RAFAEL HILL GONZALEZ
 Date: 2023.04.19 09:58:02 -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