

**ASOCIACION POPULAR DE AHORROS Y PRESTAMOS**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**Al 31 de Marzo 2024**  
**(Valores en DOP)**

	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2024
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>		
Caja	562,117,029	714,147,736
Banco Central	5,441,624,609	4,935,051,498
Bancos del país	746,469,658	1,038,789,922
Bancos del extranjero	188,106,020	402,092,388
Equivalentes de efectivo	1,615,630,604	3,116,401,396
Rendimientos por cobrar	9,301,608	25,213,770
	<b><u>8,563,249,528</u></b>	<b><u>10,231,696,710</u></b>
<b>Inversiones</b>		
Disponibles para la venta	30,479,331,756	39,207,706,433
Mantenidas hasta su vencimiento	6,068,476,902	6,017,366,655
Provisión para inversiones	(16,087,729)	(31,261,427)
	<b><u>36,531,720,929</u></b>	<b><u>45,193,811,661</u></b>
<b>Cartera de créditos</b>		
Vigente	78,283,983,001	92,460,974,229
Reestructurada	483,045,034	929,164,596
En Mora	35,176,482	51,005,199
Vencida	1,012,657,192	1,327,818,831
Cobranza judicial	55,747,310	25,558,343
Rendimientos por cobrar	815,486,107	1,144,173,269
Provisiones para créditos	(3,276,368,508)	(3,608,015,760)
	<b><u>77,409,726,618</u></b>	<b><u>92,330,678,707</u></b>
<b>Cuentas por cobrar</b>	<b>566,475,442</b>	<b>815,878,092</b>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos</b>	<b>61,332,723</b>	<b>37,577,158</b>
<b>Inversiones en acciones</b>		
Asociadas	1,184,000	1,184,000
Provisión por inversiones en acciones	(11,841)	(11,841)
	<b><u>1,172,159</u></b>	<b><u>1,172,159</u></b>
<b>Propiedad, muebles y equipos</b>	<b>2,927,267,965</b>	<b>3,990,811,125</b>
<b>Otros activos</b>		
Cargos diferidos	2,703,510,134	4,717,137,847
Intangibles	49,620,838	94,997,712
Activos diversos	329,500,897	570,047,298
	<b><u>3,082,631,869</u></b>	<b><u>5,382,182,857</u></b>
<b>Total de activos</b>	<b><u>129,143,577,233</u></b>	<b><u>157,983,808,469</u></b>

**ASOCIACION POPULAR DE AHORROS Y PRESTAMOS**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**Al 31 de Marzo 2024**  
**(Valores en DOP)**

	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2024
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>Pasivos</b>		
<b>Depósitos del público</b>		
De ahorro	26,931,771,788	28,721,815,278
A plazo	46,197,845,351	63,817,192,588
Intereses por pagar	169,913,778	245,325,166
	<u><b>73,299,530,917</b></u>	<u><b>92,784,333,032</b></u>
<b>Depósitos de entidades financieras del país y del exterior</b>		
De entidades financieras del país	10,879,695,059	12,766,057,717
Intereses por pagar	56,085,480	52,890,546
	<u><b>10,935,780,539</b></u>	<u><b>12,818,948,263</b></u>
<b>Fondos tomados a préstamo</b>		
Del Banco Central	3,663,999,827	7,951,119,659
Intereses por pagar	14,602,365	14,396,727
	<u><b>3,678,602,192</b></u>	<u><b>7,965,516,386</b></u>
<b>Otros pasivos</b>	<b>3,578,315,346</b>	<b>4,097,571,572</b>
<b>Obligaciones asimilables de capital</b>		
Obligaciones subordinadas	10,851,832,561	10,852,263,204
	<u><b>10,851,832,561</b></u>	<u><b>10,852,263,204</b></u>
<b>Total pasivos</b>	<u><b>102,344,061,555</b></u>	<u><b>128,518,632,457</b></u>
<b>Patrimonio Neto</b>		
Reservas patrimoniales	25,991,145,596	29,000,969,039
Resultados de ejercicios anteriores	-	-
Resultados del período	808,370,082	464,206,973
<b>Total patrimonio neto</b>	<u><b>26,799,515,678</b></u>	<u><b>29,465,176,012</b></u>
<b>Total pasivos y patrimonio</b>	<u><b>129,143,577,233</b></u>	<u><b>157,983,808,469</b></u>
<b>Cuentas contingentes</b>	20,608,382,159	20,045,733,754
<b>Cuentas de orden</b>	344,444,739,130	389,377,949,907

**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 presentación en EEFF en la cuenta Otras Reservas Patrimoniales

**ASOCIACION POPULAR DE AHORROS Y PRESTAMOS**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**Al 31 de Marzo 2024**  
**(Valores en DOP)**

	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2024
<b>Ingresos financieros</b>		
Intereses por disponibilidades	63,627,851	55,623,241
Intereses y comisiones por créditos	2,818,355,893	3,320,034,433
Intereses por inversiones	808,318,559	1,002,956,578
Ganancias por inversiones	416,087,082	101,968,486
	<u><b>4,106,389,385</b></u>	<u><b>4,480,582,738</b></u>
<b>Gastos financieros</b>		
Intereses por captaciones	(1,239,599,138)	(1,736,102,721)
Pérdida por inversiones	(113,203)	(4,858)
Intereses y comisiones por financiamiento	(289,950,563)	(321,434,580)
	<u><b>(1,529,662,904)</b></u>	<u><b>(2,057,542,159)</b></u>
<b>Margen financiero bruto</b>	<b>2,576,726,481</b>	<b>2,423,040,579</b>
Provisiones para cartera de créditos	(497,393,264)	(641,108,813)
Provisiones para inversiones	(1,032,656)	(4,547,044)
	<u><b>(498,425,920)</b></u>	<u><b>(645,655,857)</b></u>
<b>Margen financiero neto</b>	<b>2,078,300,561</b>	<b>1,777,384,722</b>
<b>Ingresos (gastos) por diferencia de cambio</b>	<b>(61,023,511)</b>	<b>(26,554,419)</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	691,564,306	715,067,762
Comisiones por cambio	90,426,619	103,356,124
Ingresos diversos	33,429,918	71,280,496
	<u><b>815,420,843</b></u>	<u><b>889,704,382</b></u>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	(177,637,638)	(230,993,702)
Comisiones por cambio	-	(135)
Gastos diversos	(74,088,674)	(95,929,850)
	<u><b>(251,726,312)</b></u>	<u><b>(326,923,687)</b></u>
<b>Resultado operacional bruto</b>	<b>563,694,531</b>	<b>562,780,695</b>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal	(1,018,372,789)	(1,031,148,280)
Servicios de terceros	(212,468,572)	(248,365,135)
Depreciación y amortizaciones	(64,118,672)	(90,996,105)
Otras provisiones	(16,328)	(45,367,829)
Otros gastos	(462,963,463)	(532,878,240)
	<u><b>(1,757,939,824)</b></u>	<u><b>(1,948,755,589)</b></u>
<b>Resultado operacional neto</b>	<b>823,031,757</b>	<b>364,855,409</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	168,751,383	208,838,986
Otros gastos	(40,759,515)	(33,918,844)
	<u><b>127,991,868</b></u>	<u><b>174,920,142</b></u>
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>951,023,625</b>	<b>539,775,551</b>
Impuesto sobre la renta	(142,653,543)	(75,568,578)
<b>Resultado del ejercicio</b>	<u><u><b>808,370,082</b></u></u>	<u><u><b>464,206,973</b></u></u>

Hector Hill  
2do VP Control Financiero

Yokasty Parra  
Gte. Gestion Contable y Control Regulatorio

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

	<u>31.03.2023</u>	<u>31.03.2024</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION</b>		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	2,715,647,091	3,182,808,442
Otros ingresos financieros cobrados	1,237,568,184	1,126,860,957
Otros ingresos operacionales cobrados	816,278,632	920,181,531
Intereses pagados sobre captaciones	(1,485,166,164)	(2,041,000,359)
Gastos administrativos y generales pagados	(1,693,804,824)	(1,812,391,655)
Otros gastos operacionales pagados	(222,046,747)	(293,315,312)
Impuesto sobre la renta pagado	(59,230,000)	(164,342,306)
Cobros diversos por actividades de operacion	(604,964,403)	(310,100,412)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operacion</b>	<u>704,281,769</u>	<u>608,700,886</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
Disminucion (aumento) en inversiones	142,793,688	(3,915,734,438)
Créditos otorgados	(15,899,025,617)	(2,251,548,845)
Créditos cobrados	11,521,162,609	(885,370,688)
Adquisicion de activos fijos	(125,971,289)	(53,089,990)
Venta de bienes recibidos en recuperacion de créditos	37,623,388	29,691,650
<b>Efectivo neto usado por las actividades de inversion</b>	<u>(4,323,417,221)</u>	<u>(7,076,052,311)</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS</b>		
Captaciones recibidas	72,972,620,437	12,288,670,949
Devolucion de captaciones	(71,557,525,737)	(13,320,156,747)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	3,728,992,901	672,747,701
Operaciones de fondos pagados	(3,645,123,017)	(3,838,224,079)
Obligaciones Subordinadas Obtenidas	0	0
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>	<u>1,498,964,584</u>	<u>(4,196,962,176)</u>
<b>AUMENTO NETO DEL EFECTIVO</b>	<b>(2,120,170,868)</b>	<b>(10,664,313,601)</b>
<b>EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<u>10,683,420,396</u>	<u>20,896,010,311</u>
<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<u><b>8,563,249,528</b></u>	<u><b>10,231,696,710</b></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

<b>Resultado del ejercicio</b>	808,370,082	464,206,973
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con</b>		
el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
<b>Provisiones constituidas:</b>		
Cartera de créditos	497,393,264	641,108,813
Inversiones	1,032,656	4,547,044
Rendimientos por cobrar	0	45,320,785
Otras provisiones contingencias	16,328	47,044
Depreciación y amortización	64,118,672	90,996,105
Activos descargados y reconocidos como gastos	329,410	2,098,524
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	30,947,698	36,859,666
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(17,748,546)	(15,836,048)
Deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	0	0
Efecto cambiario provisión activos riesgosos	(1,746,551)	1,408,327
Pérdidas por inversiones	113,203	4,858
<b>Cambios netos en activos y pasivos:</b>		
Rendimientos por cobrar	(89,546,259)	(115,290,098)
Cuentas por cobrar	(24,961,459)	17,484,302
Cargos diferidos	(181,022,777)	(248,114,110)
Intangibles	0	0
Activos diversos	(139,985,312)	(226,408,122)
Intereses por pagar	44,383,537	16,536,942
Otros pasivos	(287,412,177)	(106,270,118)
<b>Total ajustes</b>	<b>(104,088,313)</b>	<b>144,493,913</b>
<b>Efecto neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>704,281,769</b>	<b>608,700,886</b>

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
<b>Saldos al 1 de enero de 2023</b>	<b>23,381,331,595</b>	<b>(125,739,233)</b>	<b>2,735,553,236</b>	<b>25,991,145,598</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	2,735,553,236	(2,735,553,236)	-
Transferencia a otras reservas	2,735,553,236	(2,735,553,236)	-	-
Otras Transferencias	(125,739,233)	125,739,233	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	3,078,810,974	3,078,810,974
Transferencia a otras reservas patrimoniales	307,881,097	-	(307,881,097)	-
Perdida Actuarial por Provision para Beneficios a Empleados	-	(94,503,467)	-	(94,503,467)
Impuesto diferido sobre provisión para pasivo actuarial	-	25,515,936	-	25,515,936
<b>Saldos al 31 de diciembre 2023</b>	<b>26,299,026,695</b>	<b>(68,987,531)</b>	<b>2,770,929,877</b>	<b>29,000,969,041</b>
Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores	-	-	-	-
Transferencia a otras reservas patrimoniales	2,735,553,236	-	(2,735,553,236)	-
Resultado del ejercicio	-	-	464,206,973	464,206,973
Perdida Actuarial por Provision para Beneficios a Empleados	-	-	-	-
Otros ajustes	(125,739,235)	125,739,233	-	(2)
<b>Saldos al 31 de marzo 2024</b>	<b>28,908,840,696</b>	<b>56,751,702</b>	<b>499,583,614</b>	<b>29,465,176,012</b>

**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