

ASOCIACION POPULAR DE AHORROS Y PRESTAMOS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de Junio 2023
(Valores en DOP)

	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Caja	564,203,906	679,300,614
Banco Central	5,485,750,501	8,305,301,359
Bancos del país	991,414,422	850,437,017
Bancos del extranjero	423,302,062	391,841,001
Equivalentes de efectivo	28,634,739	33,257,444
Rendimientos por cobrar	560,855	415,879
	<u>7,493,866,485</u>	<u>10,260,553,314</u>
Inversiones		
Disponibles para la venta	35,881,600,706	31,016,689,992
Mantenidas hasta su vencimiento	2,707,103,870	7,800,923,111
Provisión para inversiones	(9,573,598)	(18,120,675)
	<u>38,579,130,978</u>	<u>38,799,492,428</u>
Cartera de créditos		
Vigente	68,756,223,177	83,244,305,180
Reestructurada	264,292,675	603,629,700
En Mora	29,852,408	32,666,710
Vencida	661,021,230	1,196,019,471
Cobranza judicial	99,939,659	39,229,628
Rendimientos por cobrar	662,186,065	887,293,195
Provisiones para créditos	(2,700,239,066)	(3,512,318,538)
	<u>67,773,276,148</u>	<u>82,490,825,346</u>
Cuentas por cobrar	507,288,504	600,899,290
Bienes recibidos en recuperación de créditos	52,755,427	60,464,427
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	2,609,047,171	3,015,443,088
Otros activos		
Cargos diferidos	2,663,771,837	2,738,514,480
Intangibles	31,413,522	66,299,875
Activos diversos	160,129,629	335,969,413
	<u>2,855,314,988</u>	<u>3,140,783,768</u>
Total de activos	<u><u>119,871,826,101</u></u>	<u><u>138,369,633,820</u></u>

ASOCIACION POPULAR DE AHORROS Y PRESTAMOS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de Junio 2023
(Valores en DOP)

	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023
PASIVOS Y PATRIMONIO		
Pasivos		
Depositos del público		
De ahorro	27,213,090,471	26,606,996,112
A plazo	39,188,158,236	52,079,131,870
Intereses por pagar	86,531,251	193,237,801
	<u>66,487,779,958</u>	<u>78,879,365,783</u>
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior		
De entidades financieras del país	7,599,366,030	10,317,348,043
Intereses por pagar	16,784,509	48,353,132
	<u>7,616,150,539</u>	<u>10,365,701,175</u>
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	7,593,098,286	7,638,655,187
Intereses por pagar	45,086,261	33,183,813
	<u>7,638,184,547</u>	<u>7,671,839,000</u>
Otros pasivos	2,825,837,030	3,370,908,343
Obligaciones asimilables de capital		
Obligaciones subordinadas	10,832,601,868	10,851,098,928
	<u>10,832,601,868</u>	<u>10,851,098,928</u>
Total pasivos	<u>95,400,553,942</u>	<u>111,138,913,229</u>
Patrimonio Neto		
Reservas patrimoniales	23,077,381,233	25,991,145,596
Resultados del período	1,393,890,926	1,239,574,995
Total patrimonio neto	<u>24,471,272,159</u>	<u>27,230,720,591</u>
Total pasivos y patrimonio	<u>119,871,826,101</u>	<u>138,369,633,820</u>
Cuentas contingentes		
Cuentas de orden	18,068,264,554	21,865,151,614
	319,013,914,675	443,248,090,389

HECTOR RAFAEL Digitally signed by HECTOR RAFAEL HILL GONZALEZ
Date: 2023.07.18 20:52:21 -04'00'
HILL GONZALEZ

Hector Hill
2do VP Control Financiero

Aida Alcántara
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

ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de Junio 2023
(Valores en DOP)

	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	113,923,095	111,966,247
Intereses y comisiones por créditos	4,145,615,276	5,776,276,440
Intereses por inversiones	1,548,906,056	1,693,009,638
Ganancias por inversiones	214,263,006	425,274,268
	<u>6,022,707,433</u>	<u>8,006,526,593</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(1,281,942,843)	(2,645,379,093)
Pérdida por inversiones	(12,885)	(113,203)
Intereses y comisiones por financiamiento	(553,328,526)	(611,414,609)
	<u>(1,835,284,254)</u>	<u>(3,256,906,905)</u>
Margen financiero bruto	4,187,423,179	4,749,619,688
Provisiones para cartera de créditos	(483,122,274)	(1,090,214,151)
Provisiones para inversiones	(2,011,404)	(3,123,460)
	<u>(485,133,678)</u>	<u>(1,093,337,611)</u>
Margen financiero neto	3,702,289,501	3,656,282,077
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	(106,939,958)	(77,156,907)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	950,680,438	1,358,773,447
Comisiones por cambio	116,838,316	179,097,351
Ingresos diversos	61,499,040	64,861,848
	<u>1,129,017,794</u>	<u>1,602,732,646</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(300,912,029)	(343,915,135)
Gastos diversos	(219,246,174)	(177,193,913)
	<u>(520,158,203)</u>	<u>(521,109,048)</u>
Resultado operacional bruto	608,859,591	1,081,623,598
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(1,665,461,769)	(1,943,035,171)
Servicios de terceros	(372,327,309)	(453,226,158)
Depreciación y amortizaciones	(110,443,065)	(128,642,802)
Otras provisiones	(1,636,595)	(57,132)
Otros gastos	(790,053,594)	(958,393,514)
	<u>(2,939,922,332)</u>	<u>(3,483,354,777)</u>
Resultado operacional neto	1,264,286,802	1,177,393,991
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	322,836,364	355,120,073
Otros gastos	(85,753,935)	(74,190,540)
	<u>237,082,429</u>	<u>280,929,533</u>
Resultado antes de impuestos	1,501,369,231	1,458,323,524
Impuesto sobre la renta	(107,478,305)	(218,748,529)
Resultado del ejercicio	<u><u>1,393,890,926</u></u>	<u><u>1,239,574,995</u></u>

HECTOR RAFAEL HILL GONZALEZ
Digitally signed by HECTOR RAFAEL HILL GONZALEZ
Date: 2023.07.18 20:53:00
+04'00'

Hector Hill
2do VP Control Financiero

Aida Alcántara
Gte. Gestion Contable y Control Regulatorio

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

	<u>30.06.2022</u>	<u>30.06.2023</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	4,021,230,603	5,563,055,327
Otros ingresos financieros cobrados	2,548,807,178	2,119,200,895
Otros ingresos operacionales cobrados	1,134,128,054	1,636,451,424
Intereses pagados sobre captaciones	(1,792,367,881)	(3,178,970,675)
Gastos administrativos y generales pagados	(2,816,419,573)	(3,354,654,843)
Otros gastos operacionales pagados	(520,158,204)	(435,387,682)
Impuesto sobre la renta pagado	(1,176,464,623)	(458,826,469)
Cobros diversos por actividades de operacion	668,520,325	(517,007,759)
Efectivo neto provisto por las actividades de operacion	<u>2,067,275,879</u>	<u>1,373,860,218</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Disminucion (aumento) en inversiones	9,628,482,759	(2,114,765,204)
Créditos otorgados	(27,651,147,379)	(35,178,052,901)
Créditos cobrados	18,739,241,448	25,233,408,352
Adquisicion de activos fijos	(305,357,122)	(277,286,215)
Ventas de activos fijos (producto de la venta)	296,502	
Venta de bienes recibidos en recuperacion de créditos	60,882,651	72,184,898
Efectivo neto usado por las actividades de inversion	<u>472,398,859</u>	<u>(12,264,511,070)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	93,743,626,407	130,710,327,188
Devolucion de captaciones	(97,978,775,512)	(124,301,068,662)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	4,650,092,108	13,794,659,603
Operaciones de fondos pagados	(627,824,074)	(9,736,134,359)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>(212,881,071)</u>	<u>10,467,783,770</u>
AUMENTO NETO DEL EFECTIVO	2,326,793,667	(422,867,082)
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>5,167,072,818</u>	<u>10,683,420,396</u>
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>7,493,866,485</u>	<u>10,260,553,314</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	1,393,890,926	1,239,574,995
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones constituidas:		
Cartera de créditos	483,122,274	1,090,214,151
Inversiones	2,011,404	3,123,460
Otras provisiones contingencias	1,636,595	57,132
Depreciación y amortización	110,443,066	128,642,802
Deterioro de propiedad, muebles y equipos		514,307
Activos descargados y reconocidos como gastos	4,164,338	2,744,422
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	3,266,607	88,362,939
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	(296,502)	0
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(22,956,791)	(43,007,771)
Deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	1,190,000	0
Efecto cambiario provisión activos riesgosos	(1,872,877)	(1,090,562)
Pérdidas por inversiones	12,885	113,203
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	661,253,443	(212,304,124)
Cuentas por cobrar	(61,911,223)	(60,758,746)
Cargos diferidos	(344,448,740)	(216,027,123)
Intangibles	11,423,099	0
Activos diversos	(70,221,360)	(146,453,828)
Intereses por pagar	42,903,488	77,823,027
Otros pasivos	(146,334,752)	(577,668,066)
Total ajustes	673,384,953	134,285,223
Efecto neto provisto por las actividades de operación	2,067,275,879	1,373,860,218

HECTOR
RAFAEL HILL
GONZALEZ

Digitally signed by
HECTOR RAFAEL
HILL GONZALEZ
Date: 2023.07.18
20:53:31 -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 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	-	-	1,239,574,995	1,239,574,995
Perdida Actuarial por Provision para Beneficios a Empleados	-	-	-	-
Otros ajustes	(125,739,235)	125,739,233	-	(2)
Saldos al 30 de junio 2023	25,991,145,596	-	1,239,574,995	27,230,720,591

**HECTOR
RAFAEL HILL
GONZALEZ**

Digitally signed by
HECTOR RAFAEL HILL
GONZALEZ
Date: 2023.07.18
20:54:00 -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