

**ASOCIACION POPULAR DE AHORROS Y PRESTAMOS**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**Al 30 de Junio 2024**  
**(Valores en DOP)**

	30 de junio de 2023	30 de junio de 2024
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>		
Caja	679,300,614	710,241,766
Banco Central	8,305,301,359	6,442,939,368
Bancos del país	850,437,017	829,506,603
Bancos del extranjero	391,841,001	195,543,366
Equivalentes de efectivo	1,818,257,444	1,253,260,109
Rendimientos por cobrar	12,661,433	10,845,807
	<b><u>10,260,553,314</u></b>	<b><u>9,442,337,019</u></b>
<b>Inversiones</b>		
Disponibles para la venta	31,016,689,992	36,691,074,068
Mantenidas hasta su vencimiento	6,003,677,557	5,951,394,504
Provisión para inversiones	(18,120,675)	(12,454,435)
	<b><u>38,799,492,428</u></b>	<b><u>42,630,014,137</u></b>
<b>Cartera de créditos</b>		
Vigente	83,244,305,180	94,903,524,262
Reestructurada	603,629,700	1,019,629,482
En Mora	32,666,710	42,519,267
Vencida	1,196,019,471	1,531,606,245
Cobranza judicial	39,229,628	62,323,062
Rendimientos por cobrar	887,293,195	1,190,446,685
Provisiones para créditos	(3,512,318,538)	(3,724,967,086)
	<b><u>82,490,825,346</u></b>	<b><u>95,025,081,917</u></b>
<b>Cuentas por cobrar</b>	<b>600,899,290</b>	<b>1,005,748,796</b>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos</b>	<b>60,464,427</b>	<b>34,894,844</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>3,015,443,088</b>	<b>3,934,083,310</b>
<b>Otros activos</b>		
Cargos diferidos	2,738,514,480	5,637,350,654
Intangibles	66,299,875	87,812,740
Activos diversos	335,969,413	562,942,424
	<b><u>3,140,783,768</u></b>	<b><u>6,288,105,818</u></b>
<b>Total de activos</b>	<b><u>138,369,633,820</u></b>	<b><u>158,361,438,000</u></b>

**ASOCIACION POPULAR DE AHORROS Y PRESTAMOS**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**Al 30 de Junio 2024**  
**(Valores en DOP)**

	30 de junio de 2023	30 de junio de 2024
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>Pasivos</b>		
<b>Depositos del público</b>		
De ahorro	26,606,996,112	28,875,359,652
A plazo	52,079,131,870	67,653,908,466
Intereses por pagar	193,237,801	261,256,887
	<b>78,879,365,783</b>	<b>96,790,525,005</b>
 <b>Depósitos de entidades financieras del país y del exterior</b>		
De entidades financieras del país	10,317,348,043	8,344,042,124
Intereses por pagar	48,353,132	38,290,242
	<b>10,365,701,175</b>	<b>8,382,332,366</b>
 <b>Fondos tomados a préstamo</b>		
Del Banco Central	7,638,655,187	7,668,620,508
Intereses por pagar	33,183,813	15,295,859
	<b>7,671,839,000</b>	<b>7,683,916,367</b>
 <b>Otros pasivos</b>	<b>3,370,908,343</b>	<b>4,635,817,150</b>
 <b>Obligaciones asimilables de capital</b>		
Obligaciones subordinadas	10,851,098,928	10,847,968,678
	<b>10,851,098,928</b>	<b>10,847,968,678</b>
 <b>Total pasivos</b>	<b>111,138,913,229</b>	<b>128,340,559,566</b>
 <b>Patrimonio Neto</b>		
Reservas patrimoniales	25,991,145,596	29,000,969,039
Resultados del período	1,239,574,995	1,019,909,395
<b>Total patrimonio neto</b>	<b>27,230,720,591</b>	<b>30,020,878,434</b>
<b>Total pasivos y patrimonio</b>	<b>138,369,633,820</b>	<b>158,361,438,000</b>
 <b>Cuentas contingentes</b>	21,865,151,614	24,230,010,008
<b>Cuentas de orden</b>	443,248,090,389	402,259,541,262

**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

**ESTADO DE RESULTADOS**  
**Al 30 de Junio 2024**  
**(Valores en DOP)**

	30 de junio de 2023	30 de junio de 2024
<b>Ingresos financieros</b>		
Intereses por disponibilidades	111,966,247	72,845,151
Intereses y comisiones por créditos	5,776,276,440	6,840,953,336
Intereses por inversiones	1,693,009,638	2,001,702,875
Ganancias por inversiones	425,274,268	364,258,677
	<u><b>8,006,526,593</b></u>	<u><b>9,279,760,039</b></u>
<b>Gastos financieros</b>		
Intereses por captaciones	(2,645,379,093)	(3,564,475,789)
Pérdida por inversiones	(113,203)	(4,858)
Intereses y comisiones por financiamiento	(611,414,609)	(647,560,687)
	<u><b>(3,256,906,905)</b></u>	<u><b>(4,212,041,334)</b></u>
<b>Margen financiero bruto</b>	<b>4,749,619,688</b>	<b>5,067,718,705</b>
Provisiones para cartera de créditos	(1,090,214,151)	(1,347,667,579)
Provisiones para inversiones	(3,123,460)	(4,587,334)
	<u><b>(1,093,337,611)</b></u>	<u><b>(1,352,254,913)</b></u>
<b>Margen financiero neto</b>	<b>3,656,282,077</b>	<b>3,715,463,792</b>
<b>Ingresos (gastos) por diferencia de cambio</b>	<b>(77,156,907)</b>	<b>(73,884,673)</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	1,358,773,447	1,511,499,235
Comisiones por cambio	179,097,351	215,686,148
Ingresos diversos	64,861,848	146,392,745
	<u><b>1,602,732,646</b></u>	<u><b>1,873,578,128</b></u>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	(343,915,135)	(545,763,546)
Comisiones por cambio	-	(135)
Gastos diversos	(177,193,913)	(196,340,738)
	<u><b>(521,109,048)</b></u>	<u><b>(742,104,419)</b></u>
<b>Resultado operacional bruto</b>	<b>1,081,623,598</b>	<b>1,131,473,709</b>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal	(1,943,035,171)	(2,103,739,262)
Servicios de terceros	(453,226,158)	(473,344,115)
Depreciación y amortizaciones	(128,642,802)	(183,708,032)
Otras provisiones	(57,132)	(84,726,702)
Otros gastos	(958,393,514)	(1,117,688,747)
	<u><b>(3,483,354,777)</b></u>	<u><b>(3,963,206,858)</b></u>
<b>Resultado operacional neto</b>	<b>1,177,393,991</b>	<b>809,845,970</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	355,120,073	454,760,679
Otros gastos	(74,190,540)	(89,211,376)
	<u><b>280,929,533</b></u>	<u><b>365,549,303</b></u>
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>1,458,323,524</b>	<b>1,175,395,273</b>
Impuesto sobre la renta	(218,748,529)	(155,485,878)
<b>Resultado del ejercicio</b>	<u><u><b>1,239,574,995</b></u></u>	<u><u><b>1,019,909,395</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>30.06.2023</u>	<u>30.06.2024</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION</b>		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	5,563,055,327	6,591,621,012
Otros ingresos financieros cobrados	2,119,200,895	2,387,897,445
Otros ingresos operacionales cobrados	1,636,451,424	1,873,914,065
Intereses pagados sobre captaciones	(3,178,970,675)	(4,197,563,511)
Gastos administrativos y generales pagados	(3,354,654,843)	(3,694,772,124)
Otros gastos operacionales pagados	(435,387,682)	(660,847,444)
Impuesto sobre la renta pagado	(458,826,469)	(315,837,519)
Cobros diversos por actividades de operacion	(517,007,759)	(680,714,442)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operacion</b>	<u>1,373,860,218</u>	<u>1,303,697,482</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
Disminucion (aumento) en inversiones	(2,114,765,204)	(1,333,129,921)
Créditos otorgados	(35,178,052,901)	(2,251,548,845)
Créditos cobrados	25,233,408,352	(4,235,568,845)
Adquisicion de activos fijos	(277,286,215)	(87,358,143)
Ventas de activos fijos (producto de la venta)		
Venta de bienes recibidos en recuperacion de créditos	72,184,898	61,451,649
<b>Efectivo neto usado por las actividades de inversion</b>	<u>(12,264,511,070)</u>	<u>(7,846,154,105)</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS</b>		
Captaciones recibidas	130,710,327,188	12,288,670,948
Devolucion de captaciones	(124,301,068,662)	(13,751,912,088)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	13,794,659,603	11,780,833,834
Operaciones de fondos pagados	(9,736,134,359)	(15,228,809,363)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>	<u>10,467,783,770</u>	<u>(4,911,216,669)</u>
<b>AUMENTO NETO DEL EFECTIVO</b>	<b>(422,867,082)</b>	<b>(11,453,673,292)</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>10,260,553,314</b></u>	<u><b>9,442,337,019</b></u>

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

	Otras Reservas	Resultados Acumulados		Total Patrimonio
	Patrimoniales	Ejercicios Anteriores	Resultados del Ejercicio	
<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	-	-	1,019,909,395	1,019,909,395
Perdida Actuarial por Provision para Beneficios a Empleados	-	-	-	-
Otros ajustes	(125,739,235)	125,739,233	-	(2)
<b>Saldos al 30 de junio 2024</b>	<b>28,908,840,696</b>	<b>56,751,702</b>	<b>1,055,286,036</b>	<b>30,020,878,434</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