

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

	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Caja	626,637,889	701,799,994
Banco Central	5,241,515,530	7,444,920,167
Bancos del país	997,347,496	862,635,448
Bancos del extranjero	406,800,916	376,395,172
Equivalentes de efectivo	32,080,955	104,778,498
Rendimientos por cobrar	411,986	1,424,512
	<u>7,304,794,772</u>	<u>9,491,953,791</u>
Inversiones		
Disponibles para la venta	32,714,531,014	31,878,916,658
Mantenidas hasta su vencimiento	3,976,492,195	6,834,327,166
Provisión para inversiones	(12,077,660)	(7,986,921)
	<u>36,678,945,549</u>	<u>38,705,256,903</u>
Cartera de créditos		
Vigente	72,018,013,571	86,257,969,780
Reestructurada	306,579,915	785,257,073
En Mora	29,376,830	44,123,153
Vencida	735,437,871	1,429,288,053
Cobranza judicial	63,293,657	25,782,127
Rendimientos por cobrar	718,073,307	1,065,352,401
Provisiones para créditos	(2,897,266,249)	(3,801,901,803)
	<u>70,973,508,902</u>	<u>85,805,870,784</u>
Cuentas por cobrar	654,495,339	715,466,604
Bienes recibidos en recuperación de créditos	48,870,864	57,954,188
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	2,681,124,916	3,120,921,328
Otros activos		
Cargos diferidos	2,612,696,385	4,884,449,126
Intangibles	29,271,691	75,841,051
Activos diversos	179,050,255	357,207,981
	<u>2,821,018,331</u>	<u>5,317,498,158</u>
Total de activos	<u><u>121,163,905,073</u></u>	<u><u>143,216,093,915</u></u>

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

	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023
PASIVOS Y PATRIMONIO		
Pasivos		
Depositos del público		
De ahorro	26,544,370,819	26,897,422,636
A plazo	39,873,811,877	54,630,659,190
Intereses por pagar	121,468,261	204,483,090
	<u>66,539,650,957</u>	<u>81,732,564,916</u>
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior		
De entidades financieras del país	12,169,224,218	11,580,036,499
Intereses por pagar	49,975,125	47,446,566
	<u>12,219,199,343</u>	<u>11,627,483,065</u>
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	2,704,162,519	7,111,890,880
Intereses por pagar	10,815,789	31,336,731
	<u>2,714,978,308</u>	<u>7,143,227,611</u>
Otros pasivos	3,613,100,528	3,827,347,749
Obligaciones asimilables de capital		
Obligaciones subordinadas	10,851,058,472	10,850,911,437
	<u>10,851,058,472</u>	<u>10,850,911,437</u>
Total pasivos	<u>95,937,987,608</u>	<u>115,181,534,778</u>
Patrimonio Neto		
Reservas patrimoniales	23,077,381,233	25,991,145,596
Resultados del período	2,148,536,232	2,043,413,541
Total patrimonio neto	<u>25,225,917,465</u>	<u>28,034,559,137</u>
Total pasivos y patrimonio	<u>121,163,905,073</u>	<u>143,216,093,915</u>
Cuentas contingentes		
Cuentas de orden	19,225,919,016	23,368,219,344
	325,395,723,135	362,572,772,584

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

Hector Rafael
Hill Gonzalez

Digitally signed by
Hector Rafael Hill
Gonzalez
Date: 2023.10.19
15:53:54 -04'00'

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

	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	150,673,516	178,344,877
Intereses y comisiones por créditos	6,580,590,851	8,840,572,098
Intereses por inversiones	2,373,989,954	2,600,116,818
Ganancias por inversiones	428,332,247	638,937,691
	<u>9,533,586,568</u>	<u>12,257,971,484</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(2,120,524,263)	(4,176,198,332)
Pérdida por inversiones	-	(402,976)
Intereses y comisiones por financiamiento	(827,848,734)	(947,575,627)
	<u>(2,948,372,997)</u>	<u>(5,124,176,935)</u>
Margen financiero bruto	6,585,213,571	7,133,794,549
Provisiones para cartera de créditos	(886,022,327)	(1,519,770,073)
Provisiones para inversiones	(4,563,957)	(4,126,095)
	<u>(890,586,284)</u>	<u>(1,523,896,168)</u>
Margen financiero neto	5,694,627,287	5,609,898,381
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	(177,819,724)	(89,099,217)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	1,652,443,031	2,116,142,126
Comisiones por cambio	206,801,948	272,815,086
Ingresos diversos	95,320,718	203,943,501
	<u>1,954,565,697</u>	<u>2,592,900,713</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(462,170,018)	(524,228,504)
Gastos diversos	(357,992,773)	(289,508,956)
	<u>(820,162,791)</u>	<u>(813,737,460)</u>
Resultado operacional bruto	1,134,402,906	1,779,163,253
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(2,622,804,200)	(2,990,787,047)
Servicios de terceros	(580,619,078)	(700,209,229)
Depreciación y amortizaciones	(165,619,484)	(198,915,428)
Otras provisiones	(5,936,595)	(194,581,449)
Otros gastos	(1,214,714,885)	(1,506,582,307)
	<u>(4,589,694,242)</u>	<u>(5,591,075,460)</u>
Resultado operacional neto	2,061,516,227	1,708,886,957
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	513,295,273	797,118,529
Otros gastos	(127,767,931)	(118,342,627)
	<u>385,527,342</u>	<u>678,775,902</u>
Resultado antes de impuestos	2,447,043,569	2,387,662,859
Impuesto sobre la renta	(298,507,337)	(344,249,318)
Resultado del ejercicio	<u><u>2,148,536,232</u></u>	<u><u>2,043,413,541</u></u>

Hector Rafael Hill
 Gonzalez

Digitally signed by Hector Rafael Hill Gonzalez
 Date: 2023.10.19 15:54:10 -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>30.09.2022</u>	<u>30.09.2023</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	6,383,353,407	8,407,878,255
Otros ingresos financieros cobrados	3,585,118,831	3,246,658,996
Otros ingresos operacionales cobrados	1,923,987,208	2,682,727,223
Intereses pagados sobre captaciones	(2,853,155,751)	(5,037,646,782)
Gastos generales y administrativos pagados	(4,404,573,233)	(5,197,578,583)
Otros gastos operacionales pagados	(820,162,791)	(683,689,925)
Impuesto sobre la renta pagado	(1,262,600,292)	(622,685,419)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	1,360,717,244	(2,002,908,048)
Efectivo neto provisto por las actividades de operacion	<u>3,912,684,623</u>	<u>792,755,717</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Disminución (aumento) en inversiones	11,529,018,497	(2,017,373,195)
Créditos otorgados	(41,293,981,249)	(51,010,197,155)
Créditos cobrados	28,846,820,719	37,338,331,182
Adquisición de activos fijos	(430,469,456)	(447,225,551)
Ventas de activos fijos (producto de la venta)	771,079	167,927
Venta de bienes recibidos en recuperacion de créditos	87,902,402	106,412,707
Efectivo neto usado por las actividades de inversión	<u>(1,259,938,008)</u>	<u>(16,029,884,085)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	161,463,249,761	212,193,298,428
Devolucion de captaciones	(161,111,606,689)	(201,679,397,602)
Interbancarios Recibidos	-	2,000,000,000
Interbancarios Pagados	-	(2,000,000,000)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	4,995,593,363	15,662,733,746
Operaciones de fondos pagados	(5,862,261,096)	(12,130,972,809)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiamiento	<u>(515,024,661)</u>	<u>14,045,661,763</u>
AUMENTO NETO DEL EFECTIVO	2,137,721,954	(1,191,466,605)
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>5,167,072,818</u>	<u>10,683,420,396</u>
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>7,304,794,772</u>	<u>9,491,953,791</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	2,148,536,232	2,043,413,541
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	886,022,327	1,684,991,069
Inversiones	4,563,957	4,126,095
Bienes recibidos en recuperación de créditos	0	0
Rendimientos por cobrar	0	15,237,828
Otras provisiones contingencias	5,936,595	14,122,625
Otras partidas:		
Depreciación y amortización	165,619,484	198,915,428
Activos descargados y reconocidos como gastos	4,164,338	3,248,610
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	4,811,595	135,437,893
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	(771,078)	(167,926)
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(32,174,975)	(65,901,808)
Deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	1,190,000	782,217
Efecto cambiario provisión activos riesgosos	(3,432,281)	580,850
Pérdidas por inversiones	0	402,976
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	585,559,186	(425,089,356)
Cuentas por cobrar	(210,663,046)	(178,074,846)
Cargos diferidos	(293,373,289)	(2,361,961,769)
Intangibles	13,564,930	0
Activos diversos	(89,141,986)	(167,692,396)
Intereses por pagar	95,217,246	86,127,177
Otros pasivos	627,055,387	(195,742,490)
Total ajustes	1,764,148,391	(1,250,657,824)
Efecto neto provisto por las actividades de operación	3,912,684,623	792,755,717

**Hector
Rafael Hill
Gonzalez**

Digitally signed by
Hector Rafael Hill
Gonzalez
Date: 2023.10.19
15:55:03 -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	-	-	2,043,413,541	2,043,413,541
Perdida Actuarial por Provision para Beneficios a Empleados	-	-	-	-
Otros ajustes	(125,739,235)	125,739,233	-	(2)
Saldos al 30 de septiembre 2023	25,991,145,596	-	2,043,413,541	28,034,559,137

Hector Rafael Hill Gonzalez
 Digitally signed by Hector
 Rafael Hill Gonzalez
 Date: 2023.10.19 15:55:21
 -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 presentacion en EEFF en la cuenta Otras Reservas Patrimoniales