



ASOCIACION POPULAR DE AHORROS Y PRESTAMOS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 30 de Septiembre de 2014

Valores en RD\$

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	246,831,778
Banco Central	2,870,338,832
Bancos del país	482,435,307
Bancos del extranjero	79,839,001
Otras disponibilidades	73,060,864
	<u>3,752,505,782</u>

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	17,170,077,102
Rendimientos por cobrar	475,599,261
Provisión para inversiones	(6,713,996)
	<u>17,638,962,367</u>

Cartera de créditos

Vigente	28,559,419,043
Reestructurada	1,291,236
Vencida	382,973,879
Cobranza judicial	136,627,730
Rendimientos por cobrar	373,835,797
Provisiones para créditos	(660,625,818)
	<u>28,793,521,867</u>

Cuentas por cobrar	<u>219,754,337</u>
--------------------	--------------------

Bienes recibidos en recuperación de créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	1,083,802,330
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(911,975,922)
	<u>171,826,408</u>

Inversiones en acciones

Inversiones en acciones	5,574,244
Provisión por inversiones en acciones	(55,768)
	<u>5,518,476</u>

Propiedad, muebles y equipos

Propiedad, muebles y equipos	1,336,600,825
Depreciación acumulada	(393,494,785)
	<u>943,106,040</u>

Otros activos

Cargos diferidos	788,220,465
Activos diversos	295,780,775
	<u>1,084,001,240</u>

Total de activos

52,609,196,517

Cuentas contingentes

2,859,856,190

Cuentas de orden

90,358,166,541

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos

Obligaciones con el público

De ahorro	10,500,024,035
A plazo	476,114,633
Intereses por pagar	20,811,943
	<u>10,996,950,611</u>

Depósitos de instituciones financieras del País y del Exterior

De instituciones financieras del país	49,904,128
Intereses por pagar	28,728
	<u>49,932,856</u>

Valores en circulación

Títulos y valores	28,489,203,507
Intereses por pagar	10,796,146
	<u>28,499,999,653</u>

Otros pasivos

1,438,714,683

Total pasivos

40,985,597,803

Patrimonio Neto

Otras reservas patrimoniales	9,472,707,196
Reserva legal	1,291,714,014
Resultados del período	859,177,504
	<u>11,623,598,714</u>

Total patrimonio

11,623,598,714

Total pasivos y patrimonio

52,609,196,517

Cuentas contingentes

2,859,856,190

Cuentas de orden

90,358,166,541

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de Septiembre de 2014

Valores en RD\$

Ingresos financieros

Intereses y comisiones por créditos	3,029,524,944
Intereses por inversiones	1,707,888,347
Ganancias por inversiones	258,710,532
	<u>4,996,123,823</u>

Gastos financieros

Intereses por captaciones	(1,845,026,961)
Pérdida por inversiones	(161,574,769)
Intereses y comisiones por financiamiento	(1,184,726)
	<u>(2,007,786,456)</u>

Margen financiero bruto

2,988,337,367

Provisiones para cartera de créditos

(317,124,300)

Provisiones para inversiones

(8,329,809)

(325,454,109)

Margen financiero neto

2,662,883,258

Ingresos (gastos) por diferencia de cambio

9,802,905

Otros ingresos operacionales

Comisiones por servicios	574,065,937
Comisiones por cambio	26,981,314
Ingresos diversos	36,018,069
	<u>637,065,320</u>

Otros gastos operacionales

Comisiones por servicios	(97,735,654)
Gastos diversos	(50,766,212)
	<u>(148,501,866)</u>

Gastos operativos

Sueldos y compensaciones al personal	(1,081,578,839)
Servicios de terceros	(219,472,652)
Depreciación y amortizaciones	(95,949,323)
Otras provisiones	(82,912,378)
Otros gastos	(549,861,583)
	<u>(2,029,774,775)</u>

Resultado operacional

1,131,474,842

Otros ingresos (gastos)

Otros ingresos	195,369,161
Otros gastos	(133,541,913)
	<u>61,827,248</u>

Resultado antes de impuestos

1,193,302,090

Impuesto sobre la renta

(334,124,586)

Resultado del ejercicio

859,177,504

Ruf García
Vicepresidente de Administración y Finanzas

Herenia Betances
Directora de Control Financiero

Gustavo Ariza
Vicepresidente Ejecutivo