



ASOCIACION POPULAR
DE AHORROS Y PRESTAMOS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de Septiembre 2021
Valores en RD\$

ACTIVOS

| | |
|---|------------------------|
| Fondos disponibles | |
| Caja | 477,466,589 |
| Banco Central | 2,383,842,500 |
| Bancos del país | 768,906,801 |
| Bancos del extranjero | 449,234,055 |
| Otras disponibilidades | 42,176,367 |
| | 4,121,626,312 |
| Inversiones | |
| Otras inversiones en instrumentos de deuda | 45,160,046,632 |
| Rendimientos por cobrar | 537,577,016 |
| Provisión para inversiones | (2,146,726) |
| | 45,695,476,922 |
| Cartera de créditos | |
| Vigente | 57,810,867,812 |
| Reestructurada | 227,696,186 |
| Vencida | 835,420,439 |
| Cobranza judicial | 97,983,221 |
| Rendimientos por cobrar | 591,637,984 |
| Provisiones para créditos | (2,660,962,908) |
| | 56,902,662,734 |
| Cuentas por cobrar | 445,117,063 |
| Bienes recibidos en recuperación de créditos | |
| Bienes recibidos en recuperación de créditos | 570,710,478 |
| Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos | (476,620,954) |
| | 94,089,524 |
| Inversiones en acciones | |
| Inversiones en acciones | 3,759,892 |
| Provisión por inversiones en acciones | (37,600) |
| | 3,722,292 |
| Propiedad, muebles y equipos | |
| Propiedad, muebles y equipos | 3,096,584,709 |
| Depreciación acumulada | (683,952,243) |
| | 2,412,632,466 |
| Otros activos | |
| Cargos diferidos | 2,122,520,423 |
| Activos diversos | 161,839,231 |
| | 2,284,359,654 |
| TOTAL DE ACTIVOS | 111,959,686,967 |
| Cuentas contingentes | 13,936,786,281 |
| Cuentas de orden | 289,508,996,660 |
| PASIVOS Y PATRIMONIO | |
| PASIVOS | |
| Obligaciones con el público | |
| De ahorro | 24,570,370,507 |
| A plazo | 133,130,115 |
| Intereses por pagar | 26,363,003 |
| | 24,729,863,625 |
| Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior | |
| De instituciones financieras del país | 2,036,727,319 |
| Intereses por pagar | 75,140 |
| | 2,036,802,459 |
| Obligaciones por pactos de recompra de títulos | |
| Del Banco Central | 3,286,752,546 |
| Intereses por pagar | 87,863,634 |
| | 3,374,616,180 |
| Fondos tomados a préstamo | |
| Del Banco Central | 3,139,711,327 |
| Intereses por pagar | 4,703,066 |
| | 3,144,414,393 |
| Valores en circulación | |
| Títulos y valores | 47,662,962,533 |
| Intereses por pagar | 89,935,069 |
| | 47,752,897,602 |
| Otros pasivos | 2,905,111,186 |
| Obligaciones subordinadas | |
| Deudas subordinadas | 5,700,000,000 |
| Intereses por pagar | 129,436,969 |
| | 5,829,436,969 |
| TOTAL DE PASIVOS | 89,773,142,414 |
| PATRIMONIO NETO | |
| Otras reservas patrimoniales | 20,345,331,054 |
| Resultados de ejercicios anteriores | (180,722,287) |
| Resultados del período | 2,021,935,786 |
| | 22,186,544,553 |
| TOTAL DE PATRIMONIO NETO | 22,186,544,553 |
| TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | 111,959,686,967 |
| Cuentas contingentes | 13,936,786,281 |
| Cuentas de orden | 289,508,996,660 |



ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de Septiembre 2021
Valores en RD\$

| | |
|---|------------------------|
| Ingresos financieros | |
| Intereses y comisiones por créditos | 5,412,176,154 |
| Intereses por inversiones | 2,591,379,744 |
| Ganancias por inversiones | 675,346,342 |
| | 8,678,902,240 |
| Gastos financieros | |
| Intereses por captaciones | (2,065,463,716) |
| Pérdida por inversiones | (258,668,232) |
| Intereses y comisiones por financiamiento | (342,212,897) |
| | (2,666,344,845) |
| Margen financiero bruto | 6,012,557,395 |
| Provisiones para cartera de créditos | (1,204,276,105) |
| Provisiones para inversiones | (8,997,945) |
| | (1,213,274,050) |
| Margen financiero neto | 4,799,283,345 |
| Ingresos (gastos) por diferencia de cambio | (67,841,699) |
| Otros ingresos operacionales | |
| Comisiones por servicios | 1,102,582,636 |
| Comisiones por cambio | 129,440,259 |
| Ingresos diversos | 83,133,720 |
| | 1,315,156,615 |
| Otros gastos operacionales | |
| Comisiones por servicios | (353,894,776) |
| Gastos diversos | (128,858,831) |
| | (482,753,607) |
| Gastos operativos | |
| Sueldos y compensaciones al personal | (2,069,054,330) |
| Servicios de terceros | (449,437,511) |
| Depreciación y amortizaciones | (184,735,195) |
| Otras provisiones | (113,645,090) |
| Otros gastos | (1,005,034,419) |
| | (3,821,906,545) |
| Resultado operacional | 1,741,938,109 |
| Otros ingresos (gastos) | |
| Otros ingresos | 547,833,671 |
| Otros gastos | (122,476,074) |
| | 425,357,597 |
| Resultado antes de impuestos | 2,167,295,706 |
| Impuesto sobre la renta | (145,359,920) |
| Resultado del ejercicio | 2,021,935,786 |

Elieíl Jiménez R.
Vicepresidente de Finanzas

Herenia Betances
2do VP Control Financiero

Gustavo Ariza
Vicepresidente Ejecutivo