


**ASOCIACION POPULAR
DE AHORROS Y PRESTAMOS**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de Marzo 2022
Valores en RD\$**

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	
Al 31 de Marzo 2022	
Valores en RD\$	
ACTIVOS	
Efectivo y equivalentes de efectivo	
Caja	524,284,475
Banco Central	7,206,943,313
Bancos del país	956,587,404
Bancos del exterior	425,277,306
Equivalentes de efectivo	29,664,112
Rendimientos por cobrar	591,148
	<u>9,143,347,758</u>
Inversiones	
A valor razonable con cambios en el patrimonio	37,728,276,490
Otras inversiones en instrumentos de deuda	1,550,000,000
Rendimientos por cobrar	5,266,073
Provisión para inversiones	(15,662,028)
	<u>39,267,880,535</u>
Cartera de créditos	
Vigente	64,015,710,472
Reestructurada	221,931,304
En Mora	17,860,750
Vencida	648,325,535
Cobranza judicial	100,853,921
Rendimientos por cobrar	588,948,877
Provisiones para créditos	(2,671,178,364)
	<u>62,922,452,495</u>
Cuentas por cobrar	<u>462,477,889</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos	
Bienes recibidos en recuperación de créditos	482,730,058
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(411,431,065)
	<u>71,298,993</u>
Participaciones en otras sociedades	
Asociadas	1,184,000
Provisiones	(37,600)
	<u>1,146,400</u>
Propiedad, muebles y equipos	
Propiedad, muebles y equipos	3,106,804,412
Depreciación acumulada	(631,171,827)
	<u>2,475,632,585</u>
Otros activos	
Carros diferidos	2,535,108,331
Intangibles	33,555,353
Activos diversos	177,572,419
	<u>2,746,236,103</u>
Total de activos	<u>117,090,472,758</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO	
Pasivos	
Depositos del público	
De ahorro	26,621,611,124
A plazo	38,692,135,015
Intereses por pagar	106,332,613
	<u>65,420,078,752</u>
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	
De entidades financieras del país	9,882,646,556
Intereses por pagar	12,733,126
	<u>9,895,379,682</u>
Obligaciones por Pactos de Recompra de Títulos	<u>658,479,195</u>
Fondos tomados a préstamo	
Del Banco Central	2,726,448,854
Intereses por pagar	18,079,277
	<u>2,744,528,131</u>
Otros pasivos	<u>2,712,219,980</u>
Obligaciones asimilables de capital	
Obligaciones subordinadas	10,700,000,000
Intereses por Pagar (OS)	148,750,780
	<u>10,848,750,780</u>
Total pasivos	<u>92,279,436,520</u>
Patrimonio Neto	
Reservas patrimoniales	20,522,148,353
Reserva legal	2,555,232,880
Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio	1,098,022,018
Resultados del periodo	635,632,987
Total patrimonio neto	<u>24,811,036,238</u>
Total pasivos y patrimonio	<u>117,090,472,758</u>
Cuentas contingentes	16,463,317,084
Cuentas de orden	308,853,476,121

**ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de Marzo 2022
Valores en RD\$**

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	76,014,396
Intereses por cartera de créditos	1,990,898,777
Intereses por inversiones	808,183,292
Ganancias en venta de inversiones	52,310,081
	<u>2,927,406,546</u>
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(626,575,194)
Pérdida en venta de inversiones	(72,882,327)
Intereses por financiamientos	(260,926,293)
	<u>(960,383,814)</u>
Margen financiero bruto	<u>1,967,022,732</u>
Provisiones para cartera de créditos	(228,910,540)
Provisiones para inversiones	(2,011,404)
	<u>(230,921,944)</u>
Margen financiero neto	<u>1,736,100,788</u>
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	
	<u>(67,373,146)</u>
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	443,016,039
Comisiones por cambio	58,188,703
Ingresos diversos	28,304,499
	<u>529,509,241</u>
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(145,886,101)
Gastos diversos	(112,252,665)
	<u>(258,138,766)</u>
Resultado operacional bruto	<u>271,370,475</u>
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(784,361,578)
Servicios de terceros	(165,511,974)
Depreciación v amortizaciones	(55,110,930)
Otros provisiones	(786,260)
Otros gastos	(363,095,126)
	<u>(1,368,865,868)</u>
Resultado operacional neto	<u>571,232,249</u>
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	161,161,151
Otros gastos	(37,696,171)
	<u>123,474,980</u>
Resultado antes de impuestos	<u>694,707,229</u>
Impuesto sobre la renta	(59,074,242)
Resultado del ejercicio	<u>635,632,987</u>

Eliel Jiménez R.
VP Senior Estrategia, Finanzas y Administración

Herenia Betances
2do VP Control Financiero

Gustavo Ariza
Presidente Ejecutivo