

ASOCIACION POPULAR DE AHORROS Y PRESTAMOS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Valores en RD\$

	30 de septiembre de 2017	30 de septiembre de 2018
ACTIVOS		
Fondos disponibles		
Caja	361,089,774	319,248,852
Banco Central	4,410,262,699	3,448,719,704
Bancos del país	730,129,654	1,032,072,412
Bancos del extranjero	153,635,451	300,804,211
Otras disponibilidades	120,090,194	24,199,603
	<u>5,775,207,772</u>	<u>5,125,044,782</u>
Inversiones		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	23,349,745,035	22,899,719,620
Rendimientos por cobrar	578,442,773	506,169,305
Provisión para inversiones	(4,845,731)	(4,943,346)
	<u>23,923,342,077</u>	<u>23,400,945,579</u>
Cartera de créditos		
Vigente	39,974,059,097	42,329,388,228
Reestructurada	160,118,320	59,775,912
Vencida	1,266,179,829	800,825,069
Cobranza judicial	127,614,927	120,239,919
Rendimientos por cobrar	610,551,953	549,112,641
Provisiones para créditos	(1,235,729,509)	(952,747,455)
	<u>40,902,794,617</u>	<u>42,906,594,314</u>
Cuentas por cobrar		
Cuentas por cobrar	252,927,897	226,704,266
	<u>252,927,897</u>	<u>226,704,266</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	774,200,148	919,696,071
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(702,132,409)	(721,894,353)
	<u>72,067,739</u>	<u>197,801,718</u>
Inversiones en acciones		
Inversiones en acciones	5,602,374	3,759,892
Provisión por inversiones en acciones	(56,024)	(37,599)
	<u>5,546,350</u>	<u>3,722,293</u>
Propiedad, muebles y equipos		
Propiedad, muebles y equipos	1,768,012,053	2,444,565,457
Depreciación acumulada	(484,754,730)	(528,202,085)
	<u>1,283,257,323</u>	<u>1,916,363,372</u>
Otros activos		
Cargos diferidos	893,694,908	960,644,159
Intangibles	441,913,083	441,913,083
Activos diversos	87,730,171	109,437,203
Amortización acumulada	(213,390,713)	(301,773,330)
	<u>1,209,947,449</u>	<u>1,210,221,115</u>
Total de activos	<u>73,425,091,224</u>	<u>74,987,397,439</u>
Cuentas contingentes	5,326,471,443	6,832,794,325
Cuentas de orden	108,964,471,197	189,326,762,010

ASOCIACION POPULAR DE AHORROS Y PRESTAMOS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Valores en RD\$

	30 de septiembre de 2017	30 de septiembre de 2018
PASIVOS Y PATRIMONIO		
Pasivos		
Obligaciones con el público		
De ahorro	13,865,293,008	15,067,006,795
A plazo	219,694,366	181,438,195
Intereses por pagar	23,810,347	19,993,233
	<u>14,108,797,721</u>	<u>15,268,438,223</u>
Depósitos de instituciones financieras del País y del Exterior		
De instituciones financieras del país	842,659,123	243,488,157
Intereses por pagar	41,954	32,866
	<u>842,701,077</u>	<u>243,521,023</u>
Valores en circulación		
Títulos y valores	38,916,935,803	38,028,672,090
Intereses por pagar	105,035,158	92,051,848
	<u>39,021,970,961</u>	<u>38,120,723,938</u>
Otros pasivos	1,817,742,056	2,065,586,422
Obligaciones Subordinadas		
Deudas Subordinadas	2,700,000,000	2,700,000,000
Intereses por Pagar	8,324,386	8,401,750
	<u>2,708,324,386</u>	<u>2,708,401,750</u>
Total pasivos	<u>58,499,536,201</u>	<u>58,406,671,356</u>
Patrimonio Neto		
Otras reservas patrimoniales	14,220,786,092	15,373,800,750
Resultados de ejercicios anteriores	83,221,831	(74,340,738)
Resultados del período	621,547,100	1,281,266,071
Total patrimonio	<u>14,925,555,023</u>	<u>16,580,726,083</u>
Total pasivos y patrimonio	<u>73,425,091,224</u>	<u>74,987,397,439</u>
Cuentas contingentes	5,326,471,443	6,832,794,325
Cuentas de orden	108,964,471,197	189,326,762,010

Herenia Betances
Directora de Control Financiero

Aida Alcántara
Gerente Regulatorio

Nota: A requerimiento de la Superintendencia de Bancos, la cuenta de Reserva Legal se consolida para presentación en EEEF en la cuenta Otras Reservas Patrimoniales

ASOCIACION POPULAR DE AHORROS Y PRESTAMOS
ESTADO DE RESULTADOS
Valores en RD\$

	30 de septiembre de 2017	30 de septiembre de 2018
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por créditos	4,920,236,964	4,834,218,846
Intereses por inversiones	1,876,662,501	1,869,009,315
Ganancias por inversiones	180,224,499	247,650,795
	6,977,123,964	6,950,878,956
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(2,653,685,998)	(2,045,358,987)
Pérdida por inversiones	(247,333,075)	(259,812,929)
	(2,901,019,073)	(2,305,171,916)
Margen financiero bruto	4,076,104,891	4,645,707,040
Provisiones para cartera de créditos	(1,281,649,745)	(986,900,922)
Provisiones para inversiones	(3,129,766)	(15,618,963)
	(1,284,779,511)	(1,002,519,885)
Margen financiero neto	2,791,325,380	3,643,187,155
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	3,066,099	5,438,048
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	940,475,246	911,157,737
Comisiones por cambio	42,714,948	47,710,090
Ingresos diversos	39,508,384	44,959,049
	1,022,698,578	1,003,826,876
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(180,597,562)	(171,641,434)
Gastos diversos	(117,254,283)	(102,702,184)
	(297,851,845)	(274,343,618)
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(1,283,367,868)	(1,536,371,629)
Servicios de terceros	(429,742,740)	(336,588,898)
Depreciación y amortizaciones	(185,714,317)	(204,679,032)
Otras provisiones	(123,630,079)	(93,169,953)
Otros gastos	(872,547,265)	(913,376,085)
	(2,895,002,269)	(3,084,185,597)
Resultado operacional	624,235,943	1,293,922,864
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	295,820,047	328,341,059
Otros gastos	(138,235,738)	(132,419,654)
	157,584,309	195,921,405
Resultado antes de impuestos	781,820,252	1,489,844,269
Impuesto sobre la renta	(160,273,152)	(208,578,198)
Resultado del ejercicio	621,547,100	1,281,266,071

Herenia Betances
Directora de Control Financiero

Aida Alcántara
Gerente Regulatorio