

Santo Domingo, DN.
21 de abril de 2021.

Señores:

Bolsa de Valores de la R.D.
Ciudad.

Distinguidos señores:

En atención a las normas que regulan el Mercado de Valores y específicamente la Resolución Art. 63 de los Reglamentos General Bolsa de Valores “Norma que establece Disposiciones Generales sobre información que deben remitir periódicamente los participantes del Mercado de Valores”, les estamos remitiendo la siguiente información:

- Balance General Intermedio del trimestre: Marzo 2020- Marzo 2021.
- Estado de Resultados Intermedio del trimestre: Marzo 2020- Marzo 2021.
- Estado de Efectivo de caja Intermedio del trimestre: Marzo 2020- Marzo 2021.
- Estado de Cambio en el Patrimonio del trimestre: Marzo 2021.

En caso de requerir cualquier información adicional, no duden en contactarnos.

Atentamente,

Herenia

Betances

Perez

Digitally signed
by Herenia
Betances Perez
Date: 2021.04.20
19:26:06 -04'00'

Herenia Betances

Directora de Control Financiero

Asociación Popular de Ahorros y Prestamos



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

	31 de marzo de 2020	31 de marzo de 2021
ACTIVOS		
Fondos disponibles		
Caia	693,462,657	506,416,820
Banco Central	3.731.815,887	1.770.212,530
Bancos del país	464,085,949	666.196,178
Bancos del extranjero	690,531,482	480,579,080
Otras disponibilidades	<u>1,443,743</u>	<u>52,503,784</u>
	<u>5,581,339,718</u>	<u>3,475,908,392</u>
Inversiones		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	36,801,610,757	39,778,268,766
Rendimientos por cobrar	692,335,464	721,343,901
Provisión para inversiones	<u>(6,929,444)</u>	<u>(2,183,575)</u>
	<u>37,487,016,777</u>	<u>40,497,429,092</u>
Cartera de créditos		
Vigente	45,626,121,341	52,990,067,902
Reestructurada	71,171,897	68,322,912
Vencida	819,864,393	859,786,528
Cobranza judicial	114,579,274	101,591,746
Rendimientos por cobrar	594,224,245	620,317,969
Provisiones para créditos	<u>(972,604,230)</u>	<u>(2,181,360,767)</u>
	<u>46,253,356,920</u>	<u>52,458,726,290</u>
Cuentas por cobrar	<u>395,946,763</u>	<u>264,572,790</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	824,137,944	653,737,554
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>(602,466,203)</u>	<u>(525,773,344)</u>
	<u>221,671,741</u>	<u>127,964,210</u>
Inversiones en acciones		
Inversiones en acciones	3,759,892	3,759,892
Provisión por inversiones en acciones	<u>(37,599)</u>	<u>(37,599)</u>
	<u>3,722,293</u>	<u>3,722,293</u>
Propiedad, muebles v equipos		
Propiedad, muebles v equipos	2,858,715,450	3,019,663,195
Depreciación acumulada	<u>(570,409,984)</u>	<u>(627,499,226)</u>
	<u>2,288,305,466</u>	<u>2,392,163,969</u>
Otros activos		
Cargos diferidos	1,080,214,834	1,602,573,292
Intangibles	441,913,083	-
Activos diversos	102,429,432	119,450,242
Amortización acumulada	<u>(434,347,254)</u>	<u>-</u>
	<u>1,190,210,095</u>	<u>1,722,023,534</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>93,421,569,773</u>	<u>100,942,510,570</u>
Cuentas contingentes	11,527,263,817	13,357,845,254
Cuentas de orden	229,374,383,965	285,538,847,810

Herenia
Betances
Perez

Digitally signed by
Herenia Betances
Perez
Date: 2021.04.20
19:30:32 -04'00'

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

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el público

De ahorro	17,728,472,794	23,425,795,393
A plazo	152,539,860	138,232,401
Intereses por pagar	<u>21,193,245</u>	<u>25,997,662</u>
	<u>17,902,205,899</u>	<u>23,590,025,456</u>

Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

De instituciones financieras del país	523,993,201	1,246,427,147
Intereses por pagar	<u>70,403</u>	<u>55,854</u>
	<u>524,063,604</u>	<u>1,246,483,001</u>

Obligaciones por pactos de recompra de títulos

Del Banco Central	6,770,654,631	8,911,814,672
Intereses por pagar	<u>8,345,792</u>	<u>103,900,570</u>
	<u>6,779,000,423</u>	<u>9,015,715,242</u>

Fondos tomados a préstamo

Del Banco Central	-	912,099,515
Intereses por pagar	<u>-</u>	<u>1,221,983</u>
		<u>913,321,499</u>

Valores en circulación

Títulos y valores	41,338,735,030	37,222,582,447
Intereses por pagar	<u>110,874,359</u>	<u>73,506,100</u>
	<u>41,449,609,389</u>	<u>37,296,088,547</u>

Otros pasivos

	<u>1,918,661,280</u>	<u>2,310,123,019</u>
--	----------------------	----------------------

Obligaciones subordinadas

Deudas subordinadas	5,700,000,000	5,700,000,000
Intereses por pagar	<u>130,868,393</u>	<u>128,607,128</u>
	<u>5,830,868,393</u>	<u>5,828,607,128</u>

TOTAL DE PASIVOS

	74,404,408,988	80,200,363,891
--	-----------------------	-----------------------

PATRIMONIO NETO

Otras reservas patrimoniales	18,737,357,010	20,345,331,054
Resultados de ejercicios anteriores	(163,449,947)	(180,722,287)
Resultados del período	<u>443,253,722</u>	<u>577,537,912</u>

TOTAL DE PATRIMONIO NETO

	<u>19,017,160,785</u>	<u>20,742,146,679</u>
--	------------------------------	------------------------------

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

	<u>93,421,569,773</u>	<u>100,942,510,570</u>
--	------------------------------	-------------------------------

Cuentas contingentes

	11,527,263,817	13,357,845,254
--	----------------	----------------

Cuentas de orden

	229,374,383,965	285,538,847,810
--	-----------------	-----------------

Herenia Digitally signed by Herenia Betances Perez
Date: 2021.04.20 19:31:17
+0400'
Betances Perez

Herenia Betances
Directora de Control Financiero

Aida Alcántara
Gte. Contabilidad y Control Regulatorio

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

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

	31 de marzo de 2020	31 de marzo de 2021
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por créditos	1,739,396.521	1,775,203.553
Intereses por inversiones	801,930.408	870,762.051
Ganancias por inversiones	32,921.864	111,579.969
	<u>2,574,248.793</u>	<u>2,757,545.573</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(924,332.513)	(688,264.877)
Pérdida por inversiones	(94,399.156)	(99,943.304)
Intereses y comisiones por financiamiento	(8,345.792)	(112,912.937)
	<u>(1,027,077.461)</u>	<u>(901,121.118)</u>
Marqen financiero bruto	<u>1,547,171.332</u>	<u>1,856,424.455</u>
Provisiones para cartera de créditos	(344,818.585)	(380,126.763)
Provisiones para inversiones	(4,934.239)	(2,997.237)
	<u>(349,752.824)</u>	<u>(383,124.000)</u>
Marqen financiero neto	<u>1,197,418.508</u>	<u>1,473,300.455</u>
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	<u>1,020,277</u>	<u>(32,583,546)</u>
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	400,562.194	403,672.974
Comisiones por cambio	26,733.513	31,609.677
Ingresos diversos	18,554.339	25,406.198
	<u>445,850.046</u>	<u>460,688.849</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(98,888.287)	(110,251.774)
Gastos diversos	(48,631.050)	(40,716.784)
	<u>(147,519.337)</u>	<u>(150,968,558)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(576,877.989)	(636,485.233)
Servicios de terceros	(94,879.065)	(103,462.999)
Depreciación y amortizaciones	(70,627.311)	(46,906.420)
Otras provisiones	(61,950.886)	(48,702.077)
Otros gastos	(327,400.662)	(331,673.330)
	<u>(1,131,735.913)</u>	<u>(1,167,230.059)</u>
Resultado operacional	<u>365,033,581</u>	<u>583,207,141</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	152,985.531	88,817.217
Otros gastos	(30,927.110)	(57,622.324)
	<u>122,058,421</u>	<u>31,194,893</u>
Resultado antes de impuestos	<u>487,092,002</u>	<u>614,402,034</u>
Impuesto sobre la renta	(43,838,280)	(36,864.122)
Resultado del ejercicio	<u>443,253,722</u>	<u>577,537,912</u>

Herenia
Betances
Perez

Digitally signed by
Herenia Betances Perez
Date: 2021.04.20
19:31:39 -04'00'

Herenia Betances
Directora de Control Financiero

Aida Alcántara
Gte. Contabilidad y Control Regulatorio

Asociación Popular de Ahorros y Préstamos
Estados de Flujos de Efectivo
RD\$

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION	Trimestre Marzo 2020	Trimestre Marzo 2021
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,614,708,049	1,658,304,694
Otros ingresos financieros cobrados	1,047,303,942	1,142,860,737
Otros ingresos operacionales cobrados	447,089,012	427,651,032
Intereses pagados sobre captaciones	(897,408,684)	(740,646,395)
Gastos administrativos y generales pagados	(999,157,716)	(1,071,621,562)
Otros gastos operacionales pagados	(147,519,337)	(150,968,558)
Impuesto sobre la renta pagado	(47,515,602)	(35,393,119)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operacion	(384,628,305)	(452,548,923)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operacion	632,871,357	777,637,905
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Disminucion (aumento) en inversiones	(4,704,215,131)	(1,258,047,315)
Créditos otorgados	(7,600,299,864)	(10,921,368,212)
Créditos cobrados	6,697,257,188	8,800,241,085
Adquisicion de activos fijos	(83,778,876)	(51,420,087)
Ventas de activos fijos (producto de la venta)	8,100,001	-
Venta de bienes recibidos en recuperacion de créditos	41,614,746	55,633,404
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de inversion	(5,641,321,937)	(3,374,961,126)
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	56,709,343,352	26,746,047,852
Devolucion de captaciones	(59,651,336,316)	(24,583,297,434)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	6,770,654,631	6,168,719,881
Operaciones de fondos pagados	-	(5,668,056,656)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiamiento	3,828,661,667	2,663,413,643
 AUMENTO NETO DEL EFECTIVO	(1,179,788,912)	66,090,422
 EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	6,761,128,630	3,409,817,970
 EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	5,581,339,718	3,475,908,392

**Herenia Betances
Perez**

Digitally signed by Herenia
Betances Perez
Date: 2021.04.20 19:33:18 -04'00'

Asociación Popular de Ahorros y Préstamos
Estados de Flujos de Efectivo
RD\$

Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto
por las actividades de operación

Resultado del ejercicio	443,253,722	577,537,912
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con		
el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones constituidas:		
Cartera de créditos	344,818,586	380,126,763
Inversiones	4,936,699	3,000,000
Bienes recibidos en recuperación de créditos	248,334	3,664,322
Rendimientos por cobrar	44,927,434	41,282,832
Otras provisiones contingencias	16,772,658	3,752,161
Depreciación y amortización	70,627,312	46,906,419
Activos descargados y reconocidos como gastos	4,627,914	-
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	1,900,112	-
Pérdida (Ganancia) en venta de propiedad, muebles y equipos	(7,300,912)	-
Pérdida (Ganancia) en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(4,710,709)	(9,810,487)
Efecto cambiario provisión activos riesgosos	218,689	(454,271)
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	182,162,354	143,563,162
Cuentas por cobrar	(95,057,736)	(8,779,068)
Cargos diferidos	(85,260,998)	(326,697,371)
Activos diversos	(7,804,175)	(21,458,186)
Intereses por pagar	35,269,621	60,531,419
Otros pasivos	(316,757,547)	(115,527,701)
Total ajustes	189,617,635	200,099,993
Efecto neto provisto por las actividades de operación	632,871,357	777,637,905

Herenia
Betances Perez

Digitally signed by Herenia
Betances Perez
Date: 2021.04.20 19:33:49
-04'00'

Herenia Betances
Directora de Control Financiero

Aida Alcántara
Gte. Contabilidad 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 2020	17,161,177,307	(163,449,948)	1,576,179,705	18,573,907,064
Transferencia a resultados acumulados	-	1,576,179,706	(1,576,179,706)	-
Transferencia a otras reservas	1,576,179,706	(1,576,179,706)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	1,607,974,045	1,607,974,045
Transferencia a otras reservas patrimoniales	160,797,405	-	(160,797,405)	-
Perdida Actuarial por Provision para Beneficios a Empleados	-	(23,660,740)	-	(23,660,740)
Impuesto Diferido Sobre Perdida Actuarial	-	-	-	-
Provisión para pasivo actuarial	-	-	-	-
Impuesto diferido sobra provisión para pasivo actuarial	-	6,388,400	-	6,388,400
Saldos al 31 de diciembre 2020	18,898,154,418	(180,722,288)	1,447,176,639	20,164,608,769
Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores	1,447,176,639	-	(1,447,176,639)	-
Transferencia a otras reservas patrimoniales	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	577,537,912	577,537,912
Otros ajustes	(3)	1	-	(2)
Saldos al 31 de maroz 2021	20,345,331,054	(180,722,287)	577,537,912	20,742,146,679

Herenia
Betances Perez

Digitally signed by
Herenia Betances Perez
Date: 2021.04.20
19:34:42 -04'00'

Herenia Betances
Directora de Control Financiero

Aida Alcántara
Gte. Contabilidad 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