



Santo Domingo, DN.
15 de julio 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: Junio 2020- Junio 2021.
- Estado de Resultados Intermedio del trimestre: Junio 2020- Junio 2021.
- Estado de Efectivo de caja Intermedio del trimestre: Junio 2020- Junio 2021.
- Estado de Cambio en el Patrimonio del trimestre: Junio 2021.

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

Atentamente,

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\$

	30 de junio de 2020	30 de junio de 2021
ACTIVOS		
Fondos disponibles		
Caja	427,813,470	352,570,682
Banco Central	1,681,388,422	1,994,743,513
Bancos del país	679,161,352	841,213,852
Bancos del extranjero	765,340,800	325,518,292
Otras disponibilidades	22,110,965	26,556,974
	<u>3,575,815,009</u>	<u>3,540,606,313</u>
Inversiones		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	34,590,145,210	43,447,210,298
Rendimientos por cobrar	1,037,078,147	872,574,343
Provisión para inversiones	(10,424,986)	(2,169,836)
	<u>35,616,798,371</u>	<u>44,317,614,805</u>
Cartera de créditos		
Vigente	48,483,038,780	56,028,595,573
Reestructurada	215,597,053	313,615,085
Vencida	1,283,539,519	876,039,945
Cobranza judicial	106,863,985	102,452,712
Rendimientos por cobrar	565,560,189	618,883,313
Provisiones para créditos	(1,349,111,949)	(2,363,879,360)
	<u>49,305,487,577</u>	<u>55,575,707,268</u>
Cuentas por cobrar		
	<u>405,360,887</u>	<u>300,275,832</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	806,125,972	609,388,693
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(606,031,153)	(505,593,443)
	<u>200,094,819</u>	<u>103,795,250</u>
Inversiones en acciones		
Inversiones en acciones	3,759,892	3,759,892
Provisión por inversiones en acciones	(37,599)	(37,599)
	<u>3,722,293</u>	<u>3,722,293</u>
Propiedad, muebles y equipos		
Propiedad, muebles y equipos	2,900,485,760	3,005,672,536
Depreciación acumulada	(598,671,492)	(641,712,221)
	<u>2,301,814,268</u>	<u>2,363,960,315</u>
Otros activos		
Cargos diferidos	1,135,734,856	1,845,768,564
Activos diversos	136,374,792	137,212,629
	<u>1,272,109,648</u>	<u>1,982,981,193</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>92,681,202,872</u>	<u>108,188,663,269</u>
Cuentas contingentes		
Cuentas de orden	11,532,297,863	13,846,439,700
	252,301,489,707	308,722,474,949

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

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el público

De ahorro	19,171,825,912	23,952,141,028
A plazo	152,851,433	135,347,961
Intereses por pagar	9,632	6,670
	<u>19,324,686,977</u>	<u>24,087,495,659</u>

Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

De instituciones financieras del país	655,147,894	1,265,656,993
Intereses por pagar	41	30
	<u>655,147,935</u>	<u>1,265,657,023</u>

Obligaciones por pactos de recompra de títulos

Del Banco Central	6,575,704,442	9,075,671,604
Intereses por pagar	8,994,199	197,377,975
	<u>6,584,698,641</u>	<u>9,273,049,579</u>

Fondos tomados a préstamo

Del Banco Central	-	3,345,974,636
Intereses por pagar	-	4,348,621
		<u>3,350,323,257</u>

Valores en circulación

Títulos y valores	38,737,990,034	40,111,355,475
Intereses por pagar	96,618,348	77,426,797
	<u>38,834,608,382</u>	<u>40,188,782,272</u>

Otros pasivos

	<u>2,271,338,753</u>	<u>2,703,260,190</u>
--	----------------------	----------------------

Obligaciones subordinadas

Deudas subordinadas	5,700,000,000	5,700,000,000
Intereses por pagar	120,645,777	109,131,010
	<u>5,820,645,777</u>	<u>5,809,131,010</u>

TOTAL DE PASIVOS

	<u>73,491,126,465</u>	<u>86,677,698,991</u>
--	-----------------------	-----------------------

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	616,169,344	1,346,355,511
	<u>19,190,076,407</u>	<u>21,510,964,278</u>

TOTAL DE PATRIMONIO NETO

	<u>19,190,076,407</u>	<u>21,510,964,278</u>
--	-----------------------	-----------------------

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

	<u>92,681,202,872</u>	<u>108,188,663,269</u>
--	-----------------------	------------------------

Cuentas contingentes

	11,532,297,863	13,846,439,700
--	----------------	----------------

Cuentas de orden

	252,301,489,707	308,722,474,949
--	-----------------	-----------------

Herenia Betances
2do VP 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\$

	30 de junio de 2020	30 de junio de 2021
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por créditos	3,489,762,258	3,572,482,442
Intereses por inversiones	1,622,434,304	1,758,871,346
Ganancias por inversiones	50,359,244	469,337,757
	<u>5,162,555,806</u>	<u>5,800,691,545</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(1,780,321,849)	(1,366,424,759)
Pérdida por inversiones	(182,934,295)	(182,689,844)
Intereses y comisiones por financiamiento	(92,468,024)	(244,129,104)
	<u>2,055,724,168</u>	<u>(1,793,243,707)</u>
Margen financiero bruto	<u>3,106,831,638</u>	<u>4,007,447,838</u>
Provisiones para cartera de créditos	(987,566,587)	(773,167,131)
Provisiones para inversiones	(7,694,177)	(5,995,098)
	<u>995,260,764</u>	<u>(779,162,229)</u>
Margen financiero neto	<u>2,111,570,874</u>	<u>3,228,285,609</u>
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	<u>76,055,353</u>	<u>(39,024,314)</u>
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	693,494,725	821,743,060
Comisiones por cambio	55,735,477	78,958,480
Ingresos diversos	28,588,869	54,297,181
	<u>777,819,071</u>	<u>954,998,721</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(175,315,239)	(228,363,155)
Gastos diversos	(102,261,081)	(83,603,654)
	<u>(277,576,320)</u>	<u>(311,966,809)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(1,109,307,056)	(1,346,530,387)
Servicios de terceros	(157,860,394)	(306,715,213)
Depreciación y amortizaciones	(126,163,991)	(121,606,266)
Otras provisiones	(168,242,743)	(81,300,340)
Otros gastos	(625,498,085)	(656,497,689)
	<u>(2,187,072,269)</u>	<u>(2,512,649,895)</u>
Resultado operacional	<u>500,796,709</u>	<u>1,319,643,312</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	226,281,689	212,476,229
Otros gastos	(49,969,229)	(91,254,238)
	<u>176,312,460</u>	<u>121,221,991</u>
Resultado antes de impuestos	<u>677,109,169</u>	<u>1,440,865,303</u>
Impuesto sobre la renta	(60,939,825)	(94,509,792)
Resultado del ejercicio	<u>616,169,344</u>	<u>1,346,355,511</u>

Herenia Betances
2do VP Control Financiero

Aida Alcántara
Gte. Contabilidad y Control Regulatorio

Asociación Popular de Ahorros y Préstamos
Estados de Flujos de Efectivo
Valores en pesos dominicanos (RD\$)

	<u>Trimestre Junio 2020</u>	<u>Trimestre Junio 2021</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	3,365,874,757	3,437,377,465
Otros ingresos financieros cobrados	1,451,967,396	2,154,750,838
Otros ingresos operacionales cobrados	855,596,007	915,544,406
Intereses pagados sobre captaciones	(1,882,604,447)	(1,495,020,637)
Gastos administrativos y generales pagados	(1,892,665,539)	(2,309,743,289)
Otros gastos operacionales pagados	(277,576,320)	(290,445,483)
Impuesto sobre la renta pagado	(129,495,053)	(577,525,742)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operacion	(12,631,050)	190,041,254
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operacion	1,478,465,752	2,024,978,812
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Disminucion (aumento) en inversiones	(2,492,749,584)	(4,926,988,847)
Créditos otorgados	(14,776,960,148)	(23,964,011,451)
Créditos cobrados	10,076,686,878	18,304,936,424
Adquisicion de activos fijos	(145,258,528)	(98,003,721)
Ventas de activos fijos (producto de la venta)	8,387,500	(0)
Venta de bienes recibidos en recuperacion de créditos	58,328,640	97,267,362
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de inversion	(7,271,565,242)	(10,586,800,234)
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	83,121,646,983	54,606,543,769
Devolucion de captaciones	(87,089,565,556)	(49,012,329,281)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	13,346,359,073	10,221,981,827
Operaciones de fondos pagados	(6,770,654,631)	(7,123,586,549)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiamiento	2,607,785,869	8,692,609,765
 AUMENTO NETO DEL EFECTIVO	(3,185,313,621)	130,788,343
 EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>6,761,128,630</u>	<u>3,409,817,970</u>
 EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>3,575,815,009</u>	<u>3,540,606,313</u>

Asociación Popular de Ahorros y Préstamos
Estados de Flujos de Efectivo

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

Resultado del ejercicio	616,169,344	1,346,355,511
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con		
el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones constituidas:		
Cartera de créditos	987,566,587	773,167,130
Inversiones	7,699,507	6,000,000
Bienes recibidos en recuperación de créditos	5,729,675	7,403,102
Rendimientos por cobrar	142,979,717	63,965,086
Otras provisiones contingencias	19,528,025	9,927,249
Depreciación y amortización	126,163,991	121,606,266
Activos descargados y reconocidos como gastos	4,627,914	87,440
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	2,924,825	21,521,326
Pérdida (Ganancia) en venta de propiedad, muebles y equipos	(7,588,412)	-
Pérdida (Ganancia) en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(6,706,092)	(17,216,923)
Bienes adjudicados descargados y reconocidos como gastos	250,000	-
Efecto cambiario provisión activos riesgosos	1,721,583	(430,001)
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(161,779,358)	(25,873,398)
Cuentas por cobrar	(105,496,573)	(44,482,110)
Cargos diferidos	(140,781,020)	(569,892,643)
Activos diversos	(41,749,535)	(39,220,573)
Intereses por pagar	(9,814,574)	115,533,226
Otros pasivos	37,020,148	256,528,122
Total ajustes	862,296,408	678,623,301
Efecto neto provisto por las actividades de operación	1,478,465,752	2,024,978,812

Herenia Betances
2do VP Control Financiero

Aida Alcántara
Gerente 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	-	-	-	-
Provision para pasivo actuarial	-	-	-	-
Impuesto diferido sobre provision 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	-	-	1,346,355,511	1,346,355,511
Resultado del ejercicio	-	-	-	-
Otros ajustes	(3)	1	-	(2)
Saldos al 30 de junio 2021	20,345,331,054	(180,722,287)	1,346,355,511	21,510,964,278

Herencia Balances
Zdo VP 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