



Santo Domingo, DN.
25 de enero 2022.

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

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

Atentamente,

Herenia Betances
2do VP Control Financiero
Asociación Popular de Ahorros y Prestamos



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

	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2021
ACTIVOS		
Fondos disponibles		
Caja	573,068,991	490,322,497
Banco Central	1,338,320,331	2,502,771,710
Bancos del país	1,074,003,065	1,647,243,218
Bancos del extranjero	403,679,979	521,670,782
Otras disponibilidades	20,745,604	5,064,611
	<u>3,409,817,970</u>	<u>5,167,072,818</u>
Inversiones		
Otras inversiones en instrumentos d	38,520,221,451	48,213,583,045
Rendimientos por cobrar	981,805,922	786,679,398
Provisión para inversiones	(6,913,349)	(2,168,125)
	<u>39,495,114,024</u>	<u>48,998,094,318</u>
Cartera de créditos		
Vigente	51,051,316,824	60,159,430,734
Reestructurada	67,439,892	205,850,773
Vencida	997,450,362	854,832,361
Cobranza judicial	97,366,237	71,170,244
Rendimientos por cobrar	532,195,468	571,127,112
Provisiones para créditos	(2,050,245,115)	(2,655,868,973)
	<u>50,695,523,668</u>	<u>59,206,542,251</u>
Cuentas por cobrar		
	<u>255,793,722</u>	<u>448,643,888</u>
Bienes recibidos en recuperación		
Bienes recibidos en recuperación de	701,093,641	526,115,573
Provisión por bienes recibidos en rec	(569,133,945)	(435,595,407)
	<u>131,959,696</u>	<u>90,520,166</u>
Inversiones en acciones		
Inversiones en acciones	3,759,892	3,759,892
Provisión por inversiones en accione	(37,599)	(37,600)
	<u>3,722,293</u>	<u>3,722,292</u>
Propiedad, muebles y equipos		
Propiedad, muebles y equipos	3,020,193,630	3,135,632,587
Depreciación acumulada	(632,543,330)	(721,618,795)
	<u>2,387,650,300</u>	<u>2,414,013,792</u>
Otros activos		
Cargos diferidos	1,275,875,921	2,453,174,372
Intangibles	-	37,839,015
Activos diversos	97,992,056	94,905,876
	<u>1,373,867,977</u>	<u>2,585,919,263</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>97,753,449,650</u>	<u>118,914,528,788</u>
Cuentas contingentes		
Cuentas de orden	12,614,917,228	15,240,925,282
	262,591,688,874	299,034,008,025

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

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el público

De ahorro	22,143,090,523	26,260,904,562
A plazo	148,450,738	131,189,681
Intereses por pagar	8,541	5,319
	22,291,549,802	26,392,099,562

Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

De instituciones financieras del país	71,758,665	701,711,861
Intereses por pagar	61	16
	71,758,726	701,711,877

Obligaciones por pactos de recompra de títulos

Del Banco Central	8,834,792,585	660,974,034
Intereses por pagar	78,640,975	7,784,775
	8,913,433,560	668,758,809

Fondos tomados a préstamo

Del Banco Central	488,458,377	2,909,856,218
Intereses por pagar	615,745	4,841,460
	489,074,122	2,914,697,678

Valores en circulación

Títulos y valores	37,506,987,042	51,141,957,742
Intereses por pagar	79,063,187	97,825,586
	37,586,050,229	51,239,783,328

Otros pasivos

	2,422,545,073	3,043,005,522
--	---------------	---------------

Obligaciones subordinadas

Deudas subordinadas	5,700,000,000	10,700,000,000
Intereses por pagar	114,429,369	127,643,244
	5,814,429,369	10,827,643,244

TOTAL DE PASIVOS

77,588,840,881	95,787,700,020
-----------------------	-----------------------

PATRIMONIO NETO

Otras reservas patrimoniales	18,898,154,418	20,345,331,054
Resultados de ejercicios anteriores	(180,722,288)	(146,917,040)
Resultados del período	1,447,176,639	2,928,414,754

20,164,608,769	23,126,828,768
-----------------------	-----------------------

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

97,753,449,650	118,914,528,788
-----------------------	------------------------

Cuentas contingentes

12,614,917,228	15,240,925,282
----------------	----------------

Cuentas de orden

262,591,688,874	299,034,008,025
-----------------	-----------------

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 EEEF en la cuenta Otras Reservas Patrimoniales

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

	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2021
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por créditos	7,060,536,031	7,319,317,425
Intereses por inversiones	3,268,892,057	3,411,548,533
Ganancias por inversiones	329,939,208	1,011,550,566
	<u>10,659,367,296</u>	<u>11,742,416,524</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(3,304,117,578)	(2,849,722,404)
Pérdida por inversiones	(380,608,576)	(338,152,522)
Intereses y comisiones por financiamiento	(279,852,556)	(398,246,123)
	<u>(3,964,578,710)</u>	<u>(3,586,121,049)</u>
Margen financiero bruto	<u>6,694,788,586</u>	<u>8,156,295,475</u>
Provisiones para cartera de créditos	(2,142,846,306)	(1,350,216,437)
Provisiones para inversiones	(7,699,506)	(9,004,010)
	<u>(2,150,545,812)</u>	<u>(1,359,220,447)</u>
Margen financiero neto	<u>4,544,242,774</u>	<u>6,797,075,028</u>
Ingresos (gastos) por diferencia cambiaria	<u>71,793,951</u>	<u>(75,971,379)</u>
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	1,464,105,976	1,542,277,167
Comisiones por cambio	100,763,439	192,713,182
Ingresos diversos	81,878,440	112,154,283
	<u>1,646,747,855</u>	<u>1,847,144,632</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(372,873,018)	(491,648,851)
Gastos diversos	(176,344,575)	(174,099,993)
	<u>(549,217,593)</u>	<u>(665,748,844)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(2,284,278,786)	(2,894,625,670)
Servicios de terceros	(375,034,295)	(655,920,606)
Depreciación y amortizaciones	(217,797,749)	(252,019,681)
Otras provisiones	(191,532,662)	(116,633,553)
Otros gastos	(1,352,251,737)	(1,449,636,470)
	<u>(4,420,895,229)</u>	<u>(5,368,835,980)</u>
Resultado operacional	<u>1,292,671,758</u>	<u>2,533,663,457</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	419,210,527	779,113,850
Otros gastos	(108,736,986)	(181,004,051)
	<u>310,473,541</u>	<u>598,109,799</u>
Resultado antes de impuestos	<u>1,603,145,299</u>	<u>3,131,773,256</u>
Impuesto sobre la renta	4,828,746	(203,358,502)
Resultado del ejercicio	<u>1,607,974,045</u>	<u>2,928,414,754</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 Diciembre 2020</u>	<u>Trimestre Diciembre 2021</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	6,930,821,903	7,203,861,123
Otros ingresos financieros cobrados	3,235,603,057	4,280,073,101
Otros ingresos operacionales cobrados	1,720,245,650	1,770,912,221
Intereses pagados sobre captaciones	(3,346,698,991)	(2,817,749,397)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(200,595,836)	(464,876,608)
Gastos administrativos y generales pagados	(4,005,360,930)	(5,015,431,617)
Otros gastos operacionales pagados	(481,312,092)	(622,340,827)
Impuesto sobre la renta pagado	(224,539,709)	(127,746,334)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operacion	363,960,463	(305,998,950)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operacion	<u>3,992,123,515</u>	<u>3,900,702,713</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Disminucion (aumento) en inversiones	(6,422,825,826)	(9,693,361,594)
Créditos otorgados	(36,284,579,727)	(49,810,636,290)
Créditos cobrados	29,021,229,119	39,843,550,843
Adquisicion de activos fijos	(327,739,368)	(278,118,609)
Ventas de activos fijos (producto de la venta)	13,351,178	280,225
Venta de bienes recibidos en recuperacion de créditos	149,326,367	181,781,392
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de inversion	<u>(13,851,238,257)</u>	<u>(19,756,504,034)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	147,601,293,127	126,139,365,999
Devolucion de captaciones	(150,416,740,007)	(107,773,889,121)
Financiamientos obtenidos	516,058,913	3,093,972,623
Financiamientos pagados	(27,600,536)	(672,574,782)
Obligaciones por Pactos de Recompra de Títulos obtenidos	25,197,566,864	7,866,622,779
Obligaciones por Pactos de Recompra de Títulos pagados	(16,362,774,279)	(16,040,441,330)
Obligaciones Subordinadas Obtenidas		5,000,000,000
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiamiento	<u>6,507,804,082</u>	<u>17,613,056,168</u>
AUMENTO NETO DEL EFECTIVO	(3,351,310,660)	1,757,254,847
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>6,761,128,630</u>	<u>3,409,817,970</u>
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>3,409,817,970</u>	<u>5,167,072,817</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	1,607,974,045	2,928,414,741
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con		
el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones constituidas:		
Cartera de créditos	2,142,846,306	1,350,216,437
Inversiones	7,699,506	9,013,017
Bienes recibidos en recuperación de créditos	7,007,585	12,833,796
Rendimientos por cobrar	164,531,366	87,068,353
Otras provisiones contingencias	19,993,711	16,722,397
Depreciación y amortización	217,797,749	252,019,681
Activos descargados y reconocidos como gastos	4,912,472	10,408,894
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	74,412,536	48,373,354
Deterioro de propiedad, muebles y equipos	4,921,278	-
Pérdida (Ganancia) en venta de propiedad, muebles y equipos	(12,746,876)	(280,225)
Pérdida (Ganancia) en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(24,176,756)	(42,989,897)
Bienes adjudicados descargados y reconocidos como gastos	-	-
Impuesto sobre la renta diferido	(168,401,130)	-
Efecto cambiario provisión activos riesgosos	1,703,845	(261,032)
Provisión para obligación pasivo laboral	1,282,609	(4,575,400)
Cambios netos en activos y pasivos:		-
Rendimientos por cobrar	(112,333,758)	79,670,222
Cuentas por cobrar	40,488,381	(197,815,502)
Cargos diferidos	(106,132,555)	(1,187,971,909)
Activos diversos	(3,366,798)	(34,752,835)
Intereses por pagar	36,675,307	(34,657,478)
Otros pasivos	87,034,692	609,266,099
Total ajustes	2,384,149,470	972,287,972
Efecto neto provisto por las actividades de operación	3,992,123,515	3,900,702,713

Herenia Betances
2do VP Control Financiero

Aida Alcantara
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	-	-	-	-
Provisión para pasivo actuarial	-	-	-	-
Impuesto diferido sobre 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	-	-	-	-
Provisión para pasivo actuarial	-	33,805,248	-	33,805,248
Resultado del ejercicio	-	-	2,928,414,754	2,928,414,754
Otros ajustes	(3)	-	-	(3)
Saldos al 31 de diciembre 2021	20,345,331,054	(146,917,040)	2,928,414,754	23,126,828,768

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