



Santo Domingo, DN.  
14 de octubre 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: Septiembre 2020- Septiembre 2021.
- Estado de Resultados Intermedio del trimestre: Septiembre 2020- Septiembre 2021.
- Estado de Efectivo de caja Intermedio del trimestre: Septiembre 2020- Septiembre 2021.
- Estado de Cambio en el Patrimonio del trimestre: Septiembre 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\$**

	30 de septiembre de 2020	30 de septiembre de 2021
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Fondos disponibles</b>		
Caja	405,193,542	477,466,589
Banco Central	1,208,063,150	2,383,842,500
Bancos del país	897,000,884	768,906,801
Bancos del extranjero	820,376,180	449,234,055
Otras disponibilidades	31,326,812	42,176,367
	<b><u>3,361,960,568</u></b>	<b><u>4,121,626,312</u></b>
<b>Inversiones</b>		
Otras inversiones en instrumentos d	33,130,279,804	45,160,046,632
Rendimientos por cobrar	707,220,523	537,577,016
Provisión para inversiones	(10,431,806)	(2,146,726)
	<b><u>33,827,068,521</u></b>	<b><u>45,695,476,922</u></b>
<b>Cartera de créditos</b>		
Vigente	50,948,688,901	57,810,887,812
Reestructurada	143,759,064	227,696,186
Vencida	843,306,885	835,420,439
Cobranza judicial	107,531,663	97,983,221
Rendimientos por cobrar	572,086,322	591,637,984
Provisiones para créditos	(1,587,818,357)	(2,660,962,908)
	<b><u>51,027,554,478</u></b>	<b><u>56,902,662,734</u></b>
<b>Cuentas por cobrar</b>	<u>281,694,635</u>	<u>445,117,063</u>
<b>Bienes recibidos en recuperación</b>	765,607,217	570,710,478
Bienes recibidos en recuperación de	(601,162,083)	(476,620,954)
Provisión por bienes recibidos en rec	<b><u>164,445,134</u></b>	<b><u>94,089,524</u></b>
<b>Inversiones en acciones</b>	3,759,892	3,759,892
Inversiones en acciones	(37,599)	(37,600)
Provisión por inversiones en accione	<b><u>3,722,293</u></b>	<b><u>3,722,292</u></b>
<b>Propiedad, muebles y equipos</b>	2,957,105,326	3,096,584,709
Propiedad, muebles y equipos	(609,827,670)	(683,952,243)
Depreciación acumulada	<b><u>2,347,277,656</u></b>	<b><u>2,412,632,466</u></b>
<b>Otros activos</b>		
Cargos diferidos	1,198,858,973	2,122,520,423
Activos diversos	107,711,488	161,839,231
	<b><u>1,306,570,461</u></b>	<b><u>2,284,359,654</u></b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b><u>92,320,293,746</u></b>	<b><u>111,959,686,967</u></b>
<b>Cuentas contingentes</b>	11,710,389,423	13,936,786,281
<b>Cuentas de orden</b>	255,997,116,557	289,508,996,660

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

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Obligaciones con el público**

De ahorro	20,291,330,343	24,570,370,507
A plazo	151,342,491	133,130,115
Intereses por pagar	23,722,357	26,363,003
	<b><u>20,466,395,191</u></b>	<b><u>24,729,863,625</u></b>

**Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior**

De instituciones financieras del país	286,413,595	2,036,727,319
Intereses por pagar	81,188	75,140
	<b><u>286,494,783</u></b>	<b><u>2,036,802,459</u></b>

**Obligaciones por pactos de recompra de títulos**

Del Banco Central	5,808,197,966	3,286,752,546
Intereses por pagar	31,773,361	87,863,634
	<b><u>5,839,971,327</u></b>	<b><u>3,374,616,180</u></b>

**Fondos tomados a préstamo**

Del Banco Central	-	3,139,711,327
Intereses por pagar	-	4,703,066
		<b><u>3,144,414,393</u></b>

**Valores en circulación**

Títulos y valores	37,690,625,549	47,662,962,533
Intereses por pagar	86,837,031	89,935,069
	<b><u>37,777,462,580</u></b>	<b><u>47,752,897,602</u></b>

**Otros pasivos**

	<u>2,527,526,928</u>	<u>2,905,111,186</u>
--	----------------------	----------------------

**Obligaciones subordinadas**

Deudas subordinadas	5,700,000,000	5,700,000,000
Intereses por pagar	130,263,450	129,436,969
	<b><u>5,830,263,450</u></b>	<b><u>5,829,436,969</u></b>

**TOTAL DE PASIVOS**

	<b><u>72,728,114,259</u></b>	<b><u>89,773,142,414</u></b>
--	------------------------------	------------------------------

**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	1,018,272,424	2,021,935,786
	<b><u>19,592,179,487</u></b>	<b><u>22,186,544,553</u></b>

**TOTAL DE PATRIMONIO NETO**

	<b><u>19,592,179,487</u></b>	<b><u>22,186,544,553</u></b>
--	------------------------------	------------------------------

**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**

	<b><u>92,320,293,746</u></b>	<b><u>111,959,686,967</u></b>
--	------------------------------	-------------------------------

**Cuentas contingentes**

	11,710,389,423	13,936,786,281
--	----------------	----------------

**Cuentas de orden**

	255,997,116,557	289,508,996,660
--	-----------------	-----------------

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 septiembre de 2020	30 de septiembre de 2021
<b>Ingresos financieros</b>		
Intereses y comisiones por créditos	5,251,678,274	5,412,176,154
Intereses por inversiones	2,452,041,756	2,591,379,744
Ganancias por inversiones	187,676,240	675,346,342
	<u><b>7,891,396,270</b></u>	<u><b>8,678,902,240</b></u>
<b>Gastos financieros</b>		
Intereses por captaciones	(2,563,039,345)	(2,065,463,716)
Pérdida por inversiones	(282,082,961)	(258,668,232)
Intereses y comisiones por financiamiento	(192,341,542)	(342,212,897)
	<u><b>(3,037,463,848)</b></u>	<u><b>(2,666,344,845)</b></u>
<b>Margen financiero bruto</b>	<u>4,853,932,422</u>	<u>6,012,557,395</u>
Provisiones para cartera de créditos	(1,578,212,772)	(1,204,276,105)
Provisiones para inversiones	(7,694,177)	(8,997,945)
	<u><b>(1,585,906,949)</b></u>	<u><b>(1,213,274,050)</b></u>
<b>Margen financiero neto</b>	<u>3,268,025,473</u>	<u>4,799,283,345</u>
<b>Ingresos (gastos) por diferencia cambiaria</b>	<u>78,055,227</u>	<u>(67,841,699)</u>
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	1,054,781,562	1,102,582,636
Comisiones por cambio	71,778,826	129,440,259
Ingresos diversos	53,869,395	83,133,720
	<u><b>1,180,429,783</b></u>	<u><b>1,315,156,615</b></u>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	(269,217,748)	(353,894,776)
Gastos diversos	(123,345,622)	(128,858,831)
	<u><b>(392,563,370)</b></u>	<u><b>(482,753,607)</b></u>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal	(1,696,871,759)	(2,069,054,330)
Servicios de terceros	(260,307,079)	(449,437,511)
Depreciación y amortizaciones	(172,973,414)	(184,735,195)
Otras provisiones	(188,209,307)	(113,645,090)
Otros gastos	(943,961,315)	(1,005,034,419)
	<u><b>(3,262,322,874)</b></u>	<u><b>(3,821,906,545)</b></u>
<b>Resultado operacional</b>	<u><b>871,624,239</b></u>	<u><b>1,741,938,109</b></u>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	317,884,637	547,833,671
Otros gastos	(76,911,164)	(122,476,074)
	<u><b>240,973,473</b></u>	<u><b>425,357,597</b></u>
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<u>1,112,597,712</u>	<u>2,167,295,706</u>
Impuesto sobre la renta	(94,325,288)	(145,359,920)
<b>Resultado del ejercicio</b>	<u><b>1,018,272,424</b></u>	<u><b>2,021,935,786</b></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\$)

Al 30 Septiembre 2021

	<u>Trimestre Septiembre 2020</u>	<u>Trimestre Septiembre 2021</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION</b>		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	5,091,951,463	5,289,198,466
Otros ingresos financieros cobrados	2,649,600,802	3,452,286,760
Otros ingresos operacionales cobrados	1,260,254,724	1,246,681,658
Intereses pagados sobre captaciones	(2,558,217,890)	(1,684,251,776)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(160,568,181)	(657,805,834)
Gastos administrativos y generales pagados	(2,901,140,161)	(3,523,526,261)
Otros gastos operacionales pagados	(392,563,370)	(450,599,649)
Impuesto sobre la renta pagado	(184,323,802)	(852,877,042)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operacion	405,405,862	456,287,609
<b>Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operacion</b>	<u>3,210,399,447</u>	<u>3,275,393,930</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
Disminucion (aumento) en inversiones	(1,032,884,178)	(6,639,825,181)
Créditos otorgados	(23,695,673,702)	(36,487,218,605)
Créditos cobrados	16,712,282,130	28,999,088,427
Adquisicion de activos fijos	(236,990,036)	(204,807,195)
Ventas de activos fijos (producto de la venta)	12,476,694	0
Venta de bienes recibidos en recuperacion de créditos	89,045,485	133,060,553
<b>Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de inversion</b>	<u>(8,151,743,607)</u>	<u>(14,199,702,001)</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS</b>		
Captaciones recibidas	115,211,152,137	91,152,899,503
Devolucion de captaciones	(119,477,174,005)	(76,619,995,999)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	18,854,534,458	10,806,085,149
Operaciones de fondos pagados	(13,046,336,492)	(13,702,872,240)
<b>Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiamiento</b>	<u>1,542,176,098</u>	<u>11,636,116,413</u>
<b>AUMENTO NETO DEL EFECTIVO</b>	<b>(3,399,168,062)</b>	<b>711,808,342</b>
<b>EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<u>6,761,128,630</u>	<u>3,409,817,970</u>
<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<u><u>3,361,960,568</u></u>	<u><u>4,121,626,312</u></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

<b>Resultado del ejercicio</b>	1,018,272,424	2,021,935,786
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b>		
<b>Provisiones constituidas:</b>		
Cartera de créditos	1,578,212,772	1,204,276,105
Inversiones	7,699,507	8,997,945
Bienes recibidos en recuperación de créditos	7,007,585	12,833,796
Rendimientos por cobrar	161,202,680	84,504,652
Otras provisiones contingencias	19,993,711	16,306,641
Depreciación y amortización	172,973,414	184,735,195
Activos descargados y reconocidos como gastos	4,627,914	87,440
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	5,512,115	32,153,958
Pérdida (Ganancia) en venta de propiedad, muebles y equipos	(12,218,909)	-
Pérdida (Ganancia) en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(16,123,938)	(21,293,628)
Bienes adjudicados descargados y reconocidos como gastos	250,000	-
Efecto cambiario provisión activos riesgosos	1,769,714	(633,258)
<b>Cambios netos en activos y pasivos:</b>		
Rendimientos por cobrar	132,238,956	321,251,218
Cuentas por cobrar	15,582,389	(189,323,341)
Cargos diferidos	(203,905,137)	(846,644,502)
Activos diversos	(13,086,231)	(63,847,175)
Intereses por pagar	36,594,816	65,619,003
Otros pasivos	293,795,666	444,434,095
<b>Total ajustes</b>	2,192,127,023	1,253,458,144
<b>Efecto neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>3,210,399,447</b>	<b>3,275,393,930</b>

**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	Resultados Acumulados		Total Patrimonio
	Patrimoniales	Ejercicios Anteriores	Resultados del Ejercicio	
<b>Saldos al 1 de enero de 2020</b>	<b>17,161,177,307</b>	<b>(163,449,948)</b>	<b>1,576,179,705</b>	<b>18,573,907,064</b>
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 provisión para pasivo actuarial	-	6,388,400	-	6,388,400
<b>Saldos al 31 de diciembre 2020</b>	<b>18,898,154,418</b>	<b>(180,722,288)</b>	<b>1,447,176,639</b>	<b>20,164,608,769</b>
Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores	1,447,176,639	-	(1,447,176,639)	-
Transferencia a otras reservas patrimoniales	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	2,021,935,786	2,021,935,786
Otros ajustes	(3)	1	-	(2)
<b>Saldos al 30 de septiembre 2021</b>	<b>20,345,331,054</b>	<b>(180,722,287)</b>	<b>2,021,935,786</b>	<b>22,186,544,553</b>

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