


**ASOCIACION POPULAR
DE AHORROS Y PRESTAMOS**
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de Septiembre 2020**

Valores en RD\$

CERTIFICAMOS	
QUE ESTE ESPACIO PAGADO FUE PUBLICADO EN EL PERIODICO HOY	
En la Edición N°: <u>9634</u>	Pág. N°: <u>7A</u>
En Fecha: <u>19/10/2020</u>	
Segundo Contrato N°: <u>19/10/2020</u>	
FECHA DE CERTIFICACIÓN	FIRMA AUTORIZADA
EDITORIA HOY, S.A.S SANTO DOMINGO, DN	
ACTIVOS	
Fondos disponibles	
Caja	405,193,542
Banco Central	1,208,063,150
Bancos del país	897,000,884
Bancos del extranjero	820,376,180
Otras disponibilidades	31,326,812
	3,361,960,568
Inversiones	
Otras inversiones en instrumentos de deuda	33,130,279,804
Rendimientos por cobrar	707,220,523
Provisión para inversiones	(10,431,806)
	33,827,068,521
Cartera de créditos	
Vigente	50,948,688,901
Reestructurada	143,759,064
Vencida	843,306,885
Cobranza judicial	107,531,663
Rendimientos por cobrar	572,086,322
Provisiones para créditos	(1,587,818,357)
	51,027,554,478
Cuentas por cobrar	281,694,635
Bienes recibidos en recuperación de créditos	
Bienes recibidos en recuperación de créditos	765,607,217
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(601,162,083)
	164,445,134
Inversiones en acciones	
Inversiones en acciones	3,759,892
Provisión por inversiones en acciones	(37,599)
	3,722,293
Propiedad, muebles y equipos	
Propiedad, muebles y equipos	2,957,105,326
Depreciación acumulada	(609,827,670)
	2,347,277,656
Otros activos	
Cargos diferidos	1,198,858,973
Activos diversos	107,711,488
	1,306,570,461
TOTAL DE ACTIVOS	92,320,293,746
Cuentas contingentes	11,710,389,423
Cuentas de orden	255,997,116,557
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Obligaciones con el público	
De ahorro	20,291,330,343
A plazo	151,342,491
Intereses por pagar	23,722,357
	20,466,395,191
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior	
De instituciones financieras del país	286,413,595
Intereses por pagar	81,188
	286,494,783
Obligaciones por pactos de recompra de títulos	5,808,197,966
Fondos tomados a préstamo	
Intereses por pagar	31,773,361
Valores en circulación	
Títulos y valores	37,690,625,549
Intereses por pagar	86,837,031
	37,777,462,580
Otros pasivos	2,527,526,928
Obligaciones subordinadas	
Deudas subordinadas	5,700,000,000
Intereses por pagar	130,263,450
	5,830,263,450
TOTAL DE PASIVOS	72,728,114,259
PATRIMONIO NETO	
Otras reservas patrimoniales	18,737,357,010
Resultados de ejercicios anteriores	(163,449,947)
Resultados del período	1,018,272,424
TOTAL DE PATRIMONIO NETO	19,592,179,487
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	92,320,293,746
Cuentas contingentes	11,710,389,423
Cuentas de orden	255,997,116,557

**ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de Septiembre 2020**

Valores en RD\$

Ingresos financieros	
Intereses y comisiones por créditos	5,251,678,274
Intereses por inversiones	2,452,041,756
Ganancias por inversiones	187,676,240
	7,891,396,270
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(2,563,039,345)
Pérdida por inversiones	(282,082,961)
Intereses y comisiones por financiamiento	(192,341,542)
	(3,037,463,848)
Margen financiero bruto	4,853,932,422
Provisiones para cartera de créditos	(1,578,212,772)
Provisiones para inversiones	(7,694,177)
	(1,585,906,949)
Margen financiero neto	3,268,025,473
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	78,055,227
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	1,054,781,562
Comisiones por cambio	71,778,826
Ingresos diversos	53,869,395
	1,180,429,783
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(269,217,748)
Gastos diversos	(123,345,622)
	(392,563,370)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(1,696,871,759)
Servicios de terceros	(260,307,079)
Depreciación y amortizaciones	(172,973,414)
Otras provisiones	(188,209,307)
Otros gastos	(943,961,315)
	(3,262,322,874)
Resultado operacional	871,624,239
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	317,884,637
Otros gastos	(76,911,164)
	240,973,473
Resultado antes de impuestos	1,112,597,712
Impuesto sobre la renta	(94,325,288)
Resultado del ejercicio	1,018,272,424

Eliel Jiménez R.
Vicepresidente de Finanzas

Herenia Betances
Directora de Control Financiero

Gustavo Ariza
Vicepresidente Ejecutivo