


**ASOCIACION POPULAR
DE AHORROS Y PRESTAMOS**
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

 Al 30 de Septiembre de 2016
 Valores en RD\$

ACTIVOS
Fondos disponible

| | |
|------------------------|----------------------|
| Caja | 385,214,901 |
| Banco Central | 5,182,429,257 |
| Bancos del país | 280,841,249 |
| Bancos del extranjero | 151,443,725 |
| Otras disponibilidades | 49,037,750 |
| | 6,048,966,882 |

Inversiones

| | |
|--|-----------------------|
| Otras inversiones en instrumentos de deuda | 18,340,208,390 |
| Rendimientos por cobrar | 473,548,255 |
| Provisión para inversiones | (5,097,085) |
| | 18,808,659,560 |

Cartera de créditos

| | |
|---------------------------|-----------------------|
| Vigente | 38,730,743,122 |
| Reestructurada | 7,116,370 |
| Vencida | 816,723,504 |
| Cobranza judicial | 118,784,848 |
| Rendimientos por cobrar | 506,905,414 |
| Provisiones para créditos | (1,041,201,164) |
| | 39,139,072,094 |



| | |
|--------------------|-------------|
| Cuentas por cobrar | 221,618,894 |
|--------------------|-------------|

Bienes recibidos en recuperación de créditos

| | |
|--|--------------------|
| Bienes recibidos en recuperación de créditos | 995,910,169 |
| Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos | (742,699,891) |
| | 253,210,278 |

Inversiones en acciones

| | |
|---------------------------------------|------------------|
| Inversiones en acciones | 4,074,244 |
| Provisión por inversiones en acciones | (40,742) |
| | 4,033,502 |

Propiedad, muebles y equipos

| | |
|------------------------------|----------------------|
| Propiedad, muebles y equipos | 1,610,580,251 |
| Depreciación acumulada | (478,702,335) |
| | 1,131,877,916 |

Otros activos

| | |
|------------------|----------------------|
| Cargos diferidos | 1,043,291,641 |
| Intangibles | 308,078,141 |
| Activos diversos | 147,049,137 |
| | 1,498,418,919 |

Total de activos

| | |
|--|-----------------------|
| | 67,105,858,045 |
|--|-----------------------|

Cuentas contingentes

| | |
|------------------|-----------------|
| Cuentas de orden | 4,972,832,898 |
| | 105,983,130,043 |

PASIVOS Y PATRIMONIO
Pasivos
Obligaciones con el público

| | |
|---------------------|-----------------------|
| De ahorro | 12,975,638,902 |
| A plazo | 254,057,218 |
| Intereses por pagar | 22,641,798 |
| | 13,252,337,918 |

Depósitos de instituciones financieras del País y del Exterior

| | |
|---------------------------------------|--------------------|
| De instituciones financieras del país | 876,300,655 |
| Intereses por pagar | 33,192 |
| | 876,333,847 |

Valores en circulación

| | |
|---------------------|-----------------------|
| Títulos y valores | 34,460,743,849 |
| Intereses por pagar | 82,124,797 |
| | 34,542,868,646 |

Otros pasivos

| | |
|--|---------------|
| | 1,954,396,983 |
|--|---------------|

Obligaciones Subordinadas

| | |
|---------------------|---------------|
| Deudas Subordinadas | 2,480,000,000 |
| Intereses por Pagar | 10,131,074 |
| | 2,490,131,074 |

Total pasivos

| | |
|--|-----------------------|
| | 53,116,068,468 |
|--|-----------------------|

Patrimonio Neto

| | |
|-------------------------------------|-----------------------|
| Otras reservas patrimoniales | 13,060,945,175 |
| Resultados de ejercicios anteriores | 100,000,000 |
| Resultados del período | 828,844,402 |
| | 13,989,789,577 |

Total patrimonio

| | |
|--|-----------------------|
| | 67,105,858,045 |
|--|-----------------------|

Cuentas contingentes

| | |
|------------------|-----------------|
| Cuentas de orden | 4,972,832,898 |
| | 105,983,130,043 |

ESTADO DE RESULTADOS

 Al 30 de Septiembre de 2016
 Valores en RD\$

Ingresos financieros

| | |
|-------------------------------------|----------------------|
| Intereses y comisiones por créditos | 4,055,085,423 |
| Intereses por inversiones | 1,563,212,430 |
| Ganancias por inversiones | 268,238,613 |
| | 5,886,536,466 |

Gastos financieros

| | |
|---|------------------------|
| Intereses por captaciones | (2,158,223,448) |
| Pérdida por inversiones | (147,888,262) |
| Intereses y comisiones por financiamiento | (72,123) |
| | (2,306,183,833) |

Margen financiero bruto

| | |
|--|----------------------|
| | 3,580,352,633 |
|--|----------------------|

Provisiones para cartera de créditos

| | |
|------------------------------|----------------------|
| Provisiones para inversiones | (651,312,966) |
| | (1,507,297) |
| | (652,820,263) |

Margen financiero neto

| | |
|--|----------------------|
| | 2,927,532,370 |
|--|----------------------|

Ingresos (gastos) por diferencia de cambio

| | |
|--|-------------------|
| | 90,052,442 |
|--|-------------------|

Otros ingresos operacionales

| | |
|--------------------------|--------------------|
| Comisiones por servicios | 838,024,028 |
| Comisiones por cambio | 40,271,149 |
| Ingresos diversos | 47,214,598 |
| | 925,509,775 |

Otros gastos operacionales

| | |
|--------------------------|----------------------|
| Comisiones por servicios | (154,392,051) |
| Gastos diversos | (176,630,942) |
| | (331,022,993) |

Gastos operativos

| | |
|--------------------------------------|------------------------|
| Sueldos y compensaciones al personal | (1,249,055,565) |
| Servicios de terceros | (325,689,291) |
| Depreciación y amortizaciones | (188,827,009) |
| Otras provisiones | (60,290,363) |
| Otros gastos | (738,137,068) |
| | (2,561,999,296) |

Resultado operacional

| | |
|--|----------------------|
| | 1,050,072,298 |
|--|----------------------|

Otros ingresos (gastos)

| | |
|----------------|-------------------|
| Otros ingresos | 217,790,101 |
| Otros gastos | (132,459,109) |
| | 85,330,992 |

Resultado antes de impuestos

| | |
|--|----------------------|
| | 1,135,403,290 |
|--|----------------------|

Impuesto sobre la renta

| | |
|--|----------------------|
| | (306,558,888) |
|--|----------------------|

Resultado del ejercicio

| | |
|--|--------------------|
| | 828,844,402 |
|--|--------------------|

 Rut García
 Vicepresidente de Administración y Finanzas

 Herenia Betances
 Directora de Control Financiero

 Gustavo Ariza
 Vicepresidente Ejecutivo