

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

Al 30 de Septiembre de 2011

Valores en RD\$

**ACTIVOS**

**Fondos disponibles**

Caja	196,906,996
Banco Central	3,028,571,727
Bancos del país	179,061,762
Bancos del extranjero	177,080,337
Otras disponibilidades	84,132,010
	<u><b>3,665,752,832</b></u>

**Inversiones**

Otras inversiones en instrumentos de deuda	9,588,384,927
Rendimientos por cobrar	255,886,696
Provisión para inversiones	(6,218,665)
	<u><b>9,838,052,958</b></u>

**Cartera de créditos**

Vigente	23,124,336,352
Reestructurada	244,956,313
Vencida	539,861,945
Cobranza judicial	67,175,266
Rendimientos por cobrar	400,593,550
Provisiones para créditos	(705,494,127)
	<u><b>23,671,429,299</b></u>

**Cuentas por cobrar**

Cuentas por cobrar	<u>146,840,618</u>
--------------------	--------------------

**Bienes recibidos en recuperación de créditos**

Bienes recibidos en recuperación de créditos	638,802,687
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(490,213,403)
	<u><b>148,589,283</b></u>

**Inversiones en acciones**

Inversiones en acciones	27,332,532
Provisión por inversiones en acciones	(55,768)
	<u><b>27,276,764</b></u>

**Propiedad, muebles y equipos**

Propiedad, muebles y equipos	1,181,121,687
Depreciación acumulada	(412,753,882)
	<u><b>768,367,805</b></u>

**Otros activos**

Cargos diferidos	488,819,742
------------------	-------------

Activos diversos	133,865,126
	<u>622,684,868</u>
<b>Total de activos</b>	<b><u>38,888,994,427</u></b>

<b>Cuentas contingentes</b>	881,936,412
<b>Cuentas de orden</b>	70,177,900,211

## **PASIVOS Y PATRIMONIO**

### **Pasivos**

#### **Obligaciones con el público**

De ahorro	7,275,017,781
A plazo	712,386,729
Intereses por pagar	11,931,959
	<u>7,999,336,469</u>

#### **Depósitos de instituciones financieras del País y del Exterior**

De instituciones financieras del país	47,521,069
Intereses por pagar	2,619
	<u>47,523,689</u>

#### **Valores en circulación**

Títulos y valores	21,252,107,383
Intereses por pagar	16,890
	<u>21,252,124,273</u>

#### **Otros pasivos**

	1,050,717,124
<b>Total pasivos</b>	<b><u>30,349,701,555</u></b>

#### **Patrimonio Neto**

Otras reservas patrimoniales	6,807,967,396
Reserva legal	999,775,577
Superávit por revaluación	44,601,930
Resultados del período	686,947,969
	<u>8,539,292,872</u>

#### **Total patrimonio**

<b>Total pasivos y patrimonio</b>	<b><u>38,888,994,427</u></b>
-----------------------------------	------------------------------

<b>Cuentas contingentes</b>	881,936,412
<b>Cuentas de orden</b>	70,177,900,211

## **ASOCIACION POPULAR DE AHORROS Y PRESTAMOS**

### **ESTADO DE RESULTADOS**

Al 30 de Septiembre de 2011

Valores en RD\$

#### **Ingresos financieros**

Intereses y comisiones por créditos	2,708,531,200
Intereses por inversiones	878,114,799

Ganancias por inversiones	46,814,883
	<u>3,633,460,882</u>
<b>Gastos financieros</b>	
Intereses por captaciones	(1,171,303,848)
Pérdida por inversiones	(52,161,274)
	<u>(1,223,465,122)</u>
<b>Margen financiero bruto</b>	<u>2,409,995,760</u>
Provisiones para cartera de créditos	(325,585,405)
	<u>(325,585,405)</u>
<b>Margen financiero neto</b>	<u>2,084,410,355</u>
<b>Ingresos (gastos) por diferencia de cambio</b>	<u>959,728</u>
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	312,595,971
Comisiones por cambio	16,549,902
Ingresos diversos	30,760,960
	<u>359,906,833</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(41,255,491)
Gastos diversos	(22,815,552)
	<u>(64,071,043)</u>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(777,698,229)
Servicios de terceros	(142,027,793)
Depreciación y amortizaciones	(79,203,206)
Otras provisiones	(12,010,157)
Otros gastos	(420,704,087)
	<u>(1,431,643,472)</u>
<b>Resultado operacional</b>	<u>949,562,401</u>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	116,704,555
Otros gastos	(98,734,606)
	<u>17,969,949</u>
<b>Resultado antes de impuesto</b>	<u>967,532,350</u>
Impuesto sobre la renta	(280,584,381)
<b>Resultado del ejercicio</b>	<u>686,947,969</u>

**Ruf García**  
Vicepresidente de Administración y Finanzas

**Herenia Betances**  
Directora de Control Financiero

**Gustavo Ariza**  
Vicepresidente Ejecutivo