



Asociación Duarte de Ahorros y Prestamos
Estado de Situación Financiera
Al 30 de junio 2021
Valor en RD\$

ACTIVOS

Fondos Disponibles	
Caja	91,354,422
Banco Central	360,429,830
Banco del País	187,978,409
Bancos del Extranjero	4,370,199
Otras disponibilidades	14,723,680
Rendimiento por Cobrar	-
	<hr/> 658,856,540
Fondos Interbancarios	
Fondos Interbancarios	-
Rendimientos por Cobrar	-
Inversiones Negociables y a Vencimiento	
Negociables	-
Disponibles para la venta	-
Mantenido hasta el vencimiento	-
Otras inversiones en instrumentos de deuda	3,189,333,977
Rendimientos Por Cobrar	42,737,021
Provision para inversiones negociables y a Vencimiento	(3,579,272)
	<hr/> 3,228,492,626
Cartera de Créditos	
Vigente	4,046,137,014
Reestructurada	82,590,634
Vencida	98,429,417
Cobranza Judicial	30,489,928
Rendimientos por Cobrar	73,109,373
Provisiones para Créditos	(270,245,821)
	<hr/> 4,080,510,545
Deudores por Aceptaciones	
Cuentas por Cobrar	
Cuentas por Cobrar	13,620,706
Rendimientos por Cobrar	-
	<hr/> 13,620,706
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	164,192,447
Provision por Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	(131,542,995)
	<hr/> 32,649,452
Inversiones en Acciones	
Inversiones en Acciones	272,800
Provision para bienes en Acciones	(2,728)
	<hr/> 270,072
Propiedad Muebles y Equipos	
Propiedad Muebles y Equipos	471,818,989
Depreciación Acumulada	(181,892,923)
	<hr/> 290,126,066
Otros Activos	
Cargos Diferidos	76,825,684
Intangibles	14,442,646
Activos Diversos	27,724,949
Amortización Acumulada	(2,308,386)
	<hr/> 116,685,103
TOTAL DE ACTIVOS	<hr/> 8,401,211,200
Cuentas Contingentes Deudores	350,764,980
Cuentas de Orden	5,472,686,168

PASIVOS Y PATRIMONIO**PASIVOS****Obligaciones con el Público**

A la Vista	
De Ahorro	3,607,736,826
A plazo	63,560
Intereses por Pagar	222
	<hr/> 3,607,800,608

Fondos Interbancarios

Fondos Interbancarios	-
Intereses por Pagar	-

Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior

De Instituciones Financieras del País	64,362
De Instituciones Financieras del Exterior	-
Intereses por Pagar	-
	<hr/> 64,362

Fondos Tomados a Préstamo

Del Banco Central	246,699,138
De Instituciones Financieras del País	-
De Instituciones Financieras del Exterior	-
Otros	-
Intereses por Pagar	-
	<hr/> 246,699,138

Aceptaciones en Circulación

Valores en Circulación	
Títulos y Valores	3,522,634,215
Intereses por Pagar	21,493,439
	<hr/> 3,544,127,654

Otros Pasivos

	80,323,017
--	------------

Obligaciones Subordinadas

Dedudas Subordinadas	-
Intereses por Pagar	-

TOTAL PASIVOS

	<hr/> 7,479,014,779
--	----------------------------

PATRIMONIO

Capital pagado	-
Reservas Legal Bancaria	-
Capital Adicional Pagado	-
Otras Reservas Patrimoniales	105,911,769
Superavit por revaluación	-
Ganancias (pérdidas) realizada en inversiones disponibles	-
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	766,273,343
Resultados del Ejercicio	50,011,279
	<hr/> 922,196,421

Total Patrimonio Neto

	<hr/> 922,196,421
--	--------------------------

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

	<hr/> 8,401,211,200
--	----------------------------

Cuentas Contingentes	350,764,980
Cuentas de Orden	(5,472,686,168)

Estado de Resultados
Al 30 de junio 2021
Valor en RD\$

Ingresos Financieros

Intereses y Comisiones por Créditos	250,084,550
Intereses y Comisiones en Valores	101,952,991
Ganancia por Inversiones	-
	<hr/> 352,037,541

Gastos Financieros

Intereses por Captaciones	(102,636,381)
Perdidas por inversiones	(11,870,676)
Intereses y Comisiones por Financiamientos	(3,230,469)
	<hr/> (117,737,526)

MARGEN FINANCIERO BRUTO

	234,300,015
--	-------------

Provisiones para Cartera de Crédito	(17,025,535)
Provision para Inversiones Negociables y a Vencimiento	-
	<hr/> (17,025,535)

Margen Financiero Neto

	217,274,480
--	-------------

Ingresos (Gastos) por diferencia de Cambio	(711,003)
--	-----------

Otros Ingresos Operacionales

Comisiones por Servicios	33,861,994
Comisiones por Cambio	-
Ingresos Diversos	12,777,952
	<hr/> 46,639,946

Otros Gastos Operacionales

Comisiones por Servicios	(4,886,259)
Gastos Diversos	(1,407,347)
	<hr/> (6,293,606)

Gastos Operativos

Sueldos y Compensaciones al Personal	(123,194,785)
Servicios a Terceros	(37,029,974)
Depreciación y Amortizaciones	(10,996,856)
Otras Provisiones	(2,980,706)
Otros Gastos	(51,492,854)
	<hr/> (225,695,175)

RESULTADO OPERACIONAL

	31,214,642
--	------------

Otros Ingresos (Gastos)

Otros Ingresos	21,943,997
Otros Gastos	(1,747,360)
	<hr/> 20,196,637

RESULTADO ANTES DE IMPUESTO

	51,411,279
--	------------

Impuesto Sobre la Renta	(1,400,000)
-------------------------	-------------

RESULTADO DEL EJERCICIO

	<hr/> 50,011,279
--	-------------------------

Valor por Acción Básico	
Valor por Acción Diluida	
Número Promedio Ponderado de Acciones en Circulación	
Ajustado por División de Acciones	

Certificamos que los datos contenidos en el Estado de Situación y Estado de Resultado presentados en este formulario responden fielmente a las operaciones efectuadas por esta entidad las cuales se encuentran registradas en nuestros libros.

LIC. LUIS JUNIOR VALDEZ QUEZADA
Vicepresidente Ejecutivo
Firma Autorizada

LICDA. HEIDY ALBA DE LAS NIEVES
Directora de Finanzas y Administración
Firma Autorizada