



Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Estado de Situación Financiera
Al 30 de Junio 2023
Valor en DOP

ACTIVOS	
Efectivo y equivalentes de efectivo	
Caja	98,795,025
Banco central	810,986,432
Bancos del país	350,444,431
Bancos del exterior	2,956,803
Equivalentes de efectivo	5,723,093
Rendimientos por cobrar	243,267
Subtotal	1,269,149,051
Fondos Interbancarios	
Fondos interbancarios	-
Rendimientos por cobrar	-
Subtotal	-
Inversiones	
A Negociar	-
Disponibles para la venta	962,184,330
Mantenidas hasta su vencimiento	1,027,131,186
Provision para inversiones	(7,297,337)
Subtotal	1,982,018,179
Derivados y contratos de compraventa al contado	
	-
Créditos por préstamo de valores	
	-
Cartera de créditos	
Vigentes	6,250,084,034
Reestructurada	50,394,245
En mora (de 31 a 90 días)	3,865,395
Vencida (más de 90 días)	47,626,554
Cobranza judicial	21,543,164
Rendimientos por cobrar	51,068,534
Provisiones para créditos	(210,078,212)
Subtotal	6,214,503,714
Deudores por Aceptaciones	
	-
Derechos en fideicomiso	
	-
Cuentas por Cobrar	
	21,039,485
Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto	
	(862,600)
Participaciones en otras sociedades	
Subsidiarias	-
Asociadas	272,800
Negocios conjuntos	-
Provisiones	(2,728)
Subtotal	270,072
Propiedades, muebles y equipos, neto	
	312,731,487
Otros Activos	
Cargos diferidos	91,949,670
Intangibles	16,993,467
Activos diversos	42,301,449
Subtotal	151,244,586
TOTAL DE ACTIVOS	9,950,093,974
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Depósitos del público	
A la vista	-
De ahorro	3,620,387,997
A plazo	4,910,122,627
Intereses por pagar	339,005
Subtotal	8,530,849,629
Fondos Interbancarios	
Fondos interbancarios	-
Intereses por pagar	-
Subtotal	-
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	
De entidades financieras del país	47,173,936
De entidades financieras del exterior	-
Intereses por pagar	-
Subtotal	47,173,936
Derivados y contratos compraventa al contado	
	-
Obligaciones por préstamo de valores	
	-
Fondos Tomados a Préstamo	
Del Banco Central	34,153,823
De entidades financieras del país	-
De entidades financieras del exterior	-
Otros financiamientos	-
Intereses por pagar	-
Subtotal	34,153,823
Aceptaciones en circulación	
	-
Valores en circulación	
Títulos y valores	-
Intereses por pagar	-
Subtotal	-
Otros Pasivos	
	125,052,820
Obligaciones asimilables de capital	
Obligaciones subordinadas	-
Obligaciones convertibles en capital	-
Subtotal	-
TOTAL PASIVOS	8,737,230,208
Patrimonio Neto	
Capital pagado	-
Capital adicional pagado	-
Reservas patrimoniales	130,841,306
Superávit por revaluación	-
Ajustes por participación en otras empresas	-
Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones disponibles para la venta	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	990,638,911
Resultados del ejercicio	91,383,549
Total Patrimonio Neto	1,212,863,766
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	9,950,093,974
Cuentas Contingentes	
	384,356,665
Cuentas de Orden	
	10,030,346,606

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Estado de Resultados
Al 30 de Junio 2023
Valor en DOP

Ingresos Financieros	
Intereses por disponibilidades	22,178,834
Intereses por fondos interbancarios	21,059,400
Intereses por cartera de créditos	399,183,132
Intereses por inversiones	66,042,474
Intereses por créditos de préstamo de valores	-
Ganancias en venta de cartera de créditos	-
Ganancias en venta de inversiones	-
Subtotal	508,463,840
Gastos Financieros	
Intereses por fondos interbancarios	-
Intereses por captaciones	(171,204,070)
Intereses por financiamientos	(713,959)
Intereses por obligaciones de préstamo de valores	-
Pérdidas en venta de cartera de créditos	-
Pérdidas en venta de inversiones	-
Subtotal	(171,918,029)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable	
Inversiones	-
Derivados	-
Contratos de compraventa al contado	-
Subtotal	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	
	336,545,811
Provisiones para Cartera de Crédito	
	(44,545)
Provision para Inversiones Negociables y a Vencimiento	
	-
Margen Financiero Neto	
	336,501,266
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	
	(1,094,770)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	63,223,869
Comisiones por cambio	440,199
Ingresos diversos	9,399,977
Subtotal	73,064,045
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(5,491,892)
Comisiones por cambio	(100,245)
Gastos diversos	(2,103,915)
Subtotal	(7,696,052)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	
	400,774,489
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(184,339,797)
Servicios a terceros	(40,855,138)
Depreciaciones y amortizaciones	(17,726,016)
Otras provisiones	(65,000)
Otros gastos	(77,831,419)
Subtotal	(320,817,370)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	
	79,957,119
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	15,253,201
Otros gastos	(2,026,771)
Subtotal	13,226,430
Ganancias (Pérdidas) por participaciones en otras sociedades	
	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	
	93,183,549
Impuesto sobre la renta	
	(1,800,000)
RESULTADO DEL EJERCICIO	
	91,383,549

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

Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal b, del artículo 52, de la Ley y No.183-02, Monetaria y Financiera, del 21 de noviembre del 2002 y en cumplimiento a la Resolución No. 13-94, de la Superintendencia de Bancos, del 9 de diciembre de 1994 y sus modificaciones.

