

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

ACTIVOS	
Efectivo y equivalentes de efectivo	
Caja	108,103,809
Banco central	723,115,640
Bancos del país	525,403,466
Bancos del exterior	3,728,931
Equivalentes de efectivo	3,891,580
Rendimientos por cobrar	1,840,824
Subtotal	1,366,084,250
Fondos Interbancarios	
Fondos interbancarios	-
Rendimientos por cobrar	-
Subtotal	-
Inversiones	
A Negociar	-
Disponibles para la venta	963,677,578
Mantenido hasta su vencimiento	1,007,843,457
Provision para inversiones	(7,297,337)
Subtotal	1,964,223,698
Derivados y contratos de compraventa al contado	-
Créditos por préstamo de valores	-
Cartera de créditos	
Vigentes	6,508,324,802
Reestructurada	52,031,548
En mora (de 31 a 90 días)	13,427,435
Vencida (más de 90 días)	35,430,061
Cobranza judicial	3,176,001
Rendimientos por cobrar	56,179,911
Provisiones para créditos	(194,202,110)
Subtotal	6,474,368,048
Deudores por Aceptaciones	-
Derechos en fideicomiso	-
Cuentas por Cobrar	18,969,221
Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto	(862,600)
Participaciones en otras sociedades	
Subsidiarias	-
Asociadas	272,800
Negocios conjuntos	3,176,001
Provisiones	(2,728)
Subtotal	270,072
Propiedades, muebles y equipos, neto	299,228,041
Otros Activos	
Cargos diferidos	88,552,626
Intangibles	15,175,393
Activos diversos	61,724,220
Subtotal	165,452,239
TOTAL DE ACTIVOS	10,287,732,969
Deudas Contingentes Deudores	
Cuentas de Orden	391,398,124
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Depósitos del público	
A la vista	-
De ahorro	3,530,129,240
A plazo	5,192,713,377
Intereses por pagar	17,878,028
Subtotal	8,740,720,645
Fondos Interbancarios	
Fondos interbancarios	-
Intereses por pagar	-
Subtotal	-
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	
De entidades financieras del país	11,995,424
De entidades financieras del exterior	-
Intereses por pagar	-
Subtotal	11,995,424
Derivados y contratos compraventa al contado	-
Obligaciones por préstamo de valores	-
Fondos Tomados a Préstamo	
Del Banco Central	113,415,971
De entidades financieras del país	-
De entidades financieras del exterior	-
Otros financiamientos	-
Intereses por pagar	-
Subtotal	113,415,971
Aceptaciones en circulación	-
Valores en circulación	
Títulos y valores	-
Intereses por pagar	-
Subtotal	-
Otros Pasivos	166,781,536
Obligaciones asimilables de capital	
Obligaciones subordinadas	-
Obligaciones convertibles en capital	-
Subtotal	-
TOTAL PASIVOS	9,032,913,576
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	133,339,176
Total Patrimonio Neto	1,254,819,393
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	10,287,732,969
Cuentas Contingentes	391,398,124
Cuentas de Orden	10,074,632,724

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

Ingresos Financieros	
Intereses por disponibilidades	39,097,338
Intereses por fondos interbancarios	37,663,754
Intereses por cartera de créditos	618,671,641
Intereses por inversiones	100,271,853
Intereses por créditos de préstamo de valores	-
Ganancias en venta de cartera de créditos	-
Ganancias en venta de inversiones	-
Subtotal	795,704,586
Gastos Financieros	
Intereses por fondos interbancarios	-
Intereses por captaciones	(288,544,457)
Intereses por financiamientos	(926,820)
Intereses por obligaciones de préstamo de valores	-
Pérdidas en venta de cartera de créditos	-
Pérdidas en venta de inversiones	-
Subtotal	(289,471,277)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable	-
Inversiones	-
Derivados	-
Contratos de compraventa al contado	-
Subtotal	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	506,233,309
Provisiones para Cartera de Crédito	(300,547)
Provision para Inversiones Negociables y a Vencimiento	-
Margen Financiero Neto	505,932,762
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	(584,209)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	94,368,254
Comisiones por cambio	989,879
Ingresos diversos	14,070,953
Subtotal	109,429,086
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(8,494,593)
Comisiones por cambio	(181,315)
Gastos diversos	(2,942,320)
Subtotal	(11,618,228)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	603,159,411
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(276,526,378)
Servicios a terceros	(61,318,644)
Depreciaciones y amortizaciones	(26,855,371)
Otras provisiones	(65,000)
Otros gastos	(120,232,668)
Subtotal	(484,996,061)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	118,161,350
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	21,191,117
Otros gastos	(3,313,291)
Subtotal	17,877,826
Ganancias (Pérdidas) por participaciones en otras sociedades	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	136,039,176
Impuesto sobre la renta	(2,700,000)
RESULTADO DEL EJERCICIO	133,339,176

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 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.

