

57 Años

SIN FALLARLE A LA GENTE

MEMORIA

2020



**Asociación Peravia**  
de ahorros y préstamos

**CRÉDITOS:**

*Asociación Peravía de Ahorros y Préstamos  
Derechos Reservados, 2021*

**DISEÑO Y DIAGRAMACIÓN**

*Juan Rodríguez Ramírez  
[www.kemaocreative.com](http://www.kemaocreative.com)*

**FOTOGRAFIA**

*Carlos Abreu Studio  
KORG • PhotoStudio*

**IMPRESIÓN:**

*Imagraf Digital  
[www.imagrafdigital.com](http://www.imagrafdigital.com)*



**Asociación Peravia**  
de ahorros y prestamos

MEMORIA  
2020





0.

MEMORIA 2020 • ASOCIACIÓN PERUVIANA DE AHORRO Y PRÉSTAMOS



# Contenido

- 1. Marco Legal**
- 2. Objetivo y Postulado Filosófico**
- 3. Estructura Orgánica**
- 4. Indicadores Financieros**
- 5. Mensaje del Presidente**
- 6. Junta de Directores**
- 7. Informe de la Junta de Directores**
- 8. Informe Anual de Gobierno Corporativo**
- 9. Informe del Comportamiento de la Economía en el año 2020**
- 10. Comportamiento operacional del periodo y de Gestión**
  - TESORERÍA
  - NEGOCIOS
  - GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO
  - CUMPLIMIENTO
  - GERENCIA DEL TALENTO HUMANO Y BIENESTAR
  - TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN.
  - SEGURIDAD DE TI
  - AUDITORIA INTERNA
  - PLANIFICACIÓN Y PROYECTOS
- 11. Actividades Sociales**
- 12. Informe del Comisario de Cuentas**
- 13. Informe de los Auditores Independiente y Estados Auditados**
- 14. Directorio**



# 1.

## MARCO LEGAL



Asociación Peravia  
de ahorros y préstamos

*La Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos es un organismo de derecho privado sin fines de lucro, fundada el 15 de Julio del 1963, al amparo de la Ley Num. 5897, del 14 de Mayo del 1962, publicada en la Gaceta Oficial Num. 8663, de fecha 20 de Junio del 1962.*

*Esta entidad tiene como objetivos principales promover y fomentar la captación de depósitos para ser destinados al otorgamiento de créditos para la construcción, adquisición y mejoramiento de viviendas, así como contribuir con financiamiento a los diferentes sectores de la economía del país.*

*En la 1ra. Asamblea General de depositantes celebrada el 15 de Mayo del 1963, se fijó el texto vigente de los estatutos y el actual nombre de la institución.*

*El marco jurídico que rige sus operaciones es la Ley Monetaria y Financiera No. 183.02 puesta en vigencia el 21 de noviembre del 2002 y sus reglamentos.*

*La sede principal de la Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos esta establecida en la ciudad de Baní, Provincia Peravia, República Dominicana, en su local de la Calle Duarte Esq. Sánchez de esta Ciudad y cuenta además con diez sucursales ubicadas en las Provincias Peravia, Azua de Compostela, San Cristobal así como en la Provincia de Santo Domingo Norte.*



?

## OBJETIVO Y POSTULADO FILOSÓFICO



## Misión

---

*Somos una entidad financiera de carácter mutualista suplidor de soluciones financieras innovadoras, y de alto valor percibido por el mercado, usando como elemento diferenciador nuestra habilidad para interpretar las necesidades locales y desarrollar una relación de largo plazo con nuestros clientes.*

## Visión

---

*Lograr el mayor liderazgo en la preferencia del público basado en la confianza mantenida y sostenida en el cumplimiento de las Leyes y posicionarnos como una institución competitiva, eficiente y rentable.*

## Valores

---

- **INTEGRIDAD**

*en todo el manejo de la institución y de cada colaborador individualmente.*

- **CONFIDENCIALIDAD**

*de los datos de los clientes, con apego al secreto bancario sin detrimento del deber de colaborar con los organismos oficiales, en lo relativo a la demanda de información.*

- **LEALTAD**

*hacia los clientes, a la sociedad y a la Autoridad monetaria y Financiera.*

- **COMPROMISO**

*para involucrarnos totalmente en alcanzar el éxito institucional.*

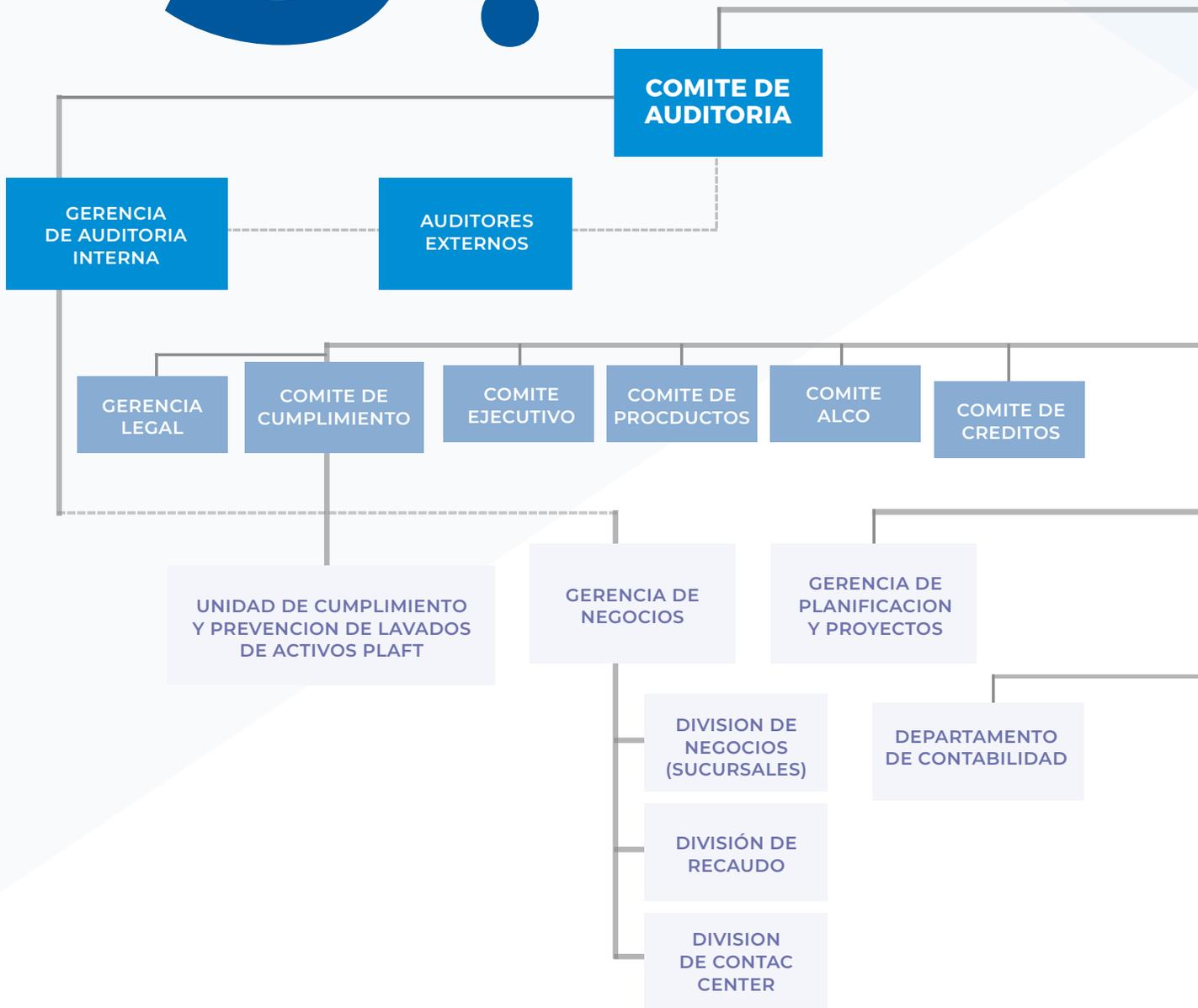
- **RESPECTO**

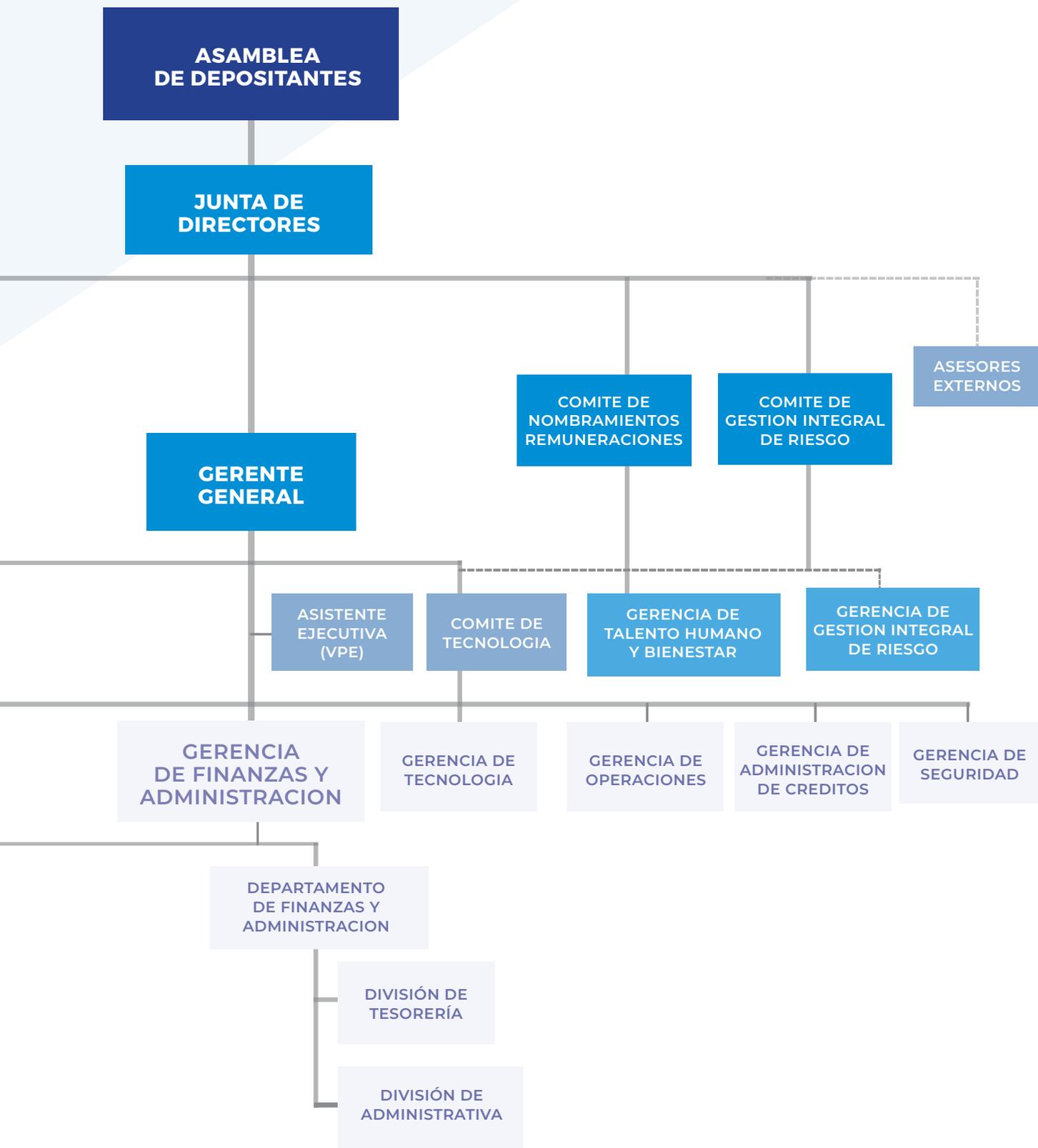
*para crear un ambiente de trabajo deseable en el marco de una convivencia civilizada.*



# ESTRUCTURA ORGÁNICA

# 3.



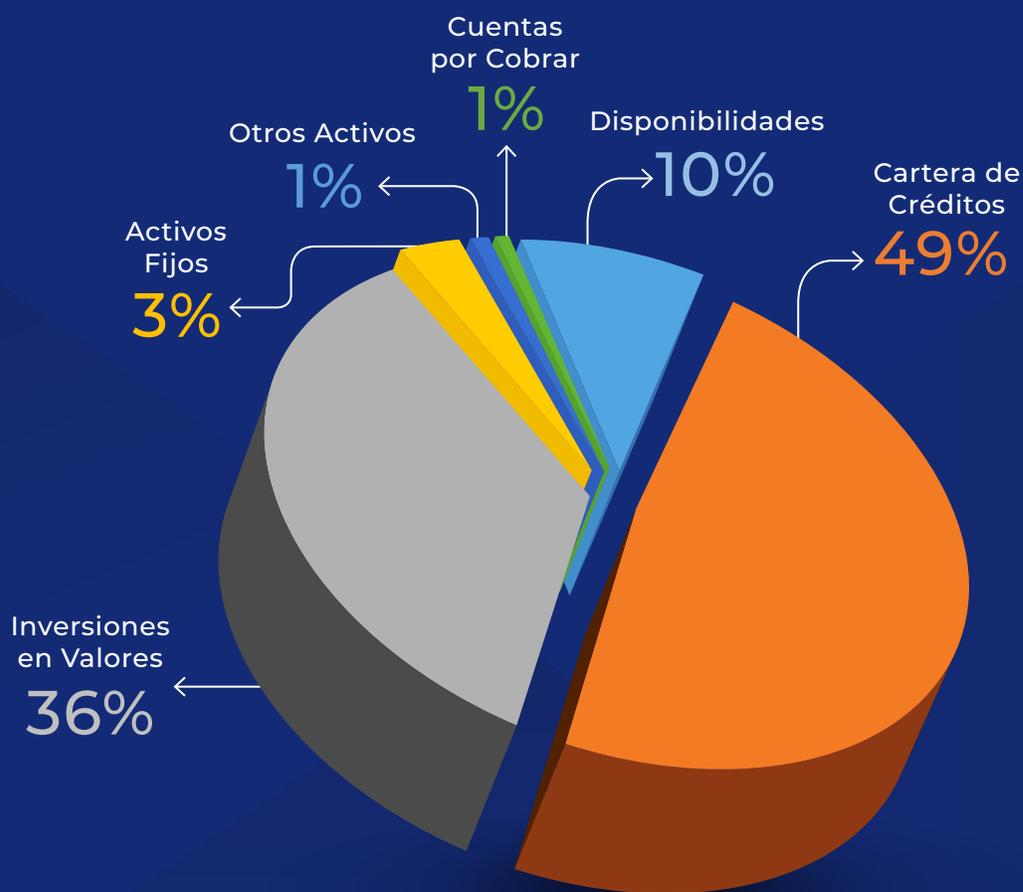




# 4.

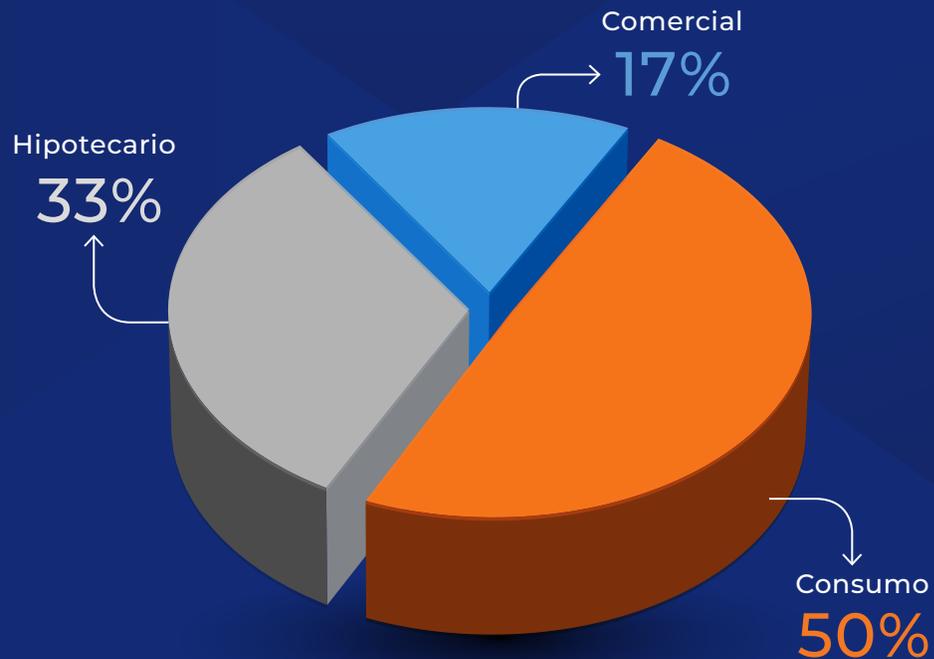
## INDICADORES FINANCIEROS

## COMPOSICIÓN DE ACTIVOS

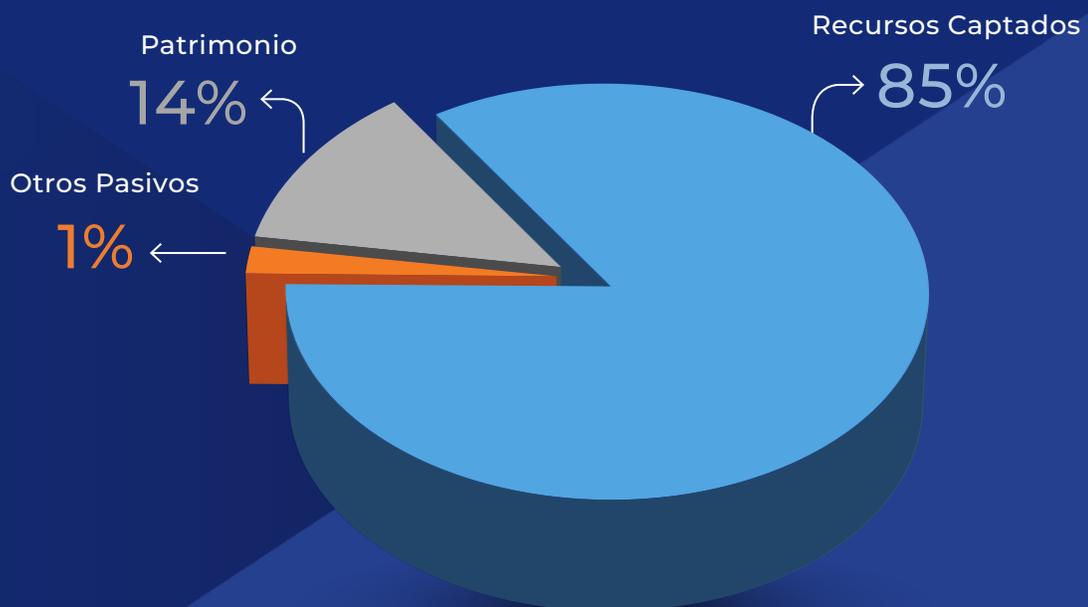




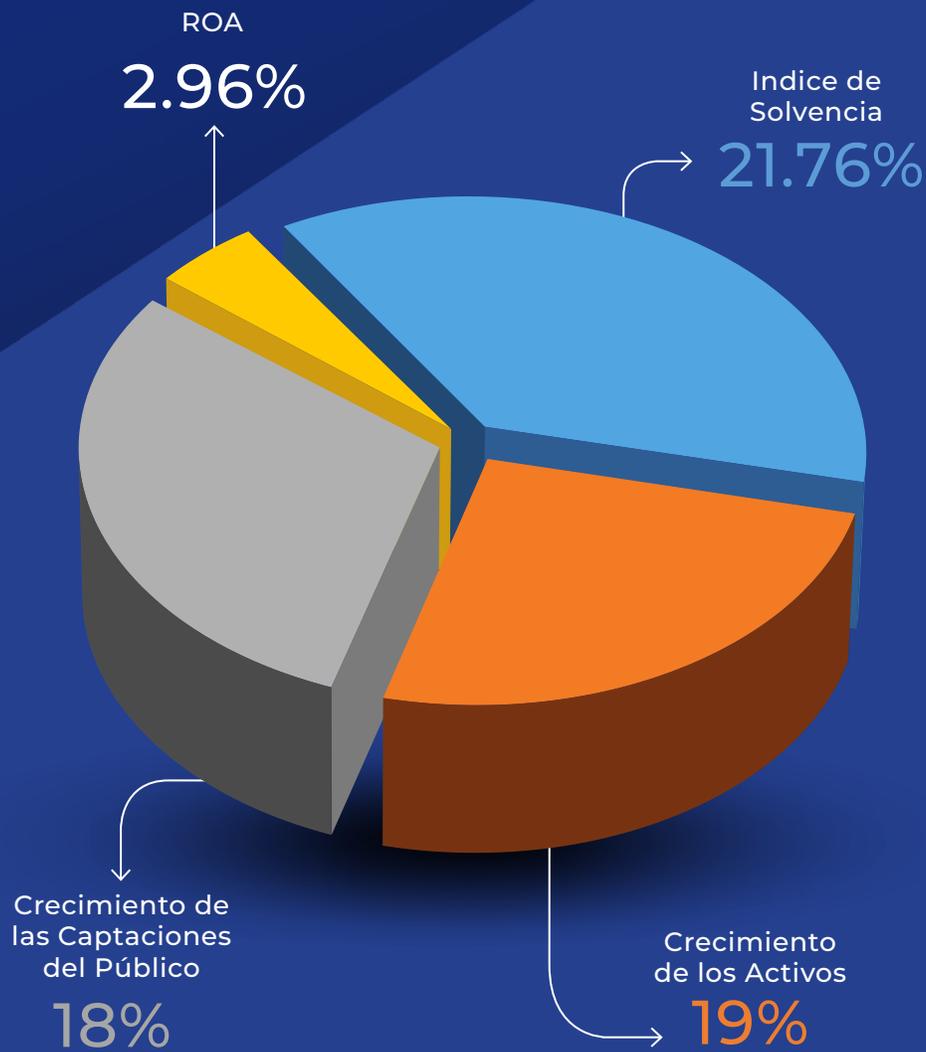
## COMPOSICIÓN DE CARTERA POR SALDO CAPITAL



## COMPOSICIÓN DE LOS PASIVOS Y PATRIMONIO



# INDICE





# 5.

## MENSAJE DEL PRESIDENTE

**Sr. Tomas Alexis**  
AGRAMONTE SUAZO

La Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos afronto grandes retos en el 2020 producto a la Pandemia COVID-19, una experiencia extraordinaria que conllevó aunar esfuerzos para la continuidad del Negocio. Esto conjugo una serie de factores enfocándonos principalmente en el beneficio de nuestros socios, relacionados y colaboradores, tomando todos los protocolos de seguridad.

En esta situación se mostró la gran familia que es la Asociación Peravia, ya que todos formamos parte para el logro de los lineamientos trazados en el Plan Estratégico y el resultado del ejercicio obtenido.

La Asociación Peravia logro resultados positivos en el 2020. Al final de cierre fiscal, el beneficio antes de impuesto ascendió a RD\$95.0 millones, superando el año anterior en un 57%. Asimismo, el Resultado Neto fue de RD\$75.1 millón. Continuamos con un crecimiento sostenido de los activos incrementándose en un 19% en relación al año anterior y las Inversiones en Valores se aumentaron en un 93%. En cuanto a las captaciones de recursos creció en un 18%, influenciado por los Ahorros en Libretas. Con el crecimiento

de las Captaciones de Recursos se evidencia la fidelidad de nuestros socios ahorrantes, lo cual nos motiva a seguir alcanzando las metas trazadas, ofreciéndoles un servicio de excelencia y lograr la satisfacción de nuestros clientes, esto enlazado con el compromiso de nuestro equipo de colaboradores.

Continuamos trabajando para la implementación de nuestra plataforma tecnológica, con el fin de que nuestros relacionados puedan realizar sus transacciones de pagos de servicios, transferencias bancarias, entre otros. Asimismo, aumentamos nuestra presencia en las redes sociales, con fines de mantener informados a nuestros clientes sobre nuestros productos y servicios.

Para este 2021 la entidad enfrenta grandes retos, se trabajará en nuevos proyectos con el fin de eficientizar nuestros servicios y aumento de nuestro principal activo la Cartera de Créditos. Continuaremos en la búsqueda de la mejora continua, canales electrónicos, entre otros.

  
**Sr. Tomás Alexis Agramonte Suazo**  
**Presidente Junta Directores.**



# DIREC

Licdo. Ramón  
Custodio S.

Sra. Rosario  
Mckinney

Licda.  
Purísima Romero

Sr. Tomas Alexis  
Agramonte S.

MEMORIA 2020 • ASOCIACIÓN PERAVÍA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

57  
Años

# TORES



Dr. Manuel Cintron

Sra. Milagros  
De Regla Pimentel

Licdo. Félix Maria Arias

Dr. Luis Manuel E.  
Guerrero



# 7.

## INFORME JUNTA DE DIRECTORES

## SEÑORES Y SEÑORAS ASAMBLEÍSTAS:

*En nombre de la Junta de Directores nos place someter a su consideración en esta asamblea ordinaria anual de depositantes, la memoria anual correspondiente al ejercicio social comprendido entre el 1ro. De enero al 31 de diciembre del año 2020, según lo establecido en los estatutos, así como el Dictamen de nuestros auditores externos sobre los Estados Financieros y el informe del Comisario de Cuentas.*

*En ese sentido logramos un crecimiento sostenido en los Activos Netos alcanzando activos totales por RD\$3,403.5 millones para un incremento de un 19%, este crecimiento estuvo influenciado por las inversiones en valores. Los Pasivos totales fueron RD\$2,939.8 millones. Los resultados en los indicadores ROA y ROE en un 2.96% y 21.76%, respectivamente. En este período los beneficios antes de impuestos ascendieron a RD\$95.0 millones.*

*Continuamos diversificando las inversiones, hacia instrumentos de mayor rentabilidad ya que las condiciones presentadas en el 2020 producto de disminución de la tasa pasiva no fueron favorables. Logrando ingresos por inversiones mayores en un 16%, lo cual ayudo para paliar la merma en ingresos provenientes de la cartera de créditos.*

*En cuanto al resultado del ejercicio, se incrementaron en 44%, al pasar de RD\$52.3 millones al cierre de 2019, hasta RD\$75.1 millón. No obstante, a que en el periodo se realizaron gastos operativos extraordinarios, con fines de adecuar nuestros sistemas de acuerdo a las medidas dictadas por la Junta Monetaria.*

*De igual modo fueron aprobadas una serie de medidas de flexibilidad para ofrecerles a nuestros clientes y empleados debido a la Pandemia COVID-19.*

*Se implemento mejoras y adquisiciones de nuevas plataformas tecnológicas que facilitan las operaciones a realizar, ejecutándose de manera automatizada para garantizar*

*un mejor servicio a nuestros clientes y relacionados.*

*Asimismo, se mantuvo un índice de solvencia de un 21.76%, el cual excede el requerimiento regulatorio .*

*Con miras en fortalecer el gobierno corporativo la Asociación Peravia estuvo inmersa en un plan de transformación Institucional, actualizando la estructura organizativa y adecuaciones a los manuales de políticas y procedimientos apegados a los requerimientos de los organismos reguladores.*

*Es importante resaltar que se fortaleció el sistema de Control Interno, capacitando a cada uno de los colaboradores, con el lema "Todos Somos Control".*

*Durante el 2020 se continuó capacitando a nuestro Junta de Directores, funcionarios y personal de apoyo, de manera virtual, con el fin de fortalecer sus conocimientos y poder brindar un servicio de calidad.*

*Para el año 2021 se presentan grandes retos para la Asociación Peravia, por lo que se contempla en sus planes estratégicos seguir creciendo principalmente en sus principales activos como es la Cartera de Créditos, enfocados en nuevas estrategias en el crecimiento de la misma con nuevos productos, las inversiones en otras Entidades Financieras y la Captación de Recursos, lo que está enmarcado dentro de los planes de negocios y los Planes Operativos.*

*Estimados assembleístas al rendir este informe nos permitimos solicitarles se proceda a ofrecer el descargo de la gestión de la Junta de Directores durante el citado periodo. A la vez que manifestamos el agradecimiento por su confianza y apoyo a esta gestión, al igual que a los funcionarios, empleados y Consejo por su lealtad y solidaridad.*

  
Sr. Tomas Alexis Agramonte Suazo  
Presidente Junta Directores.



## Summary Report



# INFORME ANUAL DEL GOBIERNO CORPORATIVO

El gobierno corporativo constituye uno de los elementos centrales de la administración. Desde el 2019 la Asociación Peravia ha estado en un proceso de mejora continúa, realizando una reestructuración de los comités de apoyo de la Junta de Directores y los de la Gerencia General.

La Junta de Directores como los Comités de trabajo, sesionaron con la periodicidad establecida, y cumpliendo en su accionar con el mandato del Manual de Gobierno Corporativo y el Reglamento Interno que la rige, realizando reuniones virtuales y presenciales siguiendo todos los protocolos de seguridad.

En el 2020 se modificaron los Estatutos Sociales y posteriormente en virtud de dicha modificación se actualizó el Reglamento de Interno de la Junta cumpliendo con los lineamientos de los Organismos Reguladores, con fines de adecuarlos a las normas Vigentes.

Durante el año 2020 la Asamblea General de Depositantes de la Asociación Peravia se reunió en dos (02) ocasiones, siguiendo las medidas de seguridad establecidas, según se describe a continuación:

Fecha	Tipo de Asamblea	Cantidad de asociados Presente o representados
26/6/2020	Ordinaria Anual	16 presentes
26/6/2020	Extra-ordinaria	16 presentes

Con fines de fortalecer la Alta Gerencia se creó la Gerencia de Planificación y Proyectos con el objetivo de apoyar el diseño, desarrollo e implementación de nuevos productos, servicios y negocios con el fin de promover el desarrollo de la institución.

Una de las medidas más importantes de la Junta de Directores fue la contratación de una firma de asesores para el plan de transformación institucional el cual abarcaba el fortalecimiento de las capacidades de planificación y gestión por resultados de la institución, actualización y optimización de la estructura organizativa, mejorar las capacidades y competencias técnicas de los colaboradores, fortalecer la Cultura y Clima Organizacional, entre otras.

Asimismo, se robustecieron las políticas de seguridad de TI, con el objetivo de resguardar la Información e incrementar el nivel de madurez de seguridad.

Por otro lado, se actualizaron las políticas y procedimientos que rigen el gobierno corporativo, de acuerdo con las directrices de nuestros Organismos Reguladores, además se realizaron capacitaciones en términos de Control Interno y PLA/FT/PADM.

Con fines eficientizar el servicio a nuestros clientes y relacionados se aprobaron e implementaron varios sistemas como sigue:

- Se aprobó el uso de Contact Less en las Tarjetas de Débitos y Créditos.
- Implementación Outlook 365.
- Automatización de las operaciones Bancarias.
- Actualización del Catalogo Contable.
- Mejoras en los Controles Internos.
- Adecuaciones a nuestro "Core Bancario".
- Fortalecimiento al Personal.



# INFORME DEL COMPORTAMIENTO DE LA ECONOMÍA EN EL AÑO 2020

MEMORIA 2020 • ASOCIACIÓN PERUVIANA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS



## MARCO GENERAL Y CONTEXTO INTERNACIONAL

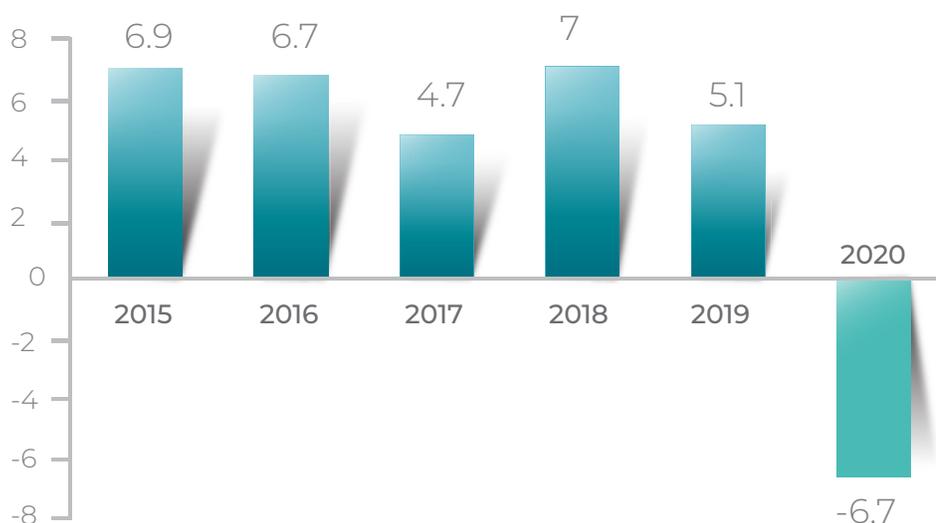
### Entorno Doméstico

Al igual que el resto del mundo, la economía del país recibió el impacto negativo de la pandemia COVID-19. Las medidas sanitarias dispuestas desde el mes de marzo, fueron acompañadas de estímulos monetarios y fiscales, que no impidieron la declinación.

### PIB

El Producto Interno Bruto declinó 6.7%, aunque ciertas variables y sectores externos fueron menos afectados que lo proyectado inicialmente.

### TASA DE CRECIMIENTO PIB



La mayoría de los sectores económicos registraron disminución, aunque algunos se vieron favorecidos por la situación, como la industria farmacéutica, la de insumos y equipos para la salud y la de alimentos; los grandes supermercados, las empresas

tecnológicas y de comunicaciones, así como el sector financiero. Mientras que los más perjudicados fueron el de hoteles, bares y restaurantes, la construcción, el resto de industria, el transporte y almacenamiento y la educación.

Conforme Informe Preliminar de la Economía Diciembre 2020, Web Banco Central de la R. D.



## Precios Internos

Con la paralización de las actividades económicas por el confinamiento, las presiones inflacionarias desaparecieron de febrero a mayo, y a partir de julio, reaparecieron debido a desabastecimientos y precios.

La inflación general en el periodo enero-diciembre 2020 se colocó en 5.5%, y la inflación subyacente en 4.77%.

### INFLACION MENSUAL (%) ENERO-DICIEMBRE 2020



## Sector Externo

Los resultados preliminares de la balanza de pagos presentan un déficit de cuenta corriente de 1.8% del PIB, equivalente a US\$1,418.1 millones.

### BALANZA DE PAGOS 2019-2020 EN MILLONES DE US\$

CONCEPTO	2019	2020	VARIACION ADSOLUTA
<b>I. Cuenta Corriente</b>	<b>-1,204.9</b>	<b>-1,418.1</b>	<b>-213.2</b>
Balanza de Bienes	-9,069.4	-6,745.6	2,323.8
Balanza de Servicios	5,452.4	1,213.7	-4,238.7
Ingreso Primario	-4,274.1	-3,818.4	455.7
Ingreso Secundario	6,686.2	7,932.2	1,246.0
<b>II. Cuenta Capital</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>Prest./Endeud. Neto</b>	<b>-1,204.9</b>	<b>-1,418.1</b>	<b>-213.2</b>
<b>III. Cuenta Financiera</b>	<b>-2,513.6</b>	<b>-2,816.3</b>	<b>-302.7</b>
Inv. Ext. Directa	-3,012.8	-2,554.3	458.5
<b>IV. Errores y Omisiones</b>	<b>-169.7</b>	<b>-103.1</b>	<b>66.6</b>
<b>V. Financiamiento</b>	<b>1,139.0</b>	<b>1,295.1</b>	<b>156.1</b>
Act. de Reservas	1,149.5	1,962.9	813.4

Cifras preliminares

Las fuentes de ingresos, como los provenientes del turismo, fueron afectados grandemente 65%, y compensados parcialmente con el aumento de los ingresos por remesas, que ascendieron a US\$8,219.2 millones para una variación interanual de 16%. Así mismo, la factura petrolera disminuyó y favoreció en las exportaciones, el aumento del precio del oro.

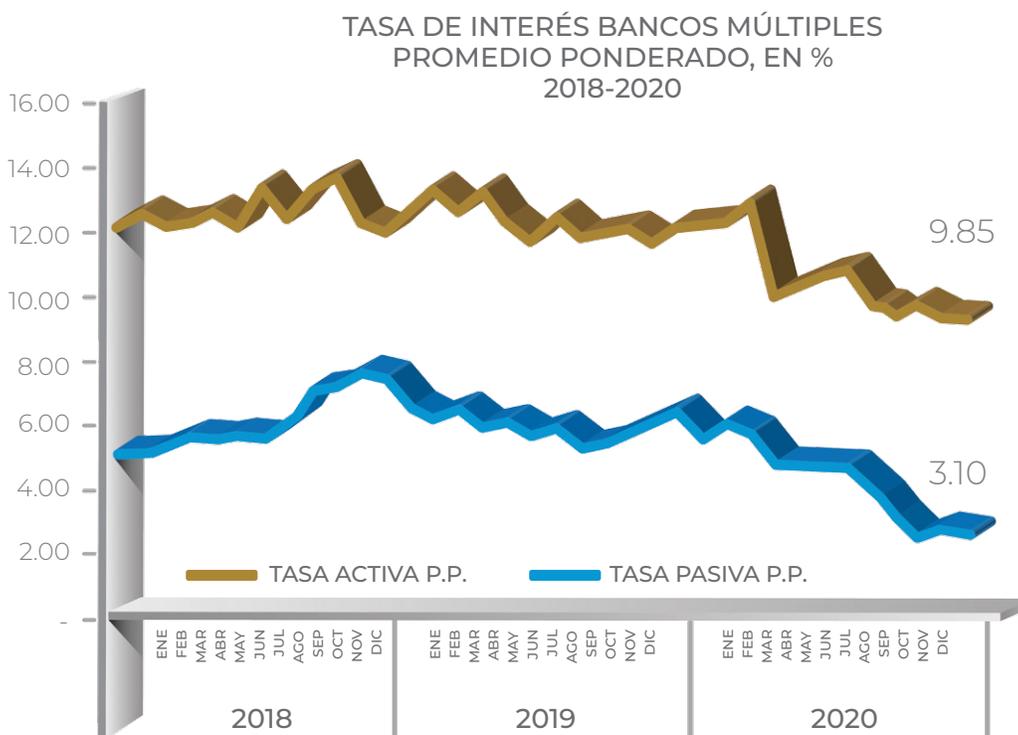
En este escenario, y producto de los ingresos de divisas por la colocación de bonos soberanos para combatir los efectos económicos de la pandemia, las reservas internacionales brutas terminaron el 2020 con una cifra record de US\$10,751.7 millones, lo que contribuyó a disipar la incertidumbre cambiaria. La tendencia al incremento del tipo de cambio se paralizó a mediados de año, cerrando a diciembre la tasa de venta en RD\$58.31 por dólar. El promedio del mercado cambiario para la venta fue de RD\$56.52, para una depreciación de 9.3%.

La deuda externa representó el 39.4% del PIB, colocándose en US\$31,007.8 millones, crecimiento de 31%.

## Sector Monetario

La política monetaria se caracterizó por la implementación de medidas expansivas para hacer frente a la crisis, y mantener el flujo de recursos a los sectores productivos y hogares.

La Junta Monetaria aprobó provisión de liquidez hasta RD\$190,814.4 millones y US\$622.4 millones, redujo la Tasa de Política Monetaria (TPM) en 150 puntos básicos, de 4.50% a 3.00%, la tasa de Repos hasta 3.50% y la Overnight hasta 2.50%. Estas medidas determinaron reducciones significativas de las tasas de interés activa para todo el sistema financiero.





En ese sentido los agregados monetarios presentan variaciones interanuales importantes. La emisión monetaria exhibe un incremento de 21.0% debido al aumento significativo de los billetes y monedas emitidos. El Medio Circulante (M1) y la Oferta Monetaria ampliada (M2), mostraron crecimiento 28.9% y 15.9%, respectivamente.

#### INDICADORES MONETARIOS ARMONIZADOS DICIEMBRE 2019-2020 EN MILLONES DE RD\$

RESERVAS	MONTOS		VARIACIÓN	
	Dic. 2019	Dic. 2020	ABSOLUTA	RELATIVA %
<b>Base monetaria restringida (Emisión)</b>	264,806.3	320,443.6	55,637.3	21.0
<b>Billetes y Monedas emitidos</b>	166,456.3	222,944.2	56,487.9	33.9
<b>Depositos de encaje legal y compensacion de las OSD en el BC</b>	98,350.0	97,499.4	-850.6	-0.9
<b>Base Monetaria Ampliada</b>	469,600.0	632,517.6	162,917.5	34.7
<b>Medio circulante (M1)</b>	437,935.2	564,436.9	126,501.7	28.9
<b>Oferta Monetaria ampliada (M2)</b>	1,178,658.1	1,366,391.4	187,733.3	15.9
<b>Dinero en Sentido amplio (M3)</b>	1,565,004.7	1,904,390.7	339,386.0	21.7
<b>Valores en Circulacion a Valor Compra</b>	584,696.3	683,539.4	98,843.1	16.9
<b>Cartera de prestamos al Sector Privado en M/N</b>	974,889.4	1,060,431.4	85,542.0	8.8

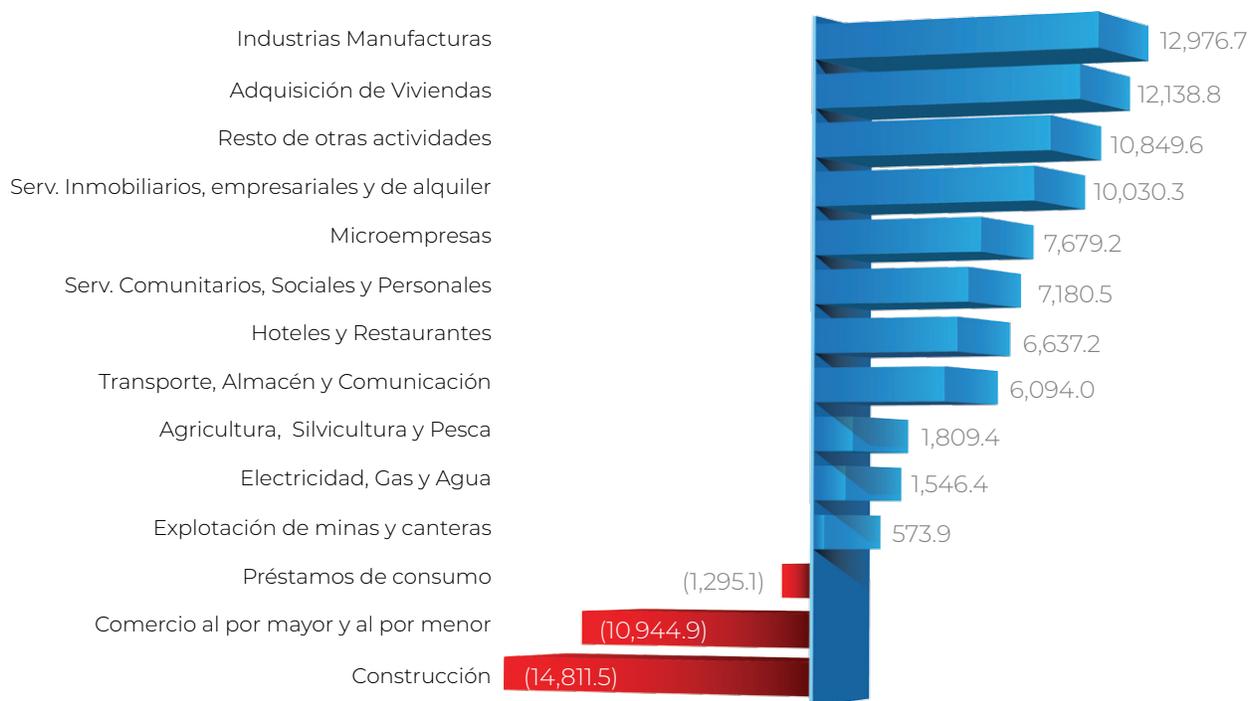
## Sector Financiero

Los activos del sistema financiero crecieron en 19.7%, impulsado por las Inversiones en Instrumentos de Deuda, (53.2%), Disponibilidades (50.7%). La cartera de créditos apenas creció 2.5%. La liquidez del sistema no encontró una demanda efectiva de

prestamos ante la incertidumbre provocada por la pandemia.

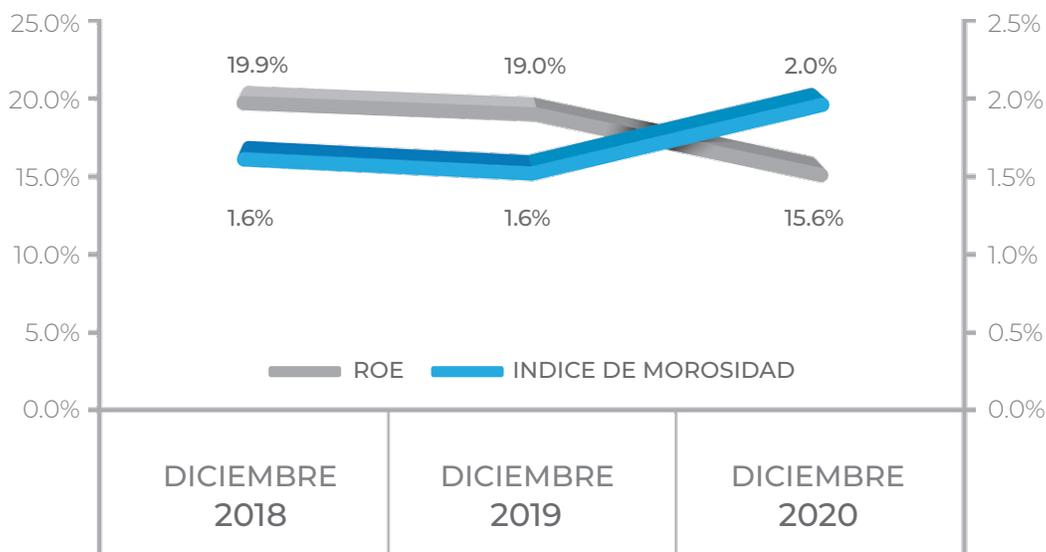
La distribución sectorial de los préstamos, recibió la inducción de las medidas expansivas implementadas por la Autoridad Monetaria y Financiera.

PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO POR DESTINO  
(VAR. ADSOLUTA FEB. 2021 vs MAR 2020, RD\$ millones)



La morosidad se mantuvo relativamente baja, cerro en 2.0%, el sistema cuenta con provisiones excedentes para cubrir la cartera vencida, RD\$2.27 por RD\$1.00 de cartera vencida y la rentabilidad del Patrimonio, disminuyo ligeramente, de 19.0% a 15.6%.

SISTEMA FINANCIERO INDICE DE MOROSIDAD  
Y RENTABILIDAD PATRIMONIAL (ROE)



## Perspectiva 2021

Se espera que la economía se vaya restableciendo conforme se va terminando el confinamiento, bajo la premisa de que

la población sea vacunada y de que no sea necesario decretar más paralización de actividades y de que el turismo se irá recuperando.

### RESUMEN DE PROYECCIONES

	Datos 2019	PREV. ORIGINAL 2020	EST. 2020 (COVID)	2021
<b>Tasa de crecimiento del PIB</b>	5,0	5,0	-6,7	6,5
<b>PIB en US\$</b>	88,906	91,836	78,656	85,883
<b>Tasa de Inflación (a Dic)</b>	3,7	4,0	5,6	6,5
<b>Tasa de Cambio (a Dic)</b>	52,90	55,49	58,32	61,23
<b>Exportaciones de Bienes</b>	11,219	12,004	10,101	10,871
<b>Importaciones de Bienes</b>	28,288	29,985	16,266	20,051
<b>Ingresos para Turismo</b>	7,468	8,215	2,805	3,551
<b>Ingresos por Remesas</b>	7,087	7,441	8,219	9,102
<b>Ingresos Corrientes del Gob</b>	664	751	635,7	746,3
<b>Gastos del Gobierno</b>	744,4	861,2	970,7	891,3
<b>Déficit Presupuesto</b>	-80,4	-110	-335	-145,1
<b>Tasa de Crec. Cartera Bancaria Múltiple</b>	10,7	11	2,6	10
<b>Tasa de Crec. Cartera AAYP</b>	8,4	10	5,5	9,5
<b>Tasa de Interés Activa (a Dic)</b>	12,43	9,85	9,85	10

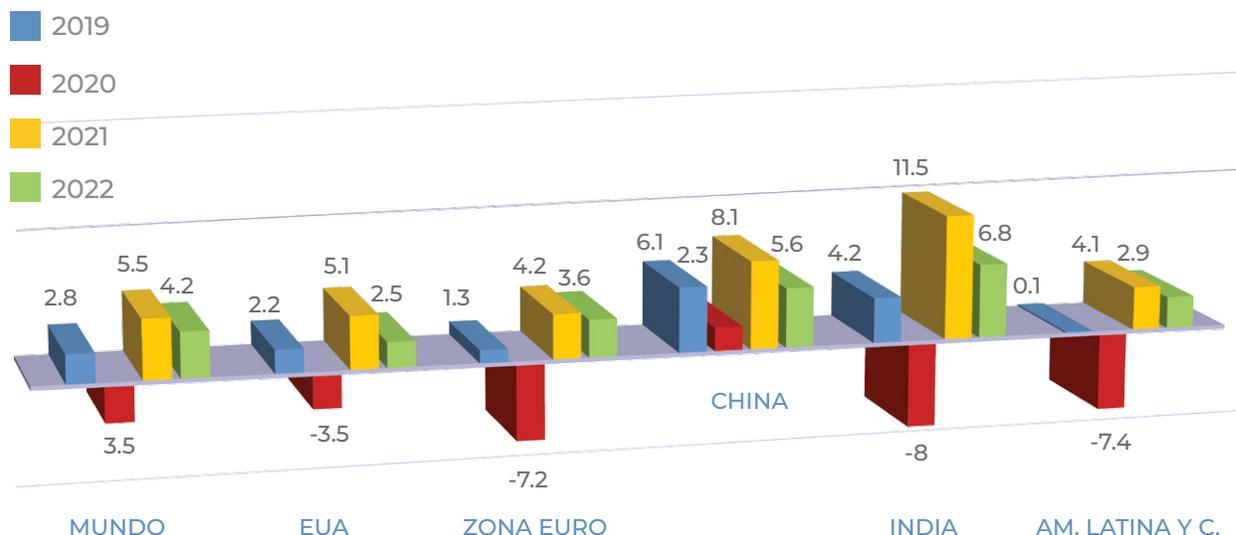
De todas maneras será un año de muchas incertidumbres, relativas al comportamiento de los consumidores y de los agentes económicos de cara a los años 2022 y subsiguientes, así como la necesidad de la realización de una reforma fiscal.

## Contexto Económico Mundial

La pandemia desencadenó una crisis mundial, pero ya en el 2019 existía pesimismo sobre su desenvolvimiento.

La economía de EUA, decreció 3.4%, siendo la economía China la única que creció, porque controló rápidamente la ola de contagios. La Zona Euro, en que la crisis económica inició primero, la caída fue de 7.2%. América Latina, decreció 7.4%

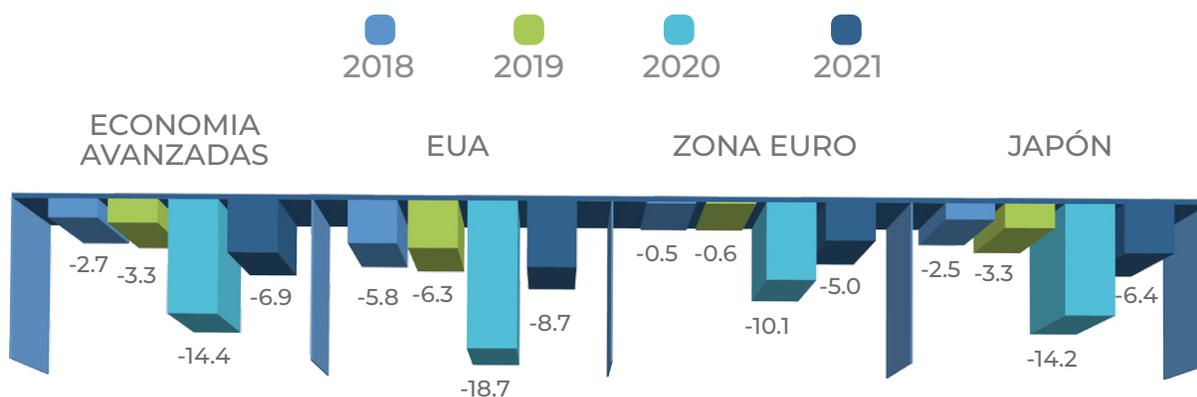
## CRECIMIENTO PIB Y PROYECCIONES %



El Fondo Monetario Internacional (FMI), prevé fuerte rebote para el 2021, estimando que Europa se recuperaría en el 2022, pero en América Latina, estima que el crecimiento sería en el 2023.

En todos los países y regiones, se están generando grandes déficits fiscales y más endeudamiento.

## PROYECCIONES SALDO FISCAL GLOBAL, 2018-2021 (% PIB)



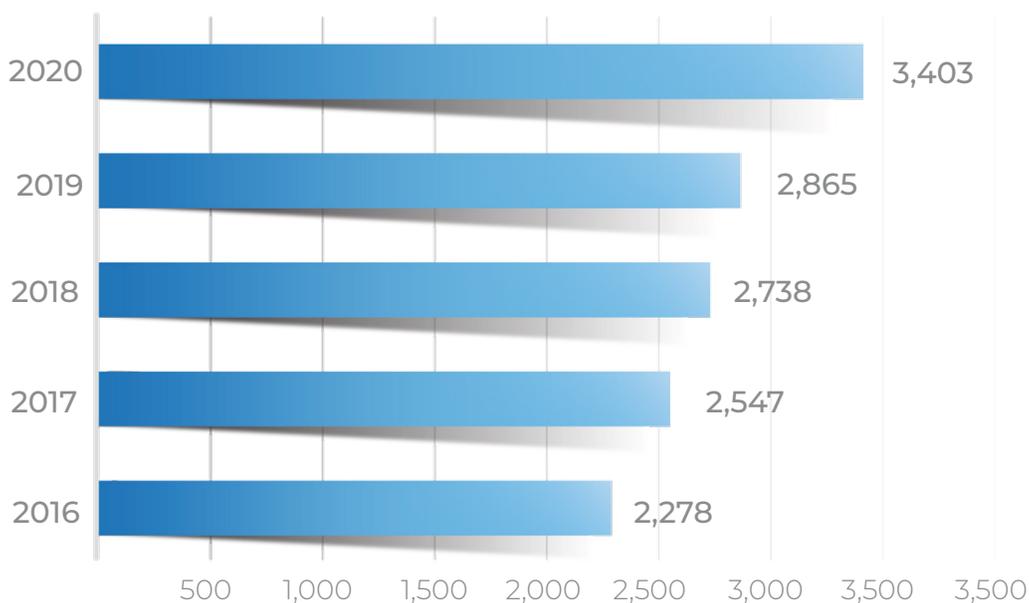


# 10.

## COMPORTAMIENTO OPERACIONAL DEL PERIODO Y DE GESTIÓN

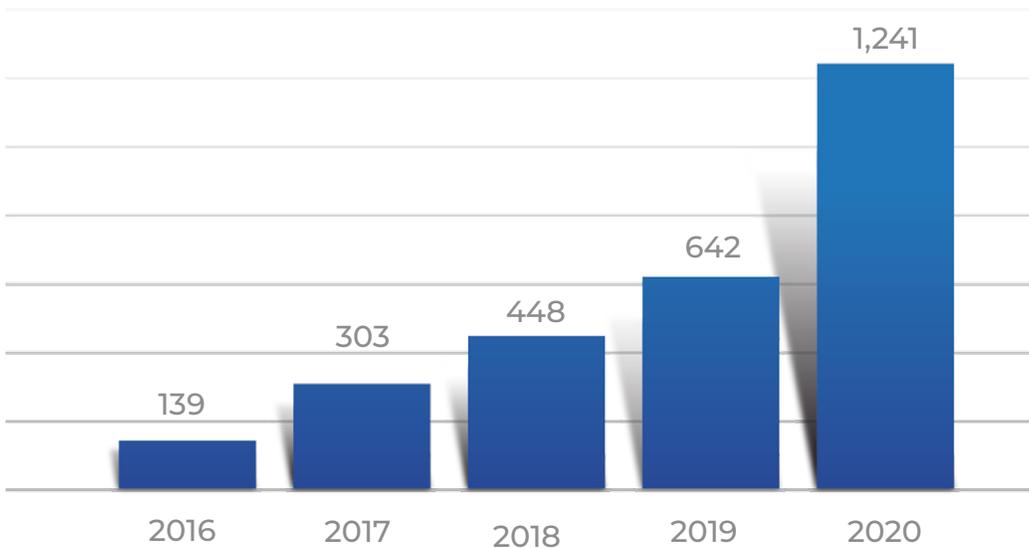
Al 31 de diciembre del 2020 los activos netos reflejan un incremento de un 19% al cerrar en RD\$3,403.5 millones para un aumento en términos absolutos RD\$538.6 millones, experimentando el crecimiento más alto en los últimos años.

## EVOLUCIÓN DE ACTIVOS TOTALES



Este aumento reflejado en los activos estuvo influenciado principalmente por la cartera de inversiones ascendente a RD\$1,241.1 millón para un aumento de un 93%, superando las metas proyectadas para el 2020. Diversificando la Cartera de Inversiones a corto, mediano y largo plazo, enfocados en obtener una mayor rentabilidad.

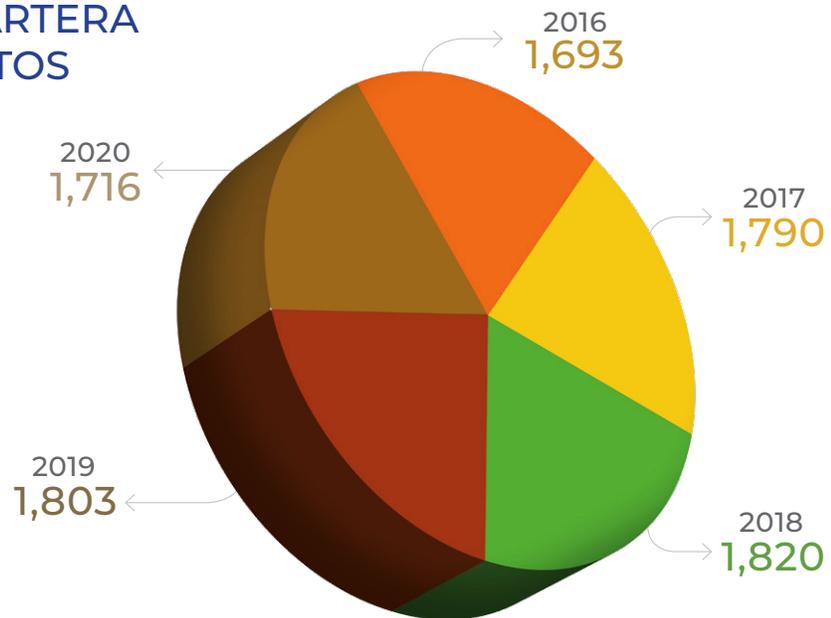
## AUMENTO INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE DEUDAS





La Cartera de Créditos bruta se situó en RD\$1,716.1 millón con una participación relativa de la cartera de préstamos dentro de los activos de un 50%.

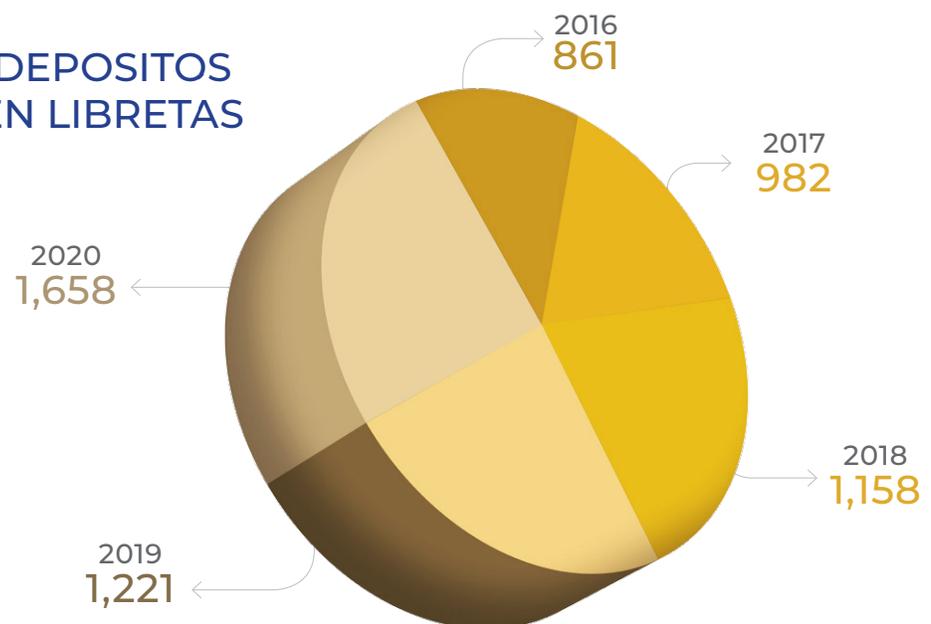
## AUMENTO CARTERA DE CRÉDITOS



Las captaciones del público cerraron al 2020 con un monto de RD\$2,885.7 millones, mostrando un crecimiento de 18% en relación al año anterior. Los Ahorros en Libretas mostraron un comportamiento ex-

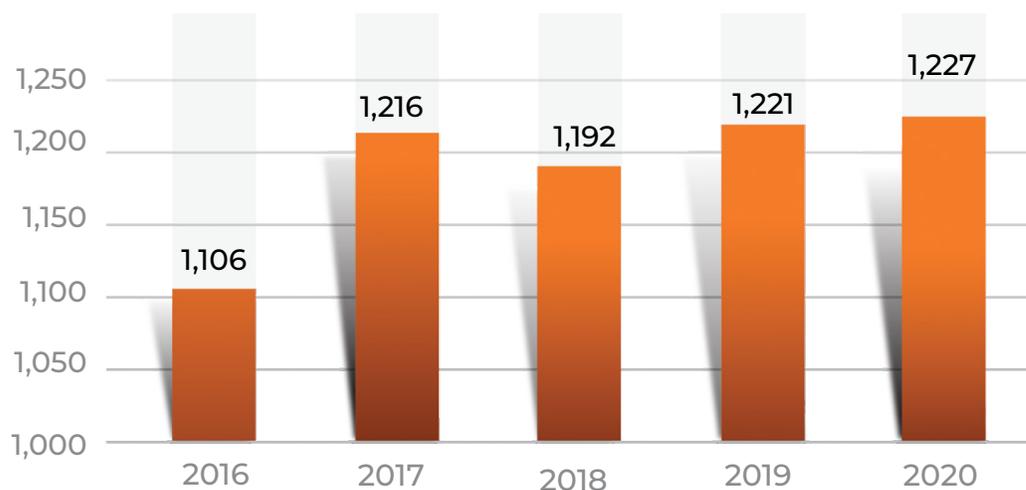
traordinario aumentándose en un 36%, en términos absolutos RD\$437.1 millón. Este incremento muestra la confianza depositada por nuestros socios, clientes y relacionados.

## AUMENTO DEPOSITOS AHORROS EN LIBRETAS



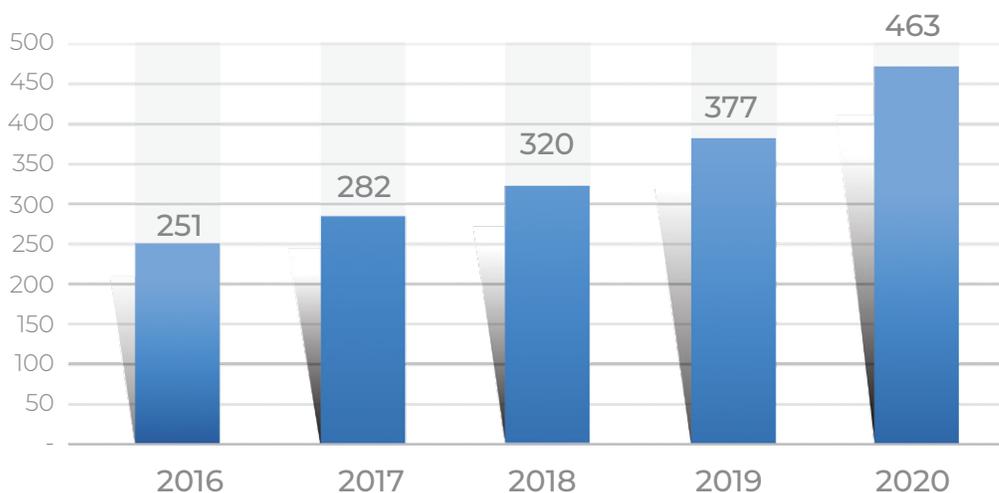
Los Certificados Financieros se situaron en RD\$1,227.2 millones para un ligero aumento de un 1%

## AUMENTO DEPOSITOS CERTIFICADOS FINANCIEROS



El patrimonio al cierre del 31 de diciembre 2020 adicionando los resultados del ejercicio y los resultados acumulados de ejercicios anteriores, superávit por revaluación y otras reservas patrimoniales asciende a RD\$463.6 millones para un crecimiento de RD\$86.6 millones, es decir, 23%

## COMPORTAMIENTO DEL PATRIMONIO





*Prevedimos un aumento en la rentabilidad, confiados en el apoyo de nuestros socios ahorrantes desde el inicio de nuestras operaciones hace más de 57 años y los esfuerzos realizados por nuestros colaboradores. Comprometidos en la mejora continua de nuestros productos y servicios y el fortalecimiento de la estructura organizacional.*

## TESORERÍA

*En el transcurrir del año 2020, nuestros objetivos y metas fueron cumplidas, reflejándose resultados positivos que, a través de la colocación de instrumentos de deuda, como son las Notas del Banco Central y Bonos de hacienda, logramos incrementar la cartera de inversiones en un 93%, con un monto ejecutado de RD\$1,241.1 millón con relación a lo que fue el año 2019, que fue de RD\$642.8 millones, para una variación absoluta de RD\$598.3 millones.*

*La rentabilidad de los ingresos por inversiones por ende, reflejo un incremento de 16%, al pasar de RD\$73.3 millones en el año 2019 a RD\$85.1 millón, para un incremento en términos relativos de 16%.*

*Las perspectivas para el año 2021, es seguir enfocados en el crecimiento de las inversiones, buscar más oportunidades de negocios a nuestros clientes y relacionados, así como apoyar, colaborar y contribuir al área de Finanzas, para obtener mejores resultados en los costos financieros, a través del buen manejo en las tasas de interés, ya que las mismas están en decrecimiento.*

## NEGOCIOS

*Durante el año 2020 la institución estuvo inmersa en procesos de cambios los cuales han impactado positivamente en los resultados, a pesar de la pandemia COVID-19 que nos afecta, continuamos activos en busca de eficientizar al máximo la gestión y así brindar un servicio de calidad a nuestros asociados.*

*Seguimos de cerca con nuestros clientes mediante nuestras vías de comunicación, como son las redes sociales y nuestro centro de contacto las 24 horas. Nuestro compromiso de servir nos lleva a implementar nuevos productos y servicios. Asimismo, estamos trabajando arduamente en el seguimiento a la implementación de la herramienta de internet Banking, con el fin de satisfacer la demanda de los avances tecnológicos de estos tiempos y cubrir las necesidades de nuestros clientes para que accedan a sus productos bancarios desde la comodidad de sus hogares.*

*Tenemos la implementación de las Tarjeta de Crédito y Débito sin contacto (Contactless), esta permitirá a los clientes estar más seguros y ofrece más rapidez al momento de efectuar su pago.*

*Continuamos con nuestro tradicional concurso anual MADRE FELIZ 2021, el mismo muy popular y esperado por los clientes, el cual seguiremos rifando sorprendentes premios.*

*Realizamos una nueva promoción publicitaria con un audiovisual donde damos a conocer todos nuestros productos y servicios, el mismo está siendo transmitido de forma continua en los principales medios de comunicación local, así como también adicionamos los servicios mediante Digital Media en páginas amarilla*

## GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO

*Durante el año 2020, continuamos con el seguimiento al cronograma de trabajo de la gestión integral de riesgo, en el cual situamos el sistema de gestión utilizado para la mitigación y control de los riesgos a los que está expuesta la entidad, como consecuencia de las operaciones que realiza. Para lo cual se tomó en consideración las estrategias establecidas para la mitigación de riesgos como parámetro de manera directa, con relación a los tipos de riesgos existentes: Liquidez y Mercado, Riesgo de Crédito, Riesgo Operacional, entre otros.*

*Con relación al área de Riesgo operacional a finales del 2020, se inició un proceso de transformación y revisión de los riesgos existente alineados a las buenas prácticas y normas vigentes, enfocado a la actualización de los procesos, riesgos y controles de la Asociación.*

*La situación presentada a raíz de la afectación de la pandemia Covid-19, la unidad de riesgo de liquidez, identifico la probabilidad de que se produzca un hecho que genere pérdidas que afecten los resultados, el patrimonio, la solvencia y/o liquidez de las entidades.*

*El Propósito de la Unidad De Gestión Integral de riesgo durante el año 2020, fue Identificar, medir, monitorear, controlar e informar claramente los diferentes tipos de riesgos (crédito, mercado, operativo, financiero, liquidez, en coordinación con las áreas) que enfrenta la institución en su actividad diaria al Comité de Gestión Integral de Riesgo.*

*Durante el año 2020 la unidad de Gestión Integral de Riesgo se sigue capacitando, realizando talleres y seminarios, con fines de estar actualizado con los nuevos cambios normativos y del sector.*

*Se realizaron actualizaciones de las políticas y procedimientos para hacerlos más robustos.*

*Asimismo, estamos inmersos en la implementación de algunas mejoras:*

- Automatización de Reportes.*
- Inducción a los miembros del Comité de gestión integral Riesgo, basado en las buenas prácticas normas bancarias.*
- Identificar las debilidades para mitigarlas.*

## CUMPLIMIENTO

*La función principal de la Unidad de Cumplimiento y PLA/FT, es coordinar, vigilar, y cumplir las disposiciones legales y normativas internas y externas para medir y controlar los riesgos inherentes de cumplimiento normativo y de PLA/FT/PADM en la realización de las operaciones de los clientes de la Asociación Peravia.*

*Durante al año 2020, la unidad se mantuvo en capacitación constante de manera virtual adaptándose a los nuevos retos presentados por la situación que atraviesa el mundo fruto de la Pandemia COVID-19. A inicios del año 2020, recibimos un acompañamiento de manos de un experto en materia de Cumplimiento y PLA/FT, a los fines de seguir fortaleciendo las políticas y procedimientos del área, promoviendo así la implementación de las buenas prácticas bancarias.*



## Expectativas para el año 2021

*Seguir contribuyendo con el logro de los objetivos de la entidad, con miras al cumplimiento de las políticas, procedimientos y normas internas, mantener a nuestros colaboradores capacitados y actualizados en temas relacionados con Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento al Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, seguir colaborando de manera efectiva con las autoridades competentes que nos regulan y ejecutar el cronograma de actividades pautadas en el Plan de Trabajo para el año 2021. Implementar mejoras en las plataformas tecnológicas que apoyan la efectividad del buen desempeño del Programa de Cumplimiento Regulatorio y PLA/FT.*

## GERENCIA DEL TALENTO HUMANO Y BIENESTAR

*La gestión y administración del talento humano en la Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos, tiene como objetivo primordial impulsar el crecimiento y desarrollo profesional y personal de sus colaboradores; velando por el bienestar de los mismos en las diversas áreas en que se desempeñan.*

*Para nuestra institución es fundamental, proteger la integridad y la dignidad de sus colaboradores en las medidas y disposiciones relativas al personal y es por eso que continuamente revisamos y actualizamos nuestras políticas y procedimientos, adecuando nuestra estructura organizacional; creando nuevas posiciones y ocupando con el personal idóneo, las plazas que se generan por diversas circunstancias.*

*El 2020, producto de la pandemia COVID-19, fue un año de grandes retos y transforma-*

*ciones, donde experimentamos situaciones inesperadas, las cuales implicaron cambios significativos en la manera de relacionarnos e interactuar en los diferentes ámbitos en los que nos desenvolvemos; poniendo a prueba nuestra capacidad de adaptación, creatividad, innovación y sobre todo la solidaridad y el trabajo en equipo de nuestra gente; características que nos ayudaron a mantener activa nuestra institución, garantizando un servicio de calidad a nuestros clientes y procurando el bienestar físico y psicológico de nuestros colaboradores.*

*Incorporamos nuevas metodologías de trabajo, donde la transformación digital jugó un papel relevante para lograr la continuidad del negocio, se implementaron nuevos protocolos de higiene, recepción de clientes e interacción entre colaboradores; actualizamos nuestro programa de capacitación para adaptarlo a un ambiente virtual, a través de diversas plataformas tecnológicas y actividades de capacitación interna.*

*En el mes de junio iniciamos la implementación del Proyecto de Fortalecimiento Institucional, bajo el lema “Hacia una gestión por resultados”, con la consultoría y acompañamiento de asesores externos. El alcance del proyecto abarcó los siguientes aspectos u objetivos:*

- *Fortalecer las capacidades de planificación y gestión por resultados de la institución, con la elaboración del (POA) Plan Operativo Anual 2020 de cada una de las áreas.*
- *Actualizar y optimizar la estructura organizativa, acorde a los objetivos institucionales, con el rediseño de la misma y actualización del manual de descripción de puestos y funciones.*
- *Revisión y actualización del manual de políticas y procedimientos de Gestión Humana.*

- *Mejorar las capacidades y competencias técnicas de los colaboradores, para lograr el desempeño eficiente y aportar valor a la institución, cumpliendo con sus funciones y/o responsabilidades. Fueron impartidas varias capacitaciones para cumplir con este propósito, tales como: Taller de Habilidades Directivas y Alta Gerencia para todos los gerentes, supervisores y mandos medios; Taller de gestión de Créditos y Cobros; Taller Comunicación Corporativa: Redacción de Informes Técnicos y Ortografía; Diplomado de Planificación Estratégica, entre otras actividades de formación.*

- *Fortalecer la Cultura y Clima Organizacional, con la elaboración de un programa de mejora del mismo. Realizamos encuesta de clima laboral y como resultado de la misma, elaboramos un plan de mejora del clima y un plan de comunicación interna.*

---

- *Desarrollar e implementar un Programa de Evaluación de Desempeño por Objetivos y metas.*

---

- *Desarrollar un programa de beneficios y reconocimientos a los colaboradores que incluya compensaciones salariales y en especie. En ese sentido, fue aprobada la estructura de escala salarial de la institución para tener un punto de referencia o los parámetros a tomar en cuenta para la adecuada remuneración de nuestros colaboradores.*

### Expectativas para el año 2021:

*Para el año 2021 está gerencia tiene como meta, la implementación de los proyectos, programas, planes, presupuestos, políticas y procedimientos diseñados y aprobados en el 2020, relativos a la Gestión del Talento Humano y el Bienestar Laboral, optimizando los procesos y recursos que permitan el despliegue del talento y fortalezas de cada colaborador para conducir el desempeño orga-*

*nizacional hacia una gestión por resultados; construyendo un activo y propuesta de valor que genere ventaja competitiva en el mercado; contribuyendo así con la consecución de óptimos resultados y el éxito de la institución.*

## TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN

*Durante el año 2020, el Departamento de Tecnología de Asociación Peravia estuvo reforzando toda nuestra estructura tecnológica, tanto en hardware, como en software y medios de comunicación, con el objetivo de mejorar la calidad y tiempo de respuesta al brindar todos nuestros servicios a los clientes.*

*Como parte de estas mejoras, a nivel de software, la Asociación Peravia procedió en la implementación de todas las adecuaciones que fueron necesarias para aplicar medidas de flexibilización en los préstamos y tarjetas de crédito para poder brindar nuestros clientes todo apoyo necesario de parte de la entidad.*

*Por otra parte, a nivel de hardware, se implementó la tecnología de hiperconvergencia, plataforma que nos permite centralizar la gestión y administración de todos nuestros servidores en un único dispositivo totalmente robusto y de alta gama, el cual cuenta con replica sincronizada en tiempo real de todos los sistemas, dándonos la posibilidad de continuar operando y brindando servicio a nuestros clientes en caso de presentar una falla en algún periférico del equipo.*

*Asimismo, se realizaron múltiples mejoras y adquisiciones de nuevas plataformas tecnológicas totalmente automatizadas que facilitan las operaciones a realizar, reduciendo el tiempo de ejecución y la probabilidad de errores humanos.*



## SEGURIDAD DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN

La plataforma tecnológica sigue siendo la base fundamental para motorizar las operaciones del negocio, pero a su vez los riesgos tecnológicos siguen siendo parte inherente de estas tecnologías, por lo que durante el año 2020 y en medio de la pandemia del COVID-19, el área de Seguridad Tecnológica siguió en el camino de desarrollo del nivel de madurez en seguridad realizando mejoras en su infraestructura de seguridad implementando la tecnología de doble factor de autenticación para las conexiones remotas VPN y así agregar una capa de seguridad adicional a los empleados que adoptaron la modalidad del Teletrabajo por la Pandemia. Todo esto acompañado de constantes jornadas de concienciación en materia de Ciberseguridad y de ataques de las campañas de phishing relacionadas con la pandemia.

También durante ese año se realizaron importante implementación como fue la de una solución para Gestión de Eventos de Seguridad (SIEM) la cual ayuda al área de Seguridad TI a detectar con precisión y priorizar amenazas en toda la organización, además de proporcionar información inteligencia de amenazas que permitan una respuesta rápida ante cualquier posible evento y así reducir su posible impacto. Adicionalmente se adoptó en conjunto con la plataforma de Gestión de Eventos (SIEM) un Centro de Operaciones de Seguridad (SOC) el cual cuenta con un grupo de profesionales capacitados que realiza el monitoreo 24x7x365 de toda la plataforma tecnológica de la institución.

Durante el próximo año 2021, esperamos seguir fortaleciendo toda la infraestructura de seguridad tecnológica de la institución con

la implementación de diferentes proyectos planificados para ese periodo que ayudaran a seguir aumentando el nivel de madurez de seguridad.

## AUDITORÍA INTERNA

El año 2020 fue un ciclo de grandes cambios y transformaciones a nivel institucional y muy especialmente para la Gerencia de Auditoría Interna, realizando cambios en la estructura interna del departamento, con la responsabilidad de relanzar a dicha unidad para que se convierta en el aliado estratégico por excelencia de Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos.

### Logros de la Gestión:

- a) Fortalecimiento del esquema de seguimientos a los planes de acción emitidos por Auditoría Interna, Externa y Superintendencia.
- b) Rediseño del organigrama y descripciones de puestos realizado por la gerencia de Auditoría. Fueron creadas y aprobadas por la instancia correspondiente las siguientes posiciones especializadas en adición a la Auditoría de TI:
  - Auditor Operativo de Sucursales.
  - Auditor Financiero.
  - Auditor Operativo de Créditos.
  - Auditor de Riesgo y Cumplimiento.
- c) Implementación de nuevos formatos de informes, programas y procedimientos de trabajo y formularios de determinación de muestras de casos.
- d) Auditoría Interna propuso y lideró la realización de una gran jornada de capacitación que abarcó a toda la organización, bajo el programa: "JUNTOS LLEGAMOS LEJOS", desarrollando junto a las Gerencias de

Gestión Humana, Riesgos, Cumplimiento y Planificación Estratégica el taller: "TODOS SOMOS CONTROL".

**e)** La Gerencia de Auditoría realizó dos jornadas de capacitación en materia del rol de Auditoría Interna de cara al ente Supervisor y las Buenas Prácticas, tanto para los miembros del Comité de Auditoría como la Junta de Directores.

**f)** Actualización del Manual de Políticas y Procedimientos de Auditoría Interna y el Estatuto de Conformación del Comité.

**g)** A raíz de Covid 19, Auditoría se reinventó implementando el programa "Auditoría Contigo en Covid 19", donde cada auditor se le asignaron sucursales para darles seguimiento permanente y realizar evaluaciones a distancia coordinadas con el personal a cargo.

**h)** Implementación de instrumentos de autoevaluación con métricas para calificar cada área auditada. Con estas herramientas cuantificamos la gestión de los controles internos de cada área, y se les permite autoevaluarse sin la necesidad de que auditoría interna se los requiera.

**i)** Fortalecimiento del proceso de Control de Calidad, reforzando la supervisión, implementando evaluaciones internas de calidad, creación de formularios de evaluación de trabajo y desempeño general; estos sin ser limitativos.

**J)** Realización de dos evaluaciones de calidad interna, en la cual fue impresionante el resultado.

**k)** La implementación del Modelo de Evaluación y Calificación del Sistema Global de Control Interno (Coso 2013).

**l)** Asesoría en materia de metodologías y modelos para la creación de políticas y procedimientos internos.



## PLANIFICACIÓN Y PROYECTOS

Asesora a la Alta Gerencia en los procesos elaboración y ejecución de proyectos, programas y planes que permitan la consecución de los objetivos estratégicos.

El objetivo general de este departamento es apoyar a las áreas de Negocios en el diseño, desarrollo e implementación de nuevos productos y servicios alineados a los objetivos institucionales definidos en el Plan Estratégico de la Asociación.

Con esta nueva estructura estaremos impulsando el crecimiento y sostenibilidad de la Asociación Peravia de Ahorros y Prestamos asumido el compromiso de implementar las estrategias necesarias para alcanzar los objetivos institucionales, enfocados en el cumplimiento de las expectativas de los clientes apoyándonos de un buen marco de gobierno corporativo y apegados a las leyes y normativas vigentes.



# ALTA GERENCIA



Licda. Ingrid  
Odalis Pimentel  
Enc. de Tesorería

Ing. Alberto Caba  
Gerente de TI

Licdo. Luis Alfredo Mejía  
Gerente de Finanzas  
y Administración

Licda. Saily Mejía  
Gerente de Planificación  
y Proyectos

Licda. Santa Reyna Baez  
Gerente Gestión  
Integral de Riesgo

Licda. Trinidad Amador  
Gerente  
Departamento Legal

Licda. Digna Raquel Feliz  
Gerente de  
Gestión Humana

Sra. Maria Luisa Soto  
Gerente de  
Operaciones



Licdo Ariel Olivero  
Gerente de  
Auditoría Interna

Licda. Cindy Soto  
Gerente de Negocios

Licda. Altigracia Mejía  
Gerente de  
Adm. de Créditos

Licda. Miwaldys Medina  
Oficial de  
Cumplimiento

Licdo. Jonathan Santana  
Gerente de  
Seguridad de TI



# 11.

## ACTIVIDADES SOCIALES

## CONCURSO MADRE FELIZ 2020

*Seguimos comprometidos con nuestra política de ayuda a los distintos sectores de nuestra provincia, contribuimos económicamente a diferentes instituciones sin fines de lucro y personas particulares. Tales como aportes al área de la cultura para la publicación de libros y otras actividades.*

*Es preciso mencionar que se contribuyó con la caminata de 5k "Bani corre" donde participaron algunos colaboradores.*

*Asimismo, se le realizó entrega de alimentos a personal de la Policía Nacional, quienes trabajaron arduamente para el cumplimiento de las medidas establecidas producto al COVID-19.*

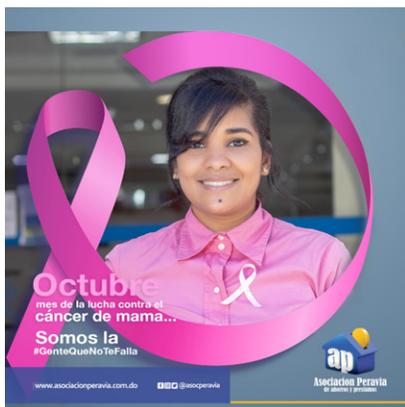
*Realizamos nuestro tradicional concurso "Madre Feliz" sorteando, como primer premio una Jeepeta, electrodomésticos y premios en efectivo, dada la situación del COVID-19 fue llevado a cabo de manera virtual.*



# ENTREGA DE ALIMENTOS AL PERSONAL DE LA POLICÍA NACIONAL



# CAMPAÑA CONTRA EL CÁNCER



# CAMINATA 5K "BANI CORRE"





# 12.

## INFORME DEL COMISARIO

## Distinguidos Asambleístas.

*Cumpliendo con el mandato establecido en los estatutos de esta Asociación que me honra como comisario, he revisado los Estados Financieros de la Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos, así como la documentación que considere necesaria incluyendo de manera especial la opinión sobre los Estados Financieros de los Contadores Públicos Autorizados independiente de esa entidad, en relación con sus operaciones correspondiente al ejercicio social que terminó el 31 de Diciembre del año 2020 y la situación financiera del mismo a esa misma fecha.*

*Como resultado de la citada revisión, me permito recomendar a los Señores Asambleístas, que otorguen formal descargo a los señores Miembros del Consejo de Directores de la Asociación, por haber concluido de una manera positiva su gestión administrativa durante el ejercicio antes mencionado. Esto último basado en que la Asociación refleja adecuadamente el resultado de sus operaciones y el estado de su situación financiera mediante los Estados Financieros que publican en su memoria anual, las notas a los Estados y opinión de los Contadores Públicos Autorizados, y por lo que no tengo ningún comentario adicional que ofrecer acerca de las operaciones y Estados de Situación de que trata este informe.*

*Aprovechamos la ocasión para darles las gracias a los señores asambleístas, por el mandato que nos confiere, a la vez que estoy a su disposición para cualquier información adicional que requieren en relación con dicho informe, asimismo instamos a los Directores y al Personal a seguir trillando el camino del éxito de esta Asociación.*

*Muy atentamente,*

**Licdo. Marcos Antonio Martínez Miniel**  
**Comisario de Cuentas**



13.

## INFORME DE LOS AUDITORES

**ASOCIACION PERAVIA**  
**DE**  
**AHORROS Y PRÉSTAMOS**

**Informe de los Auditores Independientes  
y Estados Financieros sobre Base Regulada  
31 de diciembre del 2020-2019**



**ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS**  
**Índice**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

---

	<b>Página(s)</b>
<b>Informe de los Auditores Independientes .....</b>	<b>1-6</b>
<b>Estados Financieros</b>	
Estados de Situación Financiera .....	7-8
Estados de Resultados .....	9
Estados de Flujos de Efectivo.....	10-11
Estados de Cambios en el Patrimonio .....	12
Notas a los Estados Financieros .....	13-45

**Informe de los Auditores Independientes****A la Asamblea de Depositantes y Junta de Directores****Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos**

Bani, Provincia Peravia, Republica Dominicana

**Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de la Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos, que comprenden el balance general al 31 de diciembre del 2020 y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos, al 31 de diciembre del 2020, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, según se describe en la Nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

**Fundamento de la Opinión**

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad, de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión

**Asuntos Claves de la Auditoría**

Los asuntos clave de auditoría son esos asuntos que, según nuestro juicio profesional, fueron de la mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos fueron tratados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre los mismos, y no expresamos una opinión por separado sobre estos asuntos. Hemos determinado que los asuntos que se describen a continuación son los asuntos claves de la auditoría que se deben comunicar en este informe.



## Guzmán Tapia PKF



### 1. Cartera de Créditos y Provisión para cartera de crédito

La provisión para la Cartera de Crédito es considerada uno de los asuntos más significativos ya que requiere la aplicación de juicios y el uso de supuestos que pueden tener carácter subjetivo. La cartera de préstamos representa el 49% del total de activos de La Asociación. La provisión para la Cartera de Crédito comprende las reservas para préstamos individualmente evaluados según lo establece el Reglamento de Evaluación de Activos aprobada por la Junta Monetaria, que establece la metodología que deben seguir las entidades de intermediación financiera para evaluar y provisionar los riesgos de sus activos, que puedan ser originados por el incumplimiento oportuno de los términos acordados en los contratos de créditos. Debido a las medidas implementadas por los organismos reguladores, el Banco se acogió a las medidas de flexibilización para el congelamiento de las clasificaciones y provisiones de sus deudores, así como también a la reestructuración de los créditos que presenten incumplimiento de pagos.

### Como el asunto clave fue atendido en la auditoría:

#### Nuestros procedimientos incluyeron:

- En la evaluación de las provisiones por deterioro de Cartera de Crédito, revisamos el registro de provisiones realizada por la Asociación, con mayor énfasis en aquellos asuntos que hicieran que la provisión pudiera cambiar significativamente. Nuestros procedimientos de auditoría para dirigir el riesgo de error material relacionado con los saldos de cartera y provisiones por deterioro de préstamo, incluyó:
- Prueba de la razonabilidad del registro de las provisiones de la Cartera de Crédito y Rendimientos por cobrar por un especialista en riesgos para probar la exactitud e integridad de la información suministrada y determinación de la razonabilidad de las provisiones registradas y exigidas de la Cartera de Crédito según lo establecen las regulaciones bancarias del país.
- Nuestros procedimientos de auditoría se basaron en una evaluación de la Cartera para determinar las provisiones exigidas mediante un análisis categorizado por cada deudor en función de su solvencia y morosidad sobre la base de la calificación del deudor, así como también tomando en consideración el cómputo de las garantías. Verificamos que el Banco se acogió a las medidas regulatorias de flexibilización procediendo a congelar las clasificaciones y las provisiones de los deudores, así como también comparamos el resultado del recalcule de las provisiones según REA, comparado con la provisión según flexibilización COVID-19.
- Como resultado de nuestra evaluación, concluimos que las provisiones realizadas fueron determinadas de forma apropiada.
- Realizamos procedimientos de revisión de cobros posteriores y confirmaciones de saldos de la Cartera de Créditos con resultados satisfactorios.

## 2. Reconocimiento de ingresos

El reconocimiento de los intereses ganados en la cartera de créditos representa el rubro más significativo dentro del estado de resultados de La Asociación, se calcula de acuerdo a los procedimientos establecidos en el Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, tomando los parámetros de las tasas que rigen en el mercado y varía según el tipo de operación de crédito concedida en sus diversas modalidades, lo cual incide sobre la complejidad del proceso de reconocimiento.

**Como el asunto clave fue atendido en el proceso de la auditoría:**

**Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron:**

- Evaluamos y validamos los controles generales de tecnología, el diseño y la efectividad operativa del sistema y controles que son relevantes para este rubro.
- Realizamos un cálculo global de los intereses ganados mediante el uso de las bases de datos proporcionadas por la Asociación, las tasas mensuales determinadas por el Banco Central del país utilizadas por la Asociación y calculamos una tasa promedio ponderada, obtuvimos un saldo promedio de cartera de crédito mensual y la multiplicamos por la tasa de interés mensual, los resultados obtenidos se encuentran dentro de los rangos para este procedimiento.

### Otros Asuntos

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el balance general y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto y su utilización no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

En abril 2019, la institución informó a la Superintendencia de Bancos que había sido objeto de un fraude, remitiéndole un informe de auditoría interna sobre dicho hallazgo, el cual a la fecha aún está en proceso legal en los tribunales del país. La Superintendencia de Bancos autorizó a la Entidad a registrar RD\$18,998,070, correspondiente a pérdidas por fraude, no obstante la Entidad registró en septiembre 2019 un gasto por fraude de RD\$17,514,328, quedando un remanente pendiente por proceso legal no concluido.

En abril 2020, la Institución recibió un importe de RD\$13,500,000 por reclamación a la aseguradora por el fraude descrito del párrafo anterior.

### Otra información

La administración es responsable de la otra información. La otra información comprende la información incluida en la Memoria Anual, pero no incluye los estados financieros y nuestro correspondiente informe de auditoría. Se espera que la información en la Memoria Anual esté disponible para nosotros después de la fecha de este informe de auditoría.



Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca la otra información y no expresamos ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad sobre la misma.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información identificada anteriormente cuando esté disponible, y al hacerlo, considerar si la información es materialmente inconsistente con los estados financieros o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o si, de algún modo, parece contener un error material.

Cuando leamos el contenido de la memoria anual, si concluimos que existe un error de importancia relativa en esta otra información, estaremos obligados a informar de este hecho a los encargados del gobierno corporativo.

### **Responsabilidades de la administración y los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros**

La administración de la entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la entidad para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la administración tenga la intención de liquidar la entidad o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

Los responsables del gobierno están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la entidad.

### **Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

## Guzmán Tapia PKF



- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la entidad para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la entidad. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificados y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.



También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo de la entidad, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que, por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque, cabe razonablemente esperar, que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

**GUZMAN TAPIA PKF**  
No. de Registro en la SIB  
A-001-0101

  
**CPA-Héctor Guzmán Desangles**  
No. de Registro en el ICPARD 12917



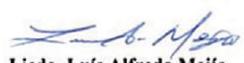
12 de marzo del 2021  
Santo Domingo, D.N., República Dominicana

**ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRESTAMOS**  
**BALANCES GENERALES**  
**(VALORES EN RDS)**

	<u>Al 31 de Diciembre de</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Fondos disponibles (Nota 5)</b>		
Caja	103,927,364	113,123,169
Banco central	172,321,213	211,354,919
Bancos del país	31,526,530	5,550,881
Banco del extranjero	17,911,902	6,169,725
	<u>325,687,009</u>	<u>336,198,694</u>
<b>Inversiones (Notas 7 y 15)</b>		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	1,206,721,180	621,911,730
Rendimientos por cobrar	38,149,969	23,550,965
Provisión para Inversiones	(3,706,238)	(2,646,238)
	<u>1,241,164,911</u>	<u>642,816,457</u>
<b>Cartera del créditos (Notas 8 y 15)</b>		
Vigente	1,649,888,451	1,720,547,199
Reestructurada	7,097,843	12,068,620
Vencida	48,040,072	59,310,269
Cobranza Judicial	11,092,680	10,843,239
Rendimientos por cobrar	78,134,565	39,378,176
Provisiones para créditos	(111,680,361)	(104,285,792)
	<u>1,682,573,250</u>	<u>1,737,861,711</u>
<b>Cuentas por cobrar (Nota 10)</b>		
Cuentas por cobrar	18,207,489	8,295,912
	<u>18,207,489</u>	<u>8,295,912</u>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos (Notas 11 y 15)</b>		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	48,098,021	49,828,010
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	(46,244,965)	(45,628,068)
	<u>1,853,056</u>	<u>4,199,942</u>
<b>Inversiones en Acciones (Nota 12)</b>		
Inversiones en Acciones	174,900	174,900
Provisión por inversiones en acciones	(1,750)	(1,750)
	<u>173,150</u>	<u>173,150</u>
<b>Propiedad, Muebles y Equipos (Nota 13)</b>		
Propiedad, Muebles y equipos	162,724,504	167,452,897
Depreciación acumulada	(54,555,706)	(53,754,312)
	<u>108,168,798</u>	<u>113,698,585</u>
<b>Otros activos (Nota 14)</b>		
Cargos diferidos	3,602,513	7,734,683
Activos Diferidos	22,071,921	13,876,359
	<u>25,674,434</u>	<u>21,611,042</u>
<b>Total de Activos</b>	<u><b>3,403,502,097</b></u>	<u><b>2,864,855,493</b></u>
<b>Cuentas Contingentes (Nota 28)</b>	<b>142,462,245</b>	<b>143,574,257</b>
<b>Cuentas de orden (Nota 29)</b>	<b>2,019,703,628</b>	<b>2,130,405,507</b>

  
**Lidia Purísima Concepción Romero**  
Gerente General



  
**Lidio Luis Alfredo Mejía**  
Gerente de Finanzas y Administración

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

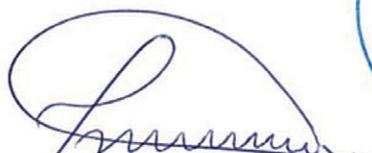


**ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRESTAMOS**

**BALANCES GENERALES**

**(VALORES EN RDS)**

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Obligaciones con el Público (Nota 16 )</b>		
De Ahorro	1,658,513,189	1,221,326,193
A Plazo	24,700	28,700
	<u>1,658,537,889</u>	<u>1,221,354,893</u>
<b>Valores en Circulación (Nota 19)</b>		
Titulos y Valores	1,227,253,898	1,220,847,933
Intereses por pagar	-	-
	<u>1,227,253,898</u>	<u>1,220,847,933</u>
<b>Otros pasivos (Nota 20)</b>	<u>54,103,271</u>	<u>45,683,713</u>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<u>2,939,895,058</u>	<u>2,487,886,539</u>
<b>PATRIMONIO NETO (Nota 26)</b>		
Otras reservas Patrimoniales	55,569,201	48,052,505
Superavit por Revaluación	23,140,892	23,140,892
Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores	309,729,986	253,424,734
Resultados del ejercicio	75,166,960	52,350,823
	<u>463,607,039</u>	<u>376,968,954</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u>3,403,502,097</u>	<u>2,864,855,493</u>
<b>Cuentas Contingentes (Nota 28)</b>	(142,462,245)	(143,574,257)
<b>Cuentas de orden (Nota 29)</b>	(2,019,703,628)	(2,130,405,507)

  
**Licda. Purísima Concepción Romero**  
Gerente General



  
**Licdo. Luis Alfredo Mejía**  
Gerente de Finanzas y Administración

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

**ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRESTAMOS**  
**ESTADOS DE RESULTADOS**  
**(VALOR EN RDS)**

	<b>Por los Años terminados</b>	
	<b>el 31 de diciembre de</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Ingresos financieros (Nota 30)</b>		
Intereses y comisiones por créditos	307,503,949	332,146,930
Intereses por inversiones	85,158,507	73,399,363
	<u>392,662,456</u>	<u>405,546,293</u>
<b>Gastos financieros (Nota 30)</b>		
Intereses por captaciones	(89,010,013)	(95,290,083)
Pérdidas por Inversiones	(9,562,882)	(4,563,735)
	<u>(98,572,895)</u>	<u>(99,853,818)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<u>294,089,561</u>	<u>305,692,475</u>
Provisiones para cartera de créditos (Nota 15)	(4,825,000)	(22,340,000)
Provisión para inversiones	(1,060,000)	(492,795)
	<u>(5,885,000)</u>	<u>(22,832,795)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<u>288,204,561</u>	<u>282,859,680</u>
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio (Nota 30)	(1,126,386)	(608,408)
<b>Otros Ingresos Operacionales (nota 31)</b>		
Comisiones por servicios	7,607,366	9,580,619
Comisiones por cambio	11,567,128	10,127,136
Ingresos diversos	27,051,878	12,402,412
	<u>46,226,372</u>	<u>32,110,167</u>
<b>Otros Gastos Operacionales (Nota 31 )</b>		
Comisiones por servicios	(1,153,483)	(795,422)
<b>Resultado Operacional Bruto</b>	332,151,064	313,566,017
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 33)	(117,860,720)	(108,326,131)
Servicios de terceros	(49,722,515)	(46,542,416)
Depreciación y Amortizaciones	(6,750,581)	(8,695,511)
Otras provisiones	(7,202,000)	(12,163,564)
Otros gastos	(79,201,787)	(82,019,613)
	<u>(260,737,603)</u>	<u>(257,747,235)</u>
<b>Resultado Operacional Neto</b>	<u>71,413,461</u>	<u>55,818,782</u>
<b>Otros Ingresos (gastos) (Nota 32)</b>		
Otros Ingresos	29,133,876	24,082,451
Otros Gastos	(5,516,963)	(19,278,105)
	<u>23,616,913</u>	<u>4,804,346</u>
<b>Resultado antes de Impuesto sobre la renta</b>	95,030,374	60,623,128
<b>Impuesto Sobre la Renta (Nota 25)</b>	(19,863,414)	(8,272,305)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<u>75,166,960</u>	<u>52,350,823</u>



*[Firma]*  
**Licda. Purísima Concepción Romero**  
Gerente General

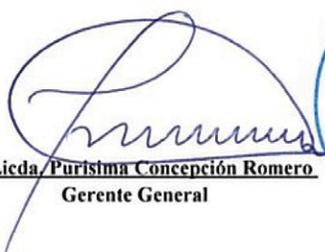
*[Firma]*  
**Licdo. Luis Alfredo Mejía**  
Gerente de Finanzas y Administración

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros



**ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRESTAMOS**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**(VALOR EN RDS)**

	<b>Por los Años terminados el</b>	
	<b>31 de diciembre de</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION</b>		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	267,415,097	325,292,609
Otros ingresos financieros cobrados	60,996,621	46,440,961
Otros ingresos operacionales cobrados	46,226,372	32,110,167
Intereses pagados por captaciones	(80,010,013)	(105,300,567)
Gastos generales y administrativos pagados	(246,785,022)	(236,888,160)
Otros gastos operacionales pagados	(1,153,483)	(795,422)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	2,790,350	(3,673,935)
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	<b>49,479,922</b>	<b>57,185,653</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
(Aumento) Disminución inversiones en otras instituciones	(584,809,450)	(172,930,234)
Créditos otorgados	(570,830,801)	(728,555,953)
Créditos cobrados	650,810,712	736,233,071
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(2,075,330)	(3,846,647)
Producto de la venta de activo fijo	175,000	-
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	3,149,301	3,042,510
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión</b>	<b>(503,580,568)</b>	<b>(166,057,253)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	4,249,227,158	4,427,333,965
Devolución de captaciones recibidas del público	(3,805,638,197)	(4,326,752,807)
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento</b>	<b>443,588,961</b>	<b>100,581,158</b>
<b>AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>(10,511,685)</b>	<b>(8,290,442)</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>336,198,694</b>	<b>344,489,136</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>325,687,009</b>	<b>336,198,694</b>

  
**Licda. Purísima Concepción Romero**  
Gerente General

  
**ASOCIACION PERAVIA**  
de ahorros y prestamos

  
**Licdo. Luis Alfredo Mejía**  
Gerente de Finanzas y Administración

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

10

**ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRESTAMOS**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**(VALORES EN RDS)**

	<b>Por los Años Terminados el</b>	
	<b>31 de Diciembre de</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Cconciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Resultado del Ejercicio	<u>75,166,960</u>	<u>52,350,823</u>
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
<b>Provisiones:</b>		
Cartera de crédito	4,825,000	22,340,000
Bienes Recibidos	100,000	2,791,564
Rendimientos por cobrar	7,102,000	9,372,000
Inversiones	1,060,000	492,795
Contingencias	-	1,000
Depreciación y Amortizaciones	6,750,581	8,695,511
Otros Ingresos (gastos)	17,171,970	18,615,001
Ganancia en ventas de activos fijos	(175,000)	(702,481)
Ganancia en ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos	(3,610,785)	(926,066)
Cambio neto en activos y pasivos:	<u>(58,910,804)</u>	<u>(55,844,494)</u>
<b>Total de Ajustes</b>	<u>(25,687,038)</u>	<u>4,834,830</u>
<b>Efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación</b>	<u><u>49,479,922</u></u>	<u><u>57,185,653</u></u>

  
**Licda. Purísima Concepción Romero**  
Gerente General



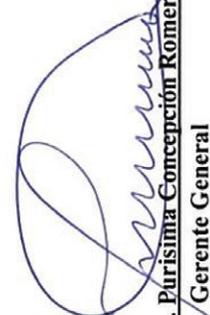
  
**Licdo. Luis Alfredo Mejía**  
Gerente de Finanzas y Administración

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.



**ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRESTAMOS**  
**ESTADOS DE PATRIMONIO NETO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 Y 2019**

	<u>Otras</u> <u>Reservas</u> <u>Patrimoniales</u>	<u>Superávit</u> <u>por</u> <u>Revaluación</u>	<u>Resultados</u> <u>Acumulados</u> <u>de Ejercicios</u> <u>Anteriores</u>	<u>Resultado</u> <u>del</u> <u>Ejercicio</u>	<u>Total</u> <u>Patrimonio</u>
<b>Saldo al 1 de enero del 2019</b>	42,817,423	23,140,892	216,451,160	37,447,625	319,857,100
Transferencia a resultados acumulados	-	-	37,447,625	(37,447,625)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	52,350,823	52,350,823
Transferencia a reservas patrimoniales	5,235,082	-	(5,235,082)	-	-
Ajustes años anteriores	-	-	4,761,031	-	4,761,031
<b>Saldo al 31 de Diciembre del 2019</b>	<b>48,052,505</b>	<b>23,140,892</b>	<b>253,424,734</b>	<b>52,350,823</b>	<b>376,968,954</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	52,350,823	(52,350,823)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	75,166,960	75,166,960
Transferencia a reservas patrimoniales	7,516,696	-	(7,516,696)	-	-
Ajustes años anteriores	-	-	11,471,125	-	11,471,125
<b>Saldo 31 de Diciembre del 2020</b>	<b>55,569,201</b>	<b>23,140,892</b>	<b>309,729,986</b>	<b>75,166,960</b>	<b>463,607,039</b>

  
**Licda. Párisima Concepción Romero**  
Gerente General



  
**Licdo. Luis Alfredo Mejía**  
Gerente de Finanzas y Administración

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2020 y 2019

#### 1. Entidad

Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos fue organizada de acuerdo a los términos de la Ley No.5897 del 14 de mayo de 1962, sobre las Asociaciones de Ahorros y Préstamos para la vivienda, mediante la franquicia otorgada por el Banco de Fomento de Vivienda y Producción.

Es una entidad de carácter mutualista, cuyo objeto es promover y fomentar la creación de ahorros, destinados al otorgamiento de préstamos para la construcción, adquisición y mejoramiento de la vivienda.

La Asociación está domiciliada en la Av. Duarte No. No. 27 Bani, provincia Peravia, República Dominicana. Para el desempeño de sus operaciones cuenta con 151 y 166 empleados en el 2020 y 2019 respectivamente.

El detalle de los principales ejecutivos de la Asociación son los siguientes:

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
Presidente	Sr. Tomas Alexis Agramonte Suazo
Gerente General	Licda. Purísima Concepción Romero
Gerente de Finanzas y Administración	Licdo. Luís Alfredo Mejía
Gerente de Auditoría	Licdo. Ariel Jehovanni Olivero Ramírez

La Asociación mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos dominicanos (RD\$).

El detalle de la cantidad de oficinas y cajeros automáticos al 31 de diciembre del 2020 y 2019, es:

Ubicación	<u>2020</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>2019</u>
	Oficinas	Cajeros Automáticos	Oficinas	Cajeros Automáticos
Oficina Principal	1	1	1	1
Interior del país	<u>10</u>	<u>8</u>	<u>10</u>	<u>8</u>
	<u>11</u>	<u>9</u>	<u>11</u>	<u>9</u>

La asociación se rige por la Ley Monetaria y Financiera y sus reglamentos, las resoluciones de la Junta Monetaria de la Republica Dominicana y las Circulares de la Superintendencia de Bancos de la Republica Dominicana.

Los presentes estados financieros fueron aprobados para su emisión el 12 de marzo del 2021 por la Administración de la Asociación.



## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2020 y 2019

---

#### 2. Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad

##### a) *Base Contable de los Estados Financieros*

La Asociación prepara sus estados financieros de acuerdo con las prácticas de contabilidad requeridas para las entidades financieras por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la Ley Monetaria y Financiera y los reglamentos, resoluciones y circulares emitidas por la misma Superintendencia de Bancos y la Junta Monetaria de la República Dominicana. Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas supletorias. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras difieren en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera, por consiguiente, los estados financieros adjuntos no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con dichas Normas Internacionales de Información Financiera.

##### b) *Principales Estimaciones Utilizadas*

Las principales estimaciones de futuro asumidas y otras fuentes relevantes de incertidumbre en las estimaciones a la fecha de cierre, podrían tener un efecto sobre el valor contable de activos y pasivos en el próximo ejercicio.

Si se produjera un cambio significativo en los hechos y circunstancias sobre los que se basan las estimaciones realizadas, podría producirse un impacto material sobre los resultados y la situación financiera de la Asociación. Entre estas estimaciones podemos mencionar la determinación de la vida útil de los activos fijos, lo que implica un grado significativo de juicio, así como también las provisiones de una obligación de un suceso y los impuestos diferidos.

##### c) *Instrumentos Financieros*

Las Normas Internacionales de Información Financiera, requieren que se presente información acerca del valor en el mercado de sus instrumentos financieros, cuando sea práctico determinarlo. Los instrumentos financieros, son inversiones realizadas con el fin de obtener rendimientos y se define como evidencia de propiedad o interés en una entidad, o un contrato que crea una obligación contractual o derecho de entregar o recibir efectivo u otro instrumento financiero de una segunda entidad en términos potencialmente favorables con la primera entidad. Ver notas 16 y 19.

##### d) *Inversiones en Valores*

Las inversiones se registran de conformidad con el instructivo para la clasificación, valoración y medición de las inversiones en instrumentos de deuda.

Los documentos a plazos, se registran a su valor de mercado y se ajustarán mensualmente según su cotización, siempre que de acuerdo a la intención de la entidad al momento de su adquisición, clasifiquen en “inversiones a negociar o inversiones disponibles para la venta”. Se deberá registrar en la cuenta de “Otras Inversiones en instrumento de deuda”, aquellas inversiones para las cuales no exista un mercado secundario líquido y transparente para la negociación de dichos instrumentos. Las inversiones en valores mantenidas hasta su vencimiento, son instrumentos de deuda con pagos determinables y plazos de vencimientos conocidos, adquiridos por la entidad con la intención y capacidad de mantenerla hasta su vencimiento.

Las inversiones en valores disponibles para la venta, comprende las inversiones en valores mantenidas por la entidad para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez o inversiones que la entidad está dispuesta a vender en cualquier momento. Se registran originalmente a su valor razonable y la prima o descuento con que se haya adquirido, se amortiza durante la vigencia del instrumento utilizando la tasa de interés efectiva.

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2020 y 2019

---

La provisión para inversiones, se determina siguiendo criterios similares a los establecidos para la cartera de créditos en cuanto a su clasificación, sobre la base de la solvencia del emisor y porcentajes de pérdidas y constitución sobre la base del régimen transitorio. Para las inversiones financieras se consideran además, las características financieras de los instrumentos y su cotización en un mercado secundario, si existiere. De no existir mercado secundario, se considera sobre la base de ciertos supuestos utilizando técnicas de valor presente.

Para los instrumentos emitidos o garantizados por el Estado Dominicano no se considera el riesgo del emisor, y su clasificación se realiza sobre la base de los precios de mercado.

#### *e) Inversiones en acciones*

Las inversiones en acciones se registran al costo o valor de mercado el menor. De no existir valor de mercado, se registran al costo menos cualquier deterioro, para lo cual se evalúa la calidad y solvencia del emisor, utilizando los lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos.

#### *f) Cartera de Crédito y Provisión para Créditos*

La Junta Monetaria, mediante su Segunda Resolución del 28 de septiembre del 2017, aprobó la modificación de manera integral al “Reglamento de Evaluación de Activos” que establece la metodología que deben seguir las entidades de intermediación financiera para evaluar, provisionar y castigar los riesgos de sus activos y contingentes.

La estimación de la provisión para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos se basa en un análisis categorizado de cada deudor en función de su solvencia y morosidad, a ser efectuado por la Asociación mensualmente sobre la base de la calificación del deudor. Las garantías, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de créditos, son consideradas como un elemento secundario y no son tomadas en consideración en la clasificación del deudor, aunque sí en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias. El monto de las provisiones constituidas deberá ser igual o superior a las provisiones requeridas en base al 100% de los requerimientos de provisiones. El devengamiento de intereses se suspende para la cartera de crédito vencida a más de 90 días, así como también cuando el deudor haya sido clasificado en categoría de riesgo “C” o superior por capacidad de pago y si a pesar del deudor no mostrar atrasos, sus pagos provienen de un mayor endeudamiento o de una empresa relacionada.

De acuerdo con el reglamento, la estimación de provisionar para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de crédito, depende del tipo de crédito, los cuales se subdividen en mayores deudores comerciales, medianos deudores comerciales, menores deudores comerciales, consumo e hipotecarios.

Mediante segunda resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo 2020, para mitigar los efectos del COVID-19, se adoptaron medidas de flexibilidad para mantener congeladas las provisiones determinadas con la clasificación de riesgo al corte 29 de febrero 2020. El monto determinado como provisión congelada corresponde a la provisión congelada del total de créditos reportados en la Central de Riesgo de marzo del 2020.

Estas provisiones se mantienen sin reversar por reducción de exposición a riesgo de crédito, de aquellos préstamos que sean saldados, abonados o que se repaguen de forma regular, no debiendo reasignar la provisión sobrante a otro crédito, ni reclasificación a otro renglón del activo.

Esta disposición tiene vigencia hasta el 31 de marzo de 2021.

Según primera resolución de la Junta Monetaria del 26 de octubre de 2017 autoriza la entrada en vigencia del reglamento para que las entidades de intermediación financieras segmenten los



## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2020 y 2019

deudores comerciales en tres grupos, en función de sus obligaciones consolidadas en el Sistema conforme a lo siguiente:

- Menores Deudores Comerciales, con obligaciones menores a RD\$25,000,000 o su equivalente en moneda extranjera.
- Medianos Deudores Comerciales, con obligaciones iguales o mayores a RD\$25,000,000 y menores a RD\$40,000,000 o su equivalente en moneda extranjera.
- Mayores deudores comerciales, con obligaciones iguales o mayores a RD\$40,000,000 o su equivalente en moneda extranjera.

#### Evaluación para los Microcréditos

La evaluación de riesgo de la cartera de microcréditos se realiza sobre la base del análisis de los criterios establecidos en el Reglamento de Microcréditos, asignado a la categoría de riesgo que corresponda a cada deudor, tomando en consideración las condiciones particulares de cada crédito, a fin de estimar una provisión que cubra las pérdidas esperadas de esta cartera. La evaluación del deudor se realiza en base a la totalidad de sus deudas, de forma que exista una única calificación para cada deudor. En el proceso de evaluación del deudor, se dará importancia a la determinación del historial de pago del deudor, a la estabilidad de la fuente de recursos y se tomarán en consideración las garantías otorgadas por el deudor.

#### Créditos Reestructurados

La Asociación asigna a los créditos reestructurados comerciales, una clasificación inicial no menos de "C" independientemente de su capacidad y comportamiento de pago y riesgo país, que podrá ser modificada a una categoría de riesgo menor dependiendo de la evolución de su pago. Se asigna además la clasificación de riesgo no menor de "C" al saldo cubierto de los créditos reestructurados comerciales. En el caso de los créditos reestructurados de consumo e hipotecarios, el Banco les asigna una clasificación de riesgo inicial "D1 y D2" para fines de la creación de las provisiones correspondientes, debiendo mantenerse en esa categoría dependiendo de su evolución de pago, pero en ningún caso su clasificación será menor que "B". Mediante Segunda Resolución de fecha 18 de mayo del 2017, la entidad deberá suspender el reconocimiento de intereses por el método de lo devengado, a los créditos de los deudores comerciales desembolsados antes de la aceptación de solicitud de reestructuración y de la apertura del proceso de conciliación y negociación; esta suspensión se mantendrá hasta tanto se apruebe el plan de reestructuración. Según segunda Resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo 2020, por provisiones flexibilizadas/COVID-19, la clasificación de riesgo para los deudores reestructurados será la misma clasificación al momento de la reestructuración.

#### Cobro Intereses Tarjetas de Crédito

El cálculo y cobro de los intereses por concepto de operaciones de tarjeta de crédito, se efectúa sobre el saldo insoluto conforme lo establece el instructivo para la aplicación del reglamento de tarjetas de crédito de fecha 12 de junio del 2013.

#### Provisión para rendimientos por cobrar

La provisión para rendimientos vigentes por cobrar, es calculada usando porcentajes específicos conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa. La provisión para los rendimientos por cobrar de créditos de consumo, microempresa e hipotecarios, se basa en porcentajes específicos de cada tipo en función de la antigüedad de saldos establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos, vigente a partir de enero del 2005.

Los rendimientos por cobrar se provisionan 100% a los 90 días de vencidos, excepto las operaciones de tarjetas de créditos que se provisionan 100% a los 60 días de vencidas. A partir de esos plazos, se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden.

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2020 y 2019

---

Los créditos a tarjetahabientes no incluyen los intereses no pagados de tarjetas de créditos como parte del capital.

Las provisiones originadas por los rendimientos de más de 90 días y por deudores en cobranza judicial, no corresponden al proceso de evaluación de activos, sino que son de naturaleza contable, por lo que no forman parte de requerimientos de provisiones por riesgo determinado en el proceso de evaluación.

#### **Reconocimiento de ingresos y gastos por Intereses Financieros:**

Los ingresos por intereses sobre cartera de créditos y los gastos por intereses sobre captaciones se registran sobre la base de acumulación de interés simple, excepto los correspondientes a cuentas de ahorro y certificados financieros con intereses capitalizables, los cuales se acumulan utilizando el método del interés compuesto. La acumulación de ingresos por intereses se suspende cuando cualquier cuota de capital o interés de cartera de créditos por cobrar complete 90 días de estar en mora para los créditos comerciales, de consumo e hipotecarios y 60 días para las tarjetas de crédito. A partir de ese plazo se suspende el devengamiento y los intereses se contabilizan en cuentas de orden. Solamente se reconocen como ingresos los intereses registrados en cuentas de orden cuando éstos son efectivamente cobrados.

Los gastos financieros correspondiente a intereses, comisiones, diferencias de cambio y otros cargos financieros originados en los valores en circulación, se registran en el período en que se devengan.

#### ***Tipificación de las Garantías***

Las garantías que respaldan las operaciones de créditos son clasificadas, según el Reglamento de Evaluación de Activos vigente, en función de sus múltiples usos y facilidades de realización. Cada tipificación de garantía, es considerada como un elemento secundario para el cómputo de la cobertura de las provisiones en base a un monto admisible establecido. Las garantías admisibles serán aceptadas en base a los porcentajes de admisibilidad del valor de la garantía establecidos en dicho reglamento, sobre su valor de mercado. Estas se clasifican en:

#### ***Polivalentes***

Son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso múltiple, de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta.

#### ***No Polivalentes***

Son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por lo tanto, de difícil realización dado su origen especializado.

Las garantías se valúan al valor de mercado, es decir, su valor neto de realización, mediante tasaciones o certificaciones preparadas por profesionales calificados e independientes, con una antigüedad no superior de 18 meses para los bienes muebles y un plazo no mayor de 24 meses para los bienes inmuebles.

En los casos de garantías sobre vehículos nuevos se utilizará como valor de la garantía en el momento del otorgamiento la cotización emitida por el concesionario importador o deudor autorizado y para vehículos usados se utilizará como valor de la garantía en el momento del otorgamiento, el monto establecido por un tasador profesional o el monto asegurado por una compañía de seguro debidamente autorizada por la Superintendencia de Seguros. El valor de las garantías deberá actualizarse anualmente.



## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2020 y 2019

**g) *Valuación de la Propiedad, Muebles y Equipos y el Método de Depreciación Utilizado***

La propiedad, muebles y equipos se registran al costo. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo, se llevan a gastos según se incurren. El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza. Cuando los activos son retirados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en los resultados.

La depreciación se calcula en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos y para fines fiscales se determina conforme a la Ley 11-92 y sus modificaciones.

El estimado de vida útil de los activos es el siguiente:

<u>Categoría</u>	<u>Vida Útil Estimada</u>	<u>Método</u>
Edificaciones	20 años	Línea recta
Mobiliarios y equipos	5 años	Línea recta
Equipos de transporte	5 años	Línea recta
Equipos de cómputos	5 años	Línea recta
Otros muebles y equipos	5 años	Línea recta

Por resolución de la Junta Monetaria, el exceso del límite del 100% del capital normativo permitido para la inversión en activos fijos, debe ser provisionado en el año.

**h) *Bienes Realizables y adjudicados***

Los bienes realizables y adjudicados se registran al menor costo de:

- El valor acordado en la transferencia en pago o el de la adjudicación en remate judicial, según corresponda.
- El valor de mercado a la fecha de incorporación del bien.
- El saldo contable correspondiente al capital del crédito, más los intereses y/o cuentas por cobrar que se cancelan.

**i) *Cargos Diferidos***

Sólo se permiten aquellos cargos diferidos que cumplan con los criterios de identificabilidad, control sobre el recurso en cuestión y beneficios económicos futuros según las Normas Internacionales de Información Financiera. Los cargos diferidos se están amortizando hasta un período de dos años.

**j) *Intangibles***

Los activos intangibles se registran a su costo de adquisición o producción, disminuidos por la amortización acumulada y por cualquier pérdida acumulada por deterioro de su valor.

En cada caso se analiza y determina si la vida útil económica de un activo intangible es determinable o indefinida. Los intangibles que tienen una vida útil definida, son amortizados sistemáticamente a lo largo de sus vidas útiles estimadas y su recuperabilidad se analiza cuando se producen eventos o cambios que indican que el valor neto contable pudiera no ser recuperable. Los intangibles cuya vida útil se estima indefinida no se amortizan, pero están sujetos a un análisis para determinar su recuperabilidad anualmente, o con mayor frecuencia, si existen indicios de que su valor neto contable pudiera no ser íntegramente recuperable. La Asociación está amortizando sus activos intangibles en base a cinco (5) años.

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2020 y 2019

---

#### *k) Activos y Pasivos en Monedas Extranjeras*

Los activos y pasivos en monedas extranjeras, se expresan a la tasa de cambio de cierre establecida por el Banco Central de la República Dominicana para las instituciones financieras a la fecha de los estados financieros. Las diferencias entre las tasas de cambio de las fechas en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquidan, y las resultantes de las posiciones mantenidas por la Asociación, se incluyen en los resultados corrientes.

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019, la tasa de cambio establecida por el Banco Central de la República Dominicana era de RD\$58.1131 y RD\$52.9022, en relación con el dólar y de RD\$71.3977 y RD\$59.1923, en relación con el Euro.

#### *l) Costos de Beneficios de Empleados*

##### *Bonificación*

La Asociación concede bonificaciones a sus funcionarios y empleados, en base a lo establecido en el Código Laboral de la República Dominicana.

##### *Plan de Pensiones*

Los funcionarios y empleados, con el propósito de acogerse a lo establecido en la Ley No.87-01, del 9 de mayo del 2001, del Sistema Dominicano de Seguridad Social, se afiliaron al sistema de Administración de Pensiones.

##### *Indemnización por Cesantía*

La indemnización por cesantía, que la ley requiere en determinadas circunstancias, se carga a resultados cuando el empleado se hace acreedor de la misma.

##### *Otros Beneficios*

La Asociación otorga otros beneficios a sus empleados, tales como vacaciones y regalía pascual de acuerdo a lo estipulado por las leyes laborales del país; así como también otros beneficios de acuerdo a sus políticas de incentivos al personal.

#### *m) Valores en Circulación*

El valor estimado de mercado de los valores en circulación es similar a su valor actual en libros, ya que no existe un mercado de valores en el país que provea la información requerida según las Normas Internacionales de Información Financiera. Los gastos por intereses son registrados en los resultados cuando se originan los mismos.

Además se establece que para los depósitos sin vencimiento definido, tales como cuentas de depósitos a la vista y cuentas de ahorro, el valor en el mercado sería la cantidad pagadera a presentación. Todos los instrumentos no financieros están excluidos de los requisitos de divulgación.

Para aquellos instrumentos financieros sin cotizaciones disponibles en el mercado, el valor en el mercado debe ser estimado utilizando técnicas de valor presente u otros métodos de valorización. Estas técnicas, son inherentemente subjetivas y están significativamente afectadas por los supuestos utilizados, incluyendo las tasas de descuento, estimados de flujos de efectivo y estimados de prepagó. En este aspecto, los valores estimados derivados no pueden ser verificados por comparaciones con mercados independientes y en muchos casos, no podrían ser realizados en la negociación inmediata del instrumento.



## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2020 y 2019

---

Los valores de mercado estimados de los instrumentos financieros de la Asociación, su valor en libros y las metodologías utilizadas para estimarlos, se presentan a continuación:

#### *Instrumentos Financieros a Corto Plazo*

Los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, son valorizados con base en su valor en libros según están reflejados en el Balance General de la Asociación. Para estos instrumentos financieros, el valor en libros es similar al valor en el mercado debido al período relativamente corto de tiempo entre el origen de los instrumentos y su realización.

#### **n) Reconocimiento de los Ingresos y Gastos más Significativos**

La Asociación reconoce sus ingresos en base al método de lo devengado, es decir cuando se devengan, independientemente de cuando se cobran. Asimismo, reconoce los gastos cuando se incurren o se conocen.

#### **o) Provisiones**

Las provisiones se reconocen cuando la Asociación tiene una obligación presente como consecuencia de un suceso pasado, cuya liquidación requiere una salida de recursos que se considera probable y que se puede estimar con fiabilidad. Dicha obligación, puede ser legal o tácita, derivada de, entre otros factores, regulaciones, contratos, prácticas habituales u otros compromisos que crean ante terceros una expectativa válida de que el asumirá ciertas responsabilidades. La determinación del importe de la provisión, se basa en la estimación del desembolso que será necesario para liquidar la obligación correspondiente, tomando en consideración toda la información disponible en la fecha de cierre.

No se reconoce una provisión cuando el importe de la obligación no puede ser estimado con fiabilidad. En este caso, se presenta la información relevante en las notas a los estados financieros.

Debido a las incertidumbres inherentes a las estimaciones necesarias para determinar el importe de las provisiones, los desembolsos reales pueden diferir de los importes reconocidos originalmente sobre la base de las estimaciones realizadas.

#### **p) Impuesto Sobre la Renta**

La Asociación reconoce el impuesto sobre la renta determinado sobre los resultados del año incluye impuesto corriente y diferido. Reconoce el impuesto sobre la renta diferido que resulta de la diferencia entre las bases para la contabilización de ciertas transacciones a los fines fiscales y aquellas establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y/o las Normas Internacionales de Información Financiera.

El gasto total causado por el Impuesto Sobre la Renta es reconocido en los estados de resultados. El Impuesto sobre la Renta corriente es el monto calculado sobre las bases establecidas por el Código Tributario de la República Dominicana y sus modificaciones.

#### **q) Baja en un Activo Financiero**

Los activos financieros son dados de baja cuando la Asociación pierde el control y todos los derechos contractuales de esos activos. Esto ocurre cuando los derechos son realizados, expiran o son transferidos.

#### **r) Deterioro del Valor de los Activos**

La Asociación revisa sus activos de larga vida y sus intangibles identificados con la finalidad de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones. La recuperabilidad de un activo que

20

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2020 y 2019

es mantenido y usado en las operaciones, es medido mediante la comparación del valor contable de los activos con los flujos netos de efectivos descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida será el equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

#### s) *Contingencias*

La Asociación considera como parte de las obligaciones de los deudores objeto de evaluación, la totalidad de las cuentas contingentes y constituye las provisiones que corresponden, en función a la clasificación de riesgo del deudor y en la garantía admisible deducible para fines de cálculo de la provisión.

Los castigos de préstamos están constituidos por las operaciones, mediante las cuales las partidas irrecuperables son eliminadas del balance, quedando solo en cuentas de orden, de forma tal que dichos castigos, en la medida que los riesgos de los créditos respectivos están correctamente provisionados, no debieran producir mayores efectos sobre los resultados de las entidades de intermediación financiera. Entre las cuentas contingentes están las fianzas, avales y cartas de créditos entre otras y la provisión se determina conjuntamente con el resto de las obligaciones de los deudores de la cartera de crédito, conforme a la clasificación otorgada a la cartera de crédito correlativa y a la garantía admisible a los fines del cálculo de la provisión.

#### t) *Diferencias significativas con NIIF*

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera en algunos aspectos. Un resumen de las diferencias más importantes es como sigue:

- i) La provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado en base a una evaluación de riesgos y niveles de provisiones de conformidad con la clasificación asignada a cada crédito (para los mayores deudores de créditos comerciales) y los días de atraso (para los menores deudores de créditos comerciales, créditos de consumo e hipotecarios).

Esta evaluación incluye la documentación de los expedientes de créditos, considera la situación financiera del prestatario y los niveles de garantías. De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, la reserva para préstamos incobrables se determina en base a la evaluación de los riesgos existentes en la cartera de créditos, basado en un modelo de pérdidas esperadas durante su tiempo de vida.

- ii) La provisión para los bienes recibidos en recuperación de créditos, se determina una vez transcurridos los 120 días subsiguientes a la adjudicación:
  - *Bienes muebles*: en un plazo de dos años en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18avos mensual.
  - *Bienes inmuebles*: en un plazo de tres años en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24avos mensual.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estos activos sean provisionados cuando exista deterioro en su valor, en lugar de la gradualidad establecida.

- iii) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son provisionados conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa, provisionándose 100% a los 90 días de vencidos. A partir de ese plazo, se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden.



## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

#### 31 de diciembre del 2020 y 2019

---

Las Normas Internacionales de Información Financiera, establecen que las reservas para rendimientos por cobrar se determinen en base a los riesgos existentes en la cartera (en base al modelo de pérdidas incurridas en vez del modelo de pérdidas esperadas), si hubiese deterioro en los rendimientos por cobrar.

- iv) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del estado de situación financiera. Las Normas Internacionales de Información Financiera, requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio a la cual la Asociación tuvo acceso a la fecha del estado de situación financiera.
- v) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana autoriza a las entidades de intermediación financiera, a castigar un crédito con o sin garantía cuando ingresa a cartera vencida, excepto los créditos a vinculados, que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren estos castigos, inmediatamente cuando se determina que los préstamos son irrecuperables.
- vi) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ser adjudicado sean transferidas y aplicadas a dicho bien. Las Normas Internacionales de Información Financiera sólo requieren de provisión, cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o existe deterioro del mismo.
- vii) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera, difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- viii) De conformidad con las prácticas bancarias, los ingresos por renovación de tarjetas de crédito son reconocidos como ingresos inmediatamente, en lugar de reconocerse durante el período de vigencia como requieren las Normas Internacionales de Información Financiera.
- ix) La cartera de inversiones se clasifica de acuerdo a categorías de riesgo determinadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana que requieren provisiones específicas, siguiendo los lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren determinar provisiones en base a la evaluación de los riesgos existentes, basado en un modelo de pérdidas incurridas en lugar de un modelo de pérdidas esperadas.
- x) El manual de contabilidad emitido y aprobado por la Superintendencia de Bancos clasifica como actividades de inversión y de financiamiento los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente. Las Normas Internacionales de Información Financiera, requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de las actividades de operación.

Los efectos sobre los estados financieros de estas diferencias entre las bases de contabilidad de la Asociación y las Normas Internacionales de Información Financiera, no han sido cuantificados.

**ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre del 2020 y 2019**

**4. Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiarios**

	<u>2020</u>		<u>2019</u>	
<u>Activos:</u>	<u>US\$</u>	<u>RDS</u>	<u>US\$</u>	<u>RDS</u>
Fondos disponibles	795,232	46,213,372	417,012	22,060,841
Inversiones en valores	50,000	2,905,655	50,000	2,645,110
Cartera de créditos	293,552	17,059,211	350,411	18,537,524
Rendimientos por cobrar	22,609	1,313,899	20,874	1,104,260
Cuentas por cobrar	<u>85,494</u>	<u>4,968,396</u>	<u>62,882</u>	<u>3,326,620</u>
<b>Total de activos</b>	<b><u>1,246,887</u></b>	<b><u>72,460,533</u></b>	<b><u>901,179</u></b>	<b><u>47,674,355</u></b>
<u>Pasivos:</u>				
Otros pasivos	<u>6,025</u>	<u>350,139</u>	<u>7,418</u>	<u>392,451</u>
<b>Total Pasivos</b>	<b><u>6,025</u></b>	<b><u>350,139</u></b>	<b><u>7,418</u></b>	<b><u>392,451</u></b>
Posición larga (corta) de moneda extranjera	<b><u>1,240,862</u></b>	<b><u>72,110,394</u></b>	<b><u>893,761</u></b>	<b><u>47,281,904</u></b>

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019, las tasas de cambio utilizadas fueron de RD\$58.1131 y RD\$52.9022 igual a US\$1.00, respectivamente.

**5. Fondos Disponibles**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Caja (a)	103,927,364	113,123,169
Banco Central	172,321,213	211,354,919
Banco del País (b)	31,526,530	5,550,881
Banco del extranjero (c)	<u>17,911,902</u>	<u>6,169,725</u>
<b>Total</b>	<b><u>325,687,009</u></b>	<b><u>336,198,694</u></b>

Al 31 de diciembre del 2020 el encaje legal requerido es de RD\$186,061,053, a esa fecha la Asociación mantiene en el Banco Central de la Republica Dominicana un total de cobertura para este propósito de RD\$194,768,761 el cual excede la cantidad mínima requerida para estos fines.

(a) Al 31 de diciembre del 2020 y 2019, incluye US\$274,870 y US\$278,266, respectivamente.

(b) Al 31 de diciembre del 2020 y 2019, incluye US\$212,137 y US\$22,121, respectivamente.

(c) Al 31 de diciembre del 2020 y 2019, incluye US\$308,225 y US\$116,625, respectivamente.



## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2020 y 2019

#### 7. Inversiones

<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto RDS</u> <u>2020</u>	<u>Tasa de</u> <u>Interés</u>	<u>Vencimiento</u>
<b><u>Otras inversiones en instrumentos de deuda:</u></b>				
Depósitos a Plazo	Asoc. Maguana de Ahorro y Préstamos, S.A.	8,600,000	8.00	2021
Depósitos a Plazo	Asoc. Cibao de Ahorros y Préstamos	15,000,000	5.00	2021
Notas del Banco Central de la Rep. Dom.	Banco Central de la Rep. Dom.	90,014,185	9.50	2021
Certificados de Inversión	Banco Central de la Rep. Dom.	75,469,892	10.50	2025
Notas del Banco Central de la Rep. Dom.	Banco Central de la Rep. Dom.	24,983,990	10.00	2021
Notas del Banco Central de la Rep. Dom.	Banco Central de la Rep. Dom.	24,959,691	10.00	2021
Notas del Banco Central de la Rep. Dom.	Banco Central de la Rep. Dom.	85,573,985	9.50	2023
Certificados de Inversión	Banco Central de la Rep. Dom.	30,119,126	14.00	2021
Notas del Banco Central de la Rep. Dom.	Banco Central de la Rep. Dom.	28,316,109	10.00	2022
Notas del Banco Central de la Rep. Dom.	Banco Central de la Rep. Dom.	4,981,962	11.00	2022
Letras	Banco Central de la Rep. Dom.	19,839,410	6.00	2021
Letras	Banco Central de la Rep. Dom.	29,751,594	5.97	2021
Letras	Banco Central de la Rep. Dom.	9,769,916	6.10	2021
Letras	Banco Central de la Rep. Dom.	19,528,579	6.25	2021
Letras	Banco Central de la Rep. Dom.	9,950,857	5.10	2021
Letras	Banco Central de la Rep. Dom.	14,654,051	6.10	2021
Letras	Banco Central de la Rep. Dom.	9,946,057	5.60	2021
Letras	Banco Central de la Rep. Dom.	9,944,404	5.77	2021
Letras	Banco Central de la Rep. Dom.	9,765,410	6.20	2021
Letras	Banco Central de la Rep. Dom.	19,178,785	6.70	2021
Letras	Banco Central de la Rep. Dom.	9,446,284	6.88	2021
Letras	Banco Central de la Rep. Dom.	29,833,503	5.75	2021
Letras	Banco Central de la Rep. Dom.	29,831,904	5.80	2021
Depósitos Overnight BC	Banco Central de la Rep. Dom.	33,000,000	2.50	2021
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	30,700,139	16.00	2021
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	15,250,435	10.30	2024
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	20,023,513	10.40	2022
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	10,313,379	16.00	2021
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	15,966,609	10.80	2028
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	17,010,809	10.90	2026
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	40,755,887	10.50	2023
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	41,065,418	16.00	2021
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	59,796,796	17.00	2022
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	21,535,634	10.50	2023
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	30,622,959	10.30	2024

**ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre del 2020 y 2019**

Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	10,314,253	10.40	2022
Depósitos a Plazo	Banco de Ahorro y Crédito Fondesa, S.A. (BANFONDESA)	16,500,000	7.50	2021
Depósitos a Plazo	Banco de Ahorro y Crédito Fondesa, S. A. (BANFONDESA)	28,000,000	5.00	2021
Depósitos a Plazo	Banco de Ahorro y Crédito Fondesa, S. A. (BANFONDESA)	5,000,000	4.75	2021
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Santa Cruz, S. A. (a)	2,905,655	0.05	2021
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.	8,000,000	3.85	2021
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Promerica, S. A.	5,000,000	8.00	2021
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Promerica, S. A.	5,000,000	6.35	2021
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Promerica, S. A.	26,500,000	7.00	2021
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Ademi, S. A.	6,000,000	3.00	2021
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Ademi, S. A.	12,000,000	3.5	2021
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Ademi, S. A.	8,500,000	3.5	2021
Depósitos a Plazo	Banco BHD Leon S. A.	15,000,000	3.55	2021
Depósitos a Plazo	SCOTIABANK	30,000,000	6.00	2021
Depósitos a Plazo	Motor Crédito S.A Banco de Ahorro y Crédito, S. A.	3,000,000	8.4	2021
Depósitos a Plazo	Motor Crédito S.A Banco de Ahorro y Crédito, S. A.	7,500,000	6.6	2021
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Vimenca, S. A.	28,000,000	7.45	2021
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Vimenca, S. A.	3,500,000	7.15	2021
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Vimenca, S. A.	5,500,000	5.3	2021
Depósitos a Plazo	Asoc. Nacional de Ahorros y Préstamos, S. A.	10,000,000	6.75	2021
Depósitos a Plazo	Asoc. Nacional de Ahorros y Préstamos, S. A.	15,000,000	5	2021
Depósitos a Plazo	Asoc. Nacional de Ahorros y Préstamos, S. A.	<u>10,000,000</u>	6	2021
	<b>Total</b>	1,206,721,180		
	Rendimientos	38,149,969		
	Provisión	<u>(3,706,238)</u>		
		<b><u>1,241,164,911</u></b>		

<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto RDS</u>	<u>Tasa de Interés</u>	<u>Vencimiento</u>
		<u>2019</u>		
<b><u>Otras inversiones en instrumentos de deuda:</u></b>				
Certificado financiero	Banco de Reservas	20,000,000	7.45%	2020
Certificado financiero	Banco Popular Dominicano, S.A.	10,000,000	8.00%	2020
Certificado financiero	Banco Popular Dominicano, S.A.	15,000,000	8.75%	2020
Certificado financiero	Banco Múltiple Promerica, S.A.	11,000,000	7.75%	2020
Certificado financiero	Banco Múltiple Promerica, S.A.	8,000,000	8.00%	2020
Certificado financiero	Banco Múltiple Promerica, S.A.	12,500,000	8.60%	2020



## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

#### 31 de diciembre del 2020 y 2019

Certificado financiero	Banco Múltiple Santa Cruz, S.A. (a)	2,645,110	0.50%	2020
Certificado financiero	Banco Múltiple Santa Cruz, S.A.	15,000,000	8.25%	2020
Certificado financiero	Banco Múltiple Santa Cruz, S.A.	10,500,000	8.75%	2020
Certificado financiero	Banco Múltiple Vimenca, S.A.	31,500,000	7.65%	2020
Certificado financiero	Banco Múltiple BHD León, S.A.	15,000,000	7.50%	2020
Certificado financiero	Banco Múltiple Ademi, S.A.	31,500,000	7.60%	2020
Certificado financiero	Banco de Ahorro y Crédito Adopem, S.A.	31,500,000	8.00%	2020
Certificado financiero	Banco de Ahorro y Crédito Motor Crédito, S.A.	10,500,000	8.38%	2020
Certificado financiero	Banco de Ahorro y Crédito Banfondesa, S.A.	13,000,000	8.00%	2020
Certificado financiero	Asoc. La Nacional de Ahorros y Préstamos	5,000,000	7.15%	2020
Certificado financiero	Asoc. La Nacional de Ahorros y Préstamos	10,000,000	7.00%	2020
Certificado financiero	Asociación Maguana de Ahorros y Préstamos	8,600,000	8.00%	2020
Compra de Bonos	Ministerio de Hacienda	15,190,021	16.00%	2020
Compra de Bonos	Ministerio de Hacienda	43,496,217	15.95%	2021
Compra de Bonos	Ministerio de Hacienda	20,394,205	10.38%	2022
Compra de Bonos	Ministerio de Hacienda	15,334,328	10.25%	2024
Compra de Bonos	Ministerio de Hacienda	17,241,857	10.88%	2026
Compra de Bonos	Ministerio de Hacienda	16,098,847	10.75%	2028
Certificado de Inversión	Banco Central de la República Dominicana	75,584,613	10.50%	2025
Compra de Títulos	Banco Central de la República Dominicana	75,444,070	9.50%	2021
Compra de Títulos	Banco Central de la República Dominicana	24,906,360	10.00%	2021
Compra de Títulos	Banco Central de la República Dominicana	24,976,102	10.00%	2023
Depósitos Overnight	Banco Central de la República Dominicana	<u>32,000,000</u>	3.00%	2020
Total		621,911,730		
Rendimientos por cobrar inversiones		23,550,965		
Provisión para inversiones		<u>(2,646,238)</u>		
		<u><b>642,816,457</b></u>		

(a) Al 31 de diciembre del 2020 y 2019, incluye US\$50,000, respectivamente.

**ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre del 2020 y 2019**

**8. Cartera de Créditos**

*a) Por tipo de crédito*

	<u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>2019</u> <u>RDS</u>
<u>Créditos Comerciales:</u>		
Préstamos	281,208,805	289,261,918
<u>Créditos de consumo:</u>		
Préstamos de consumo	812,285,826	833,574,977
Tarjeta de Créditos Personales	76,881,887	84,231,600
Sub-Total	889,167,713	917,806,577
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Adquisición de viviendas	545,742,528	595,700,832
	1,716,119,046	1,802,769,327
Rendimientos por cobrar	78,134,565	39,378,176
Provisiones para créditos	(111,680,361)	(104,285,792)
	<u>1,682,573,250</u>	<u>1,737,861,711</u>

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019, existen US\$293,552 y US\$350,411, respectivamente, y rendimientos por cobrar US\$22,609 y US\$20,874, respectivamente.

*b) Condición de la cartera de créditos*

	<u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>2019</u> <u>RDS</u>
<u>Créditos Comerciales:</u>		
Vigentes (i)	270,995,015	269,547,099
Reestructurada	1,277,986	2,884,715
Vencida:		
- De 31 a 90 días (ii)	750,267	3,050,152
- Por más de 90 días (iii)	6,359,928	11,385,380
- Cobranza Judicial	1,825,609	2,394,572
Subtotal	281,208,805	289,261,918
<u>Créditos de consumo:</u>		
Vigentes (i)	837,274,652	868,060,729
Reestructurada	4,060,863	5,407,785
Vencida:		
- De 31 a 90 días (ii)	488,776	536,017
- Por más de 90 días (iii)	40,344,735	38,798,874
- Cobranza Judicial	6,998,687	5,003,172
Subtotal	889,167,713	917,806,577
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Vigentes (i)	541,618,782	582,939,371
Reestructurada	1,758,993	3,776,120
Vencida:		
- De 31 a 90 días (ii)	96,368	93,308
- Por más de 90 días (iii)	-	5,446,538
- En Cobranza Judicial	2,268,385	3,445,495
Subtotal	545,742,528	595,700,832
	<u>1,716,119,046</u>	<u>1,802,769,327</u>



## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

#### 31 de diciembre del 2020 y 2019

##### Rendimientos por cobrar:

Vigentes	41,795,621	12,453,541
Vencidos de 31 a 90 días	2,413,051	1,318,253
Por más de 90 días	26,324,547	20,859,934
Reestructurado	375,805	225,980
Cobranza Judicial	<u>7,225,541</u>	<u>4,520,468</u>
Sub-Total	<u>78,134,565</u>	<u>39,378,176</u>

Provisión para créditos	<u>(111,680,361)</u>	<u>(104,285,792)</u>
	<u><b>1,682,573,250</b></u>	<u><b>1,737,861,711</b></u>

##### c) Por tipo de garantía:

Con garantías polivalentes (1)	1,073,009,288	1,148,953,310
Con garantías no polivalentes (2)	560,202,658	562,080,141
Sin Garantías	<u>82,907,100</u>	<u>91,735,876</u>
<b>Total</b>	<u><b>1,716,119,046</b></u>	<u><b>1,802,769,327</b></u>

- (1) Garantías polivalentes son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de múltiples usos, y, por tanto, presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta.
- (2) Garantías no polivalentes son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por tanto, presentan características que las hacen de difícil realización dado su origen especializado.

##### d) Por origen de los fondos:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>RDS</u>	<u>RDS</u>
Propios	<u>1,716,119,046</u>	<u>1,802,769,327</u>
	<u><b>1,716,119,046</b></u>	<u><b>1,802,769,327</b></u>

##### e) Por plazos:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>RDS</u>	<u>RDS</u>
Corto plazo (hasta un año)	122,647,619	67,756,855
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años)	218,250,608	299,371,405
Largo plazo (mayor de tres años)	<u>1,375,220,819</u>	<u>1,435,641,067</u>
	<u><b>1,716,119,046</b></u>	<u><b>1,802,769,327</b></u>

##### f) Por sectores económicos:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>RDS</u>	<u>RDS</u>
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	66,459,518	44,469,678
Construcción	159,360,135	231,557,107
Construcción al por mayor y menor	268,031,884	244,976,656
Consumo	109,788,655	105,256,971
Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	97,884,691	91,278,504
Pesca	416,123	539,438
Explotación de minas y canteras	1,311,318	38,061
Industria manufactura	12,695,815	6,591,539
Suministro de electricidad, gas, y agua	1,097,748	2,144,932
Hoteles y restaurantes	46,438,421	39,949,989
Transporte, almacenamientos y comunicación	32,369,128	32,243,222

**ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre del 2020 y 2019**

Intermediación Financiera	238,497,438	272,695,657
Administración pública y defensa	6,037,958	9,148,037
Enseñanza	57,776,045	54,888,312
Servicios sociales y de salud	13,869,608	8,103,644
Hogares privados con servicios domésticos	599,349,712	652,275,307
Actividades de Organización y Órganos Extraterritoriales	4,734,849	6,612,273
	<u>1,716,119,046</u>	<u>1,802,769,327</u>

Durante los años 2020 y 2019, no se realizaron operaciones de compra, venta o canje en la cartera de créditos.

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019, la Entidad tiene rendimientos en suspenso por vencimiento o más de 91 días, registrados en cuanto de orden, por un monto ascendente a RD\$13,587,386 y RD\$9,974,918 respectivamente. Así mismo, los rendimientos por cobrar a más de 90 días están totalmente provisionados, como lo establecen las Autoridades Monetarias.

**10. Cuentas por Cobrar**

Las cuentas por cobrar consisten en

	<u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>2019</u> <u>RDS</u>
Cuentas a recibir diversas:		
Comisiones por cobrar (a)	702,616	688,430
Gastos por recuperar (b)	3,737,907	1,046,406
Depósitos en garantía	253,843	253,845
Primas de Seguros por Cobrar	6,988,651	2,455,554
Otras cuentas a recibir (c)	<u>6,524,472</u>	<u>3,851,677</u>
	<u>18,207,489</u>	<u>8,295,912</u>

- a) Al 31 de diciembre 2020, está perdida incluye US\$2,494
- b) Al 31 de diciembre 2020 y 2019, esta partida incluye los seguros de los préstamos y cuentas por cobrar a empleados. Al 31 de diciembre del 2019, incluye US\$2,869.
- c) Corresponde principalmente a transacciones de compra de dólares realizadas con otras Entidades Financieras, cuyos fondos fueron recibidos durante los primeros días del mes posterior. Al 31 de diciembre del 2020 y 2019, incluye US\$83,000 y US\$60,013, respectivamente.

**11. Bienes recibidos en recuperación de créditos**

	<u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>2019</u> <u>RDS</u>
Inmuebles recibidos en recuperación de créditos	48,098,021	49,828,010
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>(46,244,965)</u>	<u>(45,628,068)</u>
	<u>1,853,056</u>	<u>4,199,942</u>
Más de 40 meses de adjudicados	44,110,721	41,229,845
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>(44,110,721)</u>	<u>(41,229,845)</u>
	-	-
Hasta 40 meses adjudicados (a)	3,987,300	8,598,165
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>(2,134,244)</u>	<u>(4,398,223)</u>
	<u>1,853,056</u>	<u>4,199,942</u>

- (a) Bienes recibidos con menos de 40 meses.



**ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre del 2020 y 2019**

**12. inversiones en Acciones**

**2020**

Entidad	Monto de la Inversión	Porcentaje de participación	Tipos de acciones	Valor nominal	Valor de mercado	Cantidad de acciones
Sociedad de Servicios Ahorros y Prestamos	174,900	4.37%	comunes	100	N/A	1,749
Provisión para inversión	<u>(1,750)</u>					
<b>Total</b>	<b><u>173,150</u></b>					

**2019**

Entidad	Monto de la Inversión	Porcentaje de participación	Tipos de acciones	Valor nominal	Valor de mercado	Cantidad de acciones
Sociedad de Servicios Ahorros y Prestamos	174,900	4.37%	Comunes	100	N/A	1,749
Provisión para inversión	<u>(1,750)</u>					
<b>Total</b>	<b><u>173,150</u></b>					

**13. Propiedad, muebles y equipos**

El movimiento de los muebles y equipos al 31 de diciembre del 2020 y 2019 es como sigue:

**2020**

	<u>Terrenos</u>	<u>Edificios</u>	<u>Mobiliarios y Equipos</u>	<u>Mejoras en Propiedad arrendada</u>	<u>Total</u>
Valor Bruto al 1ro.de enero del 2020	26,554,522	82,185,864	49,466,950	9,245,561	167,452,897
Adquisición	-	-	2,075,330	-	2,075,330
Retiros	-	(888,719)	(5,915,004)	-	(6,803,723)
Otros ajustes	-	-	-	-	-
Valor Bruto al 31 de diciembre del 2020	<u>26,554,522</u>	<u>81,297,145</u>	<u>45,627,276</u>	<u>9,245,561</u>	<u>162,724,504</u>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero del 2020	-	(22,105,248)	(22,403,503)	(9,245,561)	(53,754,312)
Gastos de Depreciación	-	(1,807,522)	(4,943,059)	-	(6,750,581)
Retiros	-	34,262	5,914,925	-	5,949,187
Otros ajustes	-	-	-	-	-
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2020	-	<u>(23,878,508)</u>	<u>(21,431,637)</u>	<u>(9,245,561)</u>	<u>(54,555,706)</u>
Propiedad, muebles y equipos al 31 de diciembre del 2020	<u>26,554,522</u>	<u>57,418,637</u>	<u>24,195,639</u>	<u>-</u>	<u>108,168,798</u>

**ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre del 2020 y 2019**

	<u>2019</u>		<u>Mobiliarios y Equipos</u>	<u>Mejoras en Propiedad arrendada</u>	<u>Total</u>
	<u>Terrenos</u>	<u>Edificios</u>			
Valor Bruto al 1ro.de enero del 2019	26,554,522	82,345,851	52,617,380	9,245,561	170,763,314
Adquisición	-	-	3,846,647	-	3,846,647
Retiros	-	(159,987)	(6,997,057)	-	(7,157,044)
Otros ajustes	-	-	(20)	-	(20)
Valor Bruto al 31 de diciembre del 2019	<u>26,554,522</u>	<u>82,185,864</u>	<u>49,466,950</u>	<u>9,245,561</u>	<u>167,452,897</u>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero del 2019	-	(20,334,085)	(23,906,365)	(7,972,560)	(52,213,010)
Gastos de Depreciación	-	(1,931,149)	(5,491,364)	(1,272,998)	(8,695,511)
Retiros	-	159,986	6,994,361	(3)	7,154,344
Otros ajustes	-	-	(135)	-	(135)
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2019	-	<u>(22,105,248)</u>	<u>(22,403,503)</u>	<u>(9,245,561)</u>	<u>(53,754,312)</u>
Propiedad, muebles y equipos al 31 de diciembre del 2019	<u>26,554,522</u>	<u>60,080,616</u>	<u>27,063,447</u>	-	<u>113,698,585</u>

Los terrenos y las edificaciones están revaluadas y aumentadas en la suma de RD\$34,360,040.

**14. Otros activos**

	<u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>2019</u> <u>RDS</u>
a) Cargos diferidos		
Impuesto Sobre la renta diferido	224,102	617,374
Seguros pagados por anticipado	860,980	782,889
Anticipo de Impuesto sobre la renta	<u>2,517,431</u>	<u>6,334,420</u>
Sub-total	<u>3,602,513</u>	<u>7,734,683</u>
b) Bienes Diversos		
Papelería, útiles y otros materiales	2,078,329	2,054,677
Otros bienes diversos a)	<u>19,981,592</u>	<u>11,821,682</u>
Sub-Total	22,059,921	13,876,359
c) Partidas por Imputar	<u>12,000</u>	-
Total	<u>25,674,434</u>	<u>21,611,042</u>



## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2020 y 2019

#### 15. Resumen de provisiones para activos riesgosos

2020

	<u>Cartera</u> <u>De</u> <u>Créditos</u>	<u>Inversiones</u>	<u>Rendimientos</u> <u>por cobrar</u>	<u>Otros</u> <u>Activos (*)</u>	<u>Operaciones</u> <u>Contingentes</u>	<u>Total</u> <u>RDS</u>
Saldos al 1ro. enero del 2020	74,432,388	2,647,988	29,853,403	45,628,068	327,342	152,889,190
Constitución de provisiones	4,825,000	1,060,000	7,102,000	100,000	-	13,087,000
Castigos contra provisiones	(2,683,071)	-	(1,332,463)	-	-	(4,015,534)
Transferencia de provisión cartera a otras provisiones	(716,897)	-	200,000	516,897	-	-
Ajustes por Recomendación Auditores Externos	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre del 2020</b>	<b><u>75,857,422</u></b>	<b><u>3,707,988</u></b>	<b><u>35,822,940</u></b>	<b><u>46,244,965</u></b>	<b><u>327,342</u></b>	<b><u>161,960,657</u></b>
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre del 2020 **	<u>65,035,747</u>	<u>2,746,787</u>	<u>34,036,254</u>	<u>45,347,246</u>	<u>284,886</u>	<u>147,450,920</u>
Exceso (deficiencia) en provisiones mínimas exigidas	<b><u>10,821,674</u></b>	<b><u>961,201</u></b>	<b><u>1,786,686</u></b>	<b><u>897,719</u></b>	<b><u>42,456</u></b>	<b><u>14,509,736</u></b>

2019

	<u>Cartera</u> <u>De</u> <u>Créditos</u>	<u>Inversiones</u>	<u>Rendimientos</u> <u>por cobrar</u>	<u>Otros</u> <u>Activos (*)</u>	<u>Operaciones</u> <u>Contingentes</u>	<u>Total</u> <u>RDS</u>
Saldos al 1ro. enero del 2019	51,912,795	2,155,193	20,456,788	48,676,633	326,342	123,527,751
Constitución de provisiones	22,340,000	492,795	9,372,000	2,791,564	1,000	34,997,359
Castigos contra provisiones	(5,660,535)	-	-	-	-	(5,660,535)
Transferencia de BRRC a cartera	5,840,129	-	-	(5,840,129)	-	-
Ajustes	-	-	24,615	-	-	24,615
<b>Saldos al 31 de diciembre del 2019</b>	<b><u>74,432,389</u></b>	<b><u>2,647,988</u></b>	<b><u>29,853,403</u></b>	<b><u>45,628,068</u></b>	<b><u>327,342</u></b>	<b><u>152,889,190</u></b>
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre del 2019 **	<u>65,004,125</u>	<u>2,614,200</u>	<u>25,617,753</u>	<u>45,593,490</u>	<u>287,046</u>	<u>139,116,614</u>
Exceso (deficiencia) en provisiones mínimas exigidas	<b><u>9,428,264</u></b>	<b><u>33,788</u></b>	<b><u>4,235,650</u></b>	<b><u>34,578</u></b>	<b><u>40,296</u></b>	<b><u>13,772,576</u></b>

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019, la provisión para activos riesgosos fue reconocida en los estados financieros de acuerdo al resultado de la autoevaluación de activos realizada al 31 diciembre 2020 y 2019, según lo establece el instructivo para el Reglamento de Evaluación de Activos (REA).

\* Incluye provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos

\*\* En el caso de la cartera corresponden a las provisiones específicas por riesgo.

#### Provisiones Covid-19

<u>Concepto</u>	<u>Cartera</u> <u>de</u> <u>Créditos</u>	<u>Inversiones</u>	<u>Rendimientos</u> <u>Por</u> <u>Cobrar</u>	<u>Bienes</u> <u>Recibidos</u> <u>en</u> <u>recuperación</u> <u>de Crédito</u>	<u>Contingencias</u> <u>y</u> <u>Avaes</u>	<u>Totales</u> <u>RDS</u>
Provisiones requerida COVID-19	64,622,919	2,748,537	603,325	603,325	-	113,322,026
Provisiones Constituida	<u>75,857,422</u>	<u>3,707,988</u>	<u>35,822,940</u>	<u>46,244,965</u>	<u>327,342</u>	<u>161,960,657</u>
	<b><u>11,234,503</u></b>	<b><u>959,451</u></b>	<b><u>35,219,615</u></b>	<b><u>897,720</u></b>	<b><u>327,342</u></b>	<b><u>48,638,631</u></b>

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2020 y 2019

La Asociación aplicó los lineamientos de Evaluación de Activos Riesgosos, siguiendo los criterios establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activo (REA), procediendo a constituir las provisiones requeridas al 31 de diciembre de 2020, contra los resultados del ejercicio, conforme a lo que establece el Manual de Contabilidad y según lo establecido en el numeral 12 - Anexo 1 de la Circular SB No. 030-20, de fecha 28 de diciembre de 2020.

#### 16. Obligaciones con el Público

	<u>2020</u>	<u>Tasa de intereses promedio ponderado</u>	<u>2019</u>	<u>Tasa de intereses promedio ponderado</u>
<b>a) Por tipo de depósitos:</b>				
De ahorro	1,658,513,189	2%	1,221,326,193	2%
A plazo	24,700	3%	28,700	3%
<b>Total</b>	<u><b>1,658,537,889</b></u>		<u><b>1,221,354,893</b></u>	
<b>b) Por sector</b>				
Privado no financiero	1,644,472,722		1,213,994,526	
No residente	14,065,167		7,360,367	
<b>Total</b>	<u><b>1,658,537,889</b></u>		<u><b>1,221,354,893</b></u>	
<b>c) Por Plazo de vencimiento:</b>				
0 a 15 días	1,658,537,889		1,221,354,893	
<b>Total</b>	<u><b>1,658,537,889</b></u>		<u><b>1,221,354,893</b></u>	
<b>Cuentas inactivas:</b>				
Plazo de tres (3) años o más	18,940,181		15,630,908	
Plazo de hasta diez (10) años	247,728		242,327	
	<u>19,187,909</u>		<u>15,873,235</u>	
<b>Fondos embargados de depósito de ahorro:</b>				
Plazo de tres (3) años o mas	2,707,080		2,145,549	
<b>Total</b>	<u><b>21,894,989</b></u>		<u><b>18,018,784</b></u>	

#### 19. Valoración en Circulación

	<u>En Moneda Nacional 2020</u>	<u>Tasa promedio ponderada</u>	<u>En Moneda Nacional 2019</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>
<b>a) Por Tipo</b>				
Certificados financieros	1,222,253,898	5.08%	1,202,633,864	5.17%
<b>Total</b>	<u><b>1,227,253,898</b></u>		<u><b>1,202,633,864</b></u>	



## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

#### 31 de diciembre del 2020 y 2019

	En Moneda Nacional <u>2020</u>	Tasa promedio ponderada	En Moneda Nacional <u>2019</u>	Tasa promedio ponderada
<b>b) Por Sector</b>				
Público no financiero	35,230,545	5.08%	37,970,400	5.17%
Privado no financiero	408,671,317	5.08%	426,004,073	5.17%
Financiero	8,680,670	5.08%	7,610,000	5.17%
No residente	2,804,000	5.08%	2,804,000	5.17%
Otros	771,867,366	5.08%	728,245,391	5.17%
Total	<u>1,227,253,898</u>		<u>1,202,633,864</u>	
	En Moneda Nacional <u>2020</u>	Tasa promedio ponderada	En moneda Nacional <u>2019</u>	Tasa promedio ponderada
<b>c) Por plazo de vencimiento</b>				
0-15 días	-		-	
16-30 días	2,525,000	5.08%	2,525,000	5.17%
31-60 días	4,894,500	5.08%	5,074,500	5.17%
61-90 días	116,742,777	5.08%	114,815,634	5.17%
91-180 días	110,400,484	5.08%	83,105,000	5.17%
181-360 días	908,276,748	5.08%	915,756,396	5.17%
Más de un año	84,414,189	5.08%	81,357,334	5.17%
Total	<u>1,227,253,898</u>		<u>1,202,633,864</u>	

#### 20. Otros pasivos

Los otros pasivos consisten de:

	<u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>2019</u> <u>RDS</u>
Obligaciones financieras (a)	21,489,295	11,040,646
Acreedores diversos (b)	12,416,327	13,316,582
Provisiones para contingencias (c)	327,342	327,342
Otras provisiones	19,842,830	9,199,772
Partida por imputar (d)	27,477	11,799,371
Total pasivos	<u>54,103,271</u>	<u>45,683,713</u>

a) Al 31 de diciembre del 2020 y 2019, incluye US\$1,800 y US\$1,084, respectivamente.

b) Al 31 de diciembre del 2020 y 2019, incluye US\$1,604 y US\$3,222, respectivamente.

c) Al 31 de diciembre de 2020, incluye US\$2,621.

d) Corresponden a diferencias que se generan en el cuadro diario de las tarjeta de créditos por procesos que se realizan en el sistema y que corresponden a comisiones que no se están registrando como ingresos de manera automática, por lo que, al cierre del día el ajuste para el cuadro de tarjetas de créditos se realiza contra esta cuenta. Al 31 de diciembre del 2019, incluye US\$422. Este importe fue ajustado contra años anteriores en el 2020.

**ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre del 2020 y 2019**

**25. Impuesto Sobre la Renta**

El impuesto Sobre la Renta se determinó de la siguiente forma:

	<u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>2019</u> <u>RDS</u>
Resultado antes del Impuesto Sobre la Renta	95,030,374	60,623,128
Más (Menos) partidas que provocan diferencias		
Permanentes:		
Impuestos no deducibles	7,374,987	8,716,526
Gastos de donaciones	82,768	648,909
Otros gastos no admitidos	-	744,050
Provisiones admitidas	140,436	-
Otros ajustes positivos	<u>51,536</u>	<u>412,903</u>
Sub -Total	<u>7,649,728</u>	<u>10,522,388</u>
Menos:		
Ingresos por Rendimientos -Bonos	(28,007,551)	(13,081,740)
Diferencia en depreciación	(2,372,132)	(2,315,271)
Ajustes negativos	<u>(188,781)</u>	<u>(15,361,042)</u>
Sub-total	<u>(30,568,464)</u>	<u>(20,235,665)</u>
Renta Neta Imponible	<u>72,111,638</u>	<u>40,387,463</u>
Tasa del Impuesto	<u>27%</u>	<u>27%</u>
Impuesto liquidado	19,470,142	10,904,615
Menos:		
Anticipos pagados	(9,067,072)	(16,117,850)
Saldo a favor anterior	(261,876)	-
Compensaciones autorizadas y otros pagos	<u>(2,158,360)</u>	<u>(291,620)</u>
Diferencia a pagar (saldo a favor)	<u><u>7,982,834</u></u>	<u><u>(5,504,855)</u></u>

Para los años 2020 y 2019, la tasa de impuesto sobre la ganancia neta imponible fue establecida en base a un 27%. Para los años 2020 y 2019 La Asociación pagó sus impuestos en base a la Ganancia Neta Imponible.

La Ley 253-12 establece retener un 10% sobre los dividendos pagados en efectivo a los accionistas, como pago único a la administración pública a partir del año 2013.

- El impuesto a pagar se presenta dentro de los otros pasivos y el saldo a favor se presenta en otros cargos diferidos dentro de los otros activos, en los balances generales que se acompañan.

El Impuesto Sobre la Renta en los estados de resultados al 31 de diciembre del 2020 y 2019, está compuesto de la siguiente forma:

	<u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>2019</u> <u>RDS</u>
Corriente	19,470,142	10,904,615
Diferido del año	<u>393,272</u>	<u>(2,632,310)</u>
	<u><u>19,863,414</u></u>	<u><u>8,272,305</u></u>



## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

#### 31 de diciembre del 2020 y 2019

- Las diferencias temporales que generaron impuestos diferidos, según detalle a continuación:

	<b>31 de diciembre del 2020</b>		
	<b>Saldos al</b>	<b>Movimiento del</b>	<b>Saldos al Final</b>
	<b>Inicio</b>	<b>año</b>	<b>RDS</b>
	<b>RDS</b>	<b>RDS</b>	
Propiedad Muebles y Equipos	984,138	(794,233)	189,905
Diferencia temporal pasivos	(366,764)	400,961	34,197
<b>Total</b>	<b>617,374</b>	<b>(393,272)</b>	<b>224,102</b>

#### 26. Patrimonio Neto

El patrimonio consiste de:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Otras reservas patrimoniales (a)	55,569,201	48,052,505
Superávit por revaluación	23,140,892	23,140,892
Utilidades acumuladas	309,729,986	258,659,816
Utilidad del Período	75,166,960	47,115,741
	<b>463,607,039</b>	<b>376,968,954</b>

a) Otras reservas patrimoniales:

Corresponde a los importes de las utilidades acumuladas y que han sido destinadas a la constitución e incremento de reservas establecidas voluntariamente, adicional a la reserva legal.

El Artículo No. 15 de la Ley No. 5897 sobre Asociaciones de Ahorros y Préstamos, establece que Las Asociaciones deberán constituir un fondo reserva legal mediante el traspaso a utilidades no distribuidas. Para crear dicha reserva, las Asociaciones traspasarán no menos de una décima parte de las utilidades liquidas hasta que el fondo alcance la quinta parte de total de los ahorros captados. La reserva legal incluida dentro de otras reservas patrimoniales asciende a RD\$48,044,947 para el 2020 y 2019, respectivamente.

La Asamblea General Anual de Asociados del 2020 aprobó transferir de resultados del ejercicio social finalizado el 31 de diciembre de 2020 a otras reservas patrimoniales, un valor de RD\$7,516,696.

La determinación de otras Reservas Patrimoniales es como sigue:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Beneficios después de Impuestos	75,166,960	52,350,823
	10%	10%
	<b>7,516,696</b>	<b>5,235,082</b>

b) Los terrenos y edificaciones fueron revaluados y aumentados en la suma de RD\$34,360,040, que se incluyen en el superávit por revaluación en el patrimonio. Estos valores fueron registrados en las cuentas siguientes:

<b>Activos</b>	<b>Costo</b>	<b>Revaluación</b>	<b>Amortización</b>	<b>Costo Revaluado</b>
	<b>Histórico</b>			
Terrenos	4,168,335	10,899,763	-	15,068,098
Edificaciones	19,260,803	23,460,277	(10,727,412)	31,993,668
<b>Total</b>	<b>23,429,138</b>	<b>34,360,040</b>	<b>(10,727,412)</b>	<b>47,061,766</b>

36

**ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre del 2020 y 2019**

**27. Límites Legales y Relaciones Técnicas**

La situación de la Entidad al 31 de diciembre del 2020 y 2019 en cuanto a los límites establecidos para ciertos indicadores básicos según establece el regulador es:

<u>Concepto de Límite</u>	<u>2020</u>	
	<u>Según Normativa</u>	<u>Según la Entidad</u>
Solvencia	10%	22.62%
Créditos individuales no vinculados		
10% sin garantía	38,844,008	4,098,817
20% con garantía	77,688,016	8,565,097
Créditos Individuales vinculados		
10% Sin garantía	38,844,008	1,203,973
20% Con garantía	77,688,016	2,003,901
50% Créditos vinculados	194,220,040	54,144,005
Inversiones		
10% Empresas no financieras	36,529,919	174,900
20% Empresas financieras	73,059,837	-
20% Empresas financieras del exterior	73,059,837	-
Propiedad, muebles y equipos	388,440,079	180,168,798
Financiamiento en moneda extranjera 30%	109,589,756	-
Contingencias	1,165,320,237	142,462,245
	<u>2019</u>	
	<u>Según Normativa</u>	<u>Según la Entidad</u>
Solvencia	10%	17.20%
Créditos individuales no vinculados		
10% sin garantía	32,985,321	5,616,448
20% con garantía	65,970,643	9,639,715
Créditos Individuales vinculados		
10% Sin garantía	32,985,321	1,290,000
20% Con garantía	65,970,643	1,997,023
50% Créditos vinculados	164,926,607	77,211,601
Inversiones		
10% Empresas no financieras	30,671,232	174,900
20% Empresas financieras	61,342,464	-
20% Empresas financieras del exterior	61,342,464	-
Propiedad, muebles y equipos	329,853,213	113,698,585
Financiamiento en moneda extranjera 30%	306,712,321	92,013,696
Contingencias	329,853,213	143,574,257

La Entidad cumple razonablemente con los límites exigidos por las Autoridades Monetarias.

- 1) El encaje legal es la obligación de mantener en el Banco Central o donde determine la Junta Monetaria un porcentaje de la totalidad de los Fondos Captados del Público en cualquier modalidad o instrumento, sean estos en moneda nacional o extranjera.



## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2020 y 2019

---

#### 28. Compromisos y Contingencias

Un resumen de los compromisos y contingencias de la Asociación es como sigue:

##### **Compromisos:**

##### **- Cuota Superintendencia de Bancos:**

La junta Monetaria de la Republica Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente al 1/5 del 1% del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. El gasto por este concepto al 31 de diciembre de 2020 y 2019 asciende a RD\$5,843,297 y RD\$5,422,454 respectivamente.

##### **- Fondo de Contingencia:**

El artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera No.183-02 del 21 de noviembre del 2002 y el Reglamento para el Funcionamiento del Fondo de Contingencias adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria en fecha 6 de noviembre del 2003, autoriza al Banco Central de la República Dominicana a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencia. El aporte debe ser el 0.25% trimestral del total de activos menos la cuota trimestral de supervisión de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Esta contribución no debe exceder el 1% de las captaciones totales del público. Los gastos por este concepto, al 31 de diciembre del 2020 y 2019, fueron de RD\$2,007,472 y RD\$1,830,002, respectivamente .

##### **- Fondo de Consolidación Bancaria:**

Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención del Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley 92-04, el Banco Central de la República Dominicana crea ese año el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB), con el propósito de proteger a los depositantes y evitar riesgo sistémico. El FCB se constituye con aportes obligatorios de las entidades de información financiera y otras fuentes según lo establece esta Ley. Tales aportes se calculan sobre el total de las captaciones del público con una tasa anual mínima del 0.17% pagadera de forma trimestral. Los gastos por este concepto, al 31 de diciembre del 2020 y 2019 fueron de RD\$4,484,804 y RD\$4,161,769, respectivamente y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados de la Asociación.

##### **Contingencias:**

##### **-Demandas y Litigios actuales**

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019, la Entidad mantiene varios litigios y demandas por casos de intimación de pagos, demandadas por daños y perjuicios de sus operaciones diarias. Los asesores legales de la Entidad no habían estimado un porcentaje de beneficio (perdida) para la Institución sobre dichos casos. Al 31 de diciembre la entidad tiene registrado RD\$500,000 por este concepto.

##### **Covid-19**

La Entidad evaluó los hechos ocurridos sobre el período sobre que se informa hasta la fecha de autorización de emisión de estos estados financieros y sus notas que se acompañan, identificando lo siguiente:

**ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre del 2020 y 2019**

Previo al cierre del ejercicio social al 31 de diciembre 2020 y previo a la elaboración de este informe, la Organización Mundial de la Salud (OMS) ya se había declarado como pandemia la enfermedad COVID-19 a inicios del 2020, causada por un nuevo coronavirus. En virtud de esta situación, durante el año 2020 y hasta el momento que se emitieron estos estados financieros, se han reportado casos positivos en la República Dominicana, lo que ha originado que el Gobierno Dominicano implemente medidas de cierre en la mayoría de las actividades económicas a nivel nacional, desde ese entonces y durante todo el año 2020 e inicios del 2021. Esta situación podría afectar negativamente la situación financiera y los flujos de efectivo en el futuro. En la actualidad, no es posible determinar ni cuantificar el efecto que puede ocasionar a la Entidad, ya que dependerá de cómo irá evolucionando económicamente el país y la economía mundial, los cuales no se pueden predecir a la fecha de este informe.

**-Operaciones Contingentes**

	<u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>2019</u> <u>RDS</u>
Otras contingencias	<u>142,462,245</u>	<u>143,574,257</u>
<b>29. Cuentas de Orden</b>		
	<u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>2019</u> <u>RDS</u>
<b>Concepto de Límite</b>		
Créditos castigados	44,637,058	46,579,365
Rendimientos en suspenso	13,587,386	9,974,918
Bienes entregados en garantía	1,936,933,783	2,056,199,951
Créditos otorgados pendientes de utilización	4,619,809	5,541,531
Activos totalmente depreciados	1,418	1,350
Cuentas inactivas enviadas al Banco Central	3,510,579	3,116,861
Inversiones en valores adquiridas con descuento	15,913,595	8,706,791
Litigios y demandas pendientes	500,000	-
Cuenta de registros varios	-	284,740
Total	<u>2,019,703,628</u>	<u>2,130,405,507</u>
Contra cuenta de orden	<u>(2,019,703,628)</u>	<u>(2,130,405,507)</u>

**30. Ingresos y Gastos Financieros**

	<u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>2019</u> <u>RDS</u>
<b>Ingresos financieros:</b>		
Por cartera de créditos:		
Por créditos comerciales	45,357,858	46,549,358
Por créditos de consumo	168,509,904	179,265,354
Por créditos hipotecarios	<u>93,636,187</u>	<u>106,332,218</u>
Sub-total	<u>307,503,949</u>	<u>332,146,930</u>
<b>Por inversiones:</b>		
Otras inversiones de instrumentos de deuda	<u>85,158,507</u>	<u>73,399,363</u>
Sub total	<u>85,158,507</u>	<u>73,399,363</u>
Total	<u>392,662,456</u>	<u>405,546,293</u>



**ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre del 2020 y 2019**

	<u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>2019</u> <u>RDS</u>
<b>Gastos financieros:</b>		
<b>Por captaciones</b>		
Por depósito al público	(10,736,608)	(15,418,927)
Por valores en poder del público	<u>(78,273,405)</u>	<u>(79,871,156)</u>
	<u>(89,010,013)</u>	<u>(95,290,083)</u>
<b>Por inversiones</b>		
Por amortización de prima de inversiones en valores	(9,368,681)	(4,527,142)
Por pérdida en ventas de inversiones en valores	<u>(194,201)</u>	<u>(36,593)</u>
	<u>(9,562,882)</u>	<u>(4,563,735)</u>
Sub-total	<u><u>(98,572,895)</u></u>	<u><u>(99,853,818)</u></u>
	<u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>2019</u> <u>RDS</u>
<b>Ingresos (gastos) por diferencia de cambio:</b>		
Diferencia de cambio cartera de crédito	97,908	-
Diferencia de cambio por inversiones	17,030	-
Diferencia de cambio por disponibilidad	<u>3,141,874</u>	<u>2,291,955</u>
	<u>3,256,812</u>	<u>2,291,955</u>
Diferencia de cambio por obligaciones financieras	(593)	-
Ajuste por diferencia de cambio	<u>(4,382,605)</u>	<u>(2,900,363)</u>
	<u>(4,383,198)</u>	<u>(2,900,363)</u>
	<u><u>(1,126,386)</u></u>	<u><u>(608,408)</u></u>

**31. Otros Ingresos (gastos) Operacionales**

	<u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>2019</u> <u>RDS</u>
<b>Otros Ingresos (gastos) Operacionales:</b>		
<b>Comisión por servicios</b>		
Comisión por certificación cheques	5,597	16,712
Comisión por tarjetas de créditos	6,811,906	9,283,848
Otras comisiones	<u>789,863</u>	<u>280,059</u>
	<u>7,607,366</u>	<u>9,580,619</u>
<b>Comisiones por cambio</b>		
Ganancia por cambio de divisas	<u>11,567,128</u>	<u>10,127,136</u>
<b>Ingresos Diversos:</b>		
Ingresos por cuentas a recibir	1,907,600	2,229,713
Otros ingresos Operacionales diversos	<u>25,144,278</u>	<u>10,172,699</u>
	<u>27,051,878</u>	<u>12,402,412</u>
	<u><u>46,226,372</u></u>	<u><u>32,110,167</u></u>
<b>Otros gastos Operacionales:</b>		
Comisiones por otros servicios	<u><u>(1,153,483)</u></u>	<u><u>(795,422)</u></u>

**ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre del 2020 y 2019**

**32. Otros ingresos (gastos)**

	<u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>2019</u> <u>RDS</u>
<b>Otros ingresos</b>		
Recuperación de créditos castigados	4,942,726	1,943,342
Ganancia por ventas activos fijos	175,000	702,481
Ganancia por ventas de bienes recibidos	3,610,785	926,066
Otros ingresos no operacionales	<u>20,405,365</u>	<u>20,510,562</u>
Total Otros ingresos	<u>29,133,876</u>	<u>24,082,451</u>
<b>Otros gastos</b>		
Gastos por bienes recibidos en recuperación de crédito	(351,004)	-
Gastos por incobrabilidad a cuentas recibidas	(475,577)	<u>(525,165)</u>
Otros Gastos no operacionales *	<u>(4,690,382)</u>	<u>(18,752,940)</u>
Total Otros gastos	<u>(5,516,963)</u>	<u>(19,278,105)</u>
	<u><b>23,616,913</b></u>	<u><b>4,804,346</b></u>

\* Dentro de este importe hay registrado RD\$17,514,328 correspondiente a pérdidas por fraude, el cual está revelado en otros asuntos en el dictamen.

**33. Remuneraciones y beneficios sociales**

	<u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>2019</u> <u>RDS</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	(103,068,088)	(94,878,130)
Seguros Sociales	(4,477,419)	(4,120,234)
Contribuciones a planes de pensiones	(8,288,276)	(7,355,518)
Otros gastos de personal	<u>(2,026,937)</u>	<u>(1,972,249)</u>
	<u><b>(117,860,720)</b></u>	<u><b>(108,326,131)</b></u>

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019, un total de RD\$615,000 y RD\$519,400, respectivamente, corresponden a retribución al directorio, los cuales son por remuneración y gastos de representación. Al 31 de diciembre del 2020 y 2019, La Asociación mantenía una nómina de 162 y 166 empleados, respectivamente.

**35. Evaluación de riesgos**

**Riesgo de tasas de interés**

Un detalle de los activos y pasivos sensibles a tasas de intereses, la posición neta y la exposición a este tipo de riesgo, es como sigue:

	<u>En Moneda</u> <u>Nacional</u> <u>2020</u>	<u>En Moneda</u> <u>Extranjera</u> <u>2020</u>	<u>En Moneda</u> <u>Nacional</u> <u>2019</u>	<u>En Moneda</u> <u>Extranjera</u> <u>2019</u>
Activos sensibles a tasas	2,891,600,444	863,881	2,391,796,769	539,157
Pasivos sensibles a tasas	<u>2,882,836,979</u>	<u>-</u>	<u>(2,439,814,950)</u>	<u>-</u>
Posición neta	<u>8,763,465</u>	<u>863,881</u>	<u>(48,018,181)</u>	<u>539,157</u>
Exposición a tasa de interés	<u><b>10,369,852</b></u>	<u><b>158,147</b></u>	<u><b>27,715,451</b></u>	<u><b>325,514</b></u>

41



## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2020 y 2019

#### Riesgo de liquidez

Un detalle sobre el vencimiento de los activos y pasivos de la Asociación, es como sigue:

	<b>2020</b>					<b>Total</b>
	<b>Hasta 30 días</b>	<b>De 31 hasta 90 días</b>	<b>De 91 hasta un año</b>	<b>De 1 a 5 años</b>	<b>Más de 5 años</b>	
<b>Vencimiento Activos y Pasivos</b>						
<b>Activos</b>						
Fondos disponibles	325,687,009	-	-	-	-	325,687,009
Inversiones en Valores	243,467,380	275,500,000	248,503,800	408,350,000	30,900,000	1,206,721,180
Cartera de crédito	14,433,749	62,858,276	268,593,292	690,931,248	679,302,481	1,716,119,046
Rendimientos por cobrar	116,284,534	-	-	-	-	116,284,534
Inversiones en acciones	-	-	-	-	174,900	174,900
Cuentas a recibir *	14,144,047	2,503,315	1,560,127	-	-	18,207,489
<b>Total Activos</b>	<b>714,016,719</b>	<b>340,861,591</b>	<b>518,657,219</b>	<b>1,099,281,248</b>	<b>710,377,381</b>	<b>3,383,194,158</b>
<b>Pasivos</b>						
Obligaciones con el público	1,658,537,889	-	-	-	-	1,658,537,889
Valores en circulación	2,525,000	121,637,277	1,018,677,232	84,414,389	-	1,227,253,898
Otros Pasivos **	53,748,452	-	-	-	-	53,748,452
<b>Total Pasivos</b>	<b>1,714,811,341</b>	<b>121,637,277</b>	<b>1,018,677,232</b>	<b>84,414,389</b>	<b>-</b>	<b>2,939,540,239</b>
<b>Posición Neta</b>	<b>(1,000,794,622)</b>	<b>219,224,314</b>	<b>(500,020,013)</b>	<b>1,014,866,859</b>	<b>710,377,381</b>	<b>443,653,919</b>
<b>2019</b>						
	<b>Hasta 30 días</b>	<b>De 31 hasta 90 días</b>	<b>De 91 hasta un año</b>	<b>De 1 a 5 años</b>	<b>Más de 5 años</b>	<b>Total</b>
<b>Vencimiento Activos y Pasivos</b>						
<b>Activos</b>						
Fondos disponibles	336,198,694	-	-	-	-	336,198,694
Inversiones en Valores	32,000,000	158,000,000	103,245,110	299,289,691	29,376,929	621,911,730
Cartera de crédito	-	-	67,756,854	762,992,970	972,019,503	1,802,769,327
Rendimientos por cobrar	62,929,141	-	-	-	-	62,929,141
Inversiones en acciones	-	-	-	-	174,900	174,900
Cuentas a recibir *	7,867,502	71,141	357,269	-	-	8,295,912
<b>Total Activos</b>	<b>438,995,337</b>	<b>158,071,141</b>	<b>171,359,233</b>	<b>1,062,282,661</b>	<b>1,001,571,332</b>	<b>2,832,279,704</b>
<b>Pasivos</b>						
Obligaciones con el público	1,221,354,893	-	-	-	-	1,221,354,893
Valores en circulación	20,739,069	119,890,134	998,861,396	81,357,334	-	1,220,847,933
Otros Pasivos **	33,884,342	-	-	-	-	33,884,342
<b>Total Pasivos</b>	<b>1,275,978,304</b>	<b>119,890,134</b>	<b>998,861,396</b>	<b>81,357,334</b>	<b>-</b>	<b>2,476,087,168</b>
<b>Posición Neta</b>	<b>(836,982,967)</b>	<b>38,181,007</b>	<b>(827,502,163)</b>	<b>980,925,327</b>	<b>1,001,571,332</b>	<b>356,192,536</b>

\* Presentan las operaciones que representan un derecho de cobro para la entidad.

\*\* Presentan las operaciones que representan una obligación para la entidad.

**ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre del 2020 y 2019**

A continuación, se presenta un detalle de la razón de liquidez:

<u>Razón de liquidez</u>	<u>En Moneda</u>	<u>En Moneda</u>	<u>En Moneda</u>	<u>En Moneda</u>
	<u>Nacional</u>	<u>Extranjera</u>	<u>Nacional</u>	<u>Extranjera</u>
	<u>2020</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>2019</u>
A 15 días ajustada	699%	100%	677%	100%
A 30 días ajustada	387%	44,181%	442%	38,478%
A 60 días ajustada	427%	44,181%	424%	38,478%
A 90 días ajustada	352%	44,181%	363%	38,478%
<b>Posición</b>				
A 15 días ajustada	300,577,896	765,232	222,492,284	417,012
A 30 días ajustada	310,150,431	793,432	255,666,884	415,928
A 60 días ajustada	559,920,829	793,432	412,304,983	415,928
A 90 días ajustada	583,166,010	793,432	458,308,242	415,928

El reglamento de Riesgo de Liquidez establece que las entidades de intermediación financiera deberán presentar una razón de liquidez ajustada a 15 días y 30 días no inferior a un 80%, es decir, 80 centavos de activos líquidos por cada peso de pasivos inmediatos y, a 60 y 90 días no inferior a un 70%, es decir, 70 centavos de activos líquidos por cada peso de pasivos inmediatos. Al 31 de diciembre del 2020 y 2019 la Asociación cumple con la normativa vigente presentando niveles de liquidez ajustada dentro de los rangos permitidos.

**36. Valor razonable de los instrumentos financieros**

<u>Razón de liquidez</u>	<u>Valor en Libros</u>	<u>Valor de Mercado</u>	<u>Valor en Libros</u>	<u>Valor de Mercado</u>
	<u>2020</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>2019</u>
Activos financieros:				
- Fondos Disponibles	325,687,009	325,687,009	336,198,694	336,198,694
- Inversiones en valores (a)	1,241,164,911	N/D	642,816,457	N/D
- Cartera de créditos, neto (a)	<u>1,682,573,250</u>	<u>N/D</u>	<u>1,737,861,711</u>	<u>N/D</u>
			<u><b>2,716,876,862</b></u>	
Depósitos	1,658,537,889	N/D	1,221,354,893	N/D
- Valores en circulación (a)	<u>1,227,253,898</u>	<u>N/D</u>	<u>1,220,847,933</u>	<u>N/D</u>
			<u><b>2,442,202,826</b></u>	

N/D No Disponible.

(a) En la República Dominicana no existe un mercado activo de valores donde se pueda obtener el valor de mercado de estos instrumentos. Así mismo la Entidad no ha realizado análisis del valor de mercado de su cartera de créditos y valores en circulación, cuyos valores de mercado pueden ser afectados por cambios en la tasa de interés.

**38. Operaciones con Partes Vinculadas**

Los créditos a partes vinculadas están sujetos a los límites establecidos por las regulaciones bancarias e indicadas en la nota 27 de relaciones técnicas.



## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2020 y 2019

La Asociación efectúa transacciones con partes vinculadas, cuyo volumen y saldos más importantes, se muestran a continuación:

	<u>Créditos</u> <u>Vigentes</u> <u>RDS</u>	<u>Créditos</u> <u>Vencidos</u> <u>RDS</u>	<u>Total</u> <u>RDS</u>	<u>Garantías</u> <u>Reales</u> <u>RDS</u>
<b>2020</b>	54,144,005	-	54,144,005	13,825,600
<b>2019</b>	77,211,601	-	77,211,601	6,998,614

Los créditos vinculados a la administración, han sido concedidos a tasas de intereses más favorables de aquellas con partes no vinculadas de conformidad con la política de incentivo al personal.

Las otras operaciones con partes vinculadas identificables realizadas incluyen:

	<u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>2019</u> <u>RDS</u>
<b>Otros saldos con relacionados:</b>		
Cuentas de ahorros	37,665,465	28,178,854
Certificados financieros	<u>55,051,736</u>	<u>50,632,226</u>
	<b><u>92,717,201</u></b>	<b><u>78,811,080</u></b>
<b>Ingresos:</b>		
Intereses y comisiones por créditos	<u>6,051,243</u>	<u>10,311,593</u>
<b>Gastos:</b>		
Intereses por captaciones:		
Cuentas de ahorros	209,857	307,540
Certificados financieros	<u>3,182,290</u>	<u>6,682,518</u>
	<b><u>3,392,147</u></b>	<b><u>6,990,058</u></b>

#### 39. Fondo de pensiones y jubilaciones

De acuerdo a la legislación vigente, el Asociación está aportando a un plan de pensiones y retiros para todo el personal, el cual consiste en retener a los empleados el monto establecido en la ley y los aportes realizados por la Asociación se reconocen como gastos cuando se devengan. El importe pagado por la Asociación para los años 2020 y 2019, fue de RD\$8,288,276 y RD\$7,355,518 y el pagado por los empleados fue de RD\$1,909,739 y RD\$1,880,167. A la edad de retiro el empleado, recibe el monto de los aportes realizados por el empleador y por el mismo empleado, más el rendimiento.

#### 40. Transacciones No Monetarias

Un detalle de las transacciones no monetarias realizadas por la Asociación es como sigue:

Las transacciones no monetarias fueron:

	<u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>2019</u> <u>RDS</u>
Transferencia de préstamos a bienes adjudicados	3,987,299	4,637,824
Castigo de cartera de crédito y rendimientos	4,015,534	5,660,716
Transferencia de provisión de B.R.R.C. a provisión cartera de crédito.	-	5,840,130
Transferencia de provisión de cartera a provisión rendimientos	200,000	-

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2020 y 2019

Transferencia de provisión de cartera a provisión de bienes recibidos	516,897	-
<b>41. Hechos Posteriores al Cierre</b>		

En la Asociación no se presentó ningún hecho relevante posterior al cierre, que amerite ser revelado.

#### 42. Otras Revelaciones

##### Requerimiento Encaje Legal:

Mediante tercera Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 27 de junio del 2019, se autoriza al Banco Central de la República Dominicana a disminuir el coeficiente de Encaje Legal en Moneda Nacional en 0.5% del pasivo sujeto a encaje legal aplicado a las entidades de intermediación financiera el cual paso de un 11.1% a 10.6% en el caso de los Bancos Múltiples y de 6.9% a un 6.4% para las Asociaciones de Ahorros y Préstamos. Esta disposición entró en vigencia a partir del 11 octubre del año 2019.

##### Extensión de la Entrada en Vigencia del Instructivo para el Uso de Valor Razonable de Instrumentos Financieros y la modificación Integral del Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras.

Mediante circular 17/20 emitida por la Superintendencia de Bancos, se dispone aplazar la entrada en vigencia hasta el 1 de enero 2022, el “Instructivo para el uso de valor razonable de instrumentos financieros en las Entidades de Intermediación Financiera y el Instructivo para la Valoración y Contabilización de Operaciones de Derivados”, así como también se aplaza la entrada en vigencia hasta el 1 de enero 2022, en vigencia de la modificación integral del “Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras”, la cual modifica las circulares 14/18/, 15/18 y 001/19.

##### Informe Complementario COVID-19

El informe de los auditores externos sobre los estados financieros auditados con las notas explicativas, deberá ser leído juntamente con el informe complementario que contiene la información adicional sobre el impacto del COVID-19, el cual será publicado en la página web de la Superintendencia de Bancos.

#### 43. Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

Mediante Resolución No.13-94 del 9 de diciembre del 1994 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, se establecen las notas mínimas que los estados financieros deben incluir. Al 31 de diciembre del 2020 y 2019, las siguientes notas no se incluyen porque las mismas no aplican:

- Nota 3 Fondos Interbancarios
- Nota 4 Aceptaciones Bancarias
- Nota 6 Depósitos en instituciones financiera del país y del exterior
- Nota 9 Fondos Tomados a préstamos
- Nota 12 Obligaciones subordinadas
- Nota 16 Reservas técnicas
- Nota 17 Responsabilidades
- Nota 22 Reaseguros
- Nota 34 Utilidad por acción
- Nota 37 Información Financiera por Segmentos.



# 14.

# SUCUR

## **BANI OFICINA PRINCIPAL**

Calle Duarte, esq. Sánchez  
No.11 Edificio profesional,  
Bani, Prov. Peravia  
Tel: 809-522-3335  
Fax: 809-522-3008  
[www.asociacionperavia.com.do](http://www.asociacionperavia.com.do)

## **Azua**

Calle Duarte Esq. Amador Aybar,  
Tel: 809-521-8311 Tel: 809-521-3663  
Fax: 809-521-2768

## **Nizao**

Calle Sánchez No. 40  
Tel: 809-521-8311 Fax: 809-521-8463

## **Santo Domingo**

Av. Bolívar No. 255, Edif. Torre  
el Oráculo Apart.101 Gazcue.  
Tel: 809-689-6060  
Tel: 809-689-6262  
Fax: 809-685-9640

# SALES

## Padre las Casas

Calle Duarte No. 25 · Tel: 809-521-0270  
Tel: 809-521-0356 · Fax: 809-521-0221

## Sabana Yegua

Calle Enriquillo No. 25, Esq. Duarte  
Tel: 809-521-0880 · Fax: 809-521-1008

## Matanzas

Calle Duarte No. 17 Tel: 809-522-0839  
Tel: 809-522-0888 · Fax: 809-522-0905

## Yaguatero

Calle Sánchez No. 6 Esq. Mella  
frente al parque. Tel: 809-243-6700  
Tel: 809-243-6701 Fax: 809-243-6107

## Villa Fundación

Calle Central No. 39, villa Fundación.  
Tel: 809-522-9513 · Tel: 809-522-9546

## Las Charcas

Calle 27 de febrero No.13  
frente a la cancha de basketball  
Tel: 809-521-9090 · Tel: 809-521-9384

## Paya

Calle Juan Duarte, Esq. Mella No.54  
Tel: 809-522-2089 Fax: 809-522-5710

