

# Memoria 2021

AFIANZAMOS EL COMPROMISO CON NUESTRA GENTE



Asociación Peruvia  
de ahorros y préstamos

## **ASOCIACIÓN PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS**

MEMORIA ANUAL 2021 - Afianzamos el compromiso con nuestra gente

---

### **COORDINACIÓN**

Saidy Mejía

Gerente de Planificación, Monitoreo,  
Evaluación y Calidad (PME-CALIDAD)

Milagros Ramírez

Coordinadora de Relaciones Públicas  
y Marketing

F. A. Pineda

Asesor. Director ejecutivo de EPISTEME,  
Instituto de Altos Saberes Gerenciales

### **DISEÑO Y DIAGRAMACIÓN**

Oswaldo D. Santana

### **FOTOGRAFÍA**

George Sansur

Jehycol August

### **IMPRESIÓN**

Amigo del Hogar

Una publicación de la Asociación Peravia  
de Ahorros y Préstamos, abril 2022.

# MEMORIA 2021

AFIANZAMOS EL COMPROMISO CON NUESTRA GENTE



# CONTENIDO

<b>Marco Legal</b>	<b>8</b>
<b>Filosofía Institucional</b>	<b>9</b>
<b>Estructura Orgánica</b>	<b>10</b>
<b>Mensaje del Presidente</b>	<b>12</b>
<b>Junta de Directores</b>	<b>14</b>
<b>Mensaje de la Gerencia General</b>	<b>16</b>
<b>Informe de la Junta de Directores</b>	<b>18</b>
<b>Indicadores Financieros</b>	<b>20</b>
<b>Informe Anual de Gobierno Corporativo</b>	<b>27</b>
<b>Informe del Comportamiento de la Economía en el año 2021</b>	<b>28</b>

<b>Comportamiento Operacional del Período y de Gestión</b>	<b>34</b>
<b>Negocios</b>	<b>34</b>
<b>Desempeño Financiero</b>	<b>36</b>
<b>Tesorería</b>	<b>38</b>
<b>Gerencia del Talento Humano y Bienestar</b>	<b>39</b>
<b>Planificación, Monitoreo, Evaluación y Calidad</b>	<b>40</b>
<b>Gestión Integral de Riesgo</b>	<b>41</b>
<b>Cumplimiento</b>	<b>42</b>
<b>Tecnología de la Información</b>	<b>43</b>
<b>Seguridad de TI</b>	<b>44</b>
<b>Auditoría Interna</b>	<b>45</b>
<b>Operaciones</b>	<b>46</b>
<b>Actividades Sociales</b>	<b>47</b>
<b>Informe del Comisario de Cuentas</b>	<b>52</b>
<b>Informe de los Auditores Independientes y Estados Auditados</b>	<b>54</b>
<b>Directorio</b>	<b>104</b>



# Marco Legal

**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 No. 5897, del 14 de mayo del 1962, publicada en la Gaceta Oficial No. 8663, de fecha 20 de junio del 1962.**

Esta entidad tiene como objetivos principales promover y fomentar las captaciones 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 primera 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 está ubicada en la calle Duarte esq. Sánchez, ciudad de Baní, provincia Peravia, República Dominicana. Cuenta, además, con diez sucursales localizadas entre las provincias Peravia, Azua, San Cristóbal y Santo Domingo.

# Filosofía Institucional



## Declaración de la Misión

Somos una asociación enfocada en la creación de soluciones financieras que respondan a las aspiraciones más significativas de los clientes, sobre la base de un servicio excepcional y un equipo humano altamente comprometido con la satisfacción plena de nuestros usuarios.



## Declaración de la Visión

Ser un prestador de soluciones financieras innovadoras que impacten positivamente en el bienestar nuestros asociados, agregando valor y calidad a sus vidas.



## Promesa de Valor

En la Asociación Peravia pensamos, decidimos y actuamos, orientados por el compromiso estratégico de crear valor para cada uno de nuestros asociados.



## Principios Corporativos

### Integridad

Actuamos guiados por principios éticos deseables, haciendo lo correcto, en coherencia con las ideas que profesamos, las cuales buscamos proyectar en nuestros socios internos y externos.

### Confianza

Nuestra relación con los clientes se fundamenta en el criterio de la confianza mutua, con la expectativa de que nuestros acuerdos se cumplirán, incidiendo en el mejoramiento de la calidad de vida de asociados y ahorrantes.

### Transparencia

Actuamos con claridad y pulcritud en cada una de las operaciones que involucran a la institución, rindiendo cuentas de manera oportuna frente a los asociados, a la sociedad en sentido general y a los organismos regulatorios.

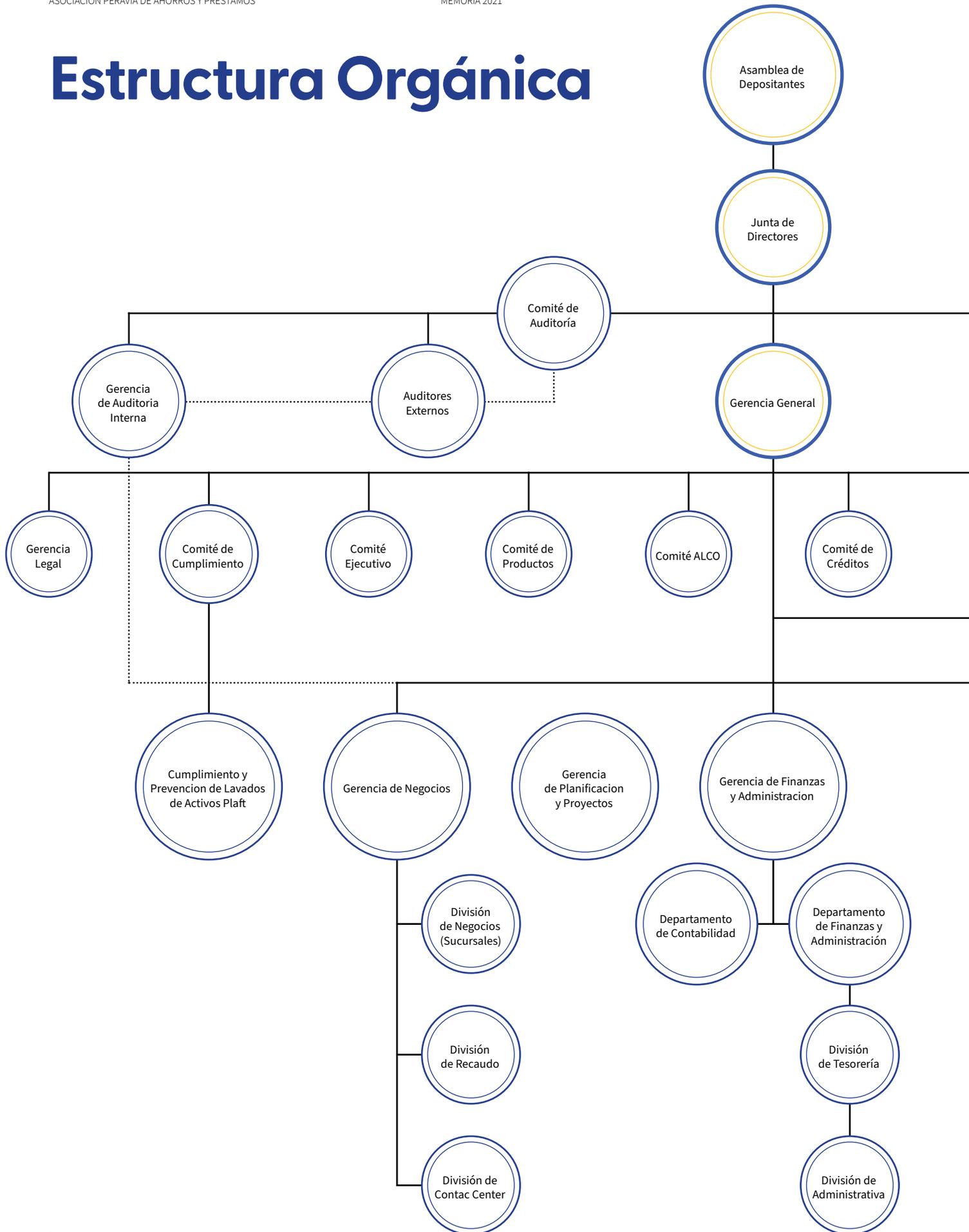
### Respeto

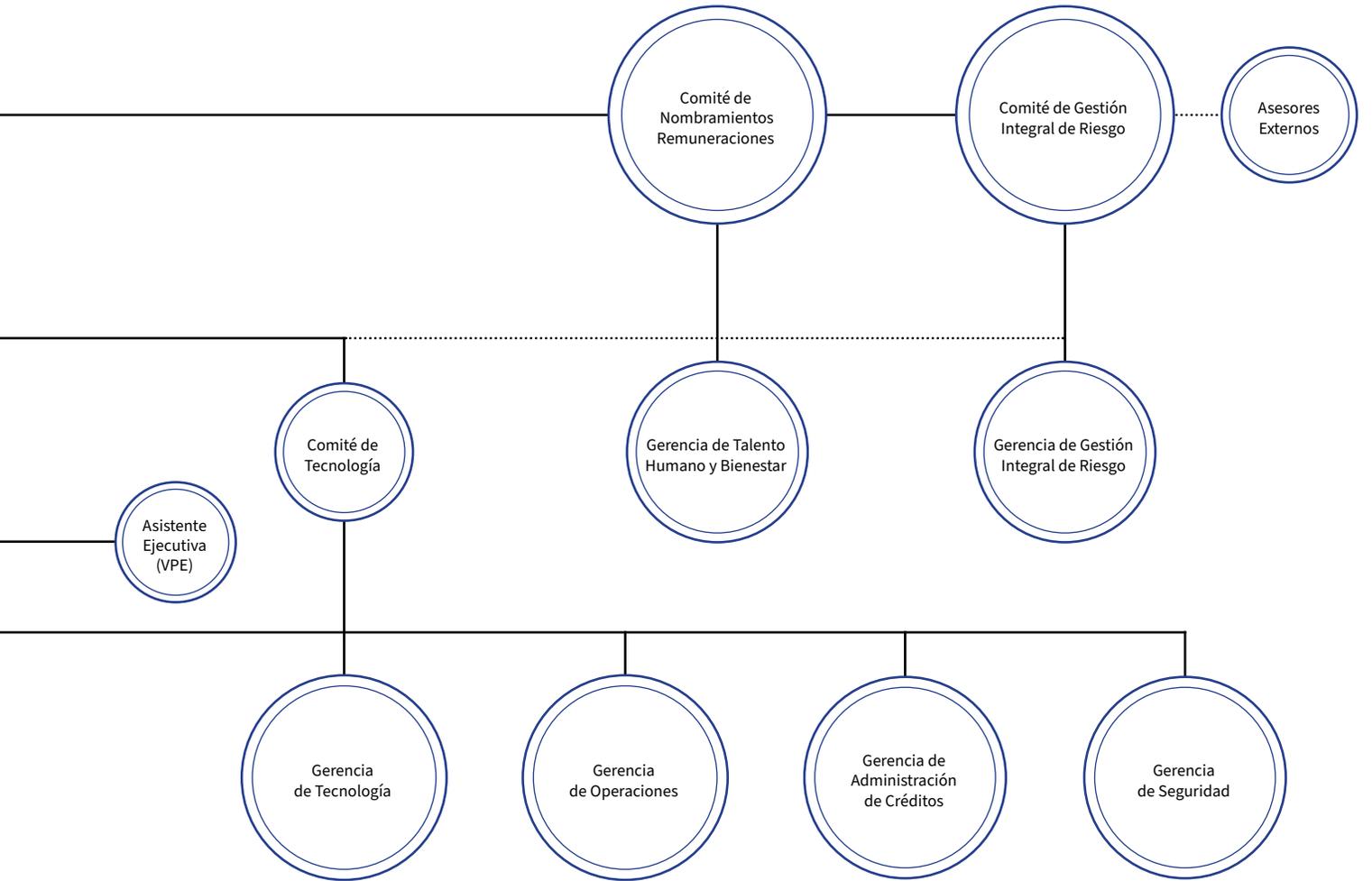
Nuestra relación con los asociados está basada en la comprensión, la reciprocidad, la tolerancia, la empatía y la justicia, colocando en lugar privilegiado la dignidad como criterio fundamental de las relaciones entre la entidad y sus clientes.

### Responsabilidad

Respondemos a nuestros compromisos de manera oportuna, acertada y asertiva, asumiendo las consecuencias de todo cuanto hacemos, en una actitud de aprendizaje permanente.

# Estructura Orgánica





# Mensaje del Presidente



**En el 2021, la Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos hizo frente a grandes desafíos, entre los que se destacan aquellos relacionados con el abordaje apropiado de la Covid-19 y sus variantes. En efecto, la pandemia nos ha llevado a mantener protocolos estrictos de seguridad, en afinidad con los requerimientos de los organismos supervisores de salud y financieros.**

Nuestra primera respuesta estuvo orientada al cuidado efectivo de la salud física y emocional de los gestores de servicios de la institución, y de igual manera, a la salud financiera de nuestros afiliados, ofreciéndoles servicios en tiempo prudente, sin paralizar ni entorpecer sus proyectos financieros prioritarios.

La gran familia que es la Asociación Peravia, acompaña en sus sentimientos a todos aquellos que sufrieron la pérdida de un ser querido, como consecuencia de la pandemia. Así mismo, reiteramos nuestra solidaridad con todos los que, de una forma u otra, padecieron la presencia de la Covid-19.

Esta pandemia, para la cual nadie estaba preparado, nos ha enseñado la importancia de ser una entidad resiliente, dejándonos, como lección que debemos aprender, que la resiliencia debe ser parte sustancial de la cultura empresarial en tres sentidos: prever, responder y trascender situaciones disruptivas adversas. Podemos decir que el impacto negativo de la pandemia no ha sido el peor, gracias a que los líderes de la Asociación Peravia, junto a su cuerpo gerencial y operativo, tuvieron la voluntad y la profesionalidad de mitigar sus efectos perjudiciales en la vida de la entidad.

Mostramos nuestro compromiso para que los indicadores claves del área de Negocios se mantuvieran en el nivel aceptable, reflejando solvencia financiera y capacidad para cumplir con las obligaciones asumidas frente a los asociados. El desempeño de la institución ha sido coherente con las perspectivas estratégicas trazadas, logrando resultados positivos. Al final de cierre fiscal 2021, se pueden verificar los siguientes logros:

- El beneficio antes de impuesto ascendió a RD\$76.9 millones para un resultado neto de RD\$67.0 millones.
- Continuamos con un crecimiento sostenido de los activos, incrementándose estos en un 9 % en relación con el año anterior.
- Las inversiones en valores se incrementaron en un 12 %.
- Las captaciones de recursos crecieron un 11 %, influenciado por los ahorros en libretas.

Con el crecimiento de las captaciones de recursos se evidencia la fidelidad de nuestros socios ahorrantes, lo que nos motiva a seguir esforzándonos por alcanzar las metas propuestas, ofertando un servicio de excelencia para la plena satisfacción de nuestros clientes.

A sabiendas de que las innovaciones tecnológicas constituyen un acelerador del sector financiero local e internacional, la Asociación Peravia se propuso hacer un aprovechamiento óptimo de los recursos tecnológicos disponibles y factibles de aplicación en el mejoramiento de la vinculación con los clientes. En ese tenor, es de gran satisfacción mencionar la puesta en marcha del *Internet Banking* AP Contigo en Línea, para la realización de transacciones de pagos de servicios, transferencias financieras, y otras gestiones que faciliten la vida a los afiliados. Podemos argüir que la transformación digital ya forma parte de nuestra cultura organizacional en tres sentidos: primero por la actualización de una plataforma tecnológica que facilita la relación con los usuarios de nuestros productos y servicios, segundo por la implementación de una estrategia de ciberseguridad que transmite confianza a los clientes, y tercero por la construcción de puentes continuos de vinculación con la sociedad mediante el incremento de nuestra presencia en las redes sociales.

**Nuestro mensaje no estaría completo si dejamos de citar el compromiso ineludible de la Asociación Peravia con la sociedad, ese entorno junto al que hemos caminado por 58 años. La responsabilidad social corporativa de la entidad se ha venido fortaleciendo cada vez más, en lugar de disminuir, estamos tomando la firme decisión de incrementar las acciones de responsabilidad social corporativa, para consolidar una visión de la Asociación Peravia como entidad de la comunidad, para la comunidad y por la comunidad.**



Sr. Ramón A. Custodio Sánchez  
Presidente Junta Directores

# Junta de Directores



Luis Manuel E. Guerrero Mejía  
**Miembro**

Marisol A. Franjul Pimentel  
**Miembro**

Manuel Emilio Guerrero  
**Vicepresidente**

# Junta de Directores



Ramón A. Custodio  
**Presidente**

Purísima Concepción Romero  
**Miembro**

Welinton Soto Arias  
**Secretario**



Ramón A. Custodio  
**Presidente**

“...**la resiliencia** debe ser **parte sustancial de la cultura empresarial** en tres sentidos: prever, responder y trascender situaciones disruptivas adversas. Podemos decir que el impacto negativo de la pandemia no ha sido el peor, gracias a que los líderes de la Asociación Peravia, junto a su cuerpo gerencial y operativo, tuvieron la voluntad y la profesionalidad de mitigar sus efectos perjudiciales en la vida de la entidad”



“Los procesos empresariales cambian a un ritmo vertiginoso, y a ese mismo ritmo, **debemos cambiar nosotros, mirando siempre hacia la excelencia en todos los servicios y productos que ofrecemos**”

Purísima Concepción Romero  
**Miembro**



“El **compromiso** con el bienestar de nuestros socios y colaboradores nos define”

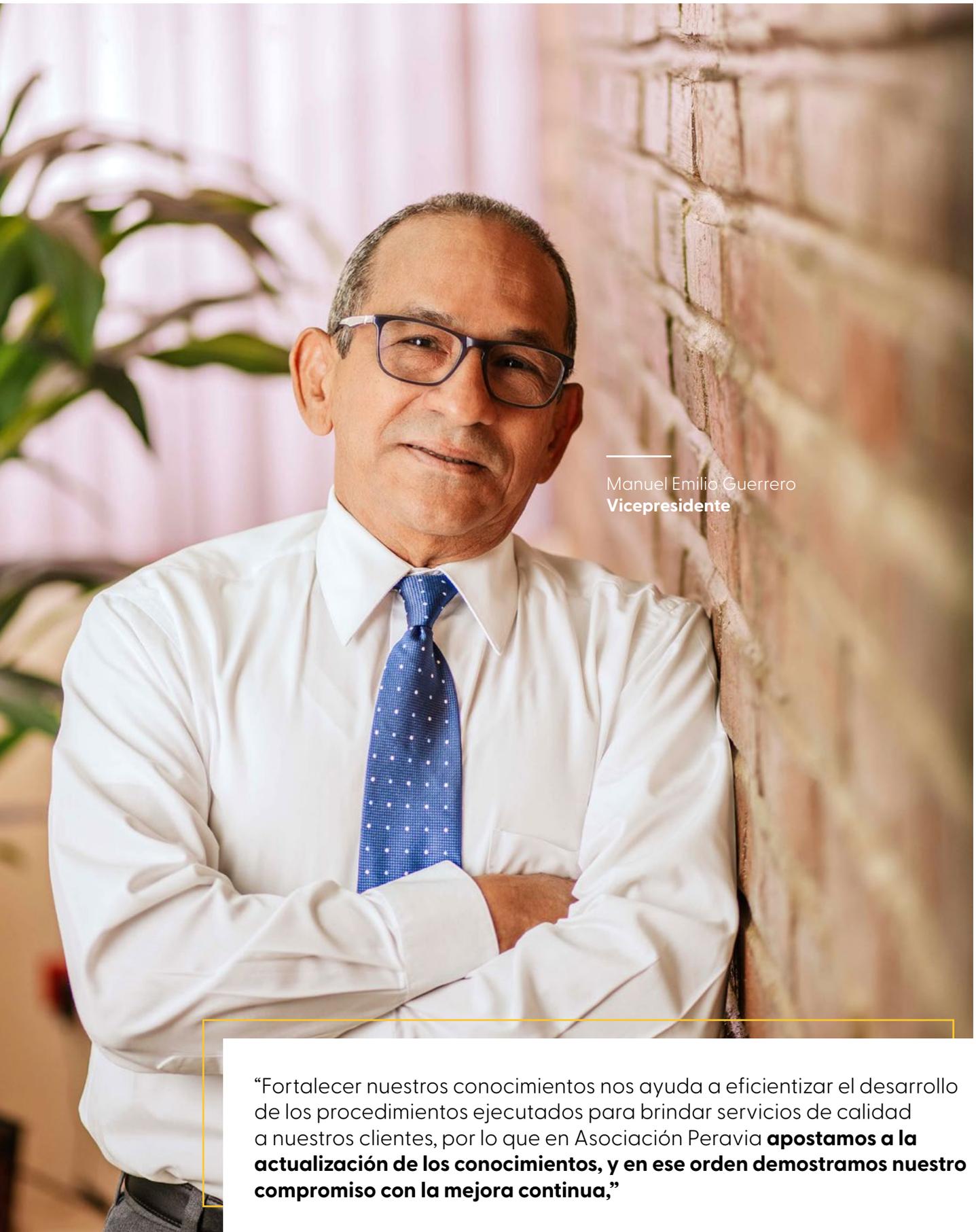
---

Luis Manuel E. Guerrero Mejía  
**Miembro**



“Tal y como está expresado en nuestra misión, nos enfocamos en la creación de soluciones financieras que respondan a las aspiraciones más significativas de los clientes, **sobre la base de un servicio excepcional y un equipo humano altamente comprometido con la satisfacción plena de nuestros usuarios**”

Marisol A. Franjul Pimentel  
**Miembro**



Manuel Emilio Guerrero  
**Vicepresidente**

“Fortalecer nuestros conocimientos nos ayuda a eficientizar el desarrollo de los procedimientos ejecutados para brindar servicios de calidad a nuestros clientes, por lo que en Asociación Peravia **apostamos a la actualización de los conocimientos, y en ese orden demostramos nuestro compromiso con la mejora continua,**”



“Asumimos el compromiso de llevar el barco a su destino, destino expresado en nuestra visión de la siguiente manera: **Ser un prestador de soluciones financieras innovadoras que impacten positivamente en el bienestar nuestros asociados, agregando valor y calidad a sus vidas**”

---

Welinton Soto  
**Secretario**

# Mensaje de la Gerencia General

Con el paso del tiempo, la mujer ha demostrado ser capaz de insertarse en espacios que demandan altos niveles de superación, exhibiendo un tipo de liderazgo propicio para el abordaje de entornos complejos y de crisis. Hoy sabemos que, los 5 países que hicieron la mejor gestión de la pandemia del coronavirus fueron naciones gobernadas por mujeres (Taiwán, Nueva Zelanda, Corea del Sur, Noruega y Singapur). Para lograr esta hazaña, las mujeres han tenido que lidiar con prejuicios y condiciones estructurales adversa de distintas índoles.

Justo en este momento, el sector financiero está siendo sacudido por la crisis derivada del conflicto en Ucrania, en el que Rusia, Estados Unidos y la OTAN hacen pulso sobre sus respectivos roles en el tablero geopolítico mundial. Las repercusiones de esta crisis demandan un estilo de liderazgo en el que las mujeres tienen mucho que aportar. Precisamente por eso, hoy se habla de “liderar en femenino, para hacer referencia a una forma de liderazgo más natural, ético y colaborativo, en el que se integra la parte más humana de las organizaciones. Este liderazgo incorpora elementos que no suelen ser cultivados los por los hombres.

En la Asociación Peravia, la figura femenina ha trascendido al destacarse en posiciones gerenciales de alto impacto para el desempeño organizacional, como es el caso de nuestro ejercicio en esta familia, ocupando la Gerencia General desde el 2019.

La institución está integrada por 194 colaboradores, de los cuales el 55 % es femenino, y el 45 % masculino. En la alta gerencia, el 69 % está representado por mujeres y un 31% por hombres. Así mismo, Puede argumentarse que esta composición se ha dado libre de discriminación, impulsando el desarrollo de todos por igual, destacando el desempeño de las áreas según el ejercicio de sus funciones, y el valor agregado que aportan a nuestra asociación.

El 2021 fue un año de entrega sin igual, en el que se reforzaron nuestros compromisos con los socios, con los colaboradores y con la comunidad. En ese año elaboramos nuestra estrategia maestra y redefinimos el horizonte estratégico de la entidad. En ese año aprendimos a ser más resilientes, lo cual se demostró con el manejo dado a los efectos indeseados de la Covid-19 en el ámbito laboral. En ese año aprendimos que los procesos empresariales cambian a un ritmo vertiginoso, y que, a ese mismo ritmo, debemos cambiar nosotros, mirando siempre hacia la excelencia en todos los servicios y productos que ofrecemos.



Para el 2022 vislumbramos un crecimiento sostenido basado en una relación saludable con los asociados, y guiados por nuestra promesa de valor que dice:

**“En la Asociación Peravia pensamos, decidimos y actuamos, orientados por el compromiso estratégico de crear valor para cada uno de nuestros asociados”.**

Sra. Purísima Concepción Romero  
Gerente General

# Informe de la Junta de Directores

## Señoras y señores 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 2021, 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 el 2021, la Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos continúa mostrando una estabilidad financiera, visualizándose en el crecimiento de sus activos netos, reflejando un aumento de un 9 %, situándose en RD\$3,776.4 millones. Asimismo, el patrimonio neto se colocó en RD\$528.6 millones, para un crecimiento de un 16 %. En cuanto a los indicadores prudenciales un índice de solvencia de 22.35 %, un ROA de 2.05 % y un ROE 15.33 %

Estos indicadores estuvieron acompañados con un crecimiento de nuestra Cartera de Créditos en un 13.01 %, esto influenciado por la celebración de la Feria de Préstamos, el balance de la cartera de crédito fue de RD\$1,946.3 millones, con una composición de un 30 % de la cartera hipotecaria, un 52 % en la cartera de consumo y un 18 % en la cartera comercial.

La Cartera de Créditos representa el 50% de los activos totales, las inversiones un 37%, las disponibilidades un 8% y los otros activos fijos un 3%. Las inversiones en títulos alcanzaron un monto de RD\$1,390.6 millones, concentradas en títulos del Banco Central de la República Dominicana y del Ministerio de Hacienda. De su lado, los pasivos totales alcanzaron un monto de RD\$3,247.7 millones, de los cuales el 59% correspondieron a cuentas de ahorros, 39% a Certificados Financieros y 2% otros pasivos. En ese sentido, las captaciones de recursos se incrementaron en 11%, para un incremento de RD\$319.4 millones, esto influenciado por los ahorros en libretas que se situó en RD\$1,940.8 millones, es decir, un 17% evidenciando la fidelidad de nuestros socios ahorrantes.

El margen financiero bruto fue de RD\$316.0 millones y el margen financiero neto se situó en RD\$314.8 millones. Al incorporar al margen financiero neto las partidas otros ingresos y gastos operacionales, así como los gastos operativos de la entidad, el resultado de las utilidades antes de impuestos fue de RD\$76.9 millones, luego de impuestos las utilidades fueron RD\$67.0 millones.

Se proyecta un incremento en la rentabilidad, producto de la gestión realizada en el 2021, además continuamos capacitando a nuestra Junta de Directores, funcionarios y colaboradores, de forma presencial y virtual, con el fin de fortalecer sus conocimientos, eficientizar nuestros procedimientos y brindar servicios de calidad a nuestros clientes.

Contemplamos para este próximo año 2022 el desarrollo de grandes proyectos en coordinación con los planes estratégicos de esta Asociación Peravia que nos permitan seguir creciendo en la Cartera de Créditos, Nuevos Productos, Inversiones en otras Entidades Financieras, Captación de Recursos, y en especial en la calidad de nuestros productos y servicios, logrando satisfacer las necesidades de nuestros clientes añadiéndoles calidad de vida.

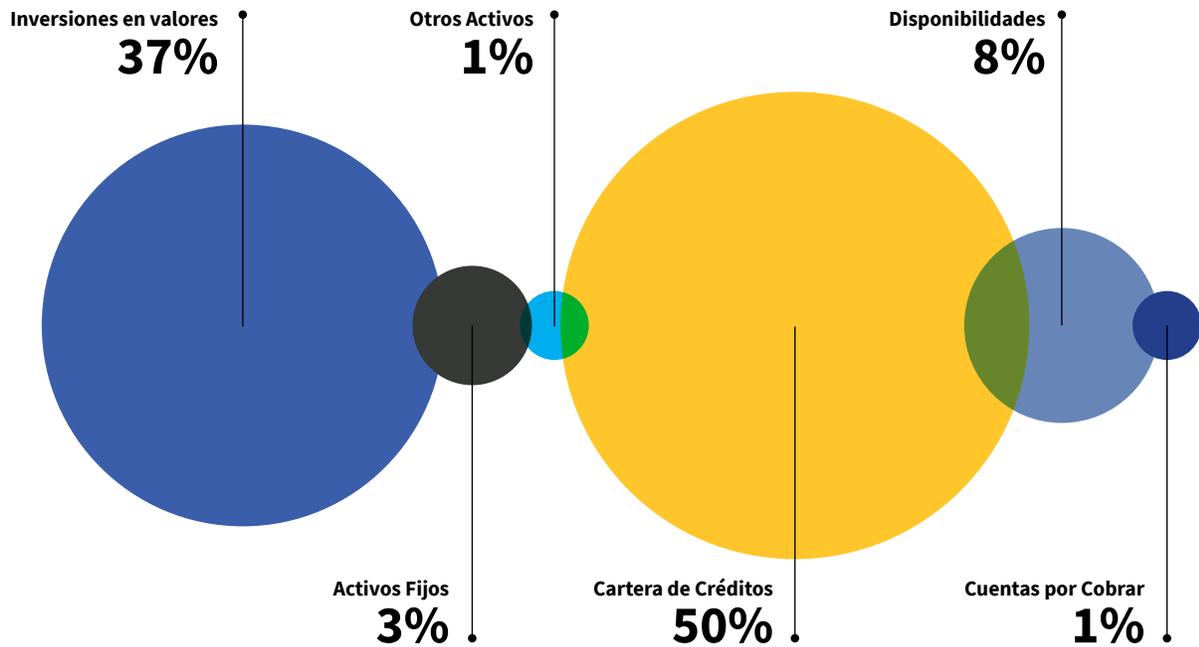
Estimados asambleístas al rendir este informe nos permitimos solicitarles se proceda a ofrecer el descargo de la gestión de la Junta de Directores durante el citado periodo. A la vez que manifestamos el agradecimiento por su confianza y apoyo a esta gestión, al igual que a los funcionarios, empleados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



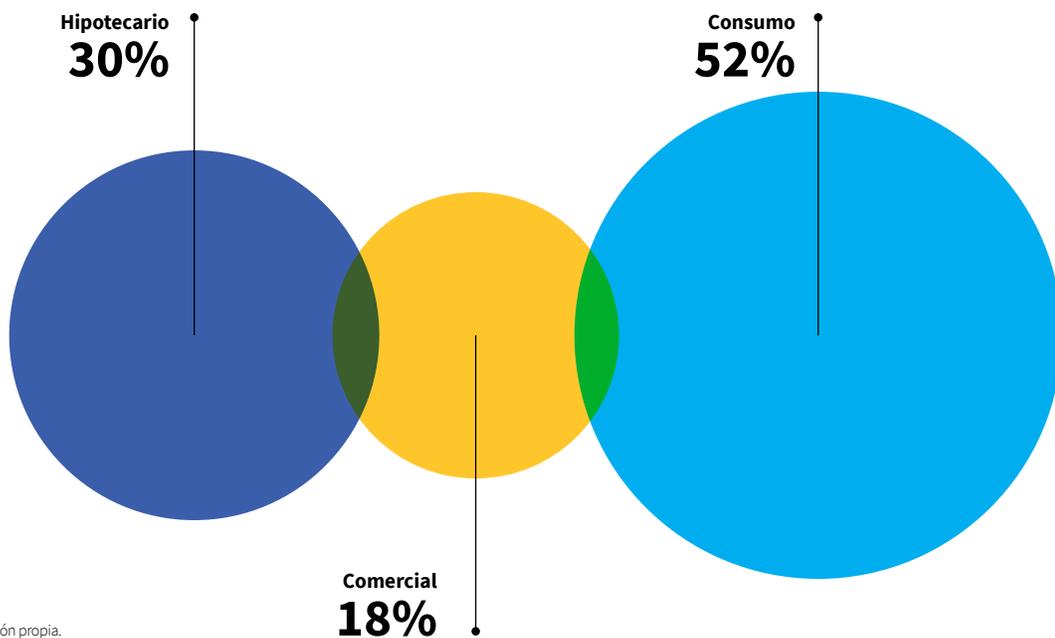
Sr. Ramón A. Custodio Sánchez  
**Presidente Junta Directores**

# Indicadores Financieros

## Composición de los activos

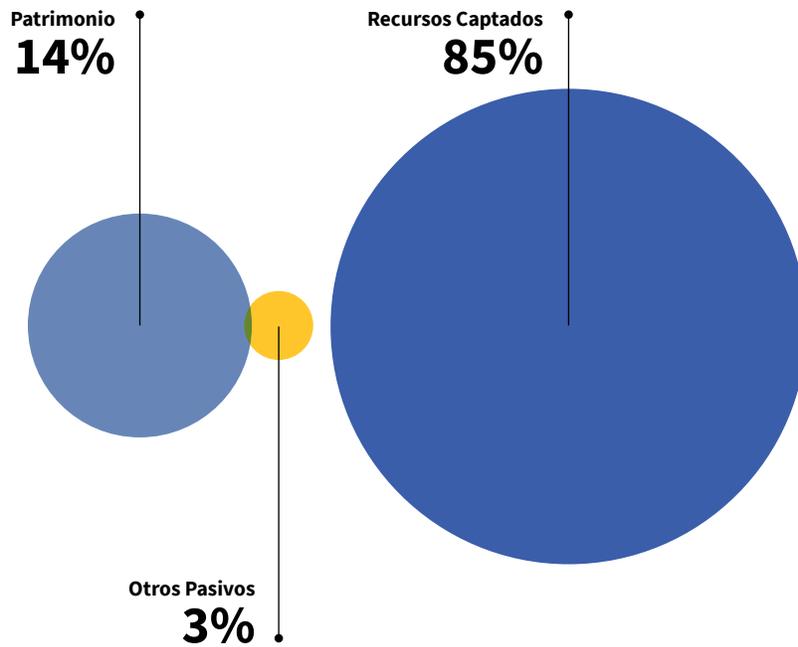


## Composición de cartera por saldo capital

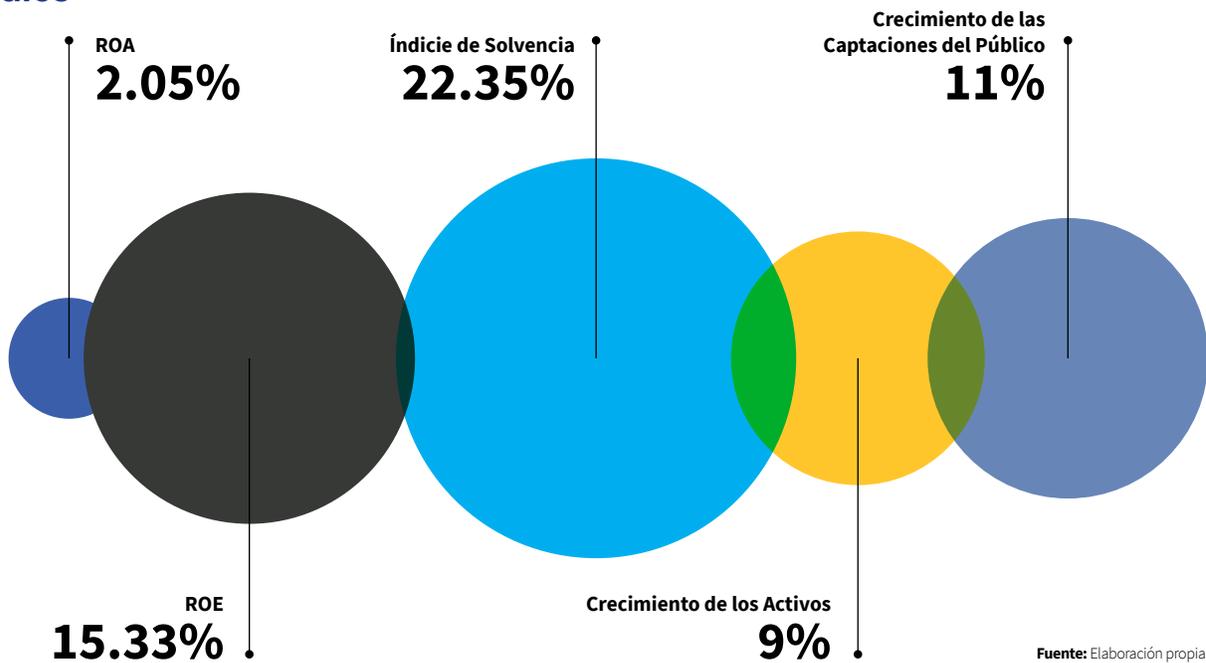


Fuente: Elaboración propia.

## Composición de los pasivos y patrimonio



## Índice



Fuente: Elaboración propia.



# Informe Anual de Gobierno Corporativo

En el 2021 se ejecutaron cambios contundentes que preconizaron el advenimiento de una Asociación Peravia más dispuesta al servicio, más abierta a las transformaciones que demanda la sociedad dominicana de este primer cuarto de siglo, y más sensibles a las expectativas de sus asociados. En este periodo se abrieron dos grandes campos de trabajo: uno relacionado con el fortalecimiento institucional, y otro vinculado al fortalecimiento del liderazgo. Ambos campos son señales de la calidad del gobierno corporativo y el tema de la gobernanza.

En efecto, el gobierno de la Asociación Peravia modeló una gestión indicativa de los cambios que hoy se ponen en prácticas, tales como la puesta en vigencia de un nuevo ciclo estratégico, y cambios profundos en las unidades claves de la entidad, siempre con apego irrestricto a la normativa vigente, pero sin limitarse a estas.

La Junta de Directores en el 2021 fue reestructurada, integrando tres miembros de las categorías independiente y no independiente. De igual modo, se designó un nuevo secretario de categoría independiente, en cumplimiento a lo que establecen los estatutos sociales de la Asociación Peravia y el Reglamento interno de la Junta de Directores. Estos nuevos miembros, con amplios conocimientos en materia de auditoría, finanzas y negocios, contribuyen propositivamente a una gobernanza marcada por la calidad.

La reestructuración se extendió a los comités de apoyo a la Junta de Directores y apoyo a la gerencia. En adición, se conformó del Comité de Seguridad y Salud en el Trabajo, para garantizar que mejoren las condiciones de trabajo y propiciar un ambiente laboral sano mediante la prevención y mitigación de riesgos de enfermedades y accidentes.

Las unidades de Finanzas y Administración, Operaciones, Tecnología (TI), Negocios y Planificación y Proyectos, ahora llamada “Planificación, Monitoreo, Evaluación y Calidad”, fueron impactadas de manera positiva por la reestructuración del 2021, apostando por una transformación que eficiente los procesos claves y mejore el servicio brindado a los socios.

## Dentro de la gestión de gobierno corporativo se destaca:

- 
 Actualización y creación de políticas y procedimientos internos.
- 
 Autoevaluación de la Junta de Directores.
- 
 Implementación de firma digital.
- 
 Contratación de consultores para acompañar las áreas de: Negocios y Planificación, Monitoreo, Evaluación y Calidad.
- 
 Capacitación del personal de Asociación Peravia y Junta de Directores.
- 
 Construcción del Plan Estratégico Institucional 2022-2024, en el que des-cuella una nueva filosofía con objetivos firmes.

# Comportamiento de la economía en el año 2021

## Marco general y contexto internacional

### Entorno Doméstico<sup>2</sup>

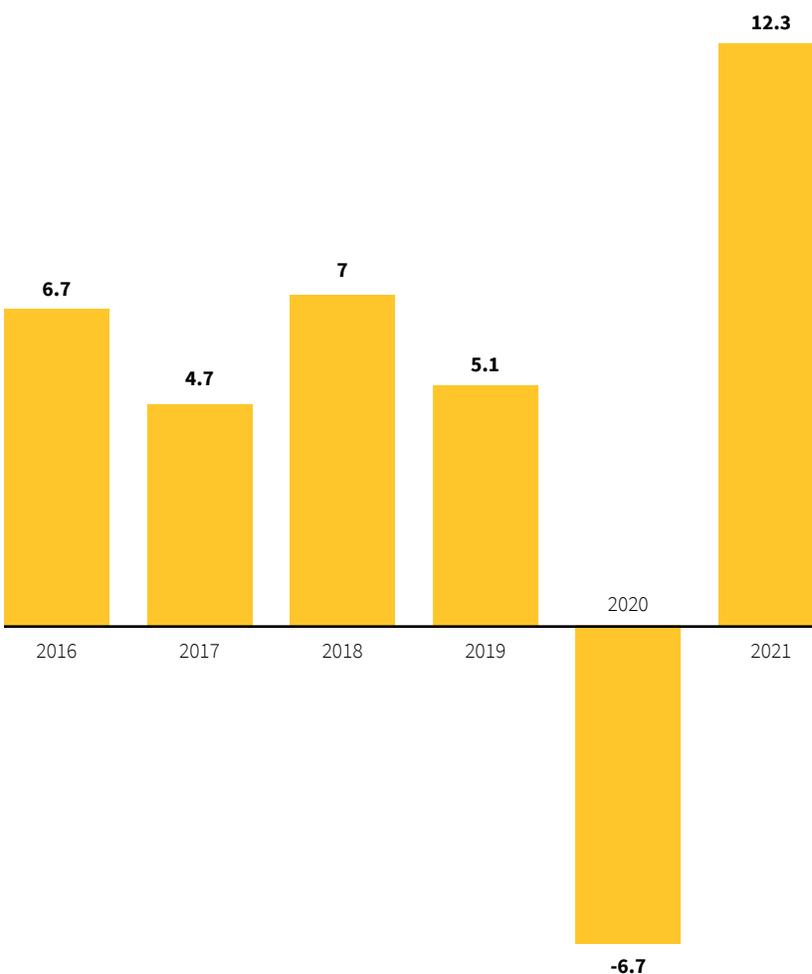
Con el fin de mitigar el impacto de la crisis sanitaria, se implementaron medidas monetarias y fiscales, subrayando el estímulo a los sectores productivos, así como la reactivación del turismo dominicano, lo cual contribuyó a la sólida recuperación de la economía dominicana.

### PIB

El producto interno bruto alcanzó un notable crecimiento de 12.3 %, previo a la pandemia en el 2019, el PIB refleja un incremento de 4.7 %.

La reactivación del turismo dominicano favoreció el crecimiento del sector hoteles, bares y restaurantes siendo estos los más impactados por la pandemia. Otros sectores favorecidos fueron la construcción, manufactura de zonas francas, transporte y almacenamiento, mientras que, algunas variaciones interanuales en los servicios financieros, administración pública, enseñanza, explotación de minas y canteras y salud, resultaron negativas.

### Tasa de Crecimiento del PIB



<sup>2</sup> Conforme al Informe Preliminar de la Economía Diciembre 2021. Recuperado en: Web Banco Central de la R. D.

## Precios Internos

Con el impacto de factores externos tales como el precio del petróleo, de insumos y materiales importados, se ha experimentado un incremento en los precios de los alimentos y transporte, lo cual resulta perjudicial para la economía familiar.

La inflación general en el periodo enero-diciembre 2021 se colocó en 8.50 %, y la inflación subyacente en 6.87 %.

## Sector Externo

Los resultados preliminares de la balanza de pagos presentan un déficit de cuenta corriente de US\$2,390.8.

Las reservas internacionales brutas alcanzaron US\$13,034.0 millones, el nivel más alto registrado para un cierre de año, equivalentes a 13.8 % del PIB. En cuanto a las remesas, se muestra un comportamiento extraordinario alcanzando la suma de US\$10,402.5 millones en el año 2021, lo cual muestra un incremento de 26.6 % en relación con el 2020.

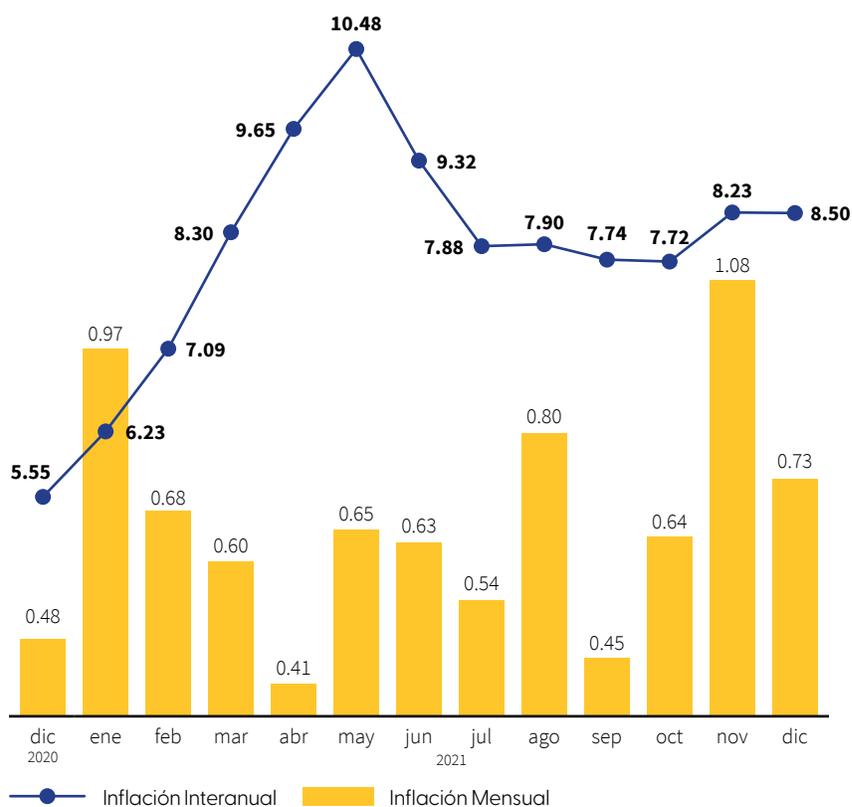
La reactivación del turismo a un ritmo mayor de lo esperado en el año ha reflejado ingresos de 112.5 %.

De acuerdo con las estadísticas preliminares del Banco Central y la Dirección General de Crédito Público, la deuda externa del sector público consolidado al cierre de diciembre de 2021 ascendió a US\$34,280.3 millones, equivalente a un 36.3 % del producto interno bruto (PIB). El nivel de deuda externa aumentó en US\$3,272.4 millones con respecto a diciembre de 2020, es decir un 10.6 %<sup>2</sup>.

<sup>2</sup> En julio de 2021 la deuda pública consolidada de República Dominicana, incluyendo deuda intragubernamental, se situó en 70.8% del producto interno bruto (PIB), lo que representa una reducción en relación con el 2020 cuando alcanzó un 72.7%. Recuperado en: Deuda consolidada del país es 70.8% PIB (hoy.com.do)

## Inflación mensual (%)

Diciembre 2020-Diciembre 2021



Balanza de pagos 2020-2021. En millones de US\$			
Concepto	2020	2021	Variación Absoluta
<b>Cuenta Corriente</b>	<b>-1,557.3</b>	<b>-2,390.8</b>	<b>-833.5</b>
Balanza de bienes	-6,765.5	-11,984.6	-5,219.1
Balanza de servicios	1,005.0	3,875.4	2,870.4
Ingreso primario	-3,856.9	-4,492.3	-635.4
Ingreso secundario	8,060.1	10,210.7	2,150.6
<b>Cuenta Capital</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
Préstamos/Endeudamiento Neto	-1,557.3	-2,390.8	-833.5
<b>Cuenta Financiera</b>	<b>-3,399.5</b>	<b>-5,050.1</b>	<b>-1,650.6</b>
Inversión Externa Directa	-2,554.3	-3,085.3	-531.0
<b>Errores y Omisiones</b>	<b>-547.2</b>	<b>-325.8</b>	<b>221.4</b>
<b>Financiamiento</b>	<b>1,295.0</b>	<b>2,333.5</b>	<b>1,038.5</b>
Act. de Reservas	1,962.9	2,333.6	370.7

\*Cifras preliminares

Fuente: Informe Preliminar de la Economía, diciembre 2021. Banco Central de la República Dominicana.

### Sector Fiscal

En el año 2021, los ingresos fiscales registraron un crecimiento interanual de 33 % hasta alcanzar un saldo de RD\$841,183.5 millones, siendo mayor al 2020.

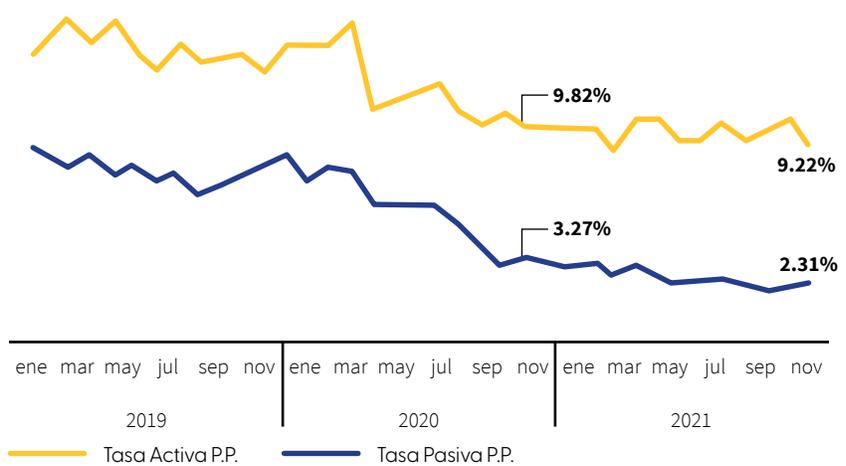
### Sector Monetario

La Junta Monetaria continuó implementando medidas para mantener el flujo de recursos, incrementando, en febrero de 2021, el monto de la facilidad de liquidez rápida (FLR), creada en 2020, en RD\$25 mil millones, estos recursos fueron canalizados a través de las entidades de intermediación financiera para nuevos préstamos y refinanciamientos a los sectores productivos, micro y pequeñas empresas, a tasas competitivas.

Al cierre del 2021, la tasa de la política monetaria se ubicó en un 4.50 %, luego de permanecer en un mínimo de 3 %, en los últimos diez meses.

### Tasas de Interés Bancos Múltiples

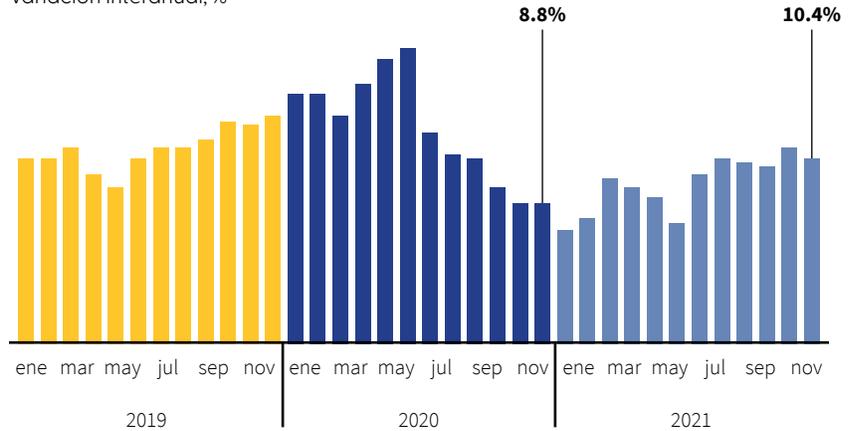
Promedio Ponderado, %



Fuente: diciembre 2021. Banco Central de la República Dominicana.

### Préstamos al Sector Privado en Moneda Nacional

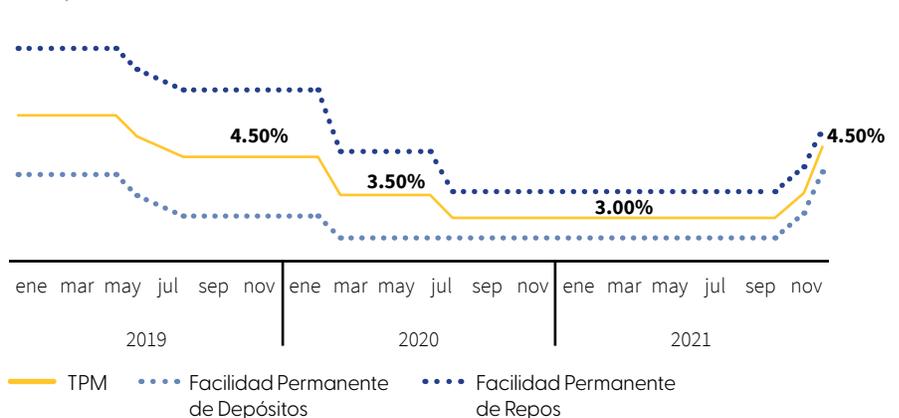
Variación Interanual, %



Fuente: diciembre 2021. Banco Central de la República Dominicana.

### Tasa de Interés de Política Monetaria

Anual, %



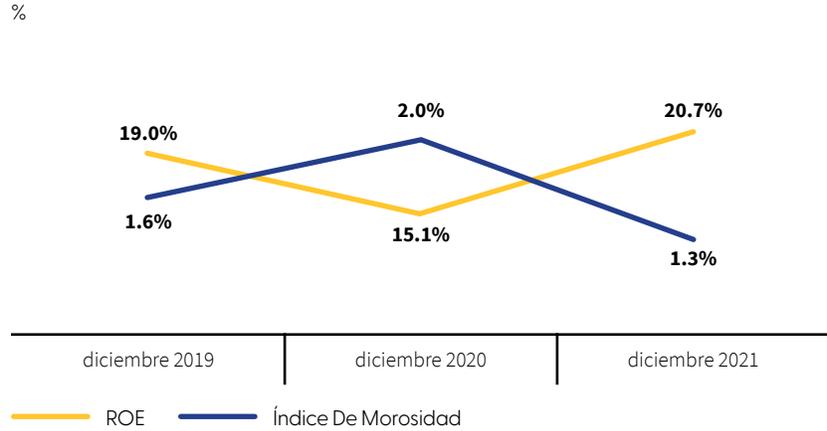
Fuente: infeco\_preliminar2021-12.pdf

### Sector Financiero

Los activos del sistema financiero crecieron en 16.1 %, impulsado por las inversiones en instrumentos de deuda, (39.1 %). La cartera de créditos creció 12.1 %.

La morosidad se mantuvo relativamente baja. Cerró en 1.3 %. El sistema cuenta con provisiones excedentes para cubrir la cartera vencida de RD\$3.6 por RD\$1.00 de cartera vencida y la rentabilidad del patrimonio, aumentó, de 15.1 % a 20.7 %. Asimismo, la rentabilidad de los activos (ROA) se situó en 2.3 %

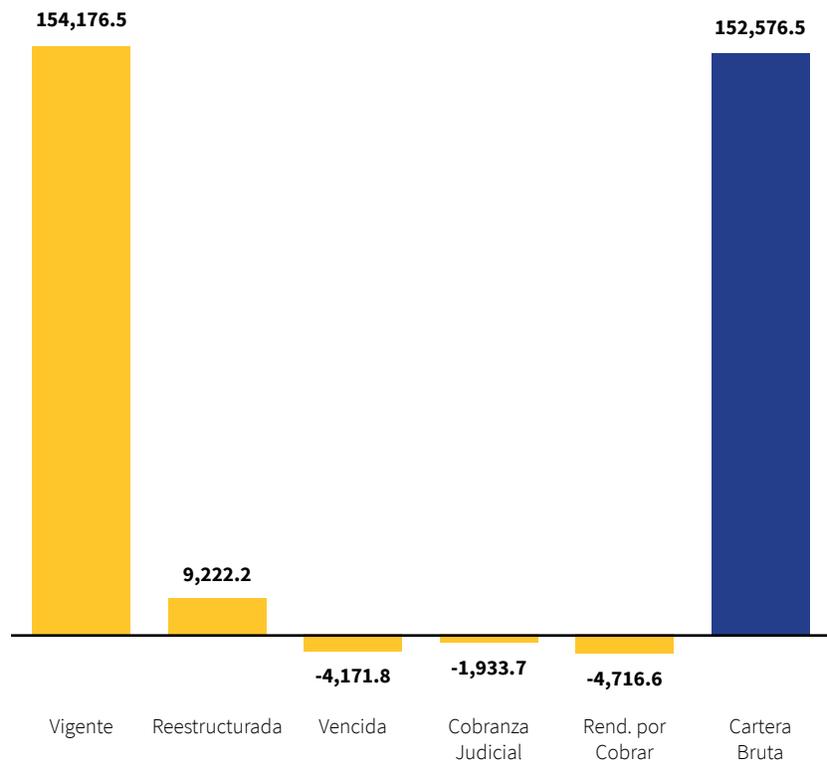
### Índice Morosidad y Rentabilidad Patrimonial (ROE)



Fuente: diciembre 2021. Banco Central de la República Dominicana.

### Detalle del Crecimiento de la Cartera de Créditos

Diciembre 2020–Diciembre 2021. Millones de RD\$



Fuente: diciembre 2021. Banco Central de la República Dominicana.

# Alta Gerencia



**Ariel Olivero**  
Auditoría Interna



**Saily Mejia**  
Planificación, Monitoreo, Evaluación y Calidad



**Santa Reyna Báez**  
Gestión Integral de Riesgo



**Jeniffer S. Núñez**  
Operaciones



**Alberto Caba**  
Tecnología de la Información



**Juana Sierra**  
Gestión del Talento Humano y Bienestar

# Alta Gerencia



**Cindy Pérez**  
Negocios



**Trinidad Amador**  
Departamento Legal



**Odalis Pimentel**  
Tesorería



**Jonathan Santana**  
Seguridad de Tecnología de la Información



**Miwaldys Medina**  
Cumplimiento



**Luis Alfredo Mejía**  
Finanzas y Administración

# Comportamiento Operacional del Período y de Gestión

## Negocios

Durante el 2021, la Asociación Peravia logró poner en marcha una carpeta de proyectos centrados en la prestación de un servicio altamente eficiente, a la medida de las expectativas de los afiliados.

Uno de los logros más valorados fue la obtención y aprobación de los contratos para el otorgamiento de préstamos hipotecarios de FIDEICOMISO, lo que nos ha permitido posicionarnos mejor en un entorno cada vez más complejo y competitivo. Gracias a este logro, se otorgaron 20 préstamos por valor de RD\$35,663,527.35.

En enero del 2021, la entidad inició con un balance en captaciones de RD\$1,671,032,500.36 y cerró con RD\$1,926,060,039.31, para una variación positiva de RD\$255,027,538.95, incluyendo la apertura de 1,816 cuentas de ahorros por valor de RD\$63,902,935.25.

A inicios del mes de julio quedó implementada la iniciativa de Tarjeta de Crédito y Débito sin contacto (*Contactless*), esta permite a los usuarios estar más seguros y promete más rapidez al momento de efectuar sus pagos.

A mediados del mismo mes, lanzamos una campaña para festejar nuestro 58 aniversario, el cual denominamos: “58 años Comprometidos con Nuestra Gente”. Con esta conmemoración, enaltecemos y resaltamos los valores corporativos de la Asociación Peravia, basadas en una relación de confianza a largo plazo entre la institución y sus afiliados.

Igualmente, se elaboró un video institucional con alusión al 58 aniversario, en el que se reafirma el compromiso de continuar trabajando en favor de nuestros asociados incluyendo la premiación de los clientes con el triple de puntos de lealtad por cada RD\$100.00, además de 2.5 % de comisión por avance de efectivo.

En agosto, nos volvimos a vestir de fiesta, con una gran feria de préstamos. El objetivo de esta feria fue alcanzar un mayor número de clientes, para convertirnos en parte de sus proyectos de desarrollo personales y empresariales, expandiendo así, nuestra oferta de valor para la sociedad. Proyectamos colocar la suma de RD\$90,000,000.00 y otorgar 500 préstamos. No obstante, colocamos RD\$158,032,100.00, y se concedieron 772 préstamos. Se ofertaron productos con atractivas tasas:



**16%**  
CONSUMO



**14%**  
COMERCIALES



POR 36 MESES  
**8.75%**  
HIPOTECARIOS



Promocionamos una serie de flexibilidades que los clientes aprovecharon. Como resultado, la cartera alcanzó un balance de RD\$1,679,178,734.37 y logramos culminar con RD\$1,773,925,755.11, para un aumento de RD\$94,747,020.74. Llegamos a prospectar un total de 894 clientes. Además, realizamos un levantamiento sobre las fortalezas y debilidades, desde la perspectiva de los usuarios de nuestros servicios, y en conformidad con los resultados, se han estado trabajando las mejoras pertinentes.

Para octubre, la entidad inició una campaña de sensibilización sobre el cáncer de mama, involucrando a todos nuestros colaboradores en la misma, con vestimentas color rosa, mostrando el compromiso de la asociación con causas nobles.

Otra actividad que vale mención fue la celebración del mes del ahorro que, en ese año, incluyó el apoyo directo a padres y madres del CAIPI, en la comunidad de Los Barrancones, con útiles escolares, alcancías, entre otros artículos para niños y niñas.

En noviembre fuimos privilegiados al ser condecorados en la III Gran Gala del Comercio, la Producción y el Turismo 2021 de la provincia Peravia, por los 58 años de trayectoria al servicio del desarrollo de la región y abanderados de los principios de honestidad y solidaridad, que caracterizan a los habitantes de la región.

Para cerrar el año, la Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos promovió la aplicación de *Internet Banking* "AP CONTIGO EN LÍNEA" con la finalidad de facilitar el acceso a nuestros productos y servicios en cualquier hora y lugar.

Se han generado nuevos modelos de negocios dirigidos a la población joven, grupo poblacional para quienes es usual las transacciones financieras de manera digital. *Internet Banking* "AP CONTIGO EN LÍNEA" es una vía virtual donde el usuario podrá acceder vía Internet desde cualquier dispositivo electrónico.

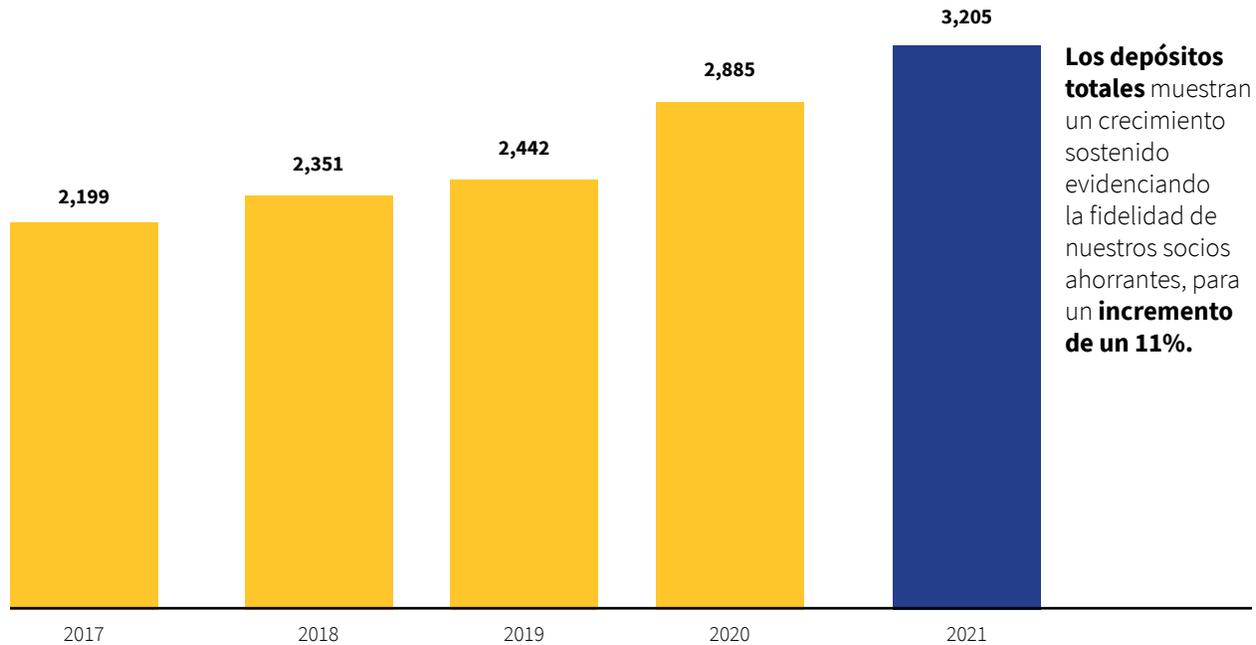
**La digitalización de la banca es una realidad que se ha impuesto por los múltiples beneficios que ofrece a todos; para la Asociación Peravia es importante estar a la vanguardia de la banca digital. Esta innovación es bastante intuitiva, lo que permite que cualquier persona pueda consultar sus productos, efectuar transferencias y pagos internos a otras entidades financieras. También permite programar pagos recurrentes para que, de manera automática se realicen en la periodicidad indicada.**

La Asociación Peravia cerró el 2021 con una cartera de RD\$1,879,329,598.38, un índice de morosidad aceptable en 1.19 %, y con un total de 12,836 clientes activos, de los cuales 6,116 son tarjetahabientes y un total de 12,884 productos activos. En otro orden, cerramos con 40,084 clientes pasivos y un total de productos pasivos de 41,912.

# Desempeño financiero

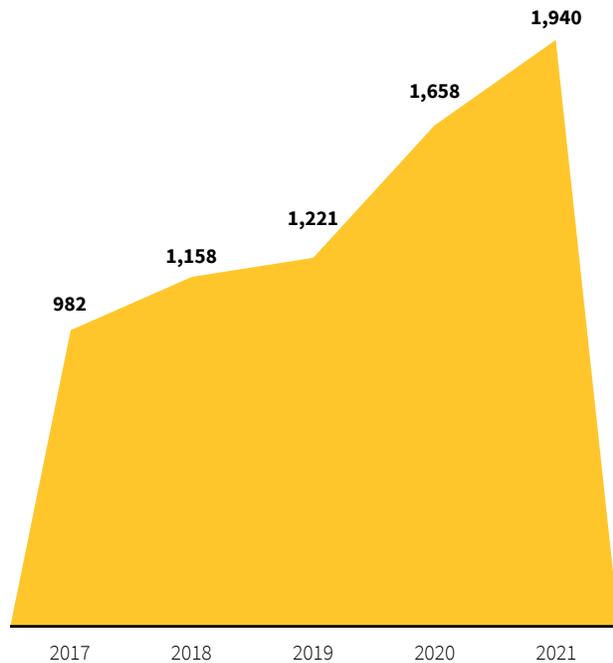
## Depositos totales

En millones de RD\$



## Aumento depósitos ahorros en libretas

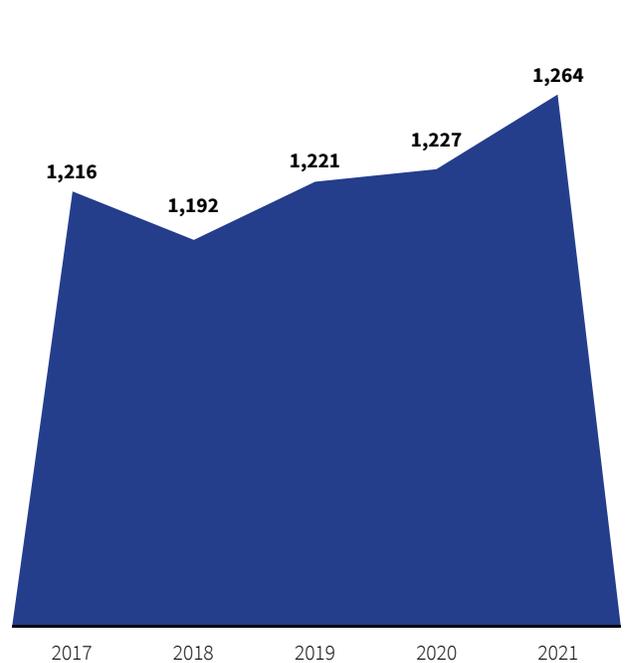
En millones de RD\$



Los **ahorros en libretas** se **incrementaron en un 17%** y representan el 59% de las captaciones de recursos.

## Aumento depósitos certificados financieros

En millones de RD\$

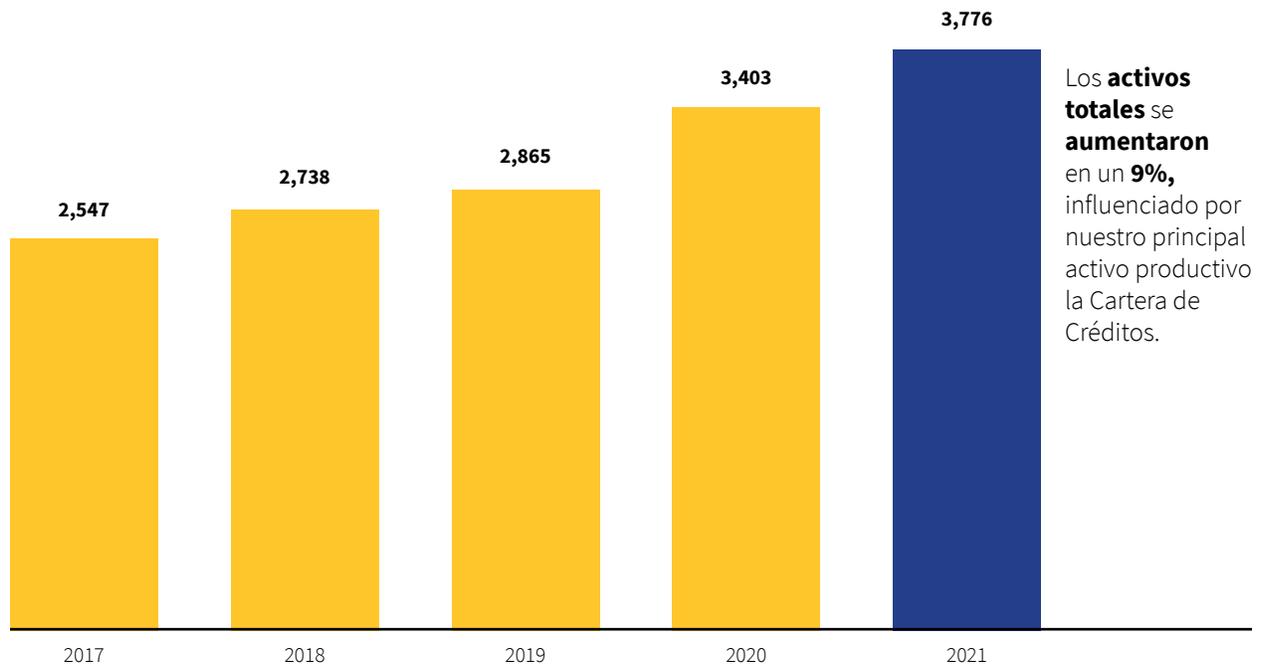


Los **certificados financieros** se **incrementaron en un 3%**.

Fuente: Elaboración propia.

### Evolución de activos total

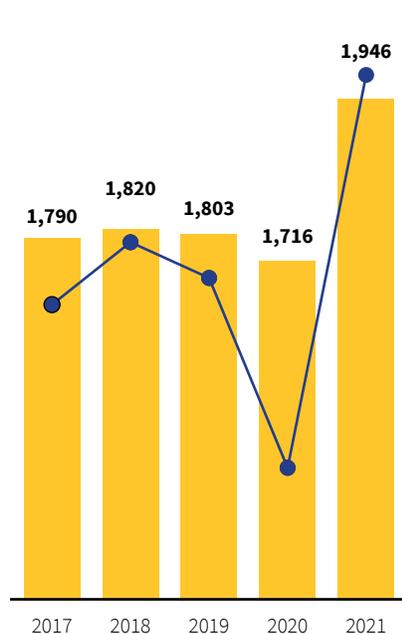
En millones de RD\$



Los **activos totales** se **aumentaron** en un **9%**, influenciado por nuestro principal activo productivo la Cartera de Créditos.

### Aumento cartera de crédito

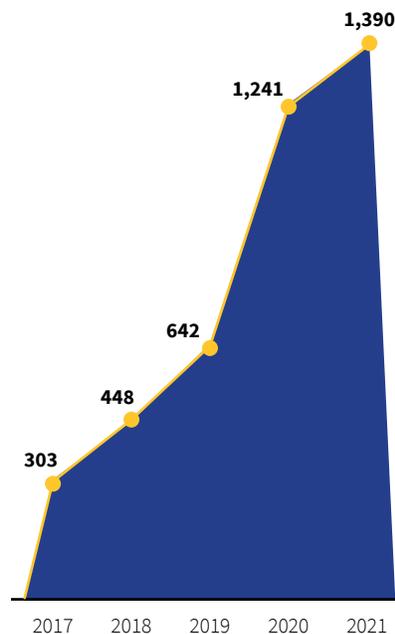
En millones de RD\$



La **cartera de créditos** representa el 50% de los activos totales y refleja un **incremento de un 13.01%**

### Aumento inversiones en otras entidades

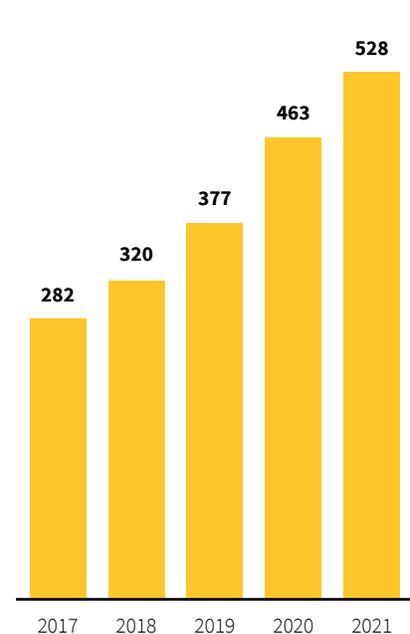
En millones de RD\$



Las **inversiones** continúan con un crecimiento sostenido **incrementándose en un 12%**, asimismo representan un 37% de los activos totales.

### Patrimonio neto

En millones de RD\$



El **patrimonio neto** se **aumentó en un 14%**, influenciado por los resultados del ejercicio.

## Tesorería

El área de Tesorería ha cumplido satisfactoriamente los objetivos propuestos para el año 2021. Con la colocación de instrumentos de deuda, como son las Notas y Letras del Banco Central y Bonos de Hacienda, logramos incrementar la cartera de inversiones en un 9 %, con un monto ejecutado de RD\$1,390 millones con relación al año 2020 (RD\$1,041.1 millones), para una variación absoluta de 129.00 millones. En el caso de la rentabilidad por inversiones, en el 2021 se alcanzó la cifra de RD\$121.1 millones, frente a RD\$85.1 millones por el mismo concepto en el año anterior, para un incremento en términos relativos de 42.3 %.

Estos resultados son derivados del incremento de la liquidez que, pese a la baja de las tasas, nos enfocamos en destinar la mayor disponibilidad en la colocación de préstamos, buscando mayor rentabilidad. También, logramos mantener la liquidez requerida para cubrir nuestros compromisos, y realizar colocaciones en inversiones con las mejores ofertas del mercado.

### Expectativas para el año 2022

Para el año 2022, continuaremos enfocados en el crecimiento de las inversiones, buscando más oportunidades de negocios para nuestros clientes y relacionados, colaborado con el área de Finanzas, para obtener mejores resultados en los costos financieros, a través del buen manejo en las tasas de interés.



## Talento Humano y Bienestar

Durante el 2021, la gerencia de Gestión del Talento Humano y Bienestar orientó sus esfuerzos en el fortalecimiento de la estructura organizacional de la Asociación Peravia, concentrándose en atraer y mantener colaboradores idóneos para las diferentes áreas de la institución.

Entre los logros de la unidad en ese periodo, se destacan los siguientes:



Logro del 100 % de lo prometido en el Programa de Seguridad y Salud Ocupacional, incluyendo todo lo relacionado a las actividades del Comité Mixto SST, un espacio en el que la GTH ocupa la secretaría.



Se han implementado planes de desarrollo que impulsan la creación de capacidades en todos los ámbitos de la entidad, con el propósito de que los colaboradores de la AP desarrollen su potencial creativo para el desempeño óptimo de sus funciones.



Incorporamos nuevas formas de selección de personal, a través de procesos de selección por competencias, como forma de garantizar las contrataciones idóneas, en beneficio de la causa de la organización. En este sentido, se implementaron iniciativas tendientes a la automatización del proceso de reclutamiento y selección de personal.



Se mejoró notablemente el proceso de inducción a nuevos colaboradores, creando para estos, una experiencia memorable y logrando su integración a la institución.



Como muestra del aprecio y valoración de la entidad hacia sus colaboradores, se realizó un reconocimiento a varios colaboradores, premiando su desempeño.



Se ha logrado incidir en la creación de una cultura organizacional más amigable, mediante la implementación de un plan de mejora del clima laboral y de la comunicación interna. Este plan ha incluido la colocación de “murales informativos internos” en puntos estratégicos, que se actualizan cada mes con informaciones referentes a efemérides, festividades, etc.



En diciembre, se realizó una gran actividad de integración, con la participación de todos los miembros de la familia AP. Esta actividad se desarrolló con el objetivo de fomentar el trabajo en equipo, mejorar las relaciones interpersonales, la empatía, la comunicación interna, la promoción de un ambiente laboral saludable, y aumentar la productividad empresarial. Esta actividad estuvo coordinada por IDE Consulting, con una batería completa de dinámicas alusivas a nuestros valores institucionales.



Se ha implementado la iniciativa de Canales de Transparencia de la institución (línea ética digital y buzones de sugerencias). Estos servirán como medio de comunicación permanente y confidencial, para que nuestros clientes internos y externos, proveedores, aliados estratégicos y la sociedad en general, puedan reportar comportamientos, acciones o actividades que lesionen los intereses institucionales, los principios, los valores, el código de ética y el buen gobierno corporativo.



### Expectativas para el año 2022

Fortalecer el capital intelectual de la Asociación Peravia, mediante el desarrollo de competencias, y la elaboración de planes personalizados de superación para los colaboradores, tomando como referencia el Marco de Capacidades Centrales.

Continuar el esfuerzo por posicionar a la AP como una marca empleadora atractiva para trabajar, mediante un sistema de gestión del talento que permita atraer, conservar y desarrollar a nuestros colaboradores ofreciendo bienestar y equilibrio en la vida laboral y familiar.

# Planificación, Monitoreo, Evaluación y Calidad

Durante el 2021, la Asociación Peravia inició una ola de cambios sustanciales que implicaron, entre otros procesos, el desarrollo de la unidad de Planificación, Monitoreo, Evaluación y Calidad, como una forma de consolidar la cultura de aprendizaje y mejoramiento continuo de la entidad.

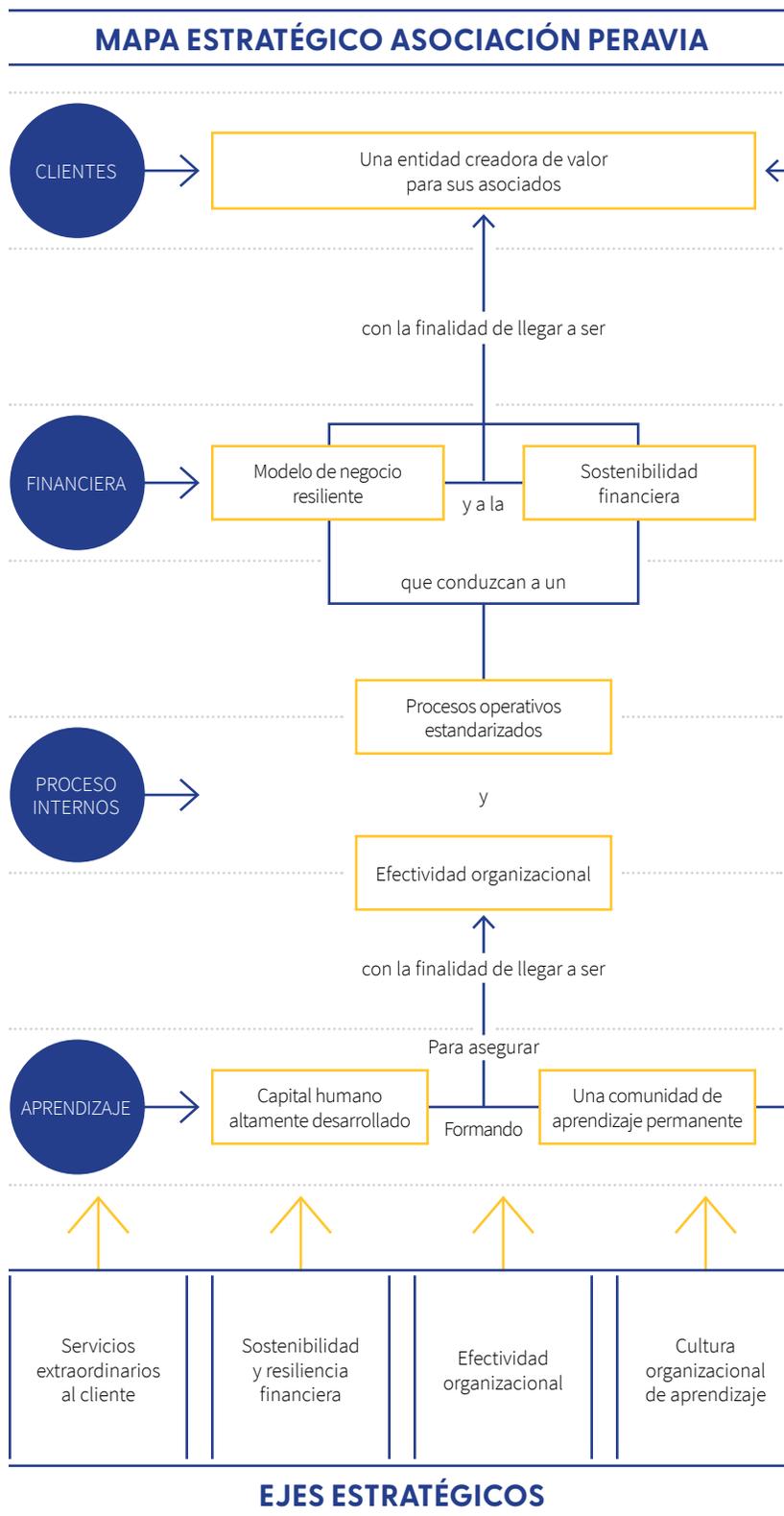
En este sentido, se puso en marcha un sistema de rendimiento de cuentas con responsabilidad enfocado en el aprendizaje institucional.

En el marco de esta dinámica de cambios, se diseñó el plan estratégico institucional, utilizando un modelo que facilita pensar, decidir y ejecutar la propuesta de valor de la organización para sus asociados y partes interesadas. Este proceso ha permitido trazar el nuevo horizonte estratégico de la Asociación Peravia, adoptando una filosofía que promete posicionar a la entidad como una empresa que se supera a sí misma de manera permanente.

Como parte del desarrollo institucional de la unidad, se ha creado la capacidad de dar cumplimiento al ciclo completo de la gestión de los proyectos, desde una perspectiva que favorece la calidad y el rendimiento de cuentas, enfatizando el monitoreo del desempeño mensual, trimestral y anual, tanto de las unidades programáticas como de la empresa en su totalidad.

## Expectativas para el año 2022

El área de PME-Calidad se encamina hacia la consolidación de su capacidad como actor central en el desarrollo de una cultura organizacional que privilegia el mejoramiento continuo de los procesos, la gestión apropiada y oportuna de los proyectos, y el aprendizaje institucional mediante la incorporación de lecciones aprendidas a la vida de la Asociación Peravia.



## Gestión Integral de Riesgo



La Gestión Integral de Riesgos emerge como un proceso que contribuye al logro de los objetivos de la institución, mediante la identificación, evaluación y control de los riesgos más relevantes, la comunicación eficaz de dichos riesgos, tanto hacia la dirección como hacia otros grupos de interés, abordando el abanico completo de riesgos de una forma holística.

Durante el año 2021, la unidad de Gestión Integral de Riesgo se ocupó de la identificación y seguimiento de los riesgos potenciales que pudieran afectar a la institución en los diferentes escenarios relacionados con riesgo crediticio, riesgo de liquidez, riesgo de mercado, riesgo operacional y eventos potenciales de PLAF/PADM.

El propósito de la gestión integral de riesgo es velar por la identificación, el monitoreo y el control de los riesgos, manteniéndolos en un nivel de riesgo residual controlado, en coordinación con las instancias relacionadas con eventos potenciales riesgos. Esta acción implica controles adecuados que reduzcan la probabilidad de pérdidas en el patrimonio de la entidad, la solvencia o liquidez.

Riesgo de liquidez y riesgo de mercado se presenta (n) en la razón y posición de liquidez ajustada, así como también liquidez por concentración, límites de inversiones y coeficiente de solvencia, mostrando la variación de la tasa de interés y tasa de cambio.

Riesgo de crédito se compone del balance de la cartera de crédito, así como su composición y detalle de la morosidad, el cual cita el nivel de crecimiento en sus diferentes rubros por tipologías de productos, así como la disminución y pérdidas por este concepto.

Riesgo operacional representa el nivel de riesgo al que está expuesta la entidad y la posibilidad de sufrir pérdidas financieras, debido a la falta de adecuación o a fallos de los procesos internos, personas o sistemas internos, o bien a causa de acontecimientos externos.

La unidad de Gestión Integral de Riesgo ha estado ocupada en recibir y dar capacitaciones de manera virtual y presencial, a la primera y segunda línea de defensa, así como al gobierno corporativo, alta gerencia y personal nuevo, en temas relacionados con buenas prácticas de prevención.

Cabe resaltar que se han reestructurado todos los planes del área, así como todas las matrices de riesgo de la entidad, en aras de mantener los riesgos y controles adecuados para el monitoreo, de acuerdo con el perfil transaccional y la operatividad, a nivel cuantitativa y cualitativa.

De cara a los desafíos del mercado, se ha iniciado un acompañamiento especializado, siguiendo las mejores prácticas y normativas de referencia existentes (ISO 31000, etc.), para el fortalecimiento integral de la unidad, con el propósito de fomentar una cultura de prevención y mitigación de riesgos.

### Expectativas para el año 2022

Entre las expectativas de la unidad, se privilegia el contar con una herramienta integral para la evaluación de los diferentes perfiles de riesgo de cara a la operatividad y complejidad de la institución, de forma que se puedan gestionar los riesgos lineales.

## Cumplimiento

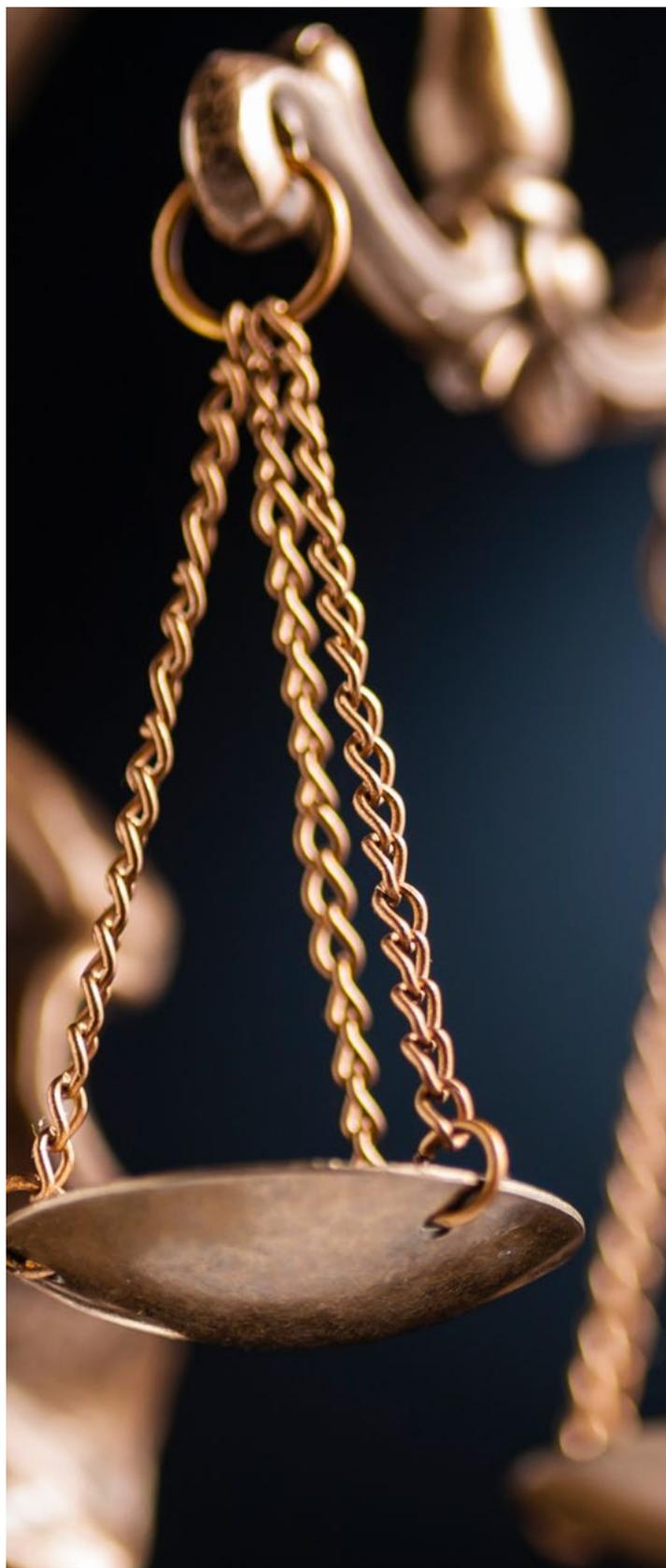
Durante el 2021, la unidad de cumplimiento PLA/FT, se mantuvo atendiendo los requerimientos de los organismos reguladores, logrando posicionar a la Asociación Peravia en un nivel de desempeño apropiado en materia de cumplimiento.

Se destaca, como logro significativo, la creación de conocimientos, actitudes y prácticas sobre Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento al Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, (PLA/FT/PADM), alcanzando a la totalidad de los colaboradores, así como a los miembros de la Junta de Directores. En virtud de lo anterior, la entidad cuenta con la capacidad de detectar, prevenir y reportar, por los canales habilitados, cualquier señal de alerta sobre la posibilidad de que nuestra organización sea utilizada por la criminalidad organizada.

La unidad de Cumplimiento ha fortalecido sus capacidades técnicas para contribuir al desarrollo institucional de la Asociación Peravia y al logro de sus objetivos estratégicos, siempre en conformidad con las regulaciones, normativas vigentes y buenas prácticas financieras. En este sentido se destaca que, en el transcurso del 2021 se realizaron siete (7) sesiones ordinarias, cumpliendo con el plan establecido. También se elaboró un informe sobre los riesgos de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo, previo al proceso de implementación de *Internet Banking*, robusteciendo así los controles que servirán de mitigantes ante los riesgos de este nuevo servicio.

### Expectativas para el año 2022

Continuar fortaleciendo los procesos, y cumpliendo los procedimientos que apoyan la efectiva ejecución del Programa de Cumplimiento PLA/FT, contribuyendo al cierre de brechas, y al aprovechamiento de las oportunidades de mejoras recomendadas por las autoridades, tanto internas como externas.



## Tecnología de la Información



Durante el año 2021, el departamento de Tecnología de la Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos concentró su talento humano en reforzar el espacio tecnológico, tanto a nivel de dispositivos, como también de aplicaciones y sistemas, con el objetivo de digitalizar aquellos servicios que agregan valor y brindan mejores facilidades a nuestros clientes.

La estrategia del área de TI se ha centrado en crear las condiciones para que la organización se posiciona en el uso de las nuevas tecnologías aplicadas a entidades bancarias, como es el caso de las transacciones bancarias a través de una plataforma digital amigable e intuitiva, con la que hoy en día contamos: AP Contigo en Línea.

En la actualidad, nuestros clientes pueden consultar sus productos y ejecutar operaciones a través de nuestra plataforma de *Internet Banking* (AP Contigo en línea), desde la comodidad de su hogar o cualquier otro lugar con un dispositivo electrónico con conexión a Internet.

Esta plataforma cuenta con diferentes vías de acceso, como son: página web para dispositivos de escritorios, página web para dispositivos móviles y APP para iPhone y Android.

En cuanto a nuestros dispositivos operacionales internos, el departamento de tecnología implementó una nueva metodología que permitirá a la entidad mantener actualizadas todas sus estaciones de trabajo e impresoras multifuncionales, de manera que podamos brindar un servicio mejorado, a tiempo y de calidad.

Adicional a esto, se pusieron en marcha proyectos que permitirán a la entidad actualizar todos sus sistemas tecnológicos, pasando estos a su última versión, lo cual nos brindará nuevos mecanismos de seguridad (conforme a las nuevas políticas de ciberseguridad), así como también, nuevos canales de acceso, permitiendo que la atención al cliente sea más eficaz, eficiente y segura.

Puede afirmarse que todos los aportes de la unidad de TI están dirigidos hacia lo que hoy se denomina “transformación digital”, entendida esta, como una cultura que abarca todo lo que hacemos para que la relación entre los usuarios y la entidad sea más ágil, más segura y de mayor calidad.

## Seguridad de Tecnología de la Información



El 2021 fue un año de grandes y positivos esfuerzos para el departamento de Seguridad TI. Durante este periodo nos enfocamos en continuar el fortalecimiento de nuestra plataforma de seguridad tecnológica, para lograr mantener la estabilidad que exigen nuestros lineamientos estratégicos, con una infraestructura tecnológica segura, estable y acorde con las mejores prácticas. También, como parte de nuestro programa de Seguridad Cibernética y de la Información, fue implementada una plataforma de capacitación y sensibilización en materia de ciberseguridad para los colaboradores, con la intención de mantener una cultura de ciberseguridad en toda la organización, y así garantizar un adecuado cumplimiento de los controles establecidos.

Durante este período, se continuaron fortaleciendo las políticas, procesos y controles necesarios para seguir dando cumplimiento a las regulaciones nacionales, en apego a los marcos de referencias y buenas prácticas internacionales. También, como parte del crecimiento institucional experimentado por la organización, el área de Seguridad tuvo un crecimiento positivo con la incorporación de capital humano, creando nuevas funciones, lo cual, fortalece nuestra estructura departamental e institucional.

En el mismo orden, como parte del proyecto de lanzamiento de la plataforma de *Internet Banking* "AP Contigo en Línea", se establecieron los controles de seguridad adecuados para su puesta en producción.

Con el crecimiento constante de los vectores de riesgo, amenazas que se han experimentado en los últimos años y de las nuevas regulaciones, para el año 2022 tenemos como prioridad seguir concienciando al personal y a nuestros clientes en materia de ciberseguridad. Se busca también, fortalecer la implementación de mejoras para conseguir niveles crecientes de madurez en ciberseguridad, en función de las normas y estándares internacionales, como son: ISO27001, NIST, ITIL, ISO27005, CIS, ISF, PCI, entre otros, que puedan garantizarnos mantener un nivel óptimo de seguridad de toda la infraestructura tecnológica.

## Auditoría Interna

A continuación, presentamos un resumen de los grandes cambios realizados a nivel de la función de Auditoría Interna durante el 2021:



Fueron ejecutadas un total de 8,503 horas de trabajo correspondiente a 151 auditorías y actividades de seguimiento, representando un cumplimiento del plan en 100 %. A continuación, la clasificación por tipo de auditoría:

### **Auditorías Operativas/Financiera:**

97 Auditorías con 6,630 horas.

**Auditoría de Tecnología:** 54 auditorías con 1,873 horas.



Aumento del nivel de efectividad en la implementación de los planes de acción de las distintas dependencias. Los planes de acción de informes emitidos por auditoría interna, externa y Superintendencia de Bancos presentaron una efectividad promedio del 86 % de avance. Además, se observó que el 62 % de los planes fue implementado, y el 38 % quedó en proceso de implementación.



De un total de 209 recomendaciones emitidas, logramos la implementación de 104 planes de acción, distribuidos entre 21 áreas/unidades ejecutoras, siendo la de mayor peso: Negocios, Riesgos, Administración de Créditos, Cumplimiento, Tecnología y Seguridad.



En junio de 2021 fue realizado un rediseño del equipo de auditores, implementando cambios en el personal y ajustes estructurales que permiten mejor preparación para responder a los retos de la unidad.



En el marco del programa JUNTOS LLEGAMOS LEJOS, auditoría realizó un total de 4 jornadas de capacitación en materia de riesgos, control interno y auditoría al personal de nuevo ingreso; titulado: Auditoría Contigo desde tus Primeros Pasos.



Fue capacitado todo el personal bajo el programa: ¡TODOS SOMOS CONTROL! Como una actualización de la jornada realizada en 2020 sobre el rol de auditoría de cara al sistema Global de Controles Internos Institucionales



La Gerencia de Auditoría realizó una capacitación en materia del rol de Auditoría Interna de cara al ente supervisor y las buenas prácticas, para los miembros de la Junta de Directores.



Apoyo al proceso de implementación del *Internet Banking*, el cual fue puesto en producción el 22 de diciembre de 2021 con el acompañamiento en materia de controles internos, del auditor de tecnología de la Información.



La participación del equipo en el programa de capacitaciones institucional y en materia de Auditoría Interna a través de plataformas digitales.



Apoyo a la Junta de Directores en la realización de un informe sobre la factibilidad financiera, operativa y administrativa de los centros de negocios; generando recomendaciones pertinentes que fueron la génesis de asesorías en materia de negocios.



Sesiones regulares con la Gerencia General atendiendo solicitudes de apoyos en materia regulatoria, administrativa y operativa. Realizamos benchmarking de buenas prácticas con otras entidades del sector, facilitando modelos de manuales, formularios, procesos, etc.; todo esto para colaboración mutua en gestión interna.



Actualización del estatuto de conformación del Comité de Auditoría Interna, quedando en proceso la actualización del resto de la base documental.



Cumplimiento con el requerimiento de realizar al menos 12 reuniones ordinarias y 3 extraordinarias.



Aplicación de los instrumentos de autoevaluación de controles y procesos con métricas para calificar cada área auditada. Con estas herramientas cuantificamos la gestión de los controles internos de cada área, y se les permitió autoevaluarse sin la necesidad de que auditoría interna se los requiera.



Fortalecimiento del proceso de control de calidad, reforzando la supervisión, implementando evaluaciones internas de calidad, creando formularios de evaluación de trabajo y desempeño general.



Realización de dos evaluaciones de calidad interna, en la cual se evidencia que la función de auditoría sostuvo su nivel de efectividad en "ACEPTABLE" con tendencia "ESTABLE".



Apoyo a la entidad respecto al fortalecimiento de la efectividad del sistema global de controles internos, la cual experimentó un incremento en su efectividad según el modelo Coso 2013 de 77 % en 2020 a 81 % en el 2021.



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

## Operaciones

En el 2021, el departamento de Operaciones inició un riguroso plan de reestructuración y de fortalecimiento del área, que implicó la inclusión de Canales Electrónicos, Contact Center y Seguros.

El propósito de hacer esto fue enfocar el Contact Center en brindar servicio al cliente, impulsar las ventas de productos y de esta manera propiciar la satisfacción del usuario.

En el mismo orden, para la gestión de Canales Electrónicos, se diseñó un plan de trabajo que diera cuenta de los resultados propuestos por la entidad, para hacer más efectivo el desempeño de las funciones del área.

De igual modo, el área de tarjetas fue reorganizada como una función que impulsa soluciones ágiles para facilitar el intercambio entre los tarjetahabientes y la organización.

Entre los efectos sinérgicos de esta renovación se cuenta la creación del área de Prevención de Fraudes. Juntamente con esto, se amplió la base operativa del área de Operaciones y la rigurosidad del seguimiento a los procesos cotidianos en las sucursales.

### Expectativas para el año 2022

Las transformaciones que se realizaron en el área de operaciones son indicativas del posicionamiento de la unidad dentro del sistema global de la Asociación Peravia. Nuestras expectativas consisten en servir de plataforma para viabilizar el cumplimiento satisfactorio de los objetivos estratégicos de la entidad.

## Actividades Sociales

**A pesar de las restricciones impuestas por motivos de la Covid-19, el 2021 fue un año productivo en cuanto a la realización de actividades que enriquecen la integración de la familia Asoceravia. Estas actividades facilitaron la interrelación unos con otros, fortaleciendo un concepto de la Asociación Peravia como espacio de crecimiento y desarrollo social para su personal.**



### Concurso Madre Feliz 2021

La tradición y el compromiso con nuestra gente prevaleció, y lo demostramos realizando nuestro emblemático concurso “Madre Feliz” el cual impulsa, promueve y fomenta el ahorro en nuestros socios ahorrantes. En la edición 2021 de Madre Feliz sorteamos, como primer premio, una Jeepeta del año, y múltiples premios en electrodomésticos y efectivo. El sorteo fue realizado de manera virtual, dada la situación creada por la Covid-19.



### Primer Congreso Regional de Mujeres Emprendedoras, CONESUR

Apoyamos el emprendimiento femenino, en el primer Congreso Regional de Mujeres emprendedoras, evento realizado con el objetivo de potenciar el desarrollo del liderazgo de la mujer en nuestra sociedad.



### III Gala del Comercio, la Producción y el Turismo 2021

Los resultados de nuestra trayectoria de 58 años se evidenciaron también, al tener el honor de ser condecorados por la Cámara de Comercio de la Provincia Peravia, recibiendo la dedicatoria de la III Gran Gala del Comercio, la Producción y el Turismo 2021. En este evento se resaltó el compromiso asumido por la entidad desde su origen, siempre al servicio del desarrollo de las comunidades, desde una perspectiva centrada en valores y principios mutualistas.

### Actividad de Integración

Como cada año, celebramos nuestra actividad de integración social institucional. En esta ocasión, nos enfocamos en socializar, la nueva propuesta del cambio de nuestro credo organizacional (visión, misión y valores) afianzando así la nueva cultura que marca el horizonte estratégico de la entidad. La actividad se realizó bajo un esquema de dinámicas de grupo, en el que cada integrante de la Asoceravia tuvo la oportunidad de fortalecer lazos de interacción con sus compañeros, compartiendo lo que nos une en esta gran familia.



### Misa de apertura Fiestas Patronales de Baní

En el sentimiento que nos une, siendo parte de la cultura popular de nuestra ciudad de origen, Baní, nos sumamos a las tradiciones de la comunidad, haciendo acto de presencia en la misa de apertura de las patronales banilejas, dedicada al sector financiero. La comitiva de la asociación estuvo integrada por la Sra. Purísima Concepción, junto al Presidente de la Junta de Directores, el Sr. Ramón Custodio, y una nutrida representación de colaboradores.

### Lanzamiento Internet Banking

El mundo digital llegó para revolucionar la forma en que hacemos las cosas. Su cambio es constante. Es por ello que, motivados por continuar brindando un excelente servicio, estamos poniendo en marcha la plataforma de banca digital AP Contigo en Línea, disponible para todos nuestros socios. A través de esta tecnología, los usuarios pueden acceder a sus cuentas y realizar operaciones bancarias desde cualquier dispositivo electrónico con conexión a Internet.



### Lanzamiento Fundación Ana Lozano Castillo, Capullo de Esperanza

Como parte de nuestro compromiso social con nuestro entorno aliado, hicimos acto de presencia en el lanzamiento de la Fundación Ana Lozano Castillo, Capullo de Esperanza, la cual surge en apoyo a los jóvenes que presentan dificultades para su integración plena de la vida adulta.



### ▶ **Día Internacional Contra el Cáncer de Mama**

Convencidos de que la prevención salva vidas, durante octubre, y en especial el día internacional de la lucha contra el cáncer de mama, nos vestimos de rosa en todas nuestras oficinas, como acto de solidaridad y compromiso con una causa socialmente deseable y noble.



### ▶ **Donación en apoyo a los Padres y Madres del CAIPI, por el Día Internacional del Ahorro**

En ocasión del Día Internacional del Ahorro, realizamos una donación de juguetes que promueven el aprendizaje y destrezas lógico-matemáticas, junto a alcancías de Asociación Peravia, para padres y madres del CAIPI, del sector de los Barrancones, Baní, institución que une sus esfuerzos para el cuidado integral de los niños y niñas de dicha comunidad.



### ▶ **Patrocinio 2da Versión del Clásico de Softbol de la provincia Peravia**

En Asociación Peravia, consideramos que el deporte es una herramienta importante en el desarrollo de una comunidad, ya que es una actividad forjadora de disciplina, enfocada a la promoción de valores. En tal sentido, nos abocamos al apoyo de la 2da. edición del Clásico de Softbol de la Provincia Peravia.



### ▶ **Diplomado de procesos**

En la Asociación Peravia, capacitamos a nuestro personal, fortaleciendo así, los conocimientos y habilidades que hacen posible la mejoran los procesos que facilitan la entrega de un servicio oportuno y de calidad.



### ▶ **Primera edición de la Feria de Préstamos ASOCPERAVIA 2021**

La primera edición de la Feria de préstamos de Asociación Peravia se llevó a cabo como parte de la celebración de su 58 aniversario, la misma forma parte del proceso de crecimiento y mejoras que trae consigo esta institución financiera que, con 58 años, ha permanecido sólida y transparente, ofertando un servicio de calidad.

### Celebración 58 aniversario

En el 2021 arribamos a nuestro 58 aniversario, en el cual afianzamos el compromiso con la comunidad y los afiliados, fortaleciéndonos y realizando mejoras enfocadas en el bienestar de los ahorrantes. En el día del aniversario compartimos un presente con los clientes que visitaron nuestras sucursales.





# Informe del Comisario de Cuentas

**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 se 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 2021, 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 de la Junta de Directores de la Asociación Peravia, por haber concluido de una manera positiva su gestión administrativa durante el ejercicio antes mencionado. Esto último basado en que la Asociación Peravia 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 informo estar a su disposición para cualquier información adicional que requieran en relación con dicho informe. Asimismo, instamos a los directores y al personal, a seguir trillando el camino del éxito de esta institución.



Licdo. Marcos Antonio Martínez Miniel  
Comisario de Cuentas





**ASOCIACION PERAVIA**

**DE**

**AHORROS Y PRÉSTAMOS**

**Informe de los Auditores Independientes  
y Estados Financieros sobre Base Regulada  
31 de diciembre del 2021-2020**

**ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS****Índice****31 de Diciembre del 2021 y 2020**

---

	<b>Página(s)</b>
<b>Informe de los Auditores Independientes .....</b>	<b>1-5</b>
<b>Estados Financieros</b>	
Estados de Situación Financiera.....	6-7
Estados de Resultados .....	8
Estados de Flujos de Efectivo .....	9-10
Estados de Cambios en el Patrimonio .....	11
Notas a los Estados Financieros .....	12-48

**Guzmán Tapia PKF**

## **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 2021 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 2021, 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 50% del total de activos de la Asociación al 31-12-2021. La provisión para la Cartera de Crédito comprende las reservas para préstamos individualmente evaluados según lo establece el Reglamento de Evaluación de Activos, aprobado 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 pueden ser originados por el incumplimiento oportuno de los términos acordados en los contratos de créditos. Debido a las medidas implementadas por los organismos reguladores La Asociación se acogió a las medidas de flexibilización para el congelamiento de las clasificaciones y provisiones de sus deudores, para los préstamos que presentaron incumplimiento de pagos para el año 2020. No obstante, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Asociación constituyó el 100% de las provisiones requeridas conforme lo establecido por el Reglamento de Evaluación de Activos.

### 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, así como también confirmaciones de saldos de préstamos y procedimientos de cobros posteriores. Verificamos que la Asociación 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 recalcado de las provisiones según REA, comparado con la provisión según flexibilización COVID-19 al 31-12-2020. Las medidas de Flexibilización tenían vigencia hasta el 31 de marzo del 2021. Verificamos según se explica en la nota 12 a los estados financieros, que la Asociación al corte de 31-12-2021 y al 31-12-2020 constituyó en su totalidad las provisiones requeridas según El Reglamento de Evaluación de Activos. 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.

## Guzmán Tapia PKF



### 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.

### *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.

**Guzmán Tapia PKF**



### **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 Internaciones 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:

- 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.

## Guzmán Tapia PKF



- 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, 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  
 09 de Marzo del 2022  
 Santo Domingo, D.N., República Dominicana

Calle 14 No. 3-A, Urb. Fernández Apartado Postal 10-2, Santo Domingo, Rep. Dom  
 Email: [info@guzmantapiapkf.com.do](mailto:info@guzmantapiapkf.com.do) • Telf.: (809) 540-6668 • (809) 567-2946 • Fax.: (809) 547-2708

“PKF GUZMAN TAPIA es una firma miembro de PKF International Limited, una red de firmas legalmente independientes y no acepta ninguna responsabilidad por las acciones u omisiones de cualquier miembro individual o firma corresponsal o firmas”

“PKF GUZMAN TAPIA is a member firm of the PKF International Limited network of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions on the part of any other individual member firm or firms”

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

<b>ACTIVOS</b>	<b>Al 31 de Diciembre de</b>	
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Fondos disponibles (Notas 4,25 y 26)</b>		
Caja	106,020,042	103,927,364
Banco central	153,623,319	172,321,213
Bancos del país	33,156,351	31,526,530
Banco del extranjero	18,807,702	17,911,902
	<u>311,607,414</u>	<u>325,687,009</u>
<b>Inversiones (Notas 2,5,12,25 y 26)</b>		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	1,345,947,938	1,206,721,180
Rendimientos por cobrar	48,381,554	38,149,969
Provisión para inversiones	(3,706,238)	(3,706,238)
	<u>1,390,623,254</u>	<u>1,241,164,911</u>
<b>Cartera del créditos (Notas 2,6,12,25 y 26 )</b>		
Vigente	1,901,152,330	1,649,888,451
Reestructurada	9,087,020	7,097,843
Vencida	34,422,530	48,040,072
Cobranza judicial	1,644,612	11,092,680
Rendimientos por cobrar	44,131,334	78,134,565
Provisiones para créditos	(99,545,554)	(111,680,361)
	<u>1,890,892,272</u>	<u>1,682,573,250</u>
<b>Cuentas por cobrar (Nota 7)</b>		
Cuentas por cobrar	16,548,445	18,207,489
	<u>16,548,445</u>	<u>18,207,489</u>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos (Notas 8 y 12)</b>		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	19,225,704	48,098,021
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	(9,719,253)	(46,244,965)
	<u>9,506,451</u>	<u>1,853,056</u>
<b>Inversiones en Acciones (Notas 9, 12, 25 y 26)</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 (Notas 2 y 10)</b>		
Propiedad, muebles y equipos	178,306,191	162,724,504
Depreciación acumulada	(57,793,455)	(54,555,706)
	<u>120,512,736</u>	<u>108,168,798</u>
<b>Otros activos (Notas 2 y 11)</b>		
Cargos diferidos	19,865,754	3,602,513
Intangibles	2,118,101	-
Activos diferidos	14,861,083	22,071,921
Amortización acumulada	(270,396)	-
	<u>36,574,542</u>	<u>25,674,434</u>
<b>Total de Activos</b>	<b><u>3,776,438,264</u></b>	<b><u>3,403,502,097</u></b>
<b>Cuentas contingentes (Nota 19)</b>	<b>146,262,430</b>	<b>142,462,245</b>
<b>Cuentas de orden (Nota 20)</b>	<b>2,131,788,667</b>	<b>2,019,703,628</b>

**Licda. Purísima Concepción Romero**  
Gerente General

**Licdo. Luís 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)**

	<b><u>Al 31 de diciembre de</u></b>	
	<b><u>2021</u></b>	<b><u>2020</u></b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Obligaciones con el Público (Notas 2,13, 25 y 26)</b>		
De ahorro	1,940,797,515	1,658,513,189
A plazo	<u>24,700</u>	<u>24,700</u>
	<u>1,940,822,215</u>	<u>1,658,537,889</u>
 <b>Valores en Circulación (Notas 2, 14, 25 y 26)</b>		
Títulos y valores	1,264,435,414	1,227,253,898
Intereses por pagar	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>1,264,435,414</u>	<u>1,227,253,898</u>
 <b>Otros pasivos (Nota 15)</b>	<u>42,539,571</u>	<u>54,103,271</u>
 <b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<u>3,247,797,200</u>	<u>2,939,895,058</u>
 <b>PATRIMONIO NETO (Nota 17)</b>		
Otras reservas patrimoniales	62,274,040	55,569,201
Superavit por revaluación	23,140,892	23,140,892
Resultados acumulados ejercicios anteriores	382,882,586	309,729,986
Resultados del ejercicio	<u>60,343,546</u>	<u>75,166,960</u>
 <b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u>528,641,064</u>	<u>463,607,039</u>
 <b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u><u>3,776,438,264</u></u>	<u><u>3,403,502,097</u></u>
 <b>Cuentas contingentes (Nota 19)</b>	<b>(146,262,430)</b>	<b>(142,462,245)</b>
<b>Cuentas de orden (Nota 20)</b>	<b>(2,131,788,667)</b>	<b>(2,019,703,628)</b>

**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 el 31 de diciembre de</b>	
	<b><u>2021</u></b>	<b><u>2020</u></b>
<b>Ingresos financieros (Nota 21)</b>		
Intereses y comisiones por créditos	304,438,699	307,503,949
Intereses por inversiones	121,163,783	85,158,507
	<u>425,602,482</u>	<u>392,662,456</u>
<b>Gastos financieros (Nota 21)</b>		
Intereses por captaciones	(82,750,138)	(89,010,013)
Pérdidas por inversiones	(26,834,724)	(9,562,882)
	<u>(109,584,862)</u>	<u>(98,572,895)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<u>316,017,620</u>	<u>294,089,561</u>
Provisiones para cartera de créditos (Nota 12)	(1,210,000)	(4,825,000)
Provisión para inversiones	-	(1,060,000)
	<u>(1,210,000)</u>	<u>(5,885,000)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<u>314,807,620</u>	<u>288,204,561</u>
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio(Nota 21)	(12,393,619)	(1,126,386)
<b>Otros Ingresos Operacionales (nota 22)</b>		
Comisiones por servicios	12,156,169	7,607,366
Comisiones por cambio	20,596,380	11,567,128
Ingresos diversos	18,550,760	27,051,878
	<u>51,303,309</u>	<u>46,226,372</u>
<b>Otros Gastos Operacionales (Nota 22 )</b>		
Comisiones por servicios	(1,408,428)	(1,153,483)
<b>Resultado Operacional Bruto</b>	<u>352,308,882</u>	<u>332,151,064</u>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal(Nota 24)	(144,983,241)	(117,860,720)
Servicios de terceros	(48,687,476)	(49,722,515)
Depreciación y amortizaciones	(6,797,865)	(6,750,581)
Otras provisiones	(6,080,854)	(7,202,000)
Otros gastos	(98,301,319)	(79,201,787)
	<u>(304,850,755)</u>	<u>(260,737,603)</u>
<b>Resultado Operacional Neto</b>	<u>47,458,127</u>	<u>71,413,461</u>
<b>Otros Ingresos (gastos) (Nota 23)</b>		
Otros ingresos	30,692,608	29,133,876
Otros gastos	(1,204,979)	(5,516,963)
	<u>29,487,629</u>	<u>23,616,913</u>
<b>Resultado antes de Impuesto sobre la renta</b>	<u>76,945,756</u>	<u>95,030,374</u>
<b>Impuesto Sobre la Renta (Nota 16)</b>	<u>(9,897,371)</u>	<u>(19,863,414)</u>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<u><u>67,048,385</u></u>	<u><u>75,166,960</u></u>

**Licda. Purísima Concepción Romero**  
Gerente General

**Licdo. Luís 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><u>Por los Años terminados el</u></b>	
	<b><u>31 de diciembre de</u></b>	
	<b><u>2021</u></b>	<b><u>2020</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION</b>		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	317,616,712	267,415,097
Otros ingresos financieros cobrados	84,097,474	60,996,621
Otros ingresos operacionales cobrados	51,303,309	46,226,372
Intereses pagados por captaciones	(82,750,138)	(80,010,013)
Gastos generales y administrativos pagados	(291,972,036)	(246,785,022)
Otros gastos operacionales pagados	(1,408,428)	(1,153,483)
Impuesto Sobre la Renta Pagado	(25,366,490)	(5,537,839)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	24,596,055	8,328,189
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	<b><u>76,116,458</u></b>	<b><u>49,479,922</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
(Aumento) Disminución inversiones en otras instituciones	(139,226,758)	(584,809,450)
Créditos otorgados	(1,015,953,437)	(570,830,801)
Créditos cobrados	744,710,679	650,810,712
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(18,922,852)	(2,075,330)
Producto de las ventas de activos fijos	14,000	175,000
Producto de las ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos	19,716,473	3,149,301
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión</b>	<b><u>(409,661,895)</u></b>	<b><u>(503,580,568)</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	5,276,132,221	4,249,227,158
Devolución de captaciones recibidas del público	(4,956,666,379)	(3,805,638,197)
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento</b>	<b><u>319,465,842</u></b>	<b><u>443,588,961</u></b>
<b>AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>(14,079,595)</b>	<b>(10,511,685)</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b><u>325,687,009</u></b>	<b><u>336,198,694</u></b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b><u>311,607,414</u></b>	<b><u>325,687,009</u></b>

**Licda. Purisima 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 FLUJOS DE EFECTIVO**  
**(VALORES EN RDS)**

	<b><u>Por los Años Terminados el</u></b>	
	<b><u>31 de Diciembre de</u></b>	
	<b><u>2021</u></b>	<b><u>2020</u></b>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Resultado del Ejercicio	67,048,385	75,166,960
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	1,210,000	4,825,000
Bienes Recibidos	-	100,000
Rendimientos por cobrar	6,080,854	7,102,000
Inversiones	-	1,060,000
Depreciación y Amortizaciones	6,797,865	6,750,581
Otros Ingresos (gastos)	(9,362,222)	17,171,970
Ganancia en ventas de activos fijos	(14,000)	(175,000)
Ganancia en ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,390,001)	(3,610,785)
Ajustes y retiro y/o retiro activos fijos	49,091	-
Cambio neto en activos y pasivos	5,696,486	(58,910,804)
<b>Total de Ajustes</b>	9,068,073	(25,687,038)
<b>Efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación</b>	<b>76,116,458</b>	<b>49,479,922</b>

**Licda. Purísima Concepción Romero**  
Gerente General

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

**ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRESTAMOS**  
**ESTADOS DE PATRIMONIO NETO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 Y 2020**

Fondos disponibles (Notas 4,25 y 26)	<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>Saldos al 1 de enero del 2020</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 Periodo	-	-	-	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 al 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>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	75,166,960	(75,166,960)	-
Resultado del Periodo	-	-	-	67,048,385	67,048,385
Transferencia a reservas patrimoniales	6,704,839	-	-	(6,704,839)	-
Ajustes años anteriores	-	-	(2,014,360)	-	(2,014,360)
<b>Saldos 31 de Diciembre del 2021</b>	<b>62,274,040</b>	<b>23,140,892</b>	<b>382,882,586</b>	<b>60,343,546</b>	<b>528,641,064</b>

**Licda. Purisima 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 2021 y 2020

---

#### 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. 27 Bani, provincia Peravia, República Dominicana. Para el desempeño de sus operaciones cuenta con 194 y 151 empleados en el 2021 y 2020 respectivamente.

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

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
Presidente	Licdo. Ramón A. Custodio Sánchez
Gerente General	Licda. Purísima Concepción Romero
Presidente Comité de Auditoría	Licdo. Manuel Guerrero
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 2021 y 2020, es:

<u>Ubicación</u>	<u>2021</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2020</u>
	<u>Oficinas</u>	<u>Cajeros Automáticos</u>	<u>Oficinas</u>	<u>Cajeros Automáticos</u>
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 \_\_\_ de marzo del 2022 por la Administración de la Asociación.

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2021 y 2020

---

#### 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 13 y 14.

##### 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 2021 y 2020

---

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.

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 estuvo vigente hasta el 31 de marzo de 2021; no obstante, al cierre del ejercicio 2021 y 2020, La Asociación constituyó el total de provisiones requeridas según el citado reglamento.

Las entidades de intermediación financiera deben suspender el reconocimiento de intereses por el método de lo devengado, cuando se pone al menos una de las situaciones siguientes:

- Un crédito haya cumplido más de 90 (noventa) días de mora
- La solicitud de reestructuración de un deudor es aceptada por el tribunal y haya adquirido el carácter de la cosa irrevocablemente juzgada acorde con la Ley de reestructuración y liquidación de Empresas y personas físicas comerciantes.

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

### **Notas a los Estados Financieros**

### **31 de diciembre del 2021 y 2020**

---

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.

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 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**

Para la clasificación de los créditos reestructurados normales (RN) sean comerciales, consumo e hipotecario la clasificación se asigna según lo establece el REA y la tabla No. 4. Se establece que los créditos reestructurados tendrán una clasificación según el nivel de atraso al momento de la reestructuración, debiendo mantenerse en esa categoría dependiendo de su evolución de pago, estos créditos podrán llegar a clasificación ‘A’ si van realizando pagos consecutivos sin atraso.

En base a lo establecido en la segunda Resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo 2020 los deudores reestructurados temporales (RT) mantendrán la misma clasificación al momento de la reestructuración con vigencia hasta el 31 de marzo del 2021.

#### **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.

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

#### 31 de diciembre del 2021 y 2020

---

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.

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.

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2021 y 2020

---

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.

**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.

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2021 y 2020

---

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.

#### ***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 2021 y 2020, la tasa de cambio establecida por el Banco Central de la República Dominicana era de RD\$57.1413 y RD\$58.1131, en relación con el dólar y de RD\$64.7780 y RD\$71.3977, 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.

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

#### 31 de diciembre del 2021 y 2020

---

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 prepago. 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.

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.

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2021 y 2020

---

**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 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 irre recuperables 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.

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2021 y 2020

---

- *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.

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 esperadas en vez del modelo de pérdidas incurridas), 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.

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2021 y 2020

- 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.

#### 3. Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiarios

<u>Activos:</u>	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
	<u>US\$</u>	<u>RD\$</u>	<u>US\$</u>	<u>RD\$</u>
Fondos disponibles	816,305	46,644,718	795,232	46,213,372
Inversiones en valores	50,000	2,857,065	50,000	2,905,655
Cartera de créditos	243,349	13,905,296	293,552	17,059,211
Rendimientos por cobrar	10,663	609,317	22,609	1,313,899
Cuentas por cobrar	75,455	4,311,579	85,494	4,968,396
Otros activos	100	5,714	-	-
<b>Total de activos</b>	<b><u>1,195,872</u></b>	<b><u>68,333,689</u></b>	<b><u>1,246,887</u></b>	<b><u>72,460,533</u></b>
<u>Pasivos:</u>				
Otros pasivos	<u>7,966</u>	<u>455,196</u>	<u>6,025</u>	<u>350,139</u>
<b>Total Pasivos</b>	<b><u>7,966</u></b>	<b><u>455,196</u></b>	<b><u>6,025</u></b>	<b><u>350,139</u></b>
Posición larga (corta) de moneda extranjera	<b><u>1,187,906</u></b>	<b><u>67,878,493</u></b>	<b><u>1,240,862</u></b>	<b><u>72,110,394</u></b>

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, las tasas de cambio utilizadas fueron de RD\$57.1413 y RD\$58.1131 igual a US\$1.00, respectivamente.

#### 4. Fondos Disponibles

Los fondos disponibles consisten de;

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Caja (a)	106,020,042	103,927,364
Banco Central	153,623,319	172,321,213
Banco del País (b)	33,156,351	31,526,530
Banco del extranjero (c)	18,807,702	17,911,902
<b>Total</b>	<b><u>311,607,414</u></b>	<b><u>325,687,009</u></b>

Al 31 de diciembre del 2021, el encaje legal requerido es de RD\$205,654,483, y al 31 de diciembre del 2020, es de RD\$186,061,053, al 2021, la Asociación mantiene en el Banco Central de la Republica Dominicana un total de cobertura para este propósito de RD\$212,162,848 y al 2020, es de RD\$194,768,761, el cual excede la cantidad mínima requerida para estos fines.

- (a) Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, incluye US\$219,128 y US\$274,870, respectivamente.  
 (b) Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, incluye US\$268,033 y US\$212,137, respectivamente.  
 (c) Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, incluye US\$329,144 y US\$308,225, respectivamente.

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2021 y 2020

#### 5. Inversiones

Las inversiones consisten de;

<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto RD\$</u> <u>2021</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 Ahorros y Préstamos	7,000,000	8.00%	2022
Depósitos a Plazo	Asoc. Maguana de Ahorros y Préstamos	21,600,000	4.00%	2022
Depósitos a Plazo	Asoc. Cibao de Ahorros y Préstamos	15,000,000	4.00%	2022
Depósitos a Plazo	Asoc. Cibao de Ahorros y Préstamos	30,000,000	4.75%	2022
Certificados de Inversión	Banco Central de la Rep. Dom.	75,425,242	10.50%	2025
Notas	Banco Central de la Rep. Dom.	28,061,533	10.00%	2022
Notas	Banco Central de la Rep. Dom.	4,918,464	11.00%	2022
Notas	Banco Central de la Rep. Dom.	24,991,857	10.00%	2023
Notas	Banco Central de la Rep. Dom.	292,918,309	9.50%	2023
Notas	Banco Central de la Rep. Dom.	21,950,236	11.00%	2023
Letras	Banco Central de la Rep. Dom.	29,736,490	4.20%	2022
Letras	Banco Central de la Rep. Dom.	19,739,255	6.40%	2022
Depósitos Overnight BC	Banco Central de la Rep. Dom.	60,000,000	4.00%	2022
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	29,718,043	10.40%	2022
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	80,705,295	17.00%	2022
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	120,234,164	10.50%	2023
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	147,616,333	14.50%	2023
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	45,641,672	10.30%	2024
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	16,894,854	10.90%	2026
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	15,939,126	10.80%	2028
Depósitos a Plazo	Banco de Ahorro y Crédito Fondesa, S.A. (BANFONDESA)	13,000,000	5.25%	2022
Depósitos a Plazo	Banco de Ahorro y Crédito Fondesa, S.A. (BANFONDESA)	10,000,000	5.00%	2022
Depósitos a Plazo	Banco de Ahorro y Crédito Adopem, S.A.	33,000,000	3.10%	2022
Depósitos a Plazo	Banco de Ahorro y Crédito Adopem, S.A.	3,500,000	4.00%	2022
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Santa Cruz, S. A. (a)	2,857,065	0.05%	2022
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Promerica, S. A.	20,500,000	4.60%	2022
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Promerica, S. A.	6,000,000	5.25%	2022
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Promerica, S. A.	5,000,000	5.50%	2022
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Promerica, S. A.	8,500,000	6.10%	2022
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Promerica, S. A.	5,000,000	6.40%	2022
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Ademi, S. A.	11,000,000	3.10%	2022
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Ademi, S. A.	34,000,000	4.50%	2022
Depósitos a Plazo	Banco BHD León S. A.	15,000,000	4.25%	2022
Depósitos a Plazo	Motor Crédito S.A Banco de Ahorros y Crédito, S. A.	3,000,000	4.25%	2022
Depósitos a Plazo	Motor Crédito S.A Banco de Ahorros y Crédito, S. A.	7,500,000	4.75%	2022
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Vimenca, S. A.	9,000,000	4.25%	2022
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Vimenca, S. A.	36,000,000	5.00%	2022
Depósitos a Plazo	Asoc. Nacional de Ahorros y Préstamos, S. A.	10,000,000	4.00%	2022
Depósitos a Plazo	Asoc. Nacional de Ahorros y Préstamos, S. A.	5,000,000	3.25%	2022
Depósitos a Plazo	Asoc. Nacional de Ahorros y Préstamos, S. A.	20,000,000	3.85%	2022
	<b>Total</b>	<b>1,345,947,938</b>		
Rendimientos por cobrar		48,381,554		
Provisión para inversiones		(3,706,238)		
		<b>1,390,623,254</b>		

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2021 y 2020

<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 Ahorros 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
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

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2021 y 2020

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	3.50%	2021
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Ademi, S. A	8,500,000	3.50%	2021
Depósitos a Plazo	Banco BHD León 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 Ahorros y Crédito, S. A.	3,000,000	8.40%	2021
Depósitos a Plazo	Motor Crédito S.A Banco de Ahorros y Crédito, S. A.	7,500,000	6.60%	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	5.30%	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	5.00%	2021
Depósitos a Plazo	Asoc. Nacional de Ahorros y Préstamos, S. A.	10,000,000	6.00%	2021
	<b>Total</b>	<u>1,206,721,180</u>		
Rendimientos por cobrar		38,149,969		
Provisión para inversiones		<u>(3,706,238)</u>		
		<b><u>1,241,164,911</u></b>		

(a) Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, compuesto por US\$50,000, respectivamente.

#### 6. Cartera de Créditos

##### a) Por tipo de crédito

	<u>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
<u>Créditos Comerciales:</u>		
Préstamos	<u>329,498,834</u>	<u>281,208,805</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Préstamos de consumo	982,207,721	812,285,826
Tarjeta de Créditos Personales	<u>66,976,893</u>	<u>76,881,887</u>
Sub-Total	<u>1,049,184,614</u>	<u>889,167,713</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Adquisición de viviendas	567,623,044	545,742,528
	<u>1,946,306,492</u>	<u>1,716,119,046</u>
Rendimientos por cobrar	44,131,334	78,134,565
Provisiones para créditos	<u>(99,545,554)</u>	<u>(111,680,361)</u>
	<b><u>1,890,892,272</u></b>	<b><u>1,682,573,250</u></b>

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, existen US\$243,349 y US\$293,552, respectivamente, y rendimientos por cobrar US\$10,663 y US\$22,609, respectivamente.

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2021 y 2020

*b) Condición de la cartera de créditos*

	<u>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
<u>Créditos Comerciales:</u>		
Vigentes (i)	322,114,141	270,995,015
Reestructurada	5,793,124	1,277,986
Vencida:		
- De 31 a 90 días (ii)	179,097	750,267
- Por más de 90 días (iii)	1,355,736	6,359,928
- Cobranza Judicial	56,736	1,825,609
Subtotal	329,498,834	281,208,805
 <u>Créditos de consumo:</u>		
Vigentes (i)	1,012,902,665	837,274,652
Reestructurada	3,293,896	4,060,863
Vencida:		
- De 31 a 90 días (ii)	2,433,462	488,776
- Por más de 90 días (iii)	28,966,715	40,344,735
- Cobranza Judicial	1,587,876	6,998,687
Subtotal	1,049,184,614	889,167,713
 <u>Créditos hipotecarios:</u>		
Vigentes (i)	566,135,524	541,618,782
Reestructurada	-	1,758,993
Vencida:		
- De 31 a 90 días (ii)	88,796	96,368
- Por más de 90 días (iii)	1,398,724	-
- En Cobranza Judicial	-	2,268,385
Subtotal	567,623,044	545,742,528
	1,946,306,492	1,716,119,046
 <u>Rendimientos por cobrar:</u>		
Vigentes	26,761,924	41,795,621
Vencidos de 31 a 90 días	1,847,587	2,413,051
Por más de 90 días	12,935,152	26,324,547
Reestructurado	403,079	375,805
Cobranza Judicial	2,183,592	7,225,541
Sub-Total	44,131,334	78,134,565
 Provisión para créditos	(99,545,554)	(111,680,361)
	<b>1,890,892,272</b>	<b>1,682,573,250</b>

*c) Por tipo de garantía:*

	<u>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
Con garantías polivalentes (1)	1,154,794,476	1,073,009,288
Con garantías no polivalentes (2)	719,132,710	560,202,658
Sin Garantías	72,379,306	82,907,100
Total	<b>1,946,306,492</b>	<b>1,716,119,046</b>

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2021 y 2020

- (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>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
Propios	1,946,306,492	1,716,119,046
	<u>1,946,306,492</u>	<u>1,716,119,046</u>

e) *Por plazos:*

	<u>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
Corto plazo (hasta un año)	125,376,328	122,647,619
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años)	321,255,299	218,250,608
Largo plazo (mayor de tres años)	1,499,674,865	1,375,220,819
	<u>1,946,306,492</u>	<u>1,716,119,046</u>

f) *Por sectores económicos:*

	<u>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	101,551,417	66,459,518
Construcción	106,264,814	159,360,135
Construcción al por mayor y menor	360,341,196	268,031,884
Consumo	66,976,893	109,788,655
Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	127,630,654	97,884,691
Pesca	822,277	416,123
Explotación de minas y canteras	1,086,620	1,311,318
Industria manufactura	23,643,611	12,695,815
Suministro de electricidad, gas, y agua	1,588,346	1,097,748
Hoteles y restaurantes	36,774,727	46,438,421
Transporte, almacenamientos y comunicación	78,007,978	32,369,128
Intermediación Financiera	196,917,186	238,497,438
Administración pública y defensa	11,610,445	6,037,958
Enseñanza	72,369,727	57,776,045
Servicios sociales y de salud	87,483,657	13,869,608
Hogares privados con servicios domésticos	658,430,425	599,349,712
Actividades de Organización y Órgano: Extraterritoriales	14,806,519	4,734,849
	<u>1,946,306,492</u>	<u>1,716,119,046</u>

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2021 y 2020

Durante los años 2021 y 2020, no se realizaron operaciones de compra, venta o canje en la cartera de créditos.

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, la Entidad tiene rendimientos en suspenso por vencimiento o más de 91 días, registrados en cuanto de orden, por un monto ascendente a RD\$18,724,584 y RD\$13,587,386 respectivamente. Así mismo, los rendimientos por cobrar a más de 90 días están totalmente provisionados, como lo establecen las Autoridades Monetarias.

#### g) Créditos con provisiones congeladas

	<u>2020</u>	
	<b>Balance Capital</b>	<b>Rendimientos hasta 90 días</b>
Comercial	143,148,038	4,406,823
Consumo	386,708,508	12,876,152
Hipotecario	410,686,698	10,524,324
Tarjetas Personales	<u>620,208</u>	<u>8,067</u>
<b>Total</b>	<b><u>941,163,452</u></b>	<b><u>27,815,366</u></b>

Las medidas de congelamiento fueron eliminadas el 31 de marzo del 2021 atendiendo a lo dispuesto por los organismos reguladores. En la actualidad se está llevando a cabo un proceso de gradualidad.

h) Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, la institución no realizó reestructuraciones temporales por Covid-19.

#### i) Crédito con modificaciones de los términos de pago por COVID-19

	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
	<b>Balance Capital</b>	<b>Rendimientos hasta 90 días</b>	<b>Balance Capital</b>	<b>Rendimientos hasta 90 días</b>
Comercial	114,862,328	895,928	153,749,526	6,799,339
Consumo	185,786,393	2,753,968	396,646,244	21,196,600
Hipotecario	<u>288,715,219</u>	<u>2,175,225</u>	<u>333,841,021</u>	<u>13,278,030</u>
<b>Total</b>	<b><u>589,363,940</u></b>	<b><u>5,825,121</u></b>	<b><u>884,236,791</u></b>	<b><u>41,273,969</u></b>

Para el 2021, bajo estas condiciones de flexibilización, existen un total de 1,122 créditos vigentes, de un total de 3,037 créditos que se originaron en el 2020.

Durante el 2021, la entidad mantuvo la misma política de reconocimiento de ingresos que en periodos anteriores.

#### Características de Flexibilizaciones Materiales ofrecidas a los prestatarios para el año 2020:

La Asociación otorgó un período de gracia a los clientes por un plazo de 3 meses sin realizar el pago el cual comprendía los meses marzo, abril y mayo 2020 en algunos casos y en otros casos abril, mayo y junio 2020. Se realizaron modificaciones en los términos de pago, el tratamiento otorgado a estos casos fue diferir el interés de estos tres meses en la vida útil del crédito y el capital fue agregado en tres cuotas adicionales al vencimiento del crédito.

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2021 y 2020

#### Estrategias para gestionar Cartera deteriorada y con posibilidad de castigo y monitoreo de capacidad de pago de clientes que recibieron algún tipo de flexibilización:

Durante el período 2021, se evaluaron los clientes para verificar la posibilidad de recuperación económica, procediendo a evaluar el factor (garantías), para su ejecución en caso que se requiera. Para los préstamos que no tienen garantías, se gestionan con visitas grupales e intercambios de oficiales de cobros y coordinadores, donde se establecen acuerdos a corto plazo, dándole su debido seguimiento. Son evaluados los deudores que se comprueben que hayan cesado parcial o totalmente su actividad económica, para ofrecerles un refinanciamiento o reestructuración con nuevas facilidades de pago y mejorar su situación. En los casos críticos que se hayan agotado todos los procedimientos y que cumplan con las políticas de castigos se gestionan acuerdos firmados por el cliente para posible castigo.

Cabe señalar que para el año 2021 se realizó una evaluación de la cartera deteriorada sin posibilidad de cobro y con considerables niveles de atraso. En ese sentido se procedió con el castigo de 144 créditos de los cuales 73 corresponden a la cartera de préstamos y 71 a la cartera de tarjetas de crédito, por un valor aproximado de RD\$45MM, esto en consideración de que estos créditos mantenían entre nueve (9) meses y (5) cinco años de atrasos, es decir que del grupo castigado entre préstamos y tarjetas de crédito existen 42 casos que presentaron afectación por COVID-19, los demás presentan deterioro con anterioridad a la situación COVI-19.

#### 7. Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar consisten en:

	<u>2021</u> <u>RD\$</u>	<u>2020</u> <u>RD\$</u>
Cuentas a recibir diversas:		
Comisiones por cobrar (a)	488,496	702,616
Gastos por recuperar (b)	3,700,623	3,737,907
Depósitos en garantía	253,843	253,843
Primas de Seguros por Cobrar (c)	4,495,476	6,988,651
Otras cuentas a recibir (d)	7,610,007	6,524,472
	<u>16,548,445</u>	<u>18,207,489</u>

- Al 31 de diciembre 2021 y 2020, está partida incluye US\$1,240 y US\$2,494 respectivamente.
- Al 31 de diciembre 2021 y 2020, esta partida incluye los prestatarios fallecidos en proceso de recuperación.
- Al 31 de diciembre 2021 y 2020, esta partida incluye los seguros de los préstamos.
- 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 cierre, incluye US\$74,215 y US\$83,000, respectivamente.

#### Recuperabilidad de las cuentas por cobrar:

La cuenta de mayor incidencia es la Prima de Seguros por Cobrar por RD\$4.4 millones, la cual genera riesgos debido a la fluidez de esta cuenta, con los pagos de préstamos, dicha cuenta incluye la suma de RD\$2.6 millones que corresponden a los créditos diferidos prorrateado durante la vida del préstamo.

En relación a las otras cuentas a recibir, estas se recuperaron en un 99% durante el mes de enero 2022.

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2021 y 2020

Según las políticas establecidas por la institución, en los casos de las cuentas por cobrar que se determinen su incobrabilidad, se reconocen como gasto.

El Banco no prevé posibles pérdidas producto de la incobrabilidad de algunas de las cuentas por cobrar existentes al 31-12-2021.

#### 8. Bienes recibidos en recuperación de créditos

Los bienes recibidos en recuperación de créditos consisten en:

	<u>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
Inmuebles recibidos en recuperación de créditos	19,225,704	48,098,021
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>(9,719,253)</u>	<u>(46,244,965)</u>
	<u><b>9,506,451</b></u>	<u><b>1,853,056</b></u>
Más de 40 meses de adjudicados	7,843,287	44,110,721
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>(7,843,287)</u>	<u>(44,110,721)</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>
Hasta 40 meses adjudicados (a)	11,382,417	3,987,300
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>(1,875,966)</u>	<u>(2,134,244)</u>
	<u><b>9,506,451</b></u>	<u><b>1,853,056</b></u>

(a) Bienes recibidos con menos de 40 meses.

#### 9. inversiones en Acciones

Las inversiones en acciones consisten de:

Entidad	<u>2021</u>					
	Monto de la Inversión	Porcentaje de participación	Tipos de acciones	Valor de nominal	Valor de mercado	Cantidad de acciones
Sociedad de Servicios Ahorro y Prestamos	174,900	4.37%	comunes	100	N/A	1,749
Provisión para inversión	<u>(1,750)</u>					
<b>Total</b>	<u><b>173,150</b></u>					
Entidad	<u>2020</u>					
	Monto de la Inversión	Porcentaje de participación	Tipos de acciones	Valor de nominal	Valor de mercado	Cantidad de acciones
Sociedad de Servicios Ahorro y Prestamos	174,900	4.37%	comunes	100	N/A	1,749
Provisión para inversión	<u>(1,750)</u>					
<b>Total</b>	<u><b>173,150</b></u>					

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2021 y 2020

#### 10. Propiedad, muebles y equipos

El movimiento de los muebles y equipos al 31 de diciembre del 2021 y 2020 es como sigue:

	<u>2021</u>					<u>Total</u>
	<u>Terrenos</u>	<u>Edificios</u>	<u>Mobiliarios y Equipos</u>	<u>Mejoras en Propiedades Arrendadas</u>	<u>Diversos y Construcción En Proceso</u>	
Valor Bruto al 1ro.de enero del 2021	26,554,522	81,297,145	45,627,276	9,245,561	-	162,724,504
Adquisición	12,500,000	-	3,581,124	-	2,841,728	18,922,852
Retiros	-	-	(3,298,457)	-	-	(3,298,457)
Otros ajustes	-	-	(42,708)	-	-	(42,708)
Valor Bruto al 31 de diciembre del 2021	<u>39,054,522</u>	<u>81,297,145</u>	<u>45,867,235</u>	<u>9,245,561</u>	<u>2,841,728</u>	<u>178,306,191</u>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero del 2021	-	(23,878,508)	(21,431,637)	(9,245,561)	-	(54,555,706)
Gastos de Depreciación	-	(1,812,822)	(4,716,968)	-	-	(6,529,823)
Retiros	-	-	3,298,457	-	-	3,298,457
Otros ajustes	-	-	(6,383)	-	-	(6,383)
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2021	<u>-</u>	<u>(25,691,363)</u>	<u>(22,856,531)</u>	<u>(9,245,561)</u>	<u>-</u>	<u>(57,793,455)</u>
Propiedad, muebles y equipos al 31 de diciembre del 2021	<u><b>39,054,522</b></u>	<u><b>55,605,782</b></u>	<u><b>23,010,704</b></u>	<u><b>-</b></u>	<u><b>2,841,728</b></u>	<u><b>120,512,736</b></u>
	<u>2020</u>					
	<u>Terrenos</u>	<u>Edificios</u>	<u>Mobiliarios y Equipos</u>	<u>Mejoras en Propiedades Arrendadas</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)	
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	
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2020	<u>-</u>	<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><b>26,554,522</b></u>	<u><b>57,418,637</b></u>	<u><b>24,195,639</b></u>	<u><b>-</b></u>	<u><b>108,168,798</b></u>	

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

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2021 y 2020

#### 11. Otros activos

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>RDS</u>	<u>RDS</u>
a) Cargos diferidos		
Impuesto Sobre la renta diferido	324	224,102
Seguros pagados por anticipado	774,160	860,980
Anticipo de Impuesto sobre la renta	19,091,270	2,517,431
Sub-total	<u>19,865,754</u>	<u>3,602,513</u>
b) Intangibles		
Software (x)	2,118,101	-
Amortización Acumulada	(270,396)	-
Sub-Total	<u>1,847,705</u>	<u>-</u>
c) Bienes Diversos		
Papelería, útiles y otros materiales	2,499,144	2,078,329
Otros bienes diversos (xx)	12,356,185	19,981,592
Sub-Total	<u>14,855,329</u>	<u>22,059,921</u>
d) Partidas por Imputar (xxx)	5,754	12,000
	<u>14,861,083</u>	<u>22,071,921</u>
<b>Total</b>	<b><u>36,574,542</u></b>	<b><u>25,674,434</u></b>

x) Corresponde a costos incurridos en la adquisición de licencias y otros bienes relacionados con programas de computadoras autorizados para su amortización por la Superintendencia de Bancos, por un periodo de cinco años.

xx) Corresponde a costos incurridos en la adquisición de módulos, licencias y otros bienes relacionados con programas de computadoras pendientes de solicitar autorización a la Superintendencia de Bancos para su respectiva amortización, ya que a la fecha estos proyectos no estaban finalizados.

xxx) Incluye US\$100 en el 2021.

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

	2021					<u>Total</u> RDS
	<u>Cartera</u>	<u>Rendimientos</u>			<u>Operaciones</u>	
	<u>De</u> Créditos	<u>Inversiones</u>	<u>Por</u> Cobrar	<u>Otros</u> Activos (*)	<u>Contingentes</u>	
Saldos al 1ro. enero del 2021	75,857,422	3,707,988	35,822,940	46,244,965	327,342	161,960,657
Constitución de provisiones	1,210,000		6,080,854		-	7,290,854
Castigos contra provisiones	(29,672,895)	-	(20,825,218)		-	(50,498,113)
Transferencia de provisión bienes recibidos a cartera	32,948,417	-	-	(32,948,417)	-	-
Transferencia de cartera a bienes recibidos	(1,875,966)	-	-	1,875,966	-	-
Ventas BRRC (100%) provisionados	-	-	-	(694,274)	-	(694,274)
Descargo provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos (a)	-	-	-	(4,758,987)	-	(4,758,987)
Saldos al 31 de diciembre del 2021	78,466,978	3,707,988	21,078,576	9,719,253	327,342	113,300,137
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre del 2021 **	<u>48,440,052</u>	<u>3,316,521</u>	<u>15,556,754</u>	<u>9,719,253</u>	<u>300,360</u>	<u>77,332,940</u>
Exceso (deficiencia) en provisiones mínimas exigidas	<u>30,026,926</u>	<u>391,467</u>	<u>5,521,822</u>	<u>-</u>	<u>26,982</u>	<u>35,967,197</u>

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2021 y 2020

- (a) Mediante informe de inspección No.273 de fecha 29-06-2021, la Superintendencia de Bancos autorizó descargar dicho importe.

	2020					Total RD\$
	<u>Cartera</u> <u>De</u> <u>Créditos</u>	<u>Inversiones</u>	<u>Rendimientos</u> <u>Por</u> <u>Cobrar</u>	<u>Otros</u> <u>Activos (*)</u>	<u>Operaciones</u> <u>Contingentes</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	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre del 2020</b>	<b>75,857,422</b>	<b>3,707,988</b>	<b>35,822,940</b>	<b>46,244,965</b>	<b>327,342</b>	<b>161,960,657</b>
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre del 2020 **	65,035,747	2,746,787	34,036,254	45,347,246	284,886	147,450,920
Exceso (deficiencia) en provisiones mínimas exigidas	<b>10,821,674</b>	<b>961,201</b>	<b>1,786,686</b>	<b>897,719</b>	<b>42,456</b>	<b>14,509,736</b>
<b><u>Provisiones Flexibilizadas Covid-2019</u></b>						
Provisiones requerida COVID-19	64,622,919	2,748,537	603,325	603,325	-	113,322,026
Provisiones Constituida	75,857,422	3,707,988	35,822,940	46,244,965	327,342	161,960,657
	<b>11,234,503</b>	<b>959,451</b>	<b>35,219,615</b>	<b>897,720</b>	<b>327,342</b>	<b>48,638,631</b>

#### Tratamiento para las provisiones 2021:

En lo relacionado a los préstamos con clasificaciones y provisiones congeladas, a diciembre 2021 la Entidad no mantiene créditos con provisionar ni clasificaciones congeladas. Se procedió a remitir al organismo regulador la certificación en fecha 29/04/2021 donde se ratifica la decisión de no acogerse a las disposiciones de la 4ta resolución de la JM del 15/12/2020 sobre el tratamiento regulatorio propuesto a las EIF para constituir mensualmente de manera gradual las provisiones faltantes que pudiera tener la Entidad por las disposiciones regulatorias, esto en virtud de que se continuó aplicando los lineamientos del REA en cuanto a la constitución de provisión de acuerdo al requerimiento presentado de la cartera de crédito.

La institución decidió establecer como medida de flexibilización, que los prestatarios de clasificación en A y B pudieran acogerse a pagar los intereses de las cuotas de los meses marzo, abril y mayo 2020, o abril, mayo y junio 2020, divididos en los plazos de la vida del préstamo, y la amortización de las referidas cuotas en los últimos tres meses, después del vencimiento del plazo otorgado inicialmente. La entidad tomo medidas para favorecer a sus clientes como fueron, aumento de fecha de límite para el pago de tarjetas de crédito, se eliminó el pago mínimo de tarjetas de crédito, comisión de 0% en el avance de efectivo de tarjetas de crédito.

En la Asociación no se han constituidos provisiones anticíclicas al 31 de diciembre 2021 y 2020, respectivamente.

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, la provisión para activos riesgosos fue reconocida en los estados financieros de acuerdo al resultado de la autoevaluación de activos realizada al 31 diciembre 2021 y 2020, 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.

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2021 y 2020

#### 13. Obligaciones con el Público

	2021	Tasa de Interés Promedio Ponderado	2020	Tasa de Interés Promedio Ponderado
<b>a) Por tipo de depósitos:</b>				
De ahorro	1,940,797,515	2%	1,658,513,189	2%
A plazo	24,700	3%	24,700	3%
<b>Total</b>	<b><u>1,940,822,215</u></b>		<b><u>1,658,537,889</u></b>	
<b>b) Por sector</b>				
Privado no financiero	1,920,602,365		1,644,472,722	
No residente	20,219,850		14,065,167	
<b>Total</b>	<b><u>1,940,822,215</u></b>		<b><u>1,658,537,889</u></b>	
<b>c) Por Plazo de vencimiento:</b>				
0 a 15 días	1,940,822,215		1,658,537,889	
<b>Total</b>	<b><u>1,940,822,215</u></b>		<b><u>1,658,537,889</u></b>	
<b>Cuentas inactivas:</b>				
Plazo de tres (3) años o más	13,721,193		18,940,181	
Plazo de hasta diez (10) años	-		247,728	
	<u>13,721,193</u>		<u>19,187,909</u>	
<b>Fondos embargados de depósito de ahorro:</b>				
Plazo de tres (3) años o mas	2,497,940		2,707,080	
<b>Total</b>	<b><u>16,219,133</u></b>		<b><u>21,894,989</u></b>	

#### 14. Valoración en Circulación

	<u>En Moneda Nacional</u> <u>2021</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	<u>En Moneda Nacional</u> <u>2020</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>
<b>a) Por tipo de depósitos:</b>				
Certificados financieros	1,264,435,414	4.17%	1,227,253,898	5.08%
<b>Total</b>	<b><u>1,264,435,414</u></b>	<b><u>4.71%</u></b>	<b><u>1,227,253,898</u></b>	<b><u>5.08%</u></b>
<b>b) Por Sector</b>				
Público no financiero	50,628,629	4.17%	35,230,545	5.08%
Privado no financiero	411,956,768	4.17%	408,671,317	5.08%
Financiero	8,630,212	4.17%	8,680,670	5.08%
No residente	5,044,000	4.17%	2,804,000	5.08%
Otros	788,175,805	4.17%	771,867,366	5.08%
<b>Total</b>	<b><u>1,264,435,414</u></b>	<b><u>4.17%</u></b>	<b><u>1,227,253,898</u></b>	<b><u>5.08%</u></b>

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2021 y 2020

	<u>En Moneda</u> <u>Nacional</u> <u>2021</u>	<u>Tasa</u> <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u>	<u>En Moneda</u> <u>Nacional</u> <u>2020</u>	<u>Tasa</u> <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u>
<b>c) Por plazo de vencimiento</b>				
0-15 días	-	-	-	-
16-30 días	2,525,000	4.17%	2,525,000	5.08%
31-60 días	-	-	4,894,500	5.08%
61-90 días	115,187,390	4.17%	116,742,777	5.08%
91-180 días	-	-	110,400,484	5.08%
181-360 días	1,076,480,684	4.17%	908,276,748	5.08%
Más de un año	70,242,340	4.17%	84,414,189	5.08%
Total	<u>1,264,435,414</u>	<u>4.17%</u>	<u>1,227,253,898</u>	<u>5.08%</u>

#### 15. Otros pasivos

Los otros pasivos consisten de:

	<u>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
Obligaciones financieras (a)	8,165,765	21,489,295
Acreedores diversos (b)	8,900,690	12,416,327
Provisiones para contingencias (c)	327,342	327,342
Otras provisiones (d)	25,041,560	19,842,830
Partida por imputar (e)	104,214	27,477
Total pasivos	<u>42,539,571</u>	<u>54,103,271</u>

- a) Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, incluye US\$1,270 y US\$1,800, respectivamente.
- b) Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, incluye US\$2,215 y US\$1,604, respectivamente.
- c) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, incluye US\$2,666 y US\$2,621, respectivamente.
- d) Al 31 de diciembre del 2021, están incluidas las provisiones de prestaciones laborales RD\$4,705,934, provisiones para litigios pendientes RD\$25,111 y bonificaciones por pagar por RD\$20,310,515, y al 31 de diciembre 2020, están incluidas las provisiones de prestaciones laborales RD\$852,170, provisiones para litigios pendientes RD\$500,000, bonificaciones por pagar RD\$10,507,825 e Impuesto sobre la renta RD\$7,982,835.

#### 16. Impuesto Sobre la Renta

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

	<u>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
Resultado antes del Impuesto Sobre la Renta	76,945,756	95,030,374
Más (Menos) partidas que provocan diferencias		
Permanentes:		
Impuestos no deducibles	5,144,388	7,374,987
Gastos de donaciones	271,140	82,768
Provisiones admitidas	3,878,874	140,436
Otros ajustes positivos	10,500	51,536
Sub -Total	<u>9,304,902</u>	<u>7,649,728</u>

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2021 y 2020

Menos:		
Ingresos por Rendimientos -Bonos	(48,077,009)	(28,007,551)
Diferencia en depreciación	(2,331,526)	(2,372,132)
Ajustes negativos	<u>(14,000)</u>	<u>(188,781)</u>
Sub-total	<u>(50,422,535)</u>	<u>(30,568,464)</u>
Renta Neta Imponible	<u>35,828,123</u>	<u>72,111,638</u>
Tasa de Impuesto	<u>27%</u>	<u>27%</u>
Impuesto liquidado	9,673,593	19,470,142
Menos:		
Anticipos pagados	(16,614,966)	(9,067,072)
Saldo a favor anterior	(82,977)	(261,876)
Compensaciones autorizadas y otros pagos	<u>(962,159)</u>	<u>(2,158,360)</u>
Diferencia a pagar (saldo a favor)	<u><b>(7,986,509)</b></u>	<u><b>7,982,834</b></u>

Para los años 2021 y 2020, la tasa de impuesto sobre la ganancia neta imponible fue establecida en base a un 27%. Para los años 2021 y 2020 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.

#### Consideraciones Fiscales – COVID 2019

Según Acuerdo Compromiso para Pago a Cuenta del Impuesto sobre la Renta (ISR) firmado en fecha 21 de diciembre del 2020, entre el Ministerio de Hacienda, la Dirección General de Impuestos Internos y las Entidades de Intermediación Financiera, La Asociación, durante el año 2021, realizó un aporte de RD\$10,516,140 MM como pago anticipado a cuenta del Impuesto sobre la Renta para ser aplicado a partir del año 2022 por un periodo de 10 años.

El Impuesto Sobre la Renta en los estados de resultados al 31 de diciembre del 2021 y 2020, está compuesto de la siguiente forma:

	<u>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
Corriente	9,673,583	19,470,142
Diferido del año	<u>223,778</u>	<u>393,272</u>
	<u><b>9,897,371</b></u>	<u><b>19,863,414</b></u>

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

	<u>31 de diciembre del 2021</u>		
	<u>Saldos al</u> <u>Inicio</u> <u>RDS</u>	<u>Movimiento</u> <u>del año</u> <u>RDS</u>	<u>Saldos</u> <u>al Final</u> <u>RDS</u>
Propiedad Muebles y Equipos	189,905	(1,236,877)	(1,046,972)
Diferencia temporal pasivos	<u>34,197</u>	<u>1,013,099</u>	<u>1,047,296</u>
<b>Total</b>	<u><b>224,102</b></u>	<u><b>(223,778)</b></u>	<u><b>324</b></u>

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2021 y 2020

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

#### 17. Patrimonio Neto

El patrimonio consiste de:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Otras reservas patrimoniales (a)	62,274,040	55,569,201
Superávit por revaluación (b)	23,140,892	23,140,892
Utilidades acumuladas	382,882,586	309,729,986
Utilidad del Período	60,343,546	75,166,960
	<b><u>528,641,064</u></b>	<b><u>463,607,039</u></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 líquidas 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\$62,274,040 para el 2021 y 2020, respectivamente.

La Asamblea General Anual de Asociados del 2021 aprobó transferir de resultados del ejercicio social finalizado el 31 de diciembre de 2021 a otras reservas patrimoniales, un valor de RD\$6,704,839.

La determinación de otras Reservas Patrimoniales es como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Beneficios después de Impuestos	67,048,385	75,166,960
	10%	10%
	<b><u>6,704,839</u></b>	<b><u>7,516,696</u></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:

<u>Activos</u>	<u>Costo Histórico</u>	<u>Revaluación</u>	<u>Amortización</u>	<u>Costo Revaluado</u>
Terrenos	4,168,335	10,899,763	-	15,068,098
Edificaciones	19,260,803	23,460,277	(11,219,148)	31,501,932
<b>Total</b>	<b><u>23,429,138</u></b>	<b><u>34,360,040</u></b>	<b><u>(11,219,148)</u></b>	<b><u>46,570,030</u></b>



## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2021 y 2020

---

#### 19. 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 2021 y 2020 asciende a RD\$6417,055 y RD\$5,843,297 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. el gasto por este concepto, al 31 de diciembre del 2020 fue RD\$2,007,472 y se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados de la Asociación.

##### **- 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. El gasto por este concepto, al 31 de diciembre del 2020 fue de RD\$4,484,804 y se encuentran registrado en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados de la Asociación.

En virtud, de lo establecido en la Tercera Resolución de la Junta Monetaria, del 15 de diciembre del 2020, se eximió a las Entidades de Intermediación Financieras del pago de los aportes a los Fondos de Contingencia y Consolidación Bancaria para los años 2021 y 2022.

##### **Contingencias:**

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

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, 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\$25,111, por este concepto.

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2021 y 2020

#### -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:

Previo al cierre del ejercicio social al 31 de diciembre 2021, 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 y parte 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>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
Otras contingencias	<u>146,262,430</u>	<u>142,462,245</u>
<b>20. Cuentas de Orden</b>		
<b>Concepto de Límite</b>	<u>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
Créditos castigados	71,647,320	44,637,058
Rendimientos en suspenso	18,724,584	13,587,386
Bienes entregados en garantías	1,984,382,145	1,936,933,783
Créditos otorgados pendientes de utilización	10,044,891	4,619,809
Activos totalmente depreciados	936	1,418
Cuentas inactivas enviadas al Banco Central	3,510,579	3,510,579
Inversiones en valores adquiridas con descuento	29,488,186	15,913,595
Litigios y demandas pendientes	25,111	500,000
Cuenta de registros varios	13,964,915	-
Total	<u>2,131,788,667</u>	<u>2,019,703,628</u>
Contra cuenta de orden	<u>(2,131,788,667)</u>	<u>(2,019,703,628)</u>
<b>21. Ingresos y Gastos Financieros</b>		
	<u>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
<b>Ingresos financieros:</b>		
Por cartera de créditos:		
Por créditos comerciales	46,379,155	45,357,858
Por créditos de consumo	180,594,594	168,509,904
Por créditos hipotecarios	77,464,950	93,636,187
Sub-total	<u>304,438,699</u>	<u>307,503,949</u>

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2021 y 2020

<b>Por inversiones:</b>		
Otras inversiones de instrumentos de deuda	121,163,783	85,158,507
Sub total	<u>121,163,783</u>	<u>85,158,507</u>
<b>Total</b>	<b><u>425,602,482</u></b>	<b><u>392,662,456</u></b>
	<b><u>2021</u></b>	<b><u>2020</u></b>
	<b><u>RDS</u></b>	<b><u>RDS</u></b>
<b>Gastos financieros:</b>		
<b>Por captaciones</b>		
Por depósito al público	(13,857,342)	(10,736,608)
Por valores en poder del público	<u>(68,892,796)</u>	<u>(78,273,405)</u>
	<u>(82,750,138)</u>	<u>(89,010,013)</u>
<b>Por inversiones</b>		
Por amortización de prima de inversiones en valores	(26,701,670)	(9,368,681)
Por pérdida en ventas de inversiones en valores	(133,054)	(194,201)
	<u>(26,834,724)</u>	<u>(9,562,882)</u>
Sub-total	<b><u>(109,584,862)</u></b>	<b><u>(98,572,895)</u></b>
	<b><u>2021</u></b>	<b><u>2020</u></b>
	<b><u>RDS</u></b>	<b><u>RDS</u></b>
<b>Ingresos (gastos) por diferencia de cambio:</b>		
Diferencia de cambio cartera de crédito	950,946	97,908
Diferencia de cambio por inversiones	163,055	17,030
Diferencia de cambio por disponibilidad	<u>5,632,295</u>	<u>3,141,874</u>
	<u>6,746,296</u>	<u>3,256,812</u>
Diferencia de cambio por obligaciones financieras	(5,263)	(593)
Ajuste por diferencia de cambio	<u>(19,134,652)</u>	<u>(4,382,605)</u>
	<u>(19,139,915)</u>	<u>(4,383,198)</u>
	<b><u>(12,393,619)</u></b>	<b><u>(1,126,386)</u></b>
<b>22. Otros Ingresos (gastos) Operacionales</b>		
	<b><u>2021</u></b>	<b><u>2020</u></b>
	<b><u>RDS</u></b>	<b><u>RDS</u></b>
<b>Otros Ingresos (gastos) Operacionales:</b>		
<b>Comisión por servicios</b>		
Comisión por certificación cheques	8,203	5,597
Comisiones por custodias de valores y efectos	2,895,180	-
Comisión por tarjetas de créditos	8,336,892	6,811,906
Otras comisiones	<u>915,894</u>	<u>789,863</u>
	<u>12,156,169</u>	<u>7,607,366</u>
<b>Comisiones por cambio</b>		
Ganancia por cambio de divisas	<u>20,596,380</u>	<u>11,567,128</u>
<b>Ingresos Diversos:</b>		
Ingresos por cuentas a recibir	2,451,900	1,907,600
Otros ingresos Operacionales diversos	* 16,098,860	* 25,144,278
	<u>18,550,760</u>	<u>27,051,878</u>
	<b><u>51,303,309</u></b>	<b><u>46,226,372</u></b>

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2021 y 2020

\* Al 31 de diciembre del 2021 y 2020 respectivamente, dentro de este importe, están incluidas las siguientes partidas más significativas:

- Ingresos por reclamaciones de seguros RD\$13,500,000, en el 2020.
- Comisiones de seguros sobre préstamos RD\$4,873,050 y RD\$5,983,982.
- Comisiones operaciones todo pago RD\$881,117 y RD\$973,358, entre otros.

	<u>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
<b>Otros Gastos Operacionales:</b>		
Comisiones por otros servicios	<u>(1,408,428)</u>	<u>(1,153,483)</u>

#### 23. Otros ingresos (gastos)

	<u>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
<b>Otros ingresos</b>		
Recuperación de créditos castigados	9,321,526	4,942,726
Ganancia por ventas activos fijos	14,000	175,000
Ganancia por ventas de bienes recibidos	1,390,001	3,610,785
Por prima de seguros	18,704,865	18,563,729
Otros ingresos no operacionales	1,262,216	1,841,636
Total Otros ingresos	<u>30,692,608</u>	<u>29,133,876</u>
<b>Otros gastos</b>		
Gastos por bienes recibidos en recuperación de crédito	-	(351,004)
Gastos por incobrabilidad a cuentas recibidas	(780,894)	(4,823,396)
Otros Gastos no operacionales *	(424,085)	(342,563)
Total Otros gastos	<u>(1,204,979)</u>	<u>(5,516,963)</u>
	<u><b>29,487,629</b></u>	<u><b>23,616,913</b></u>

\* Al 31 de diciembre del 2021 y 2020 respectivamente, dentro de este importe, están incluidas las siguientes partidas:

- Sanciones por incumplimiento RD\$10,500 y RD\$51,536 respectivamente.
- Donaciones efectuadas por la institución RD\$271,141 y RD\$82,768.
- Pérdidas por otros conceptos RD\$142,444 y RD\$208,259, entre otros.

#### 24. Remuneraciones y beneficios sociales

	<u>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	(129,554,678)	(103,068,088)
Seguros Sociales	(5,892,536)	(4,477,419)
Contribuciones a planes de pensiones	(7,013,829)	(8,288,276)
Otros gastos de personal	(2,522,198)	(2,026,937)
	<u>(144,983,241)</u>	<u>(117,860,720)</u>

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2021 y 2020

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, un total de RD\$940,000 y RD\$615,000, respectivamente, corresponden a retribución al directorio, los cuales son por remuneración y gastos de representación.

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, La Asociación mantenía una nómina de 194 y 151 empleados, respectivamente.

#### 25. 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 Nacional 2021</u>	<u>En Moneda Extranjera 2021</u>	<u>En Moneda Nacional 2020</u>	<u>En Moneda Extranjera 2020</u>
Activos sensibles a tasas	3,275,641,263	980,879	2,891,600,444	863,881
Pasivos sensibles a tasas	3,202,759,689	-	2,882,836,979	-
Posición neta	<b>72,881,574</b>	<b>980,879</b>	<b>8,763,465</b>	<b>863,881</b>
Exposición a tasa de interés	<b>5,852,236</b>	<b>346,056</b>	<b>10,369,852</b>	<b>158,147</b>

##### Riesgo de liquidez

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

Vencimiento	Activos y Pasivos	2021					Total
		<u>Hasta 30 Días</u>	<u>De 31 hasta 90 días</u>	<u>De 91 hasta Un año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	
<b>Activos</b>							
	Fondos disponibles	311,607,414	-	-	-	-	311,607,414
	Inversiones en Valores	1,035,990,875	120,500,000	68,500,000	118,100,000	2,857,063	1,345,947,938
	Cartera de crédito	67,416,731	81,263,251	323,673,356	877,670,174	596,282,980	1,946,306,492
	Rendimientos por cobrar	92,512,888	-	-	-	-	92,512,888
	Inversiones en acciones	-	-	-	-	174,900	174,900
	Cuentas a recibir *	14,943,301	1,351,571	253,843	-	-	16,548,445
	<b>Total Activos</b>	<b>1,522,470,939</b>	<b>203,114,822</b>	<b>392,427,199</b>	<b>995,770,174</b>	<b>599,314,943</b>	<b>3,713,098,077</b>
<b>Pasivos</b>							
	Obligaciones con el público	1,940,822,215	-	-	-	-	1,940,822,215
	Valores en circulación	2,525,000	115,187,390	1,076,480,684	70,242,340	-	1,264,435,414
	Otros Pasivos **	42,108,015	-	-	-	-	42,108,015
	<b>Total Pasivos</b>	<b>1,985,455,230</b>	<b>115,187,390</b>	<b>1,076,480,684</b>	<b>70,242,340</b>	<b>-</b>	<b>3,247,365,644</b>
	Posición Neta	<b>(462,984,291)</b>	<b>87,927,432</b>	<b>(684,053,485)</b>	<b>925,527,834</b>	<b>599,314,943</b>	<b>465,732,433</b>

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2021 y 2020

Vencimiento Activos y Pasivos	2020					Total
	<u>Hasta 30</u> <u>Días</u>	<u>De 31 hasta</u> <u>90 días</u>	<u>De 91 hasta</u> <u>Un año</u>	<u>De 1 a</u> <u>5 años</u>	<u>Más de</u> <u>5 años</u>	
<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>
Posición Neta	<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>

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

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

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

<u>Razón de liquidez</u>	<u>En Moneda</u> <u>Nacional</u> <u>2021</u>	<u>En Moneda</u> <u>Extranjera</u> <u>2021</u>	<u>En Moneda</u> <u>Nacional</u> <u>2020</u>	<u>En Moneda</u> <u>Extranjera</u> <u>2020</u>
	A 15 días ajustada	357%	100%	699%
A 30 días ajustada	297%	64,250%	387%	44,181%
A 60 días ajustada	366%	64,250%	427%	44,181%
A 90 días ajustada	415%	64,250%	352%	44,181%
<b>Posición</b>				
A 15 días ajustada	113,182,527	816,305	300,577,896	765,232
A 30 días ajustada	164,024,811	815,036	310,150,431	793,432
A 60 días ajustada	366,903,899	815,038	559,920,829	793,432
A 90 días ajustada	533,652,116	815,041	583,166,010	793,432

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 2021 y 2020 la Asociación cumple con la normativa vigente presentando niveles de liquidez ajustada dentro de los rangos permitidos.

Para el 2021 y 2020, como consecuencia de la pandemia del COVID-19, la institución para mitigar dicha afectación y en virtud de que las tasas de interés del mercado han disminuido considerablemente por el exceso de liquidez en el sistema financiero, la entidad ha decidido seguir realizando inversiones a corto plazo en el banco central, además de que se han creado campañas de flexibilización de tasas de interés para incentivar las colocaciones de crédito.

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2021 y 2020

En tal sentido la entidad no sufrió cambios significativos en la gestión de riesgos financieros.

#### 26. Valor razonable de los instrumentos financieros

<u>Razón de liquidez</u>	<u>Valor en Libros 2021</u>	<u>Valor de Mercado 2021</u>	<u>Valor en Libros 2020</u>	<u>Valor de Mercado 2020</u>
Activos financieros:				
- Fondos Disponibles	311,607,414	311,607,414	325,687,009	325,687,009
- Inversiones en valores (a)	1,390,623,254	N/D	1,241,164,911	N/D
- Cartera de créditos, neto (a)	1,890,892,272	N/D	1,682,573,250	N/D
- Inversiones en acciones	173,150	N/D	173,150	N/D
Depósitos	1,940,822,215	N/D	1,658,537,889	N/D
- Valores en circulación (a)	1,264,435,414	N/D	1,227,253,898	N/D

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.

#### 27. 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.

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

	<u>Créditos Vigentes RDS</u>	<u>Créditos Vencidos RDS</u>	<u>Total RDS</u>	<u>Garantías Reales RDS</u>
<b>2021</b>	30,644,102	-	30,644,102	-
<b>2020</b>	54,144,005	-	54,144,005	13,825,600

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>2021 RDS</u>	<u>2020 RDS</u>
<b>Otros saldos con relacionados:</b>		
Cuentas de ahorros	39,387,877	37,665,465
Certificados financieros	51,597,226	55,051,736
	<u>90,985,103</u>	<u>92,717,201</u>
<b>Ingresos:</b>		
Intereses y comisiones por créditos	<u>4,311,827</u>	<u>6,051,243</u>

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre del 2021 y 2020

**Gastos:**

Intereses por captaciones:

Cuentas de ahorros	239,284	209,857
Certificados financieros	<u>2,602,687</u>	<u>3,182,290</u>
	<u><b>2,841,971</b></u>	<u><b>3,392,147</b></u>

**28. 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 2021 y 2020, fue de RD\$7,013,829 y RD\$8,288,276 y el pagado por los empleados fue de RD\$2,244,595 y RD\$1,909,739. 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.

**29. Transacciones No Monetarias**

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

Las transacciones no monetarias fueron:

	<u><b>2021</b></u> <u><b>RDS</b></u>	<u><b>2020</b></u> <u><b>RDS</b></u>
Transferencia de préstamos a bienes recibidos	11,382,417	3,987,299
Castigos de cartera de crédito y rendimientos	50,498,113	4,015,534
Transferencia de provisión de B.R.R.C. a provisión cartera de crédito.	32,948,417	-
Transferencia de provisión de cartera a provisión rendimientos	-	200,000
Transferencia de provisión de cartera a provisión de bienes recibidos	1,875,966	516,897
Descargo provisión de bienes recibidos	4,758,987	-
Reversar Provisión por Ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos	694,274	-
Intereses depósitos reinvertidos	-	18,214,069

**30. Hechos Posteriores al Cierre**

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

**31. Otras Revelaciones**

#### **Posibles efectos financieros causados al Banco por el COVI-19, planes de contingencias aplicados y cumplimiento de sus obligaciones, además del impacto potencial de la pandemia sobre plan de negocio de la entidad.**

A nivel financiero la Entidad continúa con buen comportamiento en los resultados en sus operaciones, lo cuál se ve reflejado en el Estado de Resultados. Los Ingresos financieros reflejan un aumento de RD\$32.9 millones, es decir, un 8%, originado por los intereses por inversiones en valores, obteniendo un incremento de RD\$36.1 millón.

La entidad para el 2021, logró aumentar la Cartera de Créditos en RD\$208.3 millón, es decir, en un 11%, esto debido al éxito obtenido en la celebración de la Feria de Préstamos realizada en el mes de agosto, el área de negocios continuó con la misma tendencia en las colocaciones.

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

### **Notas a los Estados Financieros**

### **31 de diciembre del 2021 y 2020**

---

Las inversiones se aumentaron en RD\$149 millones, es decir, un 10.75%, lo cual refleja un aumento significativo en los intereses por este concepto, a pesar de las condiciones de las tasas de interés.

La Entidad contó con la liquidez necesaria para hacerle frente a los egresos de efectivo y cumplir con todas sus obligaciones financieras. No fue necesario realizar cancelaciones de inversiones para cumplir con los compromisos ni de utilizar líneas de créditos con las cuales la entidad puede recurrir en caso de presentarse alguna contingencia.

La captación de recursos continúa con un crecimiento en el 2021, resultando un aumento de más de RD\$319.4 millones, lo que representa en términos relativos un 9.97% durante el periodo.

Con relación al incremento de las captaciones estuvo influenciado por los Ahorros en Libretas, en la fecha que se celebra el concurso (Enero-Mayo) los ahorros se aumentaron en RD\$192.5 millones, lo cual corresponde un 68% del total incrementado en el 2021 de RD\$282.2 millones.

#### **Requerimiento Encaje Legal:**

Mediante tercera Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 16 de abril del 2020, se autoriza al Banco Central de la República Dominicana a liberar recursos del pasivo sujeto a encaje legal aplicado a las entidades de intermediación financiera el cual es de un 10.6% en el caso de los Bancos Múltiples y de un 6.4% para las Asociaciones de Ahorros y Préstamos y las Corporaciones de Créditos.

#### **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.

#### **Circulares 002-21, 013-21 y 017-21 de la Superintendencia de Bancos:**

Mediante Circular 002/21 de fecha 10 de febrero 2021, la Superintendencia de Bancos dispuso incluir notas explicativas sobre los efectos financieros del COVID-19, cuyo contenido mínimo de las revelaciones en los estados financieros de las Entidades de Intermediación Financiera deberá referirse de forma no limitada a los aspectos más importantes que pudieran haber impactado a la Entidad, cuyas revelaciones están contenidas en las notas a los estados financieros.

## ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

### Notas a los Estados Financieros

#### 31 de diciembre del 2021 y 2020

---

Mediante Circular Número 013-21 del 1/9/2021, emitida por la Superintendencia de Bancos, se dispuso aprobar y poner en vigencia el día primero (1ero) de enero de 2022 la versión actualizada del "Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas". En su párrafo I establece que "Las EIF dispondrán de un plazo de seis (6) meses adicionales para la entrada en vigencia de las modificaciones realizadas en esta circular al Grupo "130.00 - Inversiones", Subgrupo "214.00 - Depósitos del Público Restringidos" y el Subgrupo "224.00 - Valores en Poder del Público Restringidos", debiendo las entidades utilizar transitoriamente las cuentas que se incluyen en la Circular SIB: No. 001/19 del 11 de junio de 2019, por el período desde el primero (1ero) de enero hasta el 30 de junio de 2022."

Mediante Circular Número 017-21 del 1/9/2021, emitida por la Superintendencia de Bancos de asunto "Lineamientos para el registro del efecto del cambio en política contable referente a la valoración de las inversiones y aclaraciones adicionales para la implementación del Manual de contabilidad al 1ero de enero de 2022", establece "Reiterar a las entidades de intermediación financiera y cambiaria que el 1ero de enero de 2022 deberán realizar la reclasificación del portafolio de sus inversiones, de acuerdo con el modelo de negocio definido por la entidad y las características de los flujos contractuales (a valor razonable con cambios en resultados, a valor razonable con cambios en el patrimonio y a costo amortizado), debiendo registrar los efectos del cambio en la política contable de la valoración de las inversiones a valor razonable."

#### **Informe Complementario COVID-19 año 2020.**

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. Para el año 2021, las notas explicativas sobre COVID-19 fueron incluidas en los estados financieros.

#### **32. 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 2021 y 2020, las siguientes notas no se incluyen porque las mismas no aplican:

- Fondos Interbancarios
- Aceptaciones Bancarias
- Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior
- Fondos Tomados a préstamos
- Obligaciones subordinadas
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Utilidad por acción
- Información Financiera por Segmentos.

# Directorio

## Oficina Principal

Calle Duarte, esq. Sánchez No. 11  
Edificio Profesional, Baní, Provincia Peravia

**Tel.:** 809.522.3335

**Fax:** 809.522.3008

[www.asociacionperavia.com.do](http://www.asociacionperavia.com.do)

## Sucursales

### AZUA

Calle Duarte esq. Amador Aybar

**Tel.:** 809.521.8311

**Tel.:** 809.521.3663

**Fax:** 809.521.2768

### MATANZAS

Calle Duarte No. 17

**Tel.:** 809.522.0839

**Tel.:** 809.522.0888

**Fax:** 809.522.0905

### 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

### YAGUATE

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

### 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.:** 809.521.0707

**Tel.:** 809.521.0880

**Fax:** 809.521.1008

### LAS CHARCAS

Calle 27 de Febrero No. 13 frente a la cancha de basquetbol

**Tel.:** 809.521.9090

**Tel.:** 809.521.9384

### PAYA

Calle Juan Pablo Duarte esq. Mella No. 54

**Tel.:** 809.522.2089

**Tel.:** 809.522.2069

**Fax:** 809.522.5710





**Asociación Peravia**  
de ahorros y préstamos