



# MEMORIA 2024

**TU BIENESTAR FINANCIERO ES NUESTRA MISIÓN**



**Asociación Peravía**  
de ahorros y préstamos

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

Memoria 2024 - Tu bienestar es nuestra misión

---

### **COORDINACIÓN**

#### **Milagros Ramírez**

Coordinadora de Relaciones  
Públicas y Marketing

#### **Penélope Vásquez**

Oficial de Gobierno Corporativo

#### **Saidy Mejía**

Gerente de PME-Calidad

### **DISEÑO Y DIAGRAMACIÓN**

Oswaldo D. Santana

### **FOTOGRAFÍA**

Ariel Gómez  
freepik.com

### **IMPRESIÓN**

Amigo del Hogar

Una publicación de Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos.

Abril 2025.

---



**Producto fabricado con materiales reciclados.**

Comprometidos con una gestión ambientalmente responsable.

# MEMORIA 2024

## TU BIENESTAR FINANCIERO ES NUESTRA MISIÓN





# Contenido

1. Marco Legal	8
2. Filosofía Institucional	9
3. Estructura Orgánica	10
4. Mensaje del Presidente	12
5. Junta de Directores	14
6. Informe de la Junta de Directores	17
7. Indicadores Financieros	18
8. Informe Anual de Gobierno Corporativo	22
9. Informe del Comportamiento de la Economía en el año 2024	24
<b>10. Comportamiento Operacional del Periodo y de Gestión</b>	<b>28</b>
Finanzas	30
Negocios	32
Gestión del Talento Humano y Bienestar	36
Administración de Créditos	40
Planificación, Monitoreo, Evaluación y Calidad	42
Gestión Integral de Riesgo	44
Cumplimiento, PLAFT y SAU	48
Tecnología de la Información	52
Seguridad de TI	54
Auditoría Interna	56
Operaciones	60
Legal	62
11. Responsabilidad Social	64
12. Actividades Sociales	70
13. Informe del Comisario de Cuentas	84
14. Informe de los Auditores Independientes y Estados Auditados	86
15. Directorio	159

1

# MARCO LEGAL

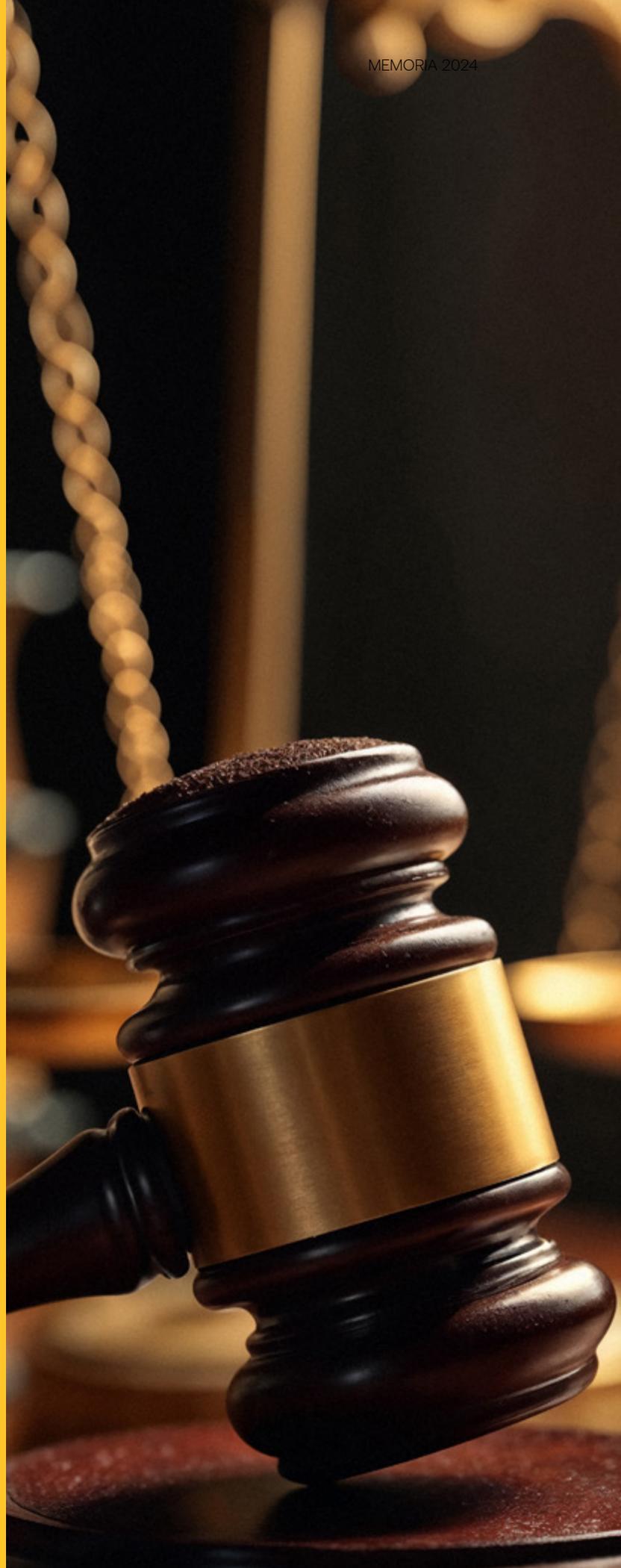
**L**a Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos es un organismo de derecho privado sin fines de lucro, fundada el 15 de julio del 1963, al amparo de la Ley No. 5897, del 14 de mayo del 1962, publicada en la Gaceta Oficial No. 8663, de fecha 20 de junio del 1962.

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.



## 2

# 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**

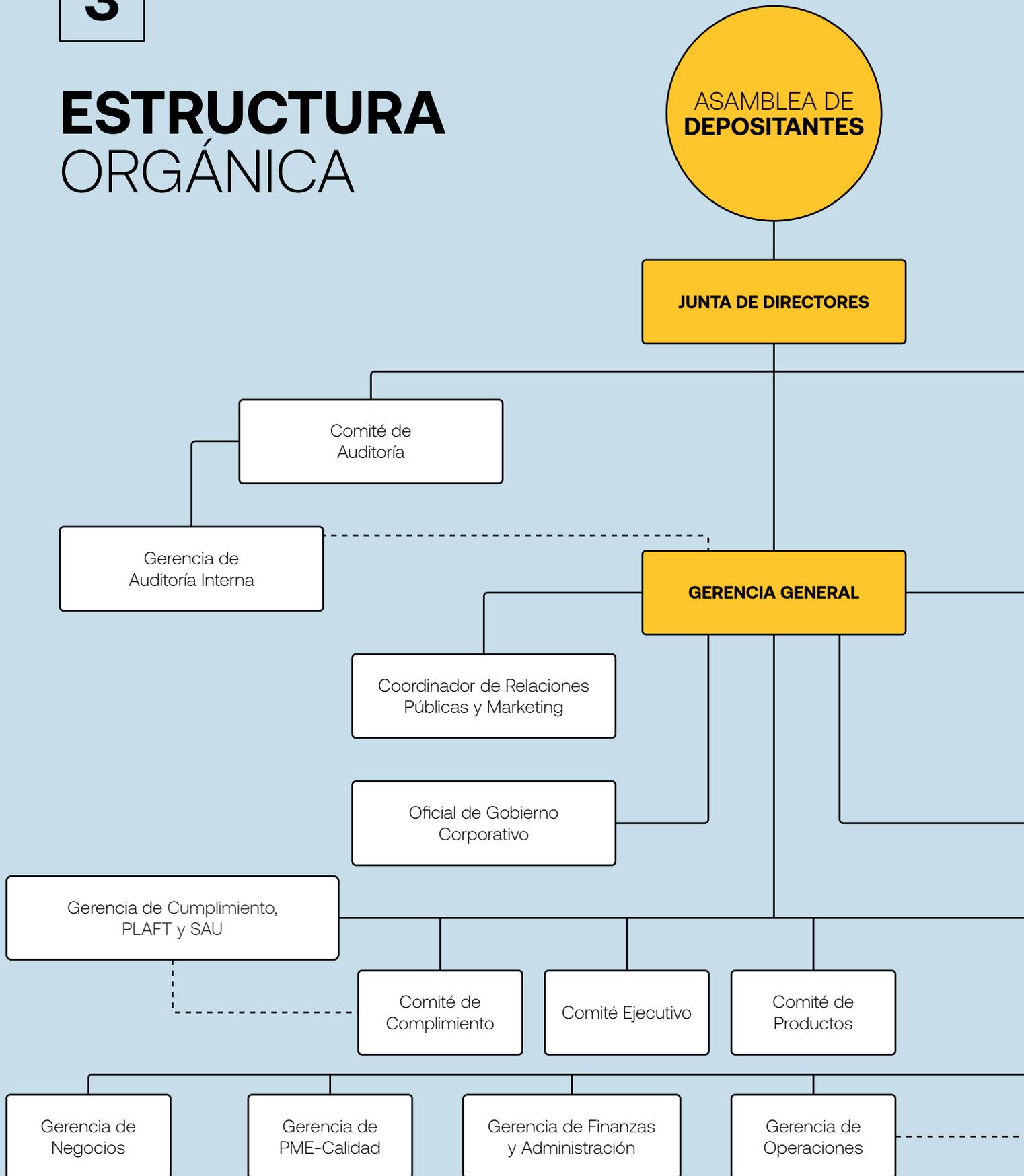
Nuestra relación con los asociados está basada en la comprensión, la reciprocidad, la tolerancia, la empatía y la justicia, colocando en lugar privilegiado la dignidad como criterio fundamental de las relaciones entre la entidad y sus clientes.

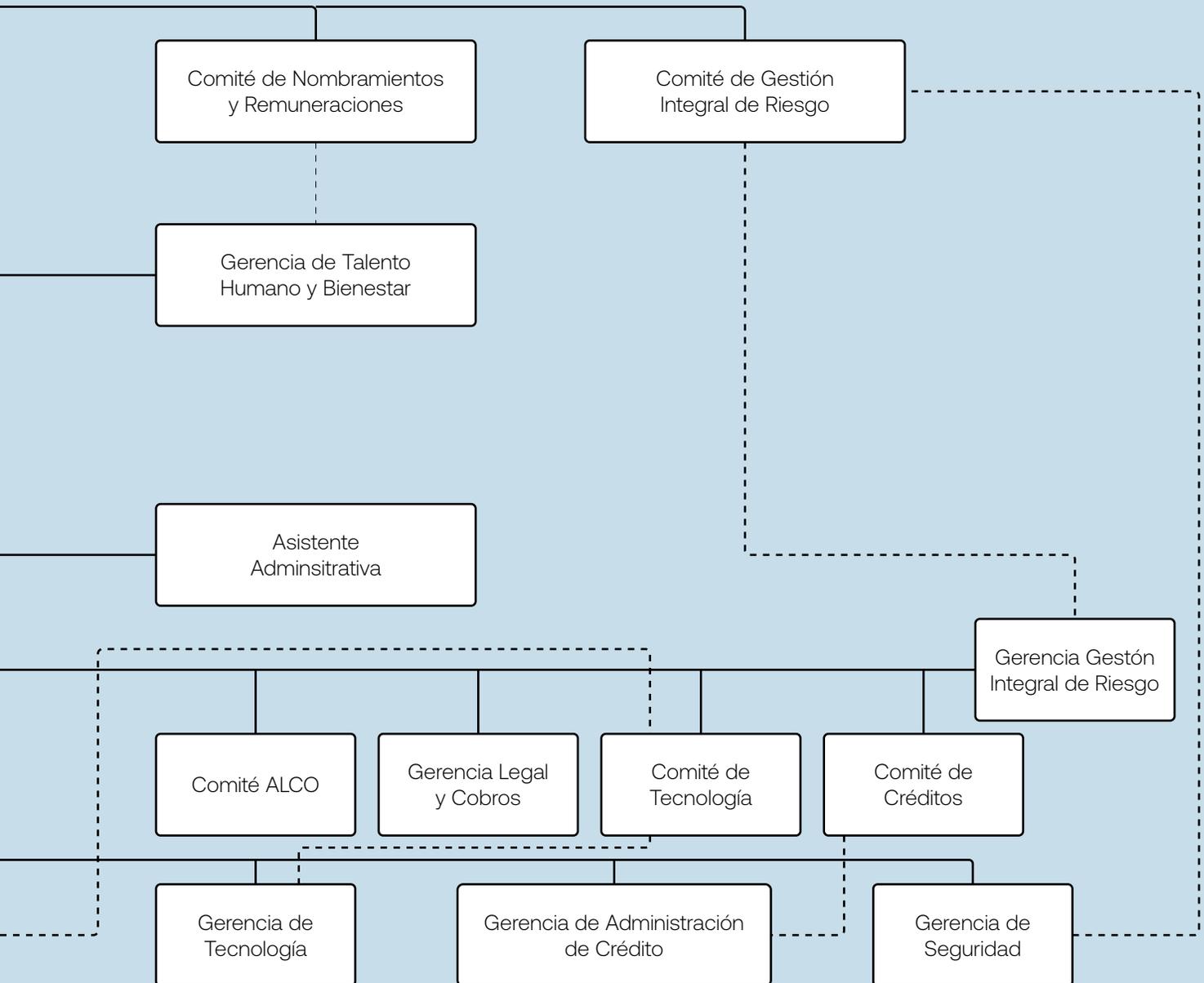
### **Responsabilidad**

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

3

# ESTRUCTURA ORGÁNICA





## 4

# MENSAJE DEL PRESIDENTE

**D**urante el año 2024, en Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos nos enfocamos en el replanteamiento de nuestros planes de desarrollo estratégico, con el objetivo de lograr una mejora integral tanto en los procesos internos como en la satisfacción de las necesidades y el bienestar de nuestros clientes. En ese sentido, trabajamos para ofrecer servicios de mayor calidad y en tiempos oportunos, contribuyendo al cumplimiento de los objetivos de nuestros socios ahorrantes, relacionados y colaboradores.

Nos complace compartir que al cierre del ejercicio fiscal 2024 alcanzamos resultados financieros positivos. El beneficio antes de impuestos ascendió a RD\$48.7 millones, para un resultado neto de RD\$23.6 millones. Continuamos con un crecimiento sostenido, registrando un aumento del 13% en nuestros activos netos con respecto al año 2023. La cartera de créditos también creció en un 13%, mientras que nuestras disponibilidades alcanzaron los RD\$1,299.5 millones, lo que representa un incremento del 25 %. En cuanto a las captaciones, estas aumentaron en un 14 %, impulsadas principalmente por los depósitos a plazo, que crecieron en un 22 %, y por los depósitos de ahorro, que registraron un alza del 8 %. Este comportamiento evidencia la fidelidad y confianza de nuestros socios ahorrantes.

Reafirmamos nuestro compromiso con el fortalecimiento de la marca Asociación Peravia dentro del sector financiero, sintiéndonos orgullosos de los avances logrados mediante una gestión responsable y enfocada en el desarrollo social. Continuamos promoviendo la responsabilidad social empresarial, con una activa participación y apoyo a iniciativas comunitarias, proyectos culturales y causas sociales que impulsan el desarrollo de la sociedad banileja y de las comunidades donde tenemos presencia.

Gracias al esfuerzo conjunto de nuestro equipo de colaboradores, seguimos implementando mejoras continuas alineadas con las tendencias del sector financiero. Mantenemos nuestro enfoque en fomentar finanzas saludables entre nuestros socios ahorrantes, con el propósito de generar bienestar, aportar valor a sus vidas y brindarles un servicio caracterizado por la excelencia.



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



# 5 JUNTA DE DIRECTORES



**Ramón Araditzo Custodio Sánchez**  
Presidente Junta de Directores



**Manuel Emilio Guerrero**  
Vicepresidente Junta de Directores



**Marisol A. Franjul Pimentel**  
Secretaria Junta de Directores



**Purísima Concepción Romero**  
Directora Interna / Gerente General



**Wellington Álvarez Percel**  
Miembro Director



**Luis Manuel E. Guerrero Mejía**  
Miembro Director



**Nancy Aracelis Ruiz**  
Miembro Director



# INFORME DE LA JUNTA DE DIRECTORES

6

## SEÑORAS Y SEÑORES ASAMBLEÍSTAS:

**E**n nombre de la Junta de Directores nos place someter a su consideración en esta Asamblea General Ordinaria Anual de Depositantes, la memoria anual correspondiente al ejercicio social comprendido entre el 1ro. de enero al 31 de diciembre del año 2024, 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.

Durante el 2024 la entidad realizó inversiones significativas para el fortalecimiento institucional y mejorar la competitividad en el mercado. Al cierre del año su resultado fue antes de impuesto RD\$48.7 millones y luego del ISR RD\$23.6 millones.

Nuestros Activos Totales se situaron en RD\$4,981.1 millones para un incremento en relación con el año 2023 en RD\$584.8 millones.

Nuestro principal activo productivo la cartera de créditos se situó en RD\$3,228.4 millones, logrando incrementarse en RD\$375.4 millones en comparación con el 2023, destacándose el rubro de la cartera de consumo la cual se incrementó en RD\$217.3 millones, este renglón representa el 55% del total de la cartera.

Nuestra cartera segmentada por género está compuesta por el 49.70% mujeres y el 50.30% hombres.

Debido al incremento de nuestra cartera de créditos nuestros ingresos financieros presentaron un aumento de RD\$101.8 millones, es decir, un 16% en relación con el 2023, siendo los que más incidieron en esta variación los intereses por cartera de créditos con un incremento de RD\$86.5 millones.

El crecimiento de las captaciones de recursos asciende a RD\$513.5 millones, es decir, un 14% situándose en RD\$4,101.8 millones. El total en ahorros asciende a RD\$2,147.4 millones. Con relación a los Depósitos a Plazo se situaron en RD\$1,954.2 millones, para un incremento de RD\$357.4 millones.

Con relación al desempeño de los indicadores ROA y ROE, estos obtuvieron un resultado de 1.04% y 6.81%, respectivamente. Asimismo, se mantuvo adecuados niveles de solvencia con un 21.60%.

Para el año 2025 nos mantenemos inmersos en el desarrollo del nuevo plan de negocios, iniciativas y reestructuración organizacional, producto del proceso de asesoría con V2A Consulting, desarrollada en el año 2024; enfocados particularmente en nuevas estrategias de negocios de esta Asociación Peravia, que nos permita inyectar la fuerza que se requiere para el desarrollo y logro del Plan Estratégico Institucional.

Hoy, Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos orienta sus esfuerzos a un servicio más personalizado que permita respuestas con mayor eficiencia en calidad y tiempo, mejorando la calidad de vida de nuestros Clientes.

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

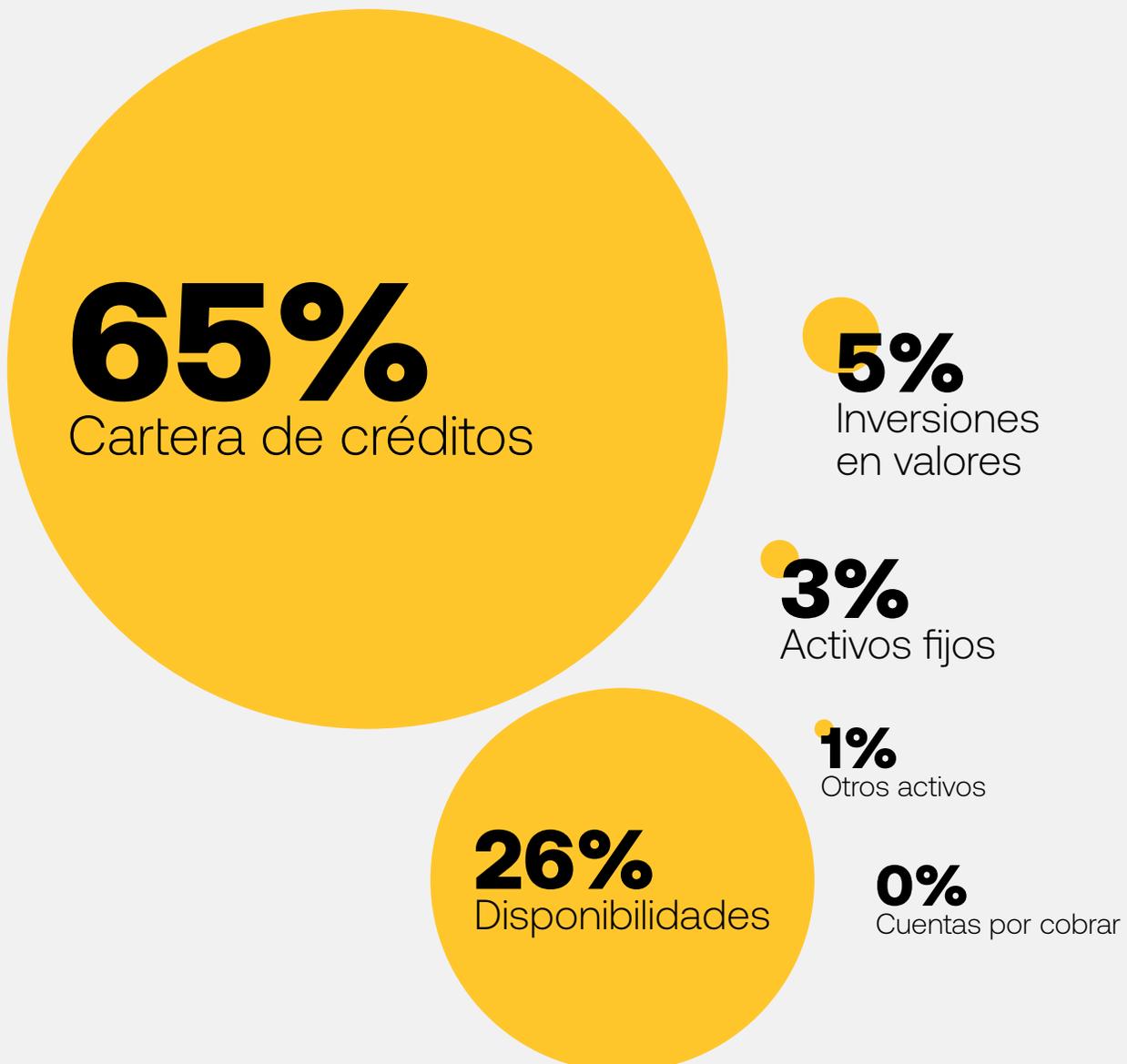


**Sr. Ramón Araditzo Custodio Sánchez**  
Presidente Junta Directores

7

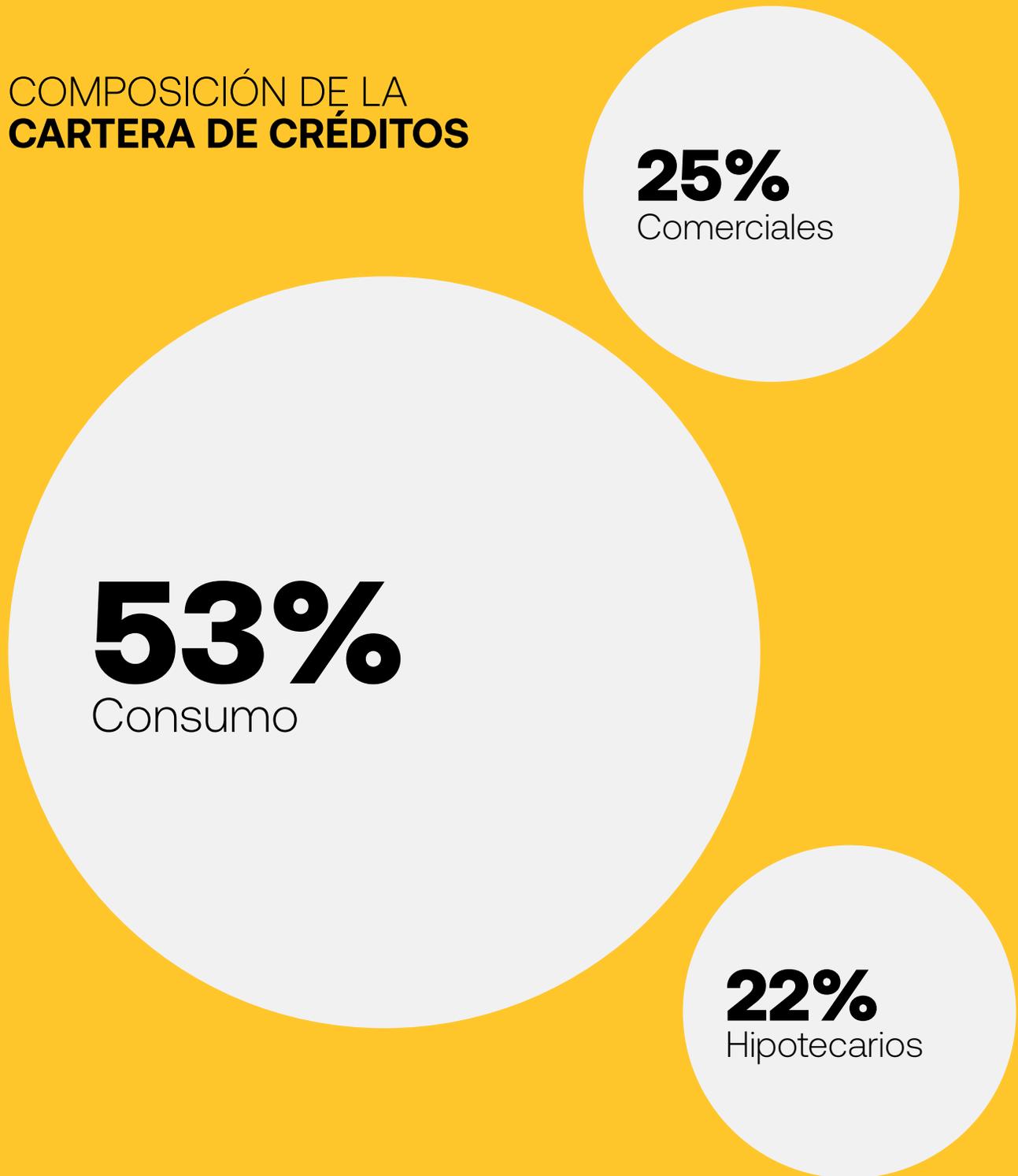
# INDICADORES FINANCIEROS

## COMPOSICIÓN DE LOS **ACTIVOS**

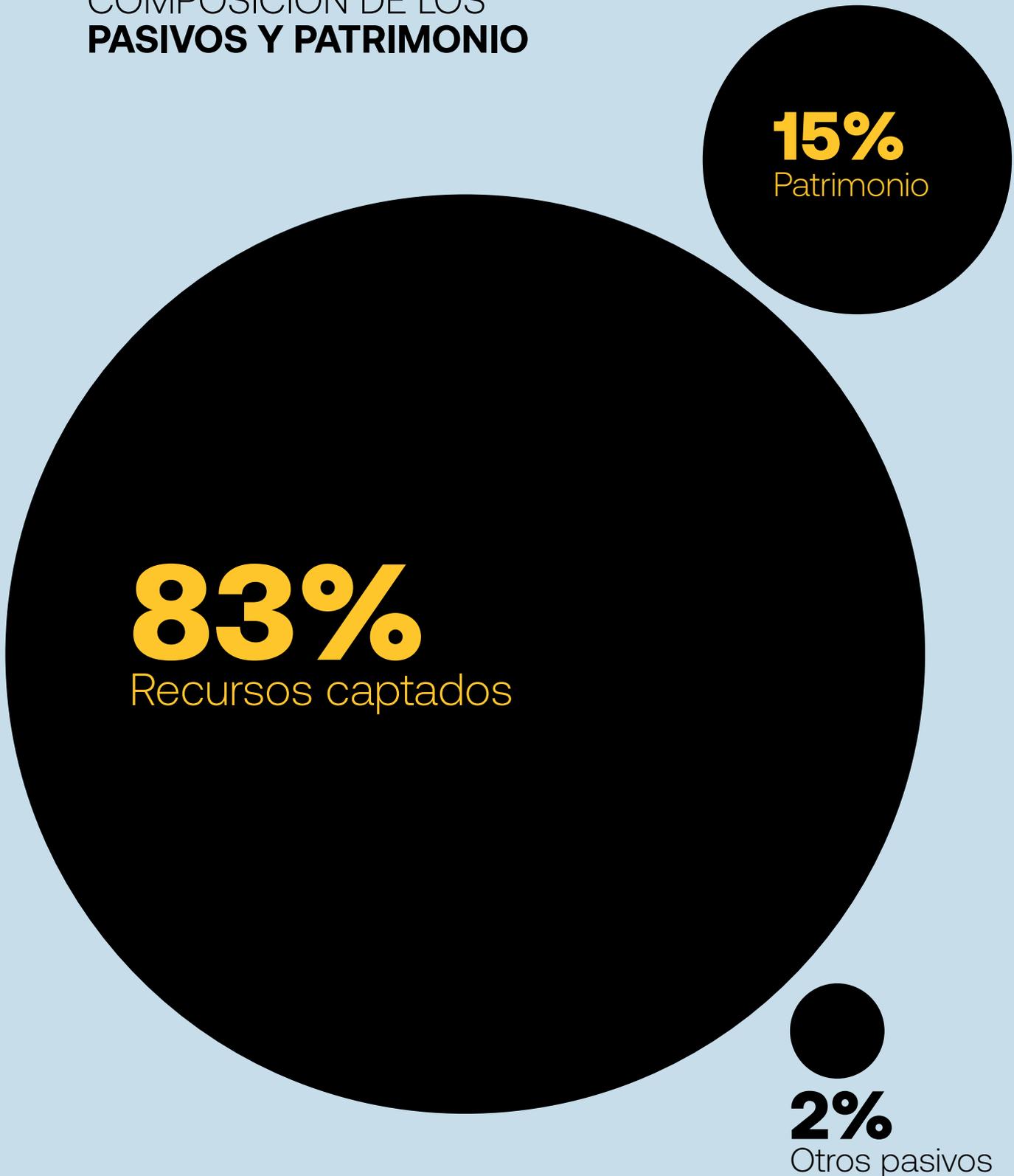


Fuente: Elaboración propia.

## COMPOSICIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS

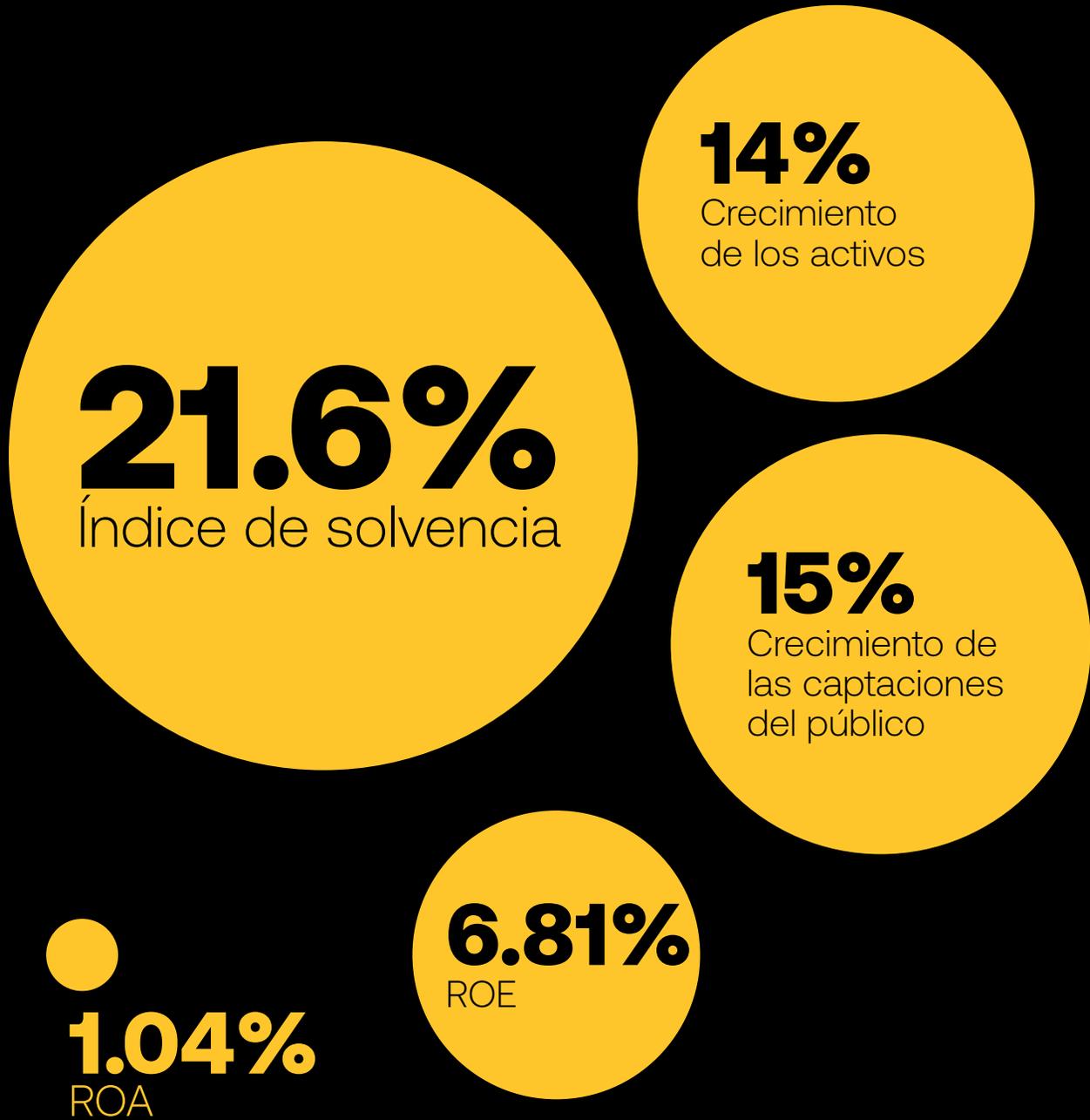


## COMPOSICIÓN DE LOS PASIVOS Y PATRIMONIO



Fuente: Elaboración propia.

## ÍNDICES



8

# INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO

**E**l Gobierno Corporativo por medio de la toma de decisiones estratégicas y oportunas ha logrado un desarrollo sostenible de Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos manteniendo en el 2024 la implementación de mejoras continuas en los diversos procesos de las áreas de la Entidad, en busca de la excelencia de nuestros servicios.

En el año 2024 se dio lugar a la celebración de la 60 Asamblea General Ordinaria Anual de Depositantes de Asociación Peravia; Así mismo, tanto la Junta de Directores como los Comités de apoyo a esta y a la Gerencia General, sesionaron con la periodicidad establecida, cumpliendo en su accionar con el mandato del Manual de Gobierno Corporativo y el Reglamento Interno que los rige.

Logrando al cierre del año concluir satisfactoriamente con la proyección de una propuesta resultante de las asesorías, que perfilan mayor eficiencia y crecimiento en todos los ámbitos de la entidad, para el beneficio final de nuestros clientes.

Así mismo se mantuvieron las actividades del Voluntariado Corporativo Asocperavia, en apoyo a causas sociales.

Para este 2024, Asociación Peravia reenfoca la logística para el logro de los objetivos y metas que nos llevarán a desarrollar el Plan Estratégico e Institucional de esta entidad, con una proyección de logros a partir del 2025.

Para estos fines se destaca el desarrollo de la Asesoría con V2A Consulting, mediante las siguientes etapas:

Para una **1era. etapa** que comprende el levantamiento de las necesidades e iniciativas requeridas para fortalecer el proceso de los objetivos trazados en el Plan Estratégico que se encuentra desarrollando la entidad.

Una **2da. etapa** para Implementación del piloto de nuevo modelo de ventas en la gestión de negocios, con acompañamiento y transmisión de conocimientos a los sponsors.

Y una **3era. etapa** de Desarrollo continuo, despliegue y consolidación completa de las iniciativas en la entidad, según el nuevo enfoque estratégico, reorientando las tácticas financieras para obtener mejores resultados.



A raíz de dicha asesoría se espera obtener el fortalecimiento y mejora en los procesos, que lleve a la entidad a obtener resultados satisfactorios. Mediante la implementación de iniciativas enfocadas en: Servicio Extraordinario al Cliente, Sostenibilidad Financiera, Estrategias de Gestión, Mejoras de procesos Internos, y Aprendizaje Institucional.



Entre las principales ejecuciones que se reflejan en la gestión del Gobierno Corporativo realizadas en el año 2024, podemos citar algunas como:

---

Implementación de Mejoras continuas en los procesos de la Entidad.

---

Desarrollo de Asesoría con V2A Consulting, sobre el desarrollo de iniciativas orientadas principalmente en el ámbito de negocios, tasas e indicadores de gestión financiera y un nuevo modelo de ventas en negocio; mediante la definición de un Plan Estratégico más segmentado y definido.

---

Reestructuración del Organigrama Organizacional.

---

Adecuaciones de espacios físicos en la edificación de la Asociación Peravia, orientado a las mejoras en la ergonomía de la entidad.

---

Fortalecimiento a la Junta de Directores mediante Capacitaciones orientadas principalmente a Gestión Integral de Riesgo, Gestión de Cumplimiento Ciberseguridad TI.

---

Fortalecimiento al personal mediante Capacitaciones continuas, enfocadas en las necesidades de las unidades corporativas.

---

Seguimos afianzando nuestra Responsabilidad Social.

---

Desarrollo de actividades del Voluntariado Corporativo Asoceravia.

---

Participación de Asociación Peravia en “La semana económica y Financiera 2024” del Banco Central de la R.D.; e integración de Charlas y Conferencias a impartir por la AP.

---

Participación en la Conferencia HACKCONRD 2025, de Red Teams R.D. 2024.

---

Asociación Peravia proyecta para el año 2025 priorizar el otorgamiento de servicios de calidad que añadan valor y mejoren la calidad de vida de nuestros clientes. E implementar Estrategias orientadas a un mayor impacto en el crecimiento y posicionamiento AP.

## 9

# COMPORTAMIENTO DE LA ECONOMÍA

## ENTORNO INTERNACIONAL

**E**n 2024, la economía mundial continuó enfrentando desafíos significativos, aunque mostró señales de resiliencia en ciertos aspectos. El crecimiento económico mundial en 2024 se situó en un rango del 2.6% al 3.2%, dependiendo de las fuentes y metodologías utilizadas.

Este crecimiento fue impulsado por la resiliencia de economías avanzadas como Estados Unidos y mercados emergentes clave, aunque se vio limitado por tensiones geopolíticas, como el conflicto en Ucrania, y desafíos estructurales en varias regiones.

Además, el crecimiento fue inferior al promedio histórico de 3.8% registrado entre 2000 y 2019, reflejando un entorno de tasas de interés elevadas y bajo crecimiento de la productividad.

La inflación global mostró una tendencia a la baja, alcanzando un promedio del 5.8% en 2024. Esto se debió a la relajación de las políticas monetarias en varias economías avanzadas, lo que permitió un alivio en las condiciones financieras. Sin embargo, la inflación de servicios en regiones como la zona euro complicó la normalización monetaria.

En economías emergentes, la inflación también disminuyó, aunque a un ritmo más lento debido a factores estructurales y presiones externas. La economía estadounidense creció un 2.8% en 2024, impulsada por el consumo privado, la inversión y el gasto público.

Este desempeño superó las expectativas iniciales, destacando la fortaleza del mercado laboral y la recuperación en sectores clave como la tecnología y la manufactura.

En mercados emergentes, como América Latina, se observó un crecimiento más moderado debido a desafíos estructurales, condiciones financieras restrictivas y fenómenos climáticos extremos que afectaron la productividad agrícola.

La zona euro enfrentó un crecimiento desigual en 2024. Mientras que países como España lideraron con un crecimiento del 3.2%, economías como Alemania experimentaron contracciones debido a la incertidumbre geopolítica y la debilidad del sector manufacturero.

El Banco Central Europeo mantuvo una postura acomodaticia para apoyar la recuperación económica, aunque las tensiones comerciales y la inflación de servicios complicaron el panorama. América Latina experimentó un crecimiento limitado, con una expansión promedio del 1.6%.

Aunque se lograron avances en la reducción de la inflación, los desafíos estructurales, como la baja productividad y la desigualdad, limitaron el potencial de crecimiento.

Fenómenos climáticos extremos, como sequías e inundaciones, también afectaron significativamente la actividad económica en países como Brasil y México. Sin embargo, México destacó por su resiliencia económica y atracción de inversión extranjera, consolidándose como un líder regional.



## ENTORNO LOCAL

Según informaciones publicadas por el Banco Central de la República Dominicana (BCRD), durante el año 2024, la economía dominicana registró un crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) real de un 5.0%, superando significativamente el 2.2% alcanzado en 2023. Este desempeño se logró en un entorno internacional retador, marcado por tensiones geopolíticas, condiciones financieras restrictivas y un ciclo electoral tanto a nivel local como en los Estados Unidos.

El crecimiento fue consistente a lo largo del año, con tasas interanuales de 4.5%, 6.1%, 5.1% y 4.1% en los cuatro trimestres. Este resultado posicionó a la República Dominicana como una de las economías de mayor dinamismo en América Latina, de acuerdo con organismos internacionales como el FMI, el Banco Mundial y la CEPAL.

Durante el período, el BCRD mantuvo una política monetaria flexible. Tras mantener la tasa de política monetaria (TPM) en 7.00% durante los primeros siete meses, inició un ciclo de reducciones en agosto, llevándola a 5.75% al cierre del año. Además, se liberaron RD\$35,355 millones del encaje legal para canalizar préstamos al sector construcción y adquisición de viviendas, mientras se implementaron otras medidas que facilitaron liquidez a tasas favorables, dinamizando el crédito privado y estimulando la inversión.

En el ámbito interno, los sectores económicos mostraron un comportamiento positivo. El sector servicios creció un 5.5%, con un notable desempeño en hoteles, bares y restaurantes (9.6%), servicios financieros (8.3%) y transporte y almacenamiento (5.7%). Por su parte, el sector agropecuario creció un 4.9%, impulsado por políticas de apoyo al campo y la recuperación de cultivos como el plátano, guineo y aguacate. En tanto, la manufactura local y las zonas francas crecieron ambas un 4.3%, destacando la recuperación de industrias alimenticias y tabacaleras.

El sector construcción, aunque moderado, mantuvo un crecimiento del 2.1%, influenciado por proyectos de infraestructura vial y préstamos para viviendas que aumentaron en un 14.5%. En contraste, la explotación de minas y canteras se contrajo en 5.2%, afectada por la suspensión de operaciones de ferróníquel, aunque con incrementos en la producción de cobre, oro y plata.

En cuanto a precios, la inflación interanual fue de 3.35%, la más baja de los últimos seis años y dentro del rango meta del Programa Monetario. Esta estabilidad se reflejó en una inflación subyacente de 4.01%, y permitió preservar el poder adquisitivo en un entorno de expansión económica.

En el plano externo, la balanza de pagos cerró con un déficit en cuenta corriente de US\$4,155.8 millones, inferior al de 2023, gracias a un aumento en los ingresos por turismo (US\$10,974.9 millones, +12.6%) y remesas (US\$10,756.0 millones, +5.9%). Las exportaciones totales crecieron un 7.0%, destacando los aumentos en oro (30.2%), cacao (151.3%) y equipos médicos. La inversión extranjera directa alcanzó los US\$4,512 millones, reflejando una expansión del 2.8%.

Por su parte, las reservas internacionales brutas totalizaron US\$13,387.6 millones, equivalentes a 10.8% del PIB, suficientes para cubrir más de cinco meses de importaciones, y la tasa de cambio mostró una depreciación moderada del 5.0% en el mercado cambiario.

En materia fiscal, los ingresos del Gobierno Central ascendieron a RD\$1.2 billones, con un crecimiento interanual del 13.1%, impulsados por la recaudación del ITBIS, el ISR y una entrada extraordinaria por la renegociación del contrato de concesión con AERODOM. Las erogaciones también aumentaron un 10.5%, destacándose el gasto en subsidios, intereses de deuda y prestaciones sociales. La inversión en activos no financieros registró una contracción del 6.1%, reflejo de una ejecución más cauta del gasto de capital. A pesar de ello, el resultado primario fue positivo en 0.3% del PIB y el endeudamiento neto se redujo a 3.1% del PIB.

En el ámbito financiero, el sistema bancario mostró fortaleza, con un crecimiento del 10.2% en los activos netos, una morosidad controlada del 1.4% y una cobertura del 194% sobre los créditos vencidos. La rentabilidad patrimonial (ROE) fue del 22.7%, mientras que el crédito al sector privado se expandió en 13.5%, principalmente hacia consumo, vivienda y actividades productivas.

En resumen, la economía dominicana en 2024 no solo se consolidó como una de las más sólidas de la región, sino que logró combinar crecimiento con estabilidad de precios, fortalecimiento del sistema financiero y sostenibilidad fiscal, en un entorno global desafiante. Esto refuerza su posición como destino atractivo para la inversión y como un modelo de resiliencia económica en América Latina.



10

# COMPORTAMIENTO OPERACIONAL DEL PERÍODO Y DE GESTIÓN





**AIDIN SOTO**

Gerente de Finanzas  
y Administración

# FINANZAS

**E**n el 2024, desde la Gerencia de Finanzas reafirmamos nuestro compromiso con la solidez institucional, liderando con responsabilidad y visión estratégica para continuar generando valor a nuestros socios ahorrantes y apoyar al desarrollo integral de nuestra entidad.

Con una gestión enfocada en resultados sostenibles, logramos un aumento de RD\$584.8 millones en los activos totales, equivalente a un crecimiento del 13%. La cartera de créditos fue el motor principal de este desempeño, con un incremento de RD\$375.4 millones, alcanzando los RD\$3,228.3 millones. Este dinamismo permitió que los ingresos financieros ascendieran a RD\$724.0 millones, frente a RD\$622.1 millones en 2023, lo que representa un crecimiento relativo del 16%.

Más allá de los números, asumimos con decisión el reto de transformar nuestros espacios físicos para hacerlos más funcionales, modernos y alineados con nuestra identidad institucional. Continuamos avanzando con firmeza, construyendo las bases de una institución cada vez más productiva y preparada para los desafíos del futuro.

Aumento de los activos totales

**RD\$584.8**  
**Millones**

Crecimiento del 13%

Incremento de la cartera de créditos

**RD\$375.4**  
**Millones**

Alcanzando los RD\$3,228.3 millones

Ingresos financieros en 2024

**RD\$724.0**  
**Millones**

Crecimiento del 16% frente al 2023



**CINDY R. PÉREZ  
FRANCO**

Gerente de Negocios



# NEGOCIOS

**E**l año 2024 inició con una visión estratégica clara, enfocada en diseñar e implementar un plan de iniciativas orientadas a incrementar nuestra productividad. Entre estas, se destacó la definición y caracterización de segmentos de clientes con el propósito de establecer un esquema de gestión personalizada, así como un sistema estandarizado de servicios en todas nuestras sucursales. También se pusieron en marcha planes de trabajo para mejorar la actualización de datos de los clientes y se fortaleció el sistema de seguimiento y desempeño del área de negocios.

Estas iniciativas nos han permitido proyectar con mayor claridad las líneas de negocio que debemos potenciar para sostener nuestro crecimiento dentro del sector financiero.

Asociación Peravia se distingue por ofrecer un servicio al cliente diferenciado. Por ello, durante el año se dio seguimiento continuo a las encuestas de satisfacción, alcanzando un 95 % de efectividad y recibiendo una excelente valoración en cuanto a la calidad del servicio. Como parte de nuestra estrategia de fidelización, se continuó reconociendo la antigüedad, fidelidad y permanencia de nuestros socios mediante la entrega de obsequios conmemorativos que reafirman su valor para nosotros.

Durante este año logramos captar un total de 6,015 nuevos clientes, sobre una meta establecida de 6,500, alcanzando así un 93 % del objetivo.

El resultado en el crecimiento de la cartera de crédito fue altamente positivo. Nos trazamos una meta de colocación de RD\$1,624,000,000.00 y logramos una ejecución de RD\$1,730,347,004.52, lo que representa un 107 % de cumplimiento. Este desempeño impactó en un crecimiento de 13.73 % en comparación con el año anterior. Un factor clave en este resultado fue la realización de nuestra tercera edición de la Feria de Préstamos, celebrada en el mes de julio con motivo de nuestro aniversario institucional.

En cuanto a las captaciones, se proyectó una meta de RD\$713,635,881.91, logrando un resultado de RD\$538,277,375.00, equivalente al 75 % de la meta. No obstante, al comparar con el año anterior, se registró un crecimiento de 15.12 %, lo cual evidencia un avance significativo en este renglón.

En términos de gestión detallada de las captaciones, se logró la apertura de 3,474 cuentas y la emisión de 110 certificados financieros.

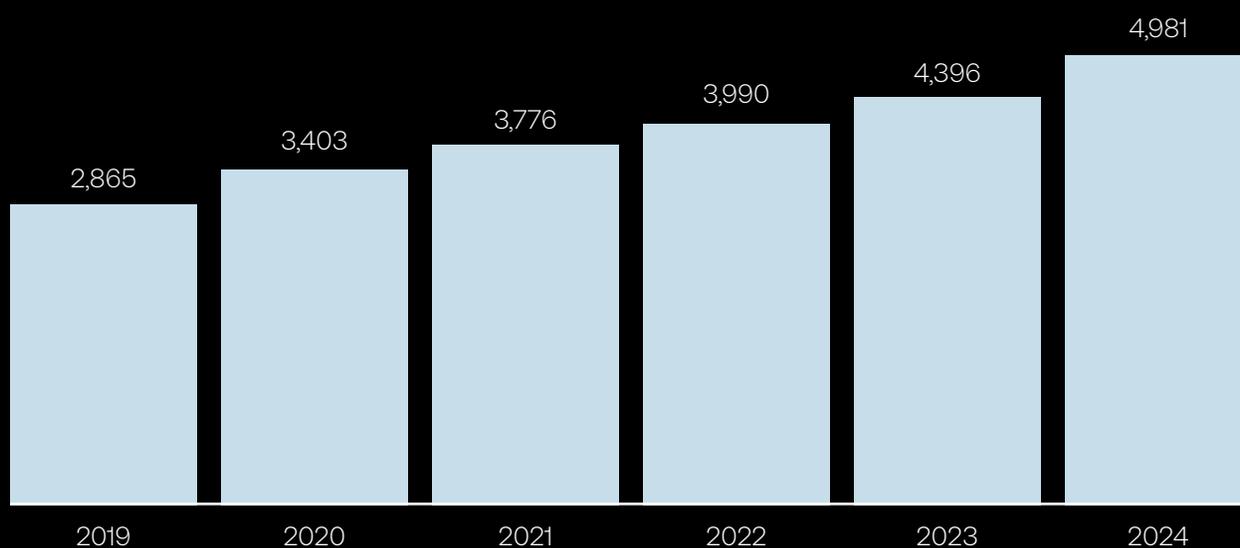
Como parte de nuestro compromiso con la educación financiera y el bienestar de nuestras comunidades, desarrollamos múltiples charlas educativas para orientar a nuestros clientes sobre el uso adecuado de los productos financieros. Los temas abordados incluyeron: beneficios y razones para ahorrar, formas de ahorro, elaboración de presupuestos, manejo del endeudamiento y uso responsable de las tarjetas de crédito, con una excelente acogida por parte del público. Además, visitamos varias escuelas promoviendo la cultura del ahorro infantil.

El 2024 fue un año de arduo trabajo y enfoque estratégico. Sentamos una base sólida para recibir un nuevo año lleno de retos y oportunidades de transformación, con el firme compromiso de continuar brindando un servicio al cliente de excelencia y de lograr un mayor posicionamiento en el mercado.

# EVOLUCIÓN **ACTIVOS** **Y PASIVOS**

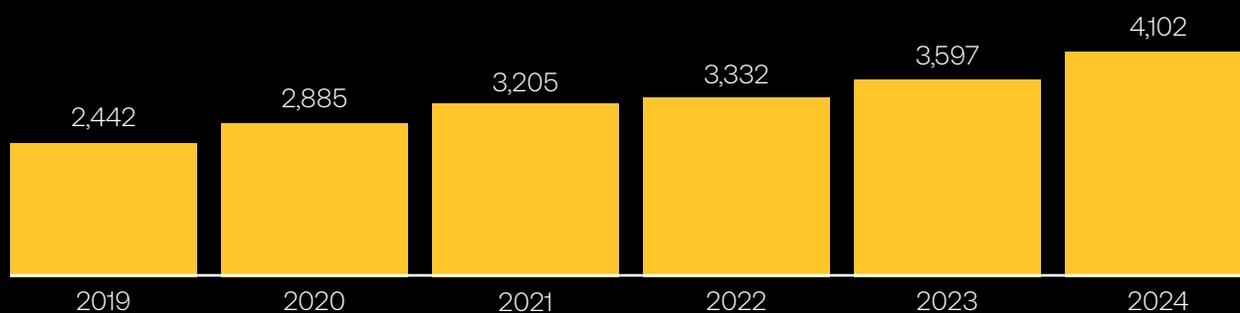
## EVOLUCION DE ACTIVOS TOTAL

EN MILLONES DE RD\$



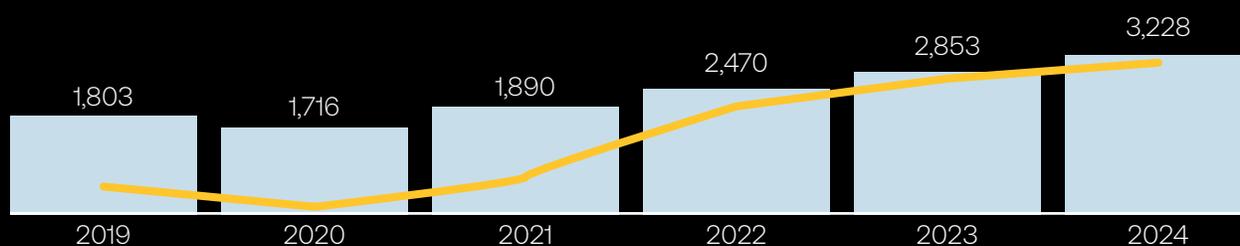
## DEPOSITOS TOTALES

EN MILLONES DE RD\$



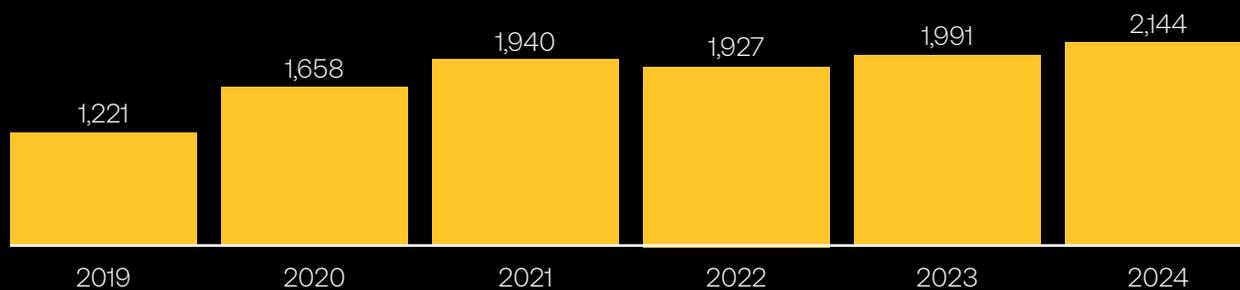
## AUMENTO CARTERA DE CREDITO

EN MILLONES DE RD\$

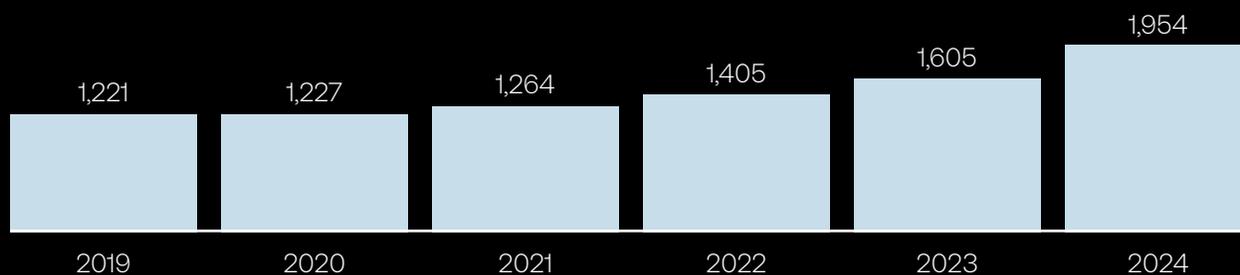


**AUMENTO DEPOSITOS AHORROS EN LIBRETAS**

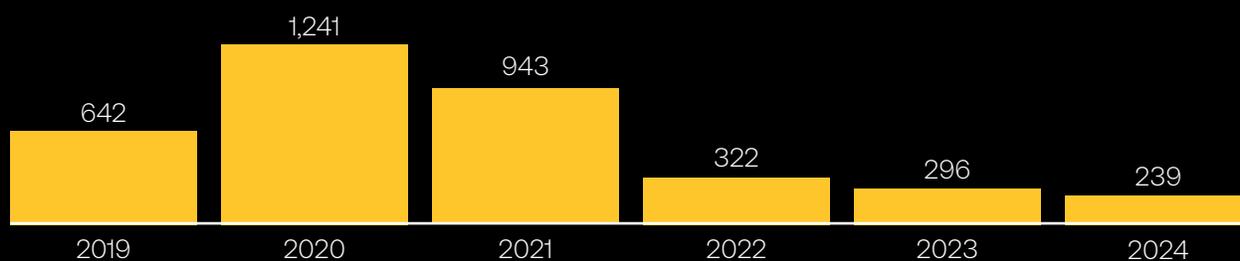
EN MILLONES DE RD\$

**AUMENTO DEPOSITOS CERTIFICADOS FINANCIEROS**

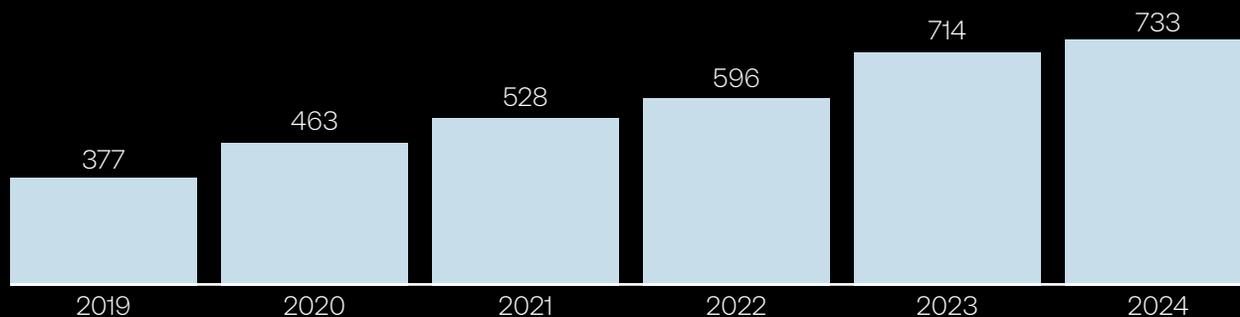
EN MILLONES DE RD\$

**AUMENTO INVERSIONES EN OTRAS ENTIDADES**

EN MILLONES DE RD\$

**PATRIMONIO NETO**

EN MILLONES DE RD\$



# GESTIÓN DEL TALENTO HUMANO Y BIENESTAR

La automatización de procesos, la equidad organizacional y el bienestar laboral son ahora pilares fundamentales en la estrategia de Recursos Humanos. AP busca mantenerse a la vanguardia y ha apostado por herramientas con mucha efectividad en el mercado, sistemas de gestión humana automatizados y programas de capacitación enfocados en las áreas claves para el sector financiero. Asimismo, la retención del talento y la reducción de la rotación de personal han cobrado mayor relevancia, impulsando políticas centradas en la experiencia del colaborador y el desarrollo profesional.

La Gerencia de Talento Humano y Bienestar como socio estratégico de AP, ha implementado diversas iniciativas alineadas con estas tendencias emergentes, logrando avances significativos en la optimización de procesos, la mejora del clima organizacional y la consolidación de una cultura de equidad y liderazgo. Este informe detalla los principales logros alcanzados en el período 2024, reflejando el compromiso con la innovación y el crecimiento sostenible de la empresa.

## DE LA INTUICIÓN A LA PRECISIÓN

Con el fin de mejorar la eficiencia operativa, se implementó un nuevo sistema para la automatización de procesos claves dentro del área de Recursos Humanos. Esta mejora se enfocó en la administración de beneficios existentes, registro de ausentismo y el levantamiento para la primera corrida de evaluación del desempeño y reclutamiento, para reducir tiempos de respuesta y minimizando errores operativos. “Lo que no se mide no existe” el rol de gestión humana siempre ha sido apostar a cambios organizacionales basados en datos y no en suposiciones.

## EL MATCH PERFECTO

Se incorporaron herramientas digitales especializadas para el proceso de reclutamiento y selección de talento. Estas herramientas expandieron nuestro alcance mejorando la precisión en la selección de candidatos, reduciendo los tiempos de contratación y asegurando una mejor alineación entre los perfiles seleccionados y las necesidades de la empresa. Además, se ha fortalecido nuestra marca empleadora y se ha optimizado el proceso aplicando inteligencia artificial para recomendar perfiles más adecuados, generando data y analítica para la toma de decisiones, pues se puede medir la identificación de escasez de talento al igual que medir el impacto de las publicaciones.



**JUANA SIERRA SÁNCHEZ**

Gerente del Talento Humano  
y Bienestar

### **RECARGAR, RECONECTAR Y RENDIR (R3), NUEVO CÓDIGO DE BIENESTAR**

Con el objetivo de fomentar un ambiente laboral saludable y motivador, se diseñó e implementó un plan de bienestar para los colaboradores. Este plan incluye programas de salud física y mental, crianza responsable, propósito de vida, actividades de integración, beneficios adicionales y apoyo en el desarrollo personal y profesional. No se trata de solo ofrecer beneficios aislados, sino de construir una cultura organizacional que permitan a los colaboradores reconectar con su propósito, recargar su energía a través de iniciativas de bienestar y rendir al máximo sin comprometer su salud o satisfacción laboral.

### **RETENCIÓN INTELIGENTE, MÁS A ALLÁ DE QUEDARSE, SE ELIGE CRECER**

Gracias a las estrategias implementadas en la gestión del talento, la rotación de personal se redujo en un 5.43% en comparación con el período anterior. Esta estrategia se enfocó en generar valor real para el talento alineando las aspiraciones personales y profesionales con los objetivos de la empresa. Este logro es resultado de una mejora en el clima laboral, el fortalecimiento de los planes de carrera y la optimización de los procesos de selección y retención de talento.

### **CEO DE SÍ MISMO**

Las organizaciones modernas necesitan líderes que no solo gestionen, sino que transformen, por ello se llevó a cabo un programa de formación para la alta gerencia y la Junta de Directores enfocado en el desarrollo de habilidades de liderazgo. Esta iniciativa ha permitido fortalecer la cultura organizacional de AP, mejorar la toma de decisiones estratégicas y fomentar un liderazgo más efectivo y alineado con los valores de la empresa.

### **EQUIDAD INTERNA**

Como parte del compromiso con la equidad y la justicia organizacional, se implementaron medidas para mejorar la equidad interna, logrando un incremento del 22% en este aspecto. Se llevaron a cabo ajustes salariales, mejoras en políticas de igualdad de oportunidades y un enfoque más transparente en los procesos de promoción y reconocimiento.

## **EXPECTATIVAS**

Contribuir a la eficiencia organizacional de Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos mediante la renovación de los procesos de Gestión del Talento Humano y el fortalecimiento de las prácticas organizacionales, a través de la creación e implementación de un plan de capacitación estructurado que desarrolle las competencias necesarias para garantizar la productividad y el desempeño óptimo de los colaboradores.

# NUESTRA GENTE AP

**229**

Colaboradores

**83%**

Porcentaje de satisfacción del personal

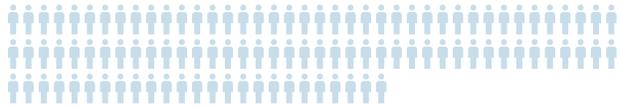
**54%**

Femenino



**46%**

Masculino



Alta Gerencia



**69%**  
Femenino



**31%**  
Masculino

**32**

Colaboradores promovidos

**28%**

Promociones a puestos clave o de liderazgo

**55**

Capacitaciones impartidas



**12,276.50**

Horas de capacitación

**22%↑**

Equidad Interna

Por encima de la meta establecida

	2024	2023
Rotación	<b>9.69 ↑</b>	<b>14.64</b>
Retención	<b>100</b>	

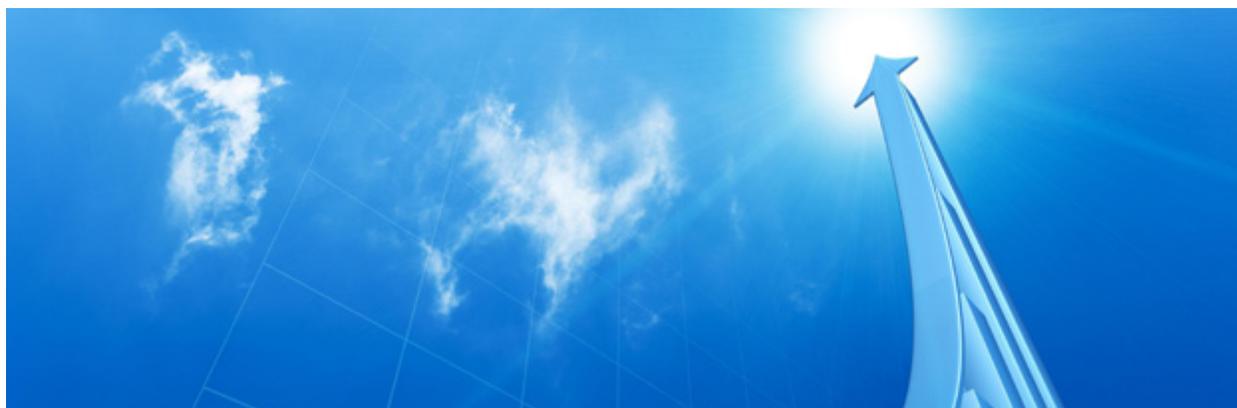
**65**

Colaboradores capacitados en **áreas especializadas**

**100%**

Colaboradores capacitados **por lo menos en dos capacitaciones**

# ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS



**D**urante el año 2024, la Unidad de Administración de Crédito de la Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos ha fortalecido su estructura con la incorporación de un nuevo integrante, específicamente en el área de análisis de crédito. Esta adición ha tenido como objetivo agilizar la evaluación de solicitudes de crédito, optimizar las colocaciones y contribuir al crecimiento sustancial de nuestra cartera, al tiempo que mejoramos la experiencia de nuestros clientes internos y externos.

Se implementaron nuevos modelos de informes para el levantamiento de información en el análisis de solicitudes de crédito. Asimismo, se llevaron a cabo mejoras continuas en los procesos de control y revisión de expedientes, fortaleciendo los mecanismos de supervisión al momento de la autorización de desembolsos y resguardo de carpetas.

Se consolidó una cultura de aprendizaje enfocada en la evaluación del riesgo crediticio y la calificación de la cartera de préstamos, alineada con las mejores prácticas del sector. Como parte de este proceso, los miembros de la unidad participaron en un diplomado en análisis de crédito bancario, lo que amplió significativamente sus conocimientos y competencias. Estas capacitaciones han sido fundamentales para garantizar análisis rigurosos y dar respuestas oportunas a nuestros clientes, permitiéndonos mantener un posicionamiento competitivo en el sector financiero.

En términos de desempeño, durante el 2024 se aprobó un monto total en préstamos de RD\$1,679,132,804.52, lo que representa un crecimiento del 17% en comparación con el año anterior. Como resultado, nuestra cartera activa general alcanzó un total de RD\$3,183,348,637.76, con un incremento porcentual de 13.43% respecto al período previo.

En cuanto a tarjetas de crédito, se aprobaron 1,886 nuevas tarjetas, con un monto total de RD\$55,915,820.00, evidenciando un aumento significativo en comparación con el año anterior.

Nuestro Plan Operativo 2024 alcanzó una efectividad del 90 %, reflejando el alto nivel de compromiso asumido por la unidad en el cumplimiento de los objetivos estratégicos.

De cara al futuro, continuamos fortaleciendo nuestras capacidades y estructuras con el propósito de seguir impulsando el crecimiento de nuestra institución y elevando la satisfacción de nuestros clientes.



**YENNIFER SANTANA SANQUINTIN**

Gerente de Administración de Crédito



**SAIDY YAQUEL  
MEJÍA**

Gerente PME-Calidad

# PLANIFICACIÓN, MONITOREO, EVALUACIÓN Y CALIDAD (PME-CALIDAD)

**E**n el transcurso del 2024, se estableció un sistema de planificación centrado en el aprendizaje adaptativo, permitiendo la integración de buenas prácticas en la toma de decisiones. Se realizaron sesiones de capacitación con un 87% de ejecución, fomentando la participación de los involucrados en un entorno de mejora continua.

La documentación de lecciones aprendidas fue clave para la gestión del conocimiento y la identificación de oportunidades de mejora destacando su aplicación en eventos como la Feria de Préstamos 2024, proporcionando información valiosa para futuras ediciones. En este sentido, se estructuraron informes estratégicos que fortalecieron la visión institucional y guiaron la planificación para el 2025.

Como resultado, se llevó a cabo un proceso de revisión a la estrategia organizacional, lo que permitió definir nuevos proyectos alineados con los objetivos estratégicos. Estos proyectos se estructuraron en cuatro ejes:

<b>EJE 1</b>	<b>SERVICIO EXTRAORDINARIO AL CLIENTE:</b> 13 nuevos proyectos
<b>EJE 2</b>	<b>PROCESOS INTERNOS:</b> 5 proyectos
<b>EJE 3</b>	<b>SOSTENIBILIDAD FINANCIERA:</b> 5 proyectos
<b>EJE 4</b>	<b>APRENDIZAJE INSTITUCIONAL:</b> 8 nuevos proyectos

En total, 31 proyectos serán desarrollados durante 2025 y 2026, contribuyendo al crecimiento de la cartera, la mitigación de la morosidad y la mejora general del desempeño organizacional.

En términos de proyectos, se logró robustecer el monitoreo, garantizando una adecuada supervisión de su ciclo de vida, mediante la implementación de la oficina de PMO, estrategia fundamental para alcanzar las metas organizacionales.

Como parte del enfoque de calidad, se implementaron 14 ideas de mejora en procesos internos para la reducción de cuellos de botella, logrando una mayor eficiencia operativa. Además, se mejoró el tablero de indicadores de gestión y desempeño, unificando criterios para la medición de eficiencia en procesos clave.

La promoción de una cultura de calidad se reforzó con la celebración de la Semana de la Calidad, que incluyó capacitaciones en la metodología 5S, promoviendo un entorno laboral más organizado y productivo.

## **COMPROMISO CON LA TRANSFORMACIÓN Y LA EXCELENCIA**

En el 2024 se reafirma el compromiso de Asociación Peravia con la transparencia y la mejora continua. La entidad mantiene su enfoque en la transformación organizacional, promoviendo un entorno de aprendizaje permanente y adaptación a nuevos desafíos.



**SANTA REYNA BÁEZ**

Gerente de Gestión  
Integral de Riesgo



# GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO

**E**n 2024, la gestión de riesgos se ha vuelto más eficaz y transparente, enfocándose en la adaptabilidad y la mejora continua para tomar decisiones informadas. La gestión de riesgos es dinámica y requiere ajustes constantes para responder a las condiciones cambiantes del mercado y del entorno regulatorio.

La Gestión Integral de Riesgo de AP ha reducido significativamente el riesgo, manteniendo la entidad dentro de niveles aceptables mediante la implementación de modelos regulatorios, automatización de controles y evaluaciones periódicas. Los logros incluyen:

**Fortalecimiento de habilidades y conocimientos:** Capacitación a la Junta Directiva, Alta Gerencia y colaboradores, mejorando la eficiencia y creando un ambiente de trabajo seguro.

**Actualización de matrices de riesgo:** Validación del nivel de exposición al riesgo por áreas.

**Monitoreo del apetito de riesgo:** Seguimiento de cada límite establecido para garantizar que se mantenga dentro de niveles aceptables y desarrollo de planes de acción para riesgos residuales.

**Cumplimiento normativo:** Implementación de los nuevos requerimientos de la Circular SB: CSB-REG-202300018, incluyendo el ICAAP y pruebas de estrés, a través de la contratación de una asesoría.

**Riesgo de crédito:** Análisis detallados de la cartera de crédito, mejorando la identificación de riesgos y la toma de decisiones.

**Riesgo de liquidez:** Gestión efectiva de la liquidez, asegurando estabilidad financiera.

**Riesgo de mercado:** La entidad ha mantenido su Índice de Solvencia por encima del requerido por la SB.

**Riesgo operacional:** La institución ha actualizado las matrices de riesgo operacional, gestión de eventos PLA/FT/PADM, matriz de colaboradores, matrices de posiciones críticas, BIA y tercerizados, asegurando que los límites se mantengan dentro de niveles aceptables.

**Análisis de recursos humanos:** Evaluación de recursos humanos en función del riesgo de crédito.

**Riesgo de PLAFT/PADM:** AP ha implementado planes de acción para abordar los riesgos residuales, logrando una gestión de riesgos más eficiente, mayor resiliencia operativa y una toma de decisiones más fundamentada.

**Análisis de cartera de crédito:** Se han realizado análisis detallados considerando canales, segmentos, concentración y cosechas, para entender la diversificación y los niveles de exposición al riesgo.

**Informes y reportes regulatorios:** Elaboración y remisión de informes en conformidad con el MRI de la SB y cumplimiento de políticas internas.

**Actualización de documentación:** Se actualizaron la Declaratoria del Apetito de Riesgo, los límites de tolerancia y capacidad, y otros documentos, rediseñando indicadores alineados a las siete líneas de negocio, permitiendo una gestión proactiva.

**Indicadores de riesgos:** Desarrollo de bases documentales y mantenimiento de indicadores de riesgos dentro de niveles aceptables, incluyendo nuevos riesgos tecnológicos, ciberseguridad, fraude y emergentes.

**Políticas y procedimientos:** Actualización de políticas y procedimientos y estrategias de culturización de riesgos.

**Planes de trabajo:** Diseño e implementación de planes de trabajo basados en normativas vigentes y buenas prácticas del sector.



Con una visión holística y proactiva, la Gestión Integral de Riesgo fue reestructurada, adecuando su estructura física y creando nuevas posiciones y plazas. Estos cambios permiten gestionar adecuadamente la exposición al riesgo, minimizar pérdidas y tomar decisiones eficaces en tiempo real, alineados con las tendencias y buenas prácticas bancarias.

Estos cambios permitirán una gestión proactiva, garantizando la continuidad del negocio y alineándose con las mejores prácticas del sector, asegurando estabilidad operativa y cumplimiento de estándares de calidad y eficiencia.



La tendencia de la gestión de riesgos en AP es positiva. La entidad ha implementado medidas para gestionar y minimizar el riesgo, incluyendo la actualización de políticas y procedimientos, la creación de nuevas posiciones y plazas, la implementación de modelos regulatorios, la automatización de controles y la implementación de una herramienta de gestión integral de riesgo.

AP ha mantenido niveles residuales aceptables mediante capacitaciones, informes, reportes, indicadores, planes y matrices, automatización de controles, evaluaciones periódicas y desarrollo de modelos internos de pruebas de estrés en escenarios base, severo y adverso.

Ante los retos futuros, AP estará implementando un Sistema Integral de Gestión de Riesgos, un programa continuo basado en riesgo para el desarrollo del personal y la culturización interna, y nuevos mecanismos internos según las tipologías de riesgo y sus tendencias.

# CUMPLIMIENTO, PLAFT Y SAU

**D**urante el año 2024, el Departamento de Cumplimiento de la Asociación Peravía se centró en la gestión para la mejora de su plataforma tecnológica, con miras a robustecer el monitoreo transaccional y continuo de nuestros clientes y relacionados. El propósito fue que AP cuente con un sistema reforzado que apoye el efectivo funcionamiento del Programa de Cumplimiento Basado en Riesgos.

Dentro de los logros alcanzados durante el año 2024 se encuentra la adecuación de la estructura del Departamento de Cumplimiento y PLAFT, con el objetivo de mejorar la eficiencia operativa, reforzar la seguridad de la entidad y garantizar un cumplimiento normativo más sólido, contribuyendo a la estabilidad y sostenibilidad del negocio.

Nuestras capacidades técnicas fueron enriquecidas a través de cursos, talleres y congresos relacionados con los temas de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva. Asimismo, se diseñó un Programa de Capacitación con acciones formativas dirigidas a todo el personal de la entidad, incluyendo nuestra prestigiosa Junta de Directores, con la finalidad de orientar y garantizar una gestión de riesgos de cumplimiento eficaz.

El área de Cumplimiento y PLAFT contribuyó con la iniciativa de mejora continua de los procesos de la entidad, implementando una idea Kaizen que trajo consigo la reducción de costos y tiempos de respuesta, así como la mejora del servicio extraordinario al cliente, tanto interno como externo.

## RESUMEN INFORME DE GESTIÓN SERVICIO DE ATENCIÓN AL USUARIO (SAU)

Dentro de los cambios que sufrió la posición de Protección al Usuario, tenemos que pasó de reportar a la Gerencia de Operaciones a la Gerencia de Cumplimiento.

Nos encontramos en el proceso de revisión y adecuación de los mandatos de los Comités de Cumplimiento, Crédito, Productos y Auditoría, las políticas de las Gerencias de la Asociación involucradas en la ejecución del Instructivo de Aplicación del Reglamento de Protección al Usuario de los Productos y Servicios Financieros, y del Manual de Puestos y Funciones de la Asociación, incluyendo el organigrama institucional, con la finalidad de asegurar que se correspondan con las disposiciones establecidas en el instructivo.

Se gestionaron las reclamaciones y se dio respuesta dentro de los tiempos establecidos. A cada reclamación se le da el tratamiento adecuado para que el cliente esté satisfecho con su respuesta, siempre respetando los plazos. Con esto evitamos el disgusto de nuestros clientes, la pérdida de estos y se reduce el riesgo reputacional.

A continuación, presentamos un detalle de la gestión de la solución de las reclamaciones recibidas por los diferentes conceptos durante el año 2024:

En la parte de las reclamaciones, presentamos un total de ciento once (111) reclamaciones, de las cuales ochenta (80) fueron favorables al cliente, veinticinco (25) desfavorables y seis (06) fueron parcialmente favorables. Esto quiere decir que una parte de los consumos reclamados fue aceptada y, en otros casos, Visa envió las pruebas de compra.

El concepto que más se repite como motivo de reclamaciones se corresponde con consumo no reconocido por el cliente.

No se presentaron casos de clientes que escalaran su reclamación ante ProUsuario de la SB por descontento con la respuesta o el tratamiento ofrecido por la entidad.



**MIWALDYS MEDINA PEÑA**

---

Gerente de Cumplimiento,  
PLAFT y SAU



## EXPECTATIVAS

Para este año 2025, se proyecta la adecuación y fortalecimiento del Programa de Protección al Usuario de los Productos y Servicios Financieros, estandarizando los procesos y desarrollando estrategias que permitan prevenir los riesgos legales y regulatorios ante incumplimientos y sanciones económicas por parte de los organismos reguladores. Asimismo, se busca fortalecer los controles que permitan garantizar la salvaguarda de los derechos y la protección de nuestros usuarios.

Adicionalmente, estamos trabajando para mejorar la experiencia y el trato hacia nuestros clientes, dando un seguimiento cercano a sus reclamaciones y quejas.

En este año 2025, nos encaminamos a fortalecer las capacidades y competencias requeridas para la unidad de Cumplimiento, PLAFT y SAU, con el propósito de que la Asociación Peravía alcance altos niveles de aprendizaje y el mejoramiento continuo de sus procesos clave.



Nos proponemos realizar una revisión integral de nuestras políticas y procedimientos, para garantizar su actualización y alineación con las mejores prácticas y normativas vigentes. Se proyecta la finalización de proyectos centrados en la adecuación de las matrices de riesgos, con miras a robustecer el proceso de vinculación y debida diligencia de clientes.

En conclusión, el Departamento de Cumplimiento y PLAFT ha ratificado su compromiso con el cumplimiento normativo, enfatizando la Prevención de Lavado de Activos, el Financiamiento del Terrorismo y la Protección de los Usuarios y Servicios Fi-

nancieros. Esta identidad corporativa es un eje primordial para el logro de los objetivos propuestos en el plan estratégico institucional en beneficio de nuestros clientes, enfrentando retos y desafíos que contribuyan al crecimiento y desarrollo de AP.

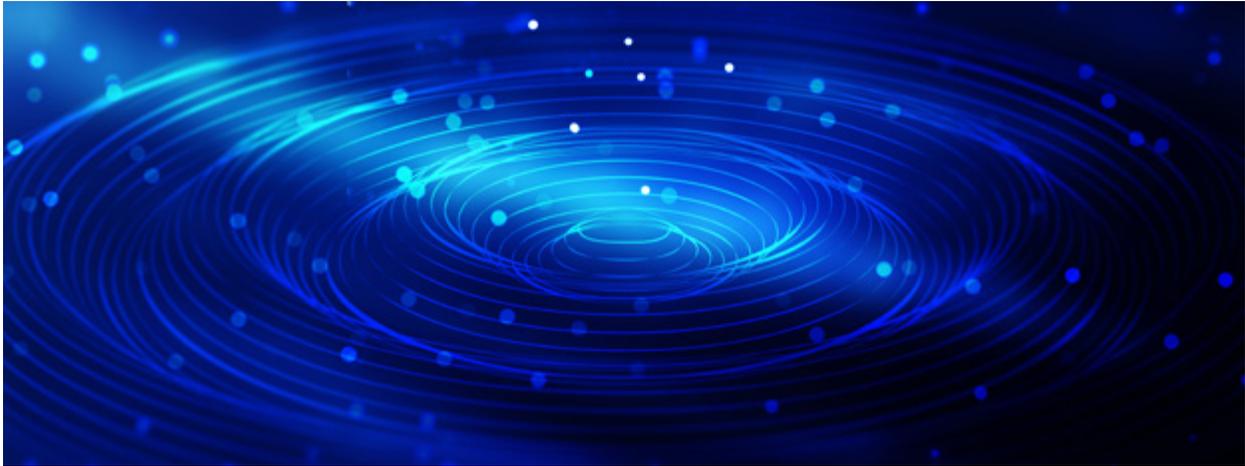
Debido a los desafíos y oportunidades que enfrentan las entidades reguladas en materia de PLA/FT/PADM, Protección al Usuario y Cumplimiento Regulatorio, proyectamos incorporar un nuevo recurso a nuestro equipo, cuya función principal será el seguimiento y soporte a las funciones de la unidad.



**JUAN CARLOS MATOS**

Gerente de TI

# TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN



**D**urante el año 2024, se ha logrado una importante automatización de procesos mediante la implementación de módulos de alerta y transformación digital, lo que ha supuesto un avance significativo en áreas clave como la calidad de vida del cliente y el cumplimiento de las disposiciones de los entes reguladores. Gracias a la culminación del 100% de las automatizaciones previstas, la institución ahora cuenta con herramientas esenciales para tareas críticas, como el monitoreo en la prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, destacando el módulo ACRM de MONITOR PLUS.

Adicionalmente, se implementó y parametrizó completamente el módulo CISM, el cual ya está certificado y operativo para el envío de notificaciones a los clientes al momento de utilizar sus tarjetas de crédito y débito, brindándoles una mayor sensación de control y seguridad sobre sus transacciones.

Conscientes de la importancia de garantizar la continuidad de las operaciones, uno de los principales focos de la institución fue fortalecer la capacidad de la Asociación Peravia para enfrentar desastres y pérdidas catastróficas de información. Esto se logró mediante la modernización y ampliación de los recursos destinados a la realización de copias de seguridad, adquiriendo un nuevo servidor exclusivo

para este fin. Además, se reinstauró la práctica crucial de realizar copias de seguridad completas del sistema, lo que facilita la restauración de datos en caso de pérdida física de los equipos tecnológicos.

Asimismo, la información contenida en nuestras bases de datos ha sido cuidadosamente protegida, gracias a la aplicación de parches de seguridad en todas nuestras instancias, así como a la adopción de las mejores prácticas en la administración y uso de nuestras bases de datos. También se han mejorado las configuraciones de seguridad y se ha optimizado la estabilidad de la conexión con nuestro entorno de contingencia, asegurando nuestra primera línea de defensa ante la pérdida de información crítica.

Los aportes en tecnología se traducen en la modernización de canales y servicios, la implementación de herramientas para la prevención y cumplimiento normativo, la mejora en la calidad de vida del cliente y la garantía de la continuidad del negocio.



**MOISÉS FABIÁN  
PEÑA SOTO**

Gerente de  
Seguridad TI

# SEGURIDAD DE **TECNOLOGÍA** **DE LA INFORMACIÓN**



Las siguientes palabras recogen el trabajo y dedicación del área de seguridad durante el 2024, cuyo objetivo primordial fue garantizar la integridad, confidencialidad y disponibilidad de los activos tecnológicos de la organización. A continuación, se señalan los logros más relevantes durante el 2024.

La actualización y creación de nuevas políticas de seguridad, necesarias para adaptarnos a los desafíos actuales de ciberseguridad y proteger adecuadamente la infraestructura tecnológica de la organización.

Para garantizar que los accesos a sistemas críticos estén restringidos y controlados adecuadamente, se implementó una solución de cuentas privilegiadas, logrando aplicar el principio de mínimo privilegio para garantizar que solo los usuarios autorizados tengan acceso a recursos sensibles, reduciendo así el riesgo de accesos no autorizados o malintencionados.

Mejoramos significativamente nuestro sistema de CCTV en varias de nuestras sucursales, optimizando así la vigilancia y seguridad física de dichas instalaciones.

Para reducir los riesgos relacionados con el manejo indebido de información sensible, se realizaron importantes mejoras en los sistemas, etiquetando y organizando los documentos de acuerdo con su nivel de seguridad (confidencial, restringido, público).

Con lo antes expuesto, el área de seguridad reafirmó su compromiso de continuar fortaleciendo la postura de seguridad de la organización, invirtiendo en la capacitación de nuestro personal, actualizando nuestras tecnologías y colaborando estrechamente con todas las áreas para crear una cultura de seguridad en toda la organización.



**JAMEIRES ZABALA  
RODRÍGUEZ**

Gerente Auditoría  
Interna

# AUDITORÍA INTERNA

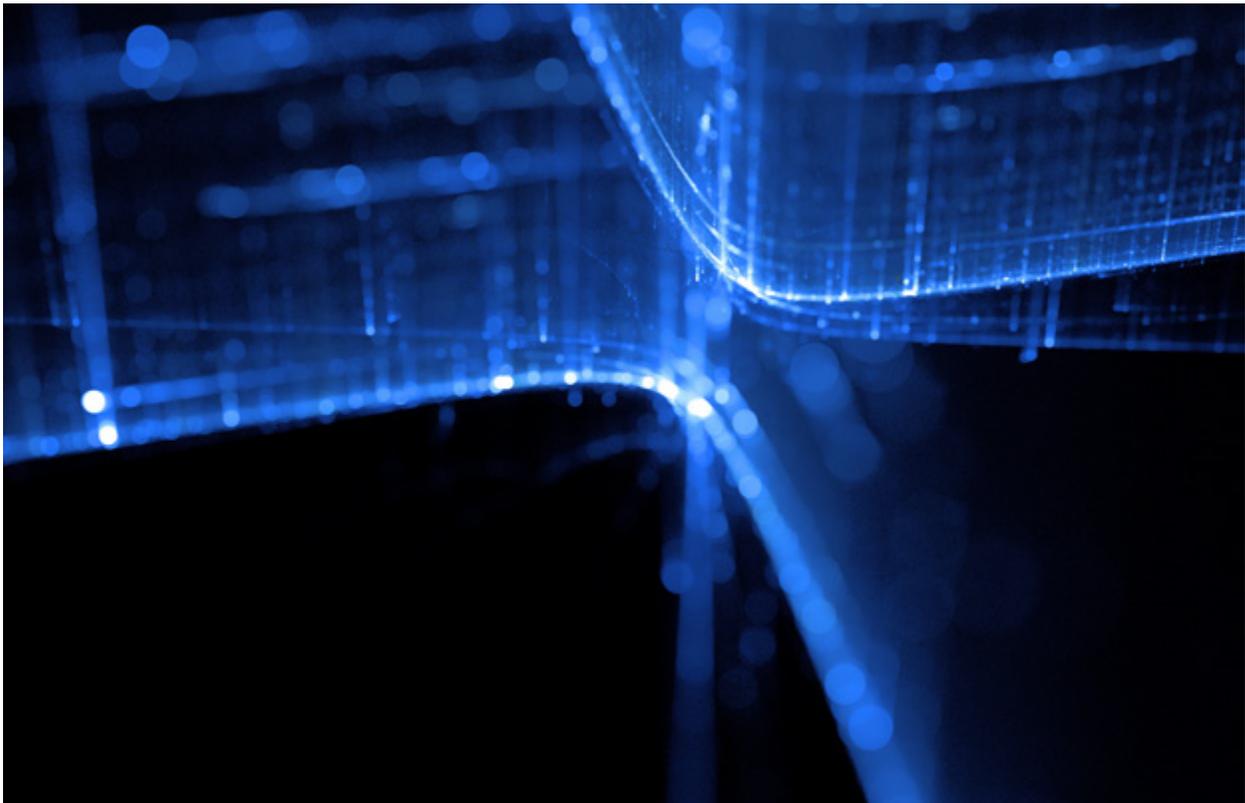
**E**l Departamento de Auditoría Interna de la Asociación Peravia (AP) ha cumplido con un rol fundamental en la ejecución de sus funciones durante el año 2024, contribuyendo al fortalecimiento de la eficiencia operativa, el control interno y la gestión de riesgos. A través de un enfoque basado en riesgos y una ejecución exitosa del Plan Anual de Auditoría, hemos logrado agregar un valor significativo a las operaciones de la entidad, lo que ha permitido identificar áreas de mejora y mitigar riesgos de manera eficaz.

## EJECUCIÓN DEL PLAN ANUAL DE AUDITORÍA INTERNA

La ejecución del Plan Anual de Auditoría se completó en un 95.82%, alcanzando una cobertura significativa de las áreas y procesos clave de la AP. Esto se traduce en auditorías oportunas y efectivas, las cuales han permitido identificar oportunidades de mejora, optimizar recursos y reducir riesgos operativos. Las revisiones realizadas han brindado información valiosa que ha sido esencial para la toma de decisiones informadas por parte de la alta gerencia y el consejo de la entidad.

## INFORME DE CONTROL INTERNO Y CUMPLIMIENTO REGULATORIO

En cumplimiento de la circular SB 003/15, se elaboró el Informe de Control Interno, lo cual garantiza que la AP cumpla con las normativas regulatorias aplicables a las Entidades de Intermediación Financiera (EIF). Este informe no solo refuerza la transparencia, sino que también facilita la gestión de riesgos y la toma de decisiones dentro de la entidad. De esta manera, hemos fortalecido nuestra posición frente a los reguladores y mejorado nuestra reputación en el sector financiero.





### **INFORMES Y REUNIONES CON LAS PARTES INTERESADAS**

Se realizó un seguimiento exhaustivo de los hallazgos identificados durante las auditorías, cubriendo áreas clave como el sistema de control interno, gestión de riesgos, cumplimiento, gobierno y tecnología. Las partes interesadas, incluyendo la Junta de Directores, Gerencia y Supervisores Externos, fueron informadas de manera detallada y periódica sobre los resultados de estas revisiones. La ejecución de reuniones con las partes involucradas alcanzó un 133.33%, superando las expectativas y asegurando que los hallazgos fueran debidamente socializados.

### **SENSIBILIZACIÓN DEL PERSONAL DE NUEVO INGRESO**

Uno de los logros clave de 2024 fue la sensibilización del 80.70% del personal de nuevo ingreso en temas de auditoría y control interno. A través de inducciones, los nuevos colaboradores pudieron familiarizarse con los principios de auditoría interna y la metodología de trabajo de la AP. Este esfuerzo contribuye a consolidar una cultura organizacional orientada hacia la transparencia y el cumplimiento normativo.

### **FORTALECIMIENTO DE LA GESTIÓN DEL DEPARTAMENTO DE AUDITORÍA INTERNA**

Se implementaron mejoras significativas en la gestión del Departamento de Auditoría Interna, destacándose la actualización del marco normativo y la incorporación de metodologías basadas en riesgos. Estas acciones han permitido elevar la calidad de nuestras auditorías y fortalecer la capacidad de identificar y mitigar riesgos clave. Asimismo, el equipo de auditoría se ha mantenido altamente calificado, lo que ha mejorado la efectividad de nuestras evaluaciones.

### **IMPACTO EN LA GESTIÓN DE RIESGOS Y MEJORA CONTINUA**

La implementación de metodologías avanzadas y la automatización de procesos han permitido una cobertura más amplia y profunda de las auditorías realizadas, mejorando la identificación y mitigación de riesgos. Este enfoque ha fortalecido el sistema de control interno y el gobierno corporativo de la entidad, garantizando la sostenibilidad y el cumplimiento de los objetivos estratégicos a largo plazo.

Podemos concluir, expresando que, el departamento de Auditoría Interna ha cumplido de manera sobresaliente con sus objetivos para el año 2024, alcanzando niveles de desempeño por encima de las expectativas. Las mejoras implementadas, junto con el enfoque basado en riesgos, han reforzado significativamente la capacidad de la AP para gestionar sus riesgos y optimizar sus recursos. De cara al futuro, el compromiso con la mejora continua y la alineación con las mejores prácticas garantizará la transparencia, la eficiencia y el cumplimiento normativo de la entidad.

### **OPTIMIZACIÓN DE PROCESOS Y REDUCCIÓN DE COSTOS**

Se logró una mejora notable en la optimización de los procesos de seguimiento a los planes de acción y la renovación de licencias tecnológicas. Estas iniciativas no solo incrementaron la eficiencia operativa, sino que también ayudaron a reducir erogaciones innecesarias relacionadas con licencias de software, lo cual contribuyó a la sostenibilidad financiera de la AP.

LA GERENCIA DE AUDITORÍA INTERNA ESTABLECIÓ UNA SERIE DE INDICADORES OPERATIVOS PARA EL 2024, DE LOS CUALES SE ALCANZARON LOS SIGUIENTES RESULTADOS:

**EJECUCIÓN DEL PLAN ANUAL DE AUDITORÍA:** 107.82% de cumplimiento respecto a la meta

**EMISIÓN DE INFORMES REGULATORIOS:** 100% de cumplimiento, con la emisión puntual del Informe de Opinión sobre Control Interno.

**REUNIONES INFORMATIVAS:** 133.33% de cumplimiento en la realización de reuniones para informar los hallazgos de auditoría.

**SEGUIMIENTO A PLANES DE ACCIÓN:** 150% de cumplimiento en la ejecución de seguimientos a planes de acción derivados de auditorías previas y auditorías externas.

**SENSIBILIZACIÓN DEL PERSONAL DE NUEVO INGRESO:** 80.70% de cumplimiento en la capacitación sobre auditoría y control interno.

**ELABORACIÓN DEL PLAN ANUAL DE AUDITORÍA:** 100% de cumplimiento en la formulación del plan basado en riesgos.



# OPERACIONES

**D**urante el período evaluado, la Unidad de Operaciones logró superar la meta anual planificada del 90 %, obteniendo al cierre un 107 %, alcanzando un desempeño general sobresaliente. Esto fue resultado de la identificación de procesos clave que permitieron el diseño de planes de trabajo de las diferentes áreas especializadas, enfocados en la optimización de los procesos.

Fueron concluidas las labores comerciales y funcionales en un 100 %, encaminadas a la implementación de herramientas que buscan mantener informados a los clientes en pre-mora e impedir el crecimiento del índice de morosidad en otros renglones.

Hemos logrado avanzar en un 85 % las actividades y estrategias para la ampliación de canales alternos que nos permitan ser más accesibles, mejorando considerablemente la experiencia del servicio al cliente con la AP.

AP ha sentado las bases para que los colaboradores se sientan en la libertad y, a la vez, empoderados de hacer aportes mediante informes e ideas que nos permitan ser más eficientes y eficaces. Como consecuencia, hemos recibido planteamientos bien estructurados y con un profundo análisis que nos ha permitido tomar decisiones oportunas para mejorar nuestros procesos internos.

En el año 2024, la entidad mantuvo su metodología de capacitación y desarrollo de los colaboradores, de acuerdo con el plan anual de detección de necesidades por áreas, con el propósito de mantener un equipo actualizado y competitivo ante las exigencias de nuestro sector. En consecuencia, los diferentes departamentos de Operaciones han recibido herramientas para tener un mejor y mayor desempeño.

## EXPECTATIVAS

**Optimización de Procesos Internos:** Priorizaremos la revisión y centralización de procesos operativos para mejorar la eficiencia, reducir cuellos de botella y eliminar redundancias, enfocándonos en actividades de alto valor agregado.

**Implementación de Herramientas de Evaluación y Control:** Incorporaremos soluciones para la evaluación integral de procesos, estableciendo métricas de medición y control que permitan optimizar el desempeño de cada área y maximizar la contribución al logro de los objetivos estratégicos.

**Cumplimiento Normativo y Reputación Corporativa:** Garantizaremos que todas las políticas, procesos y herramientas implementadas cumplan con las normativas vigentes, fortaleciendo la confianza de reguladores y clientes, y consolidando una imagen corporativa sólida.

**Alineación Estratégica con el Área de Negocios:** Actuaremos como aliados estratégicos del área de Negocios, asegurando que los planes operativos de las áreas especializadas estén alineados con los objetivos corporativos y contribuyan al crecimiento sostenido de AP.

**Consolidación de Proyectos Operativos, Tecnológicos y de Negocios:** Robusteceremos las relaciones interdepartamentales con la finalidad de impulsar los proyectos liderados por las diferentes áreas, capitalizando así los avances en infraestructura tecnológica, desarrollo de canales alternos y de nuevos productos que sean atractivos para motivar la competitividad y expansión en distintos sectores económicos de la región, y que nos ayuden a expandirnos.



**RAMÓN BOLIVAR  
TAVAREZ HENRÍQUEZ**

Gerente de Operaciones



**OTTO MANUEL  
GARCÍA ELSEVYF**

Gerente Legal

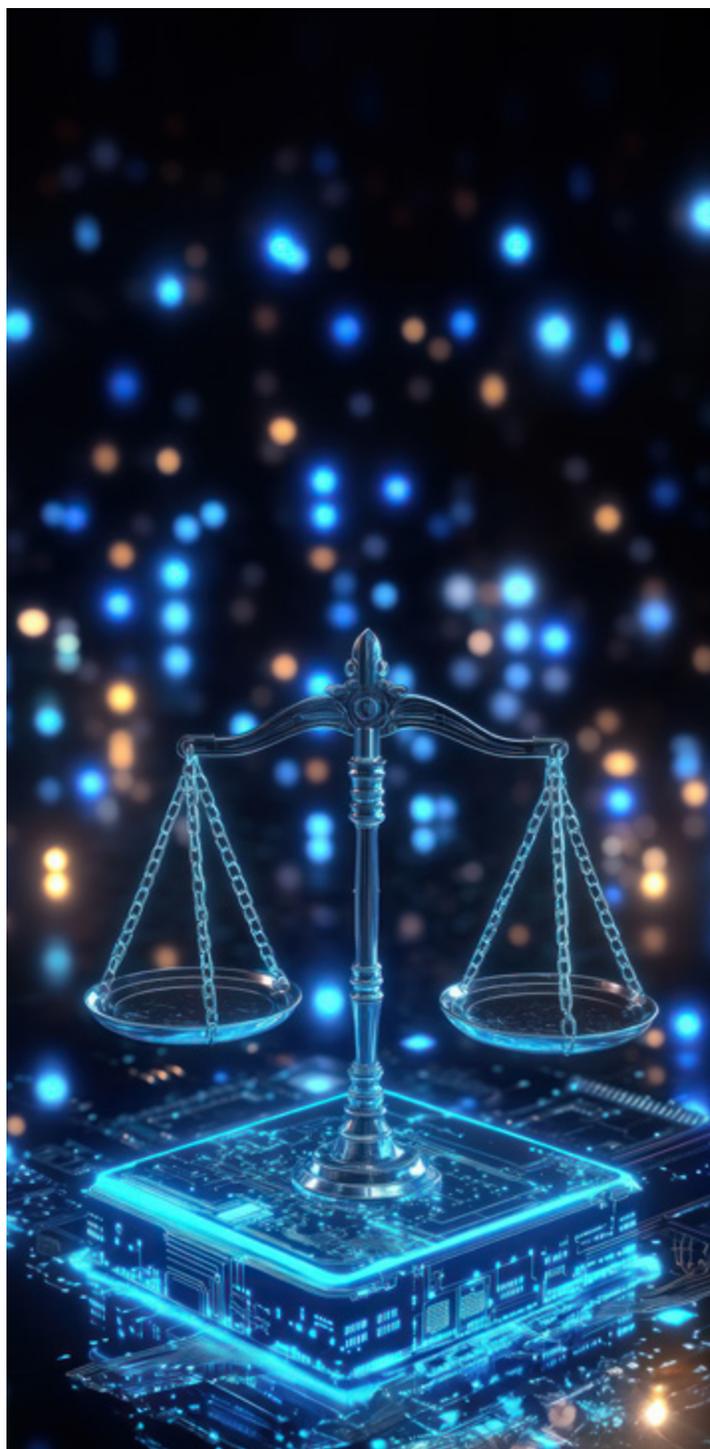
# GERENCIA DE LEGAL

**D**urante el año 2024, la Gerencia Legal mantuvo su papel fundamental como aliado estratégico, fortaleciendo la institución a través de revisiones, evaluaciones y la provisión de herramientas legales esenciales. Se alcanzaron exitosamente los objetivos establecidos en el Plan Operativo Anual (POA), destacando la consolidación del rediseño del área Legal iniciado en años anteriores. Este proceso, fundamentado en un análisis participativo, permitió la optimización de funciones, la mejora en la distribución de responsabilidades y una respuesta más eficiente a las necesidades de los demás departamentos.

En el 2024, se mantuvo el registro y seguimiento sistemático de garantías, facilitando la identificación y resolución de posibles demoras o discrepancias. El seguimiento y la aplicación de normativas también fue una prioridad, con la revisión y categorización de resoluciones y normas para asegurar el cumplimiento oportuno.

Estos logros reflejan el compromiso continuo de la Gerencia Legal con la eficiencia, la modernización y el cumplimiento legal institucional.

Este resumen destaca los logros alcanzados en 2024 y reafirma el compromiso de la Gerencia Legal con el desarrollo estratégico y el cumplimiento normativo de la entidad.



11

# RESPONSABILIDAD SOCIAL AP 2024

**D**urante el año 2024, Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos reafirmó su compromiso con el desarrollo humano y comunitario a través de diversas iniciativas de Responsabilidad Social Corporativa (RSC), enfocadas en la educación, la salud, la inclusión y la promoción de valores éticos. A través de programas solidarios, jornadas educativas y actividades de concienciación, AP ha fortalecido su vínculo con las comunidades donde opera, contribuyendo activamente al bienestar colectivo y al desarrollo sostenible.

A continuación, presentamos un resumen de las principales acciones realizadas en el 2024, destacando el impacto positivo generado en los sectores más vulnerables y la firme vocación de servicio que guía cada uno de nuestros esfuerzos:



## **VOLUNTARIOS DE AP LLEVAN ALEGRÍA A MÁS DE 200 NIÑOS EN YAGUATE Y LAS CHARCAS**

Baní, República Dominicana – Como parte de su programa de responsabilidad social, los voluntarios de Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos (AP) realizaron la entrega de juguetes en las comunidades de Yaguata, San Cristóbal, y Las Charcas, Azua, beneficiando a más de 200 niños durante la jornada solidaria “Haz Feliz a un Niño en esta Navidad”.

Esta iniciativa, que reafirma el compromiso de AP con el bienestar social, busca llevar alegría a la niñez en las zonas donde la institución tiene presencia, contribuyendo al desarrollo comunitario a través de gestos de solidaridad y generosidad.

Con actividades como esta, AP sigue fortaleciendo su vínculo con la comunidad, promoviendo valores de esperanza y apoyo a los sectores más vulnerables.



## ASOCIACIÓN PERAVIA SE UNE A “CIUDADANO MODELO” PARA FORTALECER LOS VALORES ÉTICOS EN LA SOCIEDAD

Baní, República Dominicana – Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos (AP) se ha sumado a la iniciativa “Ciudadano Modelo”, un proyecto impulsado por la Unión de Comerciantes de la Provincia Peravia, con el propósito de fortalecer los valores éticos y fomentar una convivencia más armoniosa en la sociedad.

A través de esta alianza, AP reafirma su compromiso con la educación cívica y la responsabilidad ciudadana, promoviendo el respeto a las leyes de tránsito, normativas municipales y medioambientales, así como el fortalecimiento del amor por nuestros símbolos patrios y el respeto mutuo entre los ciudadanos.

Con esta participación, Asociación Peravia sigue contribuyendo activamente al desarrollo de una sociedad más justa y comprometida con el bienestar colectivo, apoyando iniciativas que generan un impacto positivo en la comunidad.



## ASOCIACIÓN PERAVIA IMPARTE CHARLA “MI PRIMERA TARJETA” A ESTUDIANTES DE LA UASD-BANÍ

Baní, República Dominicana – Como parte de su compromiso con la educación financiera, el equipo de Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos (AP) impartió la charla “Mi Primera Tarjeta” a estudiantes del Centro UASD-Baní, brindándoles herramientas clave para manejar sus finanzas de manera responsable.

Durante la actividad, los participantes aprendieron sobre la importancia del buen manejo del crédito, el uso adecuado de su primera tarjeta de crédito y cómo tomar decisiones financieras inteligentes para evitar el sobreendeudamiento.

“Queremos que los jóvenes inicien su vida financiera con el conocimiento necesario para tomar decisiones responsables. Una buena administración del crédito es fundamental para su futuro económico”, destacó el equipo de AP durante la jornada.

Con esta iniciativa, Asocperavia reafirma su compromiso con la educación financiera y el desarrollo de las nuevas generaciones, brindando conocimientos esenciales que contribuyen a la estabilidad económica y el bienestar de la comunidad.

## **VOLUNTARIADO ASOCPERAVIA DONA MOCHILAS CON ÚTILES ESCOLARES A NIÑOS DE VILLA SOMBRERO Y LOS NARANJOS**

Baní, República Dominicana – En un gesto de solidaridad y compromiso con la educación, el Voluntariado Asocperavia realizó la donación de mochilas equipadas con útiles escolares a niños y niñas del sector La Rasqueta en Villa Sombrero Baní, y de la comunidad Los Naranjos en Los Cacaos, San Cristóbal.

Este acto de generosidad, impulsado por los Voluntarios Asocperavia, refleja el compromiso de la Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos (AP) con el bienestar y desarrollo de la niñez, reconociendo la educación como un pilar fundamental para el futuro de las comunidades.

“Al proporcionar estos útiles escolares, no solo estamos ofreciendo herramientas esenciales para el aprendizaje, sino que también estamos sembrando semillas de esperanza y empoderamiento en estos niños y niñas”, expresaron los voluntarios durante la entrega.

Con iniciativas como esta, Asocperavia reafirma su vocación de servicio y su compromiso con el desarrollo social, promoviendo oportunidades para un futuro más próspero a través del acceso a la educación.



## ASOCIACIÓN PERAVIA FOMENTA LA EDUCACIÓN FINANCIERA CON JORNADA DE CHARLAS POR EL MES DEL AHORRO

Baní, República Dominicana – En el marco del Mes del Ahorro, Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos (AP) llevó a cabo una serie de charlas educativas en diversas instituciones escolares y comunitarias, reafirmando su compromiso con la educación financiera y la concienciación sobre la importancia del ahorro.

Las charlas fueron impartidas en las localidades de Villa Sombrero, Paya, Yaguaje y Matanzas.

Durante estos encuentros, estudiantes y colaboradores aprendieron sobre la importancia del ahorro como herramienta clave para la estabilidad financiera, así como estrategias prácticas para administrar sus recursos de manera eficiente.

“Fomentar una cultura del ahorro desde temprana edad es fundamental para el desarrollo económico de las familias y la comunidad. Con estas charlas, buscamos empoderar a los jóvenes y ciudadanos con conocimientos que les permitan tomar decisiones financieras responsables”, destacó el equipo de Asocperavia.





## ASOCIACIÓN PERAVIA ILUMINA SU EDIFICIO EN APOYO A LA LUCHA CONTRA EL CÁNCER DE MAMA

Baní, República Dominicana – En un gesto de solidaridad y compromiso con la salud, Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos (AP) iluminó por primera vez su edificio en conmemoración del Mes de la Prevención del Cáncer de Mama.

Esta iniciativa, que forma parte de las acciones de responsabilidad social de AP, busca generar conciencia sobre la importancia de la detección temprana y el acceso a información y recursos para la prevención de esta enfermedad.

“En Asociación Peravia reafirmamos nuestro compromiso con el bienestar de nuestra comunidad. La iluminación de nuestro edificio simboliza nuestro apoyo

a todas las personas que enfrentan esta batalla y nuestro llamado a la prevención como herramienta clave para salvar vidas”, expresaron directivos de la institución.

Con esta acción, AP se une a la causa global de sensibilización sobre el cáncer de mama, promoviendo la importancia de los chequeos médicos regulares y el acceso a información confiable.

A través de este tipo de iniciativas, Asociación Peravia continúa su labor de impacto social, promoviendo valores financieros esenciales y contribuyendo a la formación de una comunidad más consciente y preparada para el futuro.

12

# ACTIVIDADES SOCIALES

## AP 2024

### ENCUENTRO DE GERENTES AP: IMPULSANDO TU MARCA PERSONAL

Baní, República Dominicana – Como parte de su estrategia para fortalecer el liderazgo dentro de la institución, Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos (AP) llevó a cabo un Encuentro de Gerentes, enfocado en la motivación y el desarrollo de la marca personal, elemento esencial en el desempeño de todo líder.

Durante la jornada, la reconocida especialista Sorivel Pérez impartió un seminario sobre liderazgo y marca personal, brindando herramientas clave para potenciar la imagen y el impacto de los líderes dentro de la institución.

Esta iniciativa reafirma el compromiso de AP con el crecimiento profesional de su equipo, promoviendo espacios de aprendizaje y desarrollo que contribuyan al fortalecimiento institucional y a la excelencia en el servicio.



Fuente: Coordinación de Relaciones Públicas y Marketing · Redactado por: Giraldy Martínez, Analista de RRPP&MARKETING



**ASOCIACIÓN PERAVIA SE UNE AL CONCIERTO MUSICAL “POEMARIO ÁNGEL TERRENAL”**

Baní, República Dominicana – Baní, República Dominicana – Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos (AP) reafirmó su compromiso con el arte y la cultura al sumarse al Concierto Musical “Poemario Ángel Terrenal”, una presentación que fusionó magistralmente la poesía y la música en un evento inolvidable.

Durante la noche, los asistentes disfrutaron de una emotiva interpretación de los poemas del libro Ángel Terrenal, de la destacada escritora Julia Castillo, con arreglos y dirección musical del maestro Juan Carlos Martínez, bajo la producción de José Peguero.

El evento contó con la presencia del presidente de la Junta de Directores de AP, Ramón Custodio, el Vicepresidente, Manuel Guerrero, y la Gerente General, Purísima Romero, quienes destacaron la importancia de apoyar iniciativas que enriquecen el acervo cultural de la comunidad.



**ASOCIACIÓN PERAVIA CONCLUYE LA SEMANA DE LA SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO CON “BAILA POR EL BIENESTAR”**

Baní, República Dominicana – Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos (AP) reafirma su compromiso con el bienestar de sus colaboradores al cerrar con éxito la Semana de la Seguridad y Salud en el Trabajo, con la dinámica actividad “Baila por el Bienestar”.

En colaboración con SeNaSa, AP promovió un ambiente laboral más saludable y vibrante, destacando la importancia del movimiento y la recreación para la salud física y mental. Durante la jornada, los participantes disfrutaron de una experiencia llena de energía, reforzando la cultura de bienestar dentro de la institución.

Con iniciativas como esta, AP sigue impulsando espacios que contribuyen al equilibrio y desarrollo integral de su equipo de trabajo, fortaleciendo su compromiso con el cuidado de su talento humano.





**ASOCIACIÓN PERAVIA PARTICIPA EN LA SEMANA ECONÓMICA Y FINANCIERA DEL BANCO CENTRAL 2024**

Santo Domingo, República Dominicana – Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos (AP) se une a la Semana Económica y Financiera 2024, organizada por el Banco Central de la República Dominicana, un evento clave para la educación financiera y el desarrollo económico del país.

Desde el lunes 18 hasta el viernes 22 de marzo, AP estuvo presente en su stand informativo, disponible de 9:00 a. m. a 5:00 p. m., donde los visitantes pudieron conocer más sobre sus productos, servicios y las últimas novedades de la institución.

Esta participación reafirma el compromiso de AP con la inclusión y educación financiera, brindando herramientas y conocimientos que fortalecen la cultura económica de la comunidad.





## ASOCIACIÓN PERAVIA CELEBRA SU 60ª ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA ANUAL DE DEPOSITANTES

Bañí, República Dominicana – Con el lema “Avanzando con Excelencia Junto a Nuestra Gente”, Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos (AP) celebró con éxito su 60ª Asamblea General Ordinaria Anual de Depositantes, un espacio en el que se reafirmó el compromiso de la institución con el crecimiento y la solidez financiera.

Durante el evento, se presentaron los logros y avances del último año, resaltando el impacto positivo de AP en la comunidad y su enfoque en la excelencia en el servicio. Asimismo, se compartieron estrategias para continuar fortaleciendo la confianza y el respaldo de sus depositantes.

Con seis décadas de trayectoria, Asociación Peravia sigue consolidándose como una entidad financiera de referencia, impulsando el desarrollo económico y social en la provincia Peravia y más allá.

## ASOCIACIÓN PERAVIA ACOMPAÑA AL POLITÉCNICO ANA LILLIAMS MIRANDA EN SU FERIA DEL LIBRO DISTRITAL

Yaguate, San Cristóbal – Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos (AP) reafirma su compromiso con la educación y la cultura al participar en la Feria del Libro Distrital del Politécnico Ana Lilliams Miranda, celebrada el 21 de marzo en el municipio de Yaguate.

Durante la jornada, AP se unió a estudiantes, docentes y la comunidad educativa en una celebración del conocimiento y la literatura, promoviendo el amor por la lectura y el aprendizaje. Con esta participación, la institución continúa fortaleciendo su vínculo con la educación y el desarrollo intelectual de las nuevas generaciones.

Asociación Peravia sigue apostando por la educación como pilar fundamental para el crecimiento social y económico, apoyando iniciativas que fomentan el aprendizaje y la cultura en las comunidades donde tiene presencia.





### ASOCIACIÓN PERAVIA SE UNE AL FESTIVAL DE DULCES BANÍ, PAYA 2024

Baní, República Dominicana – Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos (AP) se une con entusiasmo a la 2ª edición del Festival de Dulces Baní, Paya 2024, reafirmando su compromiso con la promoción de la cultura y las tradiciones dominicanas.

Este evento, que celebra la riqueza gastronómica de la región, reúne a productores, artesanos y visitantes en un ambiente lleno de sabores, historia y diversión, resaltando el valor del dulce típico banilejo como parte esencial de nuestra identidad.

Con esta participación, Asociación Peravia continúa apoyando iniciativas que fortalecen el desarrollo local y fomentan el orgullo por nuestras tradiciones.



# 61 ANIVERSARIO DE ASOCIACIÓN PERAVIA

ASOCIACIÓN PERAVIA CELEBRA SU 61º ANIVERSARIO CON EUCARISTÍAS DE ACCIÓN DE GRACIAS EN BANÍ, SANTO DOMINGO Y AZUA

La Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos (AP) conmemoró su 61º aniversario con una serie de Eucaristías de Acción de Gracias en distintas localidades donde tiene presencia, fortaleciendo su vínculo con la comunidad y reafirmando su compromiso con el servicio y el desarrollo.

## En Baní

La celebración inició con una misa en la Catedral Nuestra Señora de Regla, en la que participaron directivos, colaboradores y miembros de la comunidad. Fue un momento de profunda gratitud y reflexión sobre el camino recorrido por AP a lo largo de más de seis décadas.

Durante la ceremonia, la Gerente General de AP, Sra. Purísima Romero, compartió palabras de motivación, seguidas del mensaje de agradecimiento del Presidente de la Junta de Directores, Lic. Ramón Custodio, quien destacó la importancia del esfuerzo y la dedicación de todos los que han formado parte de esta trayectoria.





### En Santo Domingo

Como parte de las actividades conmemorativas, se celebró una segunda misa en la Parroquia San Antonio de Padua, en Gascue (Sucursal Santo Domingo).

El Lic. Manuel Guerrero, Vicepresidente de la Junta de Directores, expresó su gratitud en nombre de la institución:

“Hoy, celebramos no solo nuestro pasado, sino también nuestro compromiso con el futuro. Este aniversario es un testimonio del trabajo duro, la dedicación y la fe de cada uno de nosotros. Gracias a todos por su continuo apoyo y por ser parte de esta maravillosa familia.”

La eucaristía, presidida por el párroco Kennedy Rodríguez, contó con la asistencia de numerosos miembros de la comunidad, quienes participaron en un reconocimiento especial a los logros alcanzados por AP a lo largo de los años.

### En Azua

Sucursal Azua también se unió a esta conmemoración con una misa en la Parroquia Nuestra Señora de los Remedios, reafirmando el compromiso de AP con sus clientes y la comunidad local.

El párroco Duván López destacó en su homilía:

“Este aniversario no solo celebra nuestra historia, sino también nuestro futuro. Nos reunimos hoy para dar gracias por todo lo que hemos logrado juntos y para pedir bendiciones para los años venideros.”

## ASOCIACIÓN PERAVIA RESPALDA EL DESARROLLO ECONÓMICO Y CULTURAL EN EXPO MANGO 2024

Baní, República Dominicana – Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos (AP) reafirmó su compromiso con el crecimiento económico y la identidad cultural de Baní al participar en la Feria Expo Mango 2024, un evento emblemático que celebra el legado agrícola y posiciona a la ciudad como la capital del mango en República Dominicana.

Con entusiasmo y compromiso, AP se sumó a esta gran festividad, que reunió a productores, empresarios y entusiastas del mango de todo el país. Durante la feria, se destacó la calidad y diversidad de este fruto, al tiempo que se impulsó el papel clave de Baní en la industria agrícola nacional.

La participación de AP en Expo Mango 2024 representa un respaldo significativo al desarrollo de la región, promoviendo iniciativas que fortalecen la producción local y generan oportunidades para el crecimiento económico.



## ASOCIACIÓN PERAVIA PARTICIPA EN EL CONVITE MATANCERO 2024

Matanzas, República Dominicana – Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos (AP) se unió con entusiasmo al Convite Matancero 2024, celebrado el pasado 4 de agosto, reafirmando su compromiso con la cultura, la comunidad y el desarrollo de la provincia Peravia.

El Convite Matancero es un evento que reúne a residentes, comerciantes y personalidades de la región para celebrar la identidad y el progreso de Matanzas. La participación de AP en esta actividad resalta su compromiso de estar presente en los espacios que fortalecen el sentido de comunidad y promueven el bienestar social.

Con su presencia en eventos como el Convite Matancero 2024, AP reafirma su propósito de estar cerca de la comunidad, promoviendo valores, cultura y oportunidades para todos.



### ASOCIACIÓN PERAVIA ENCUENTRO PARA INGENIEROS Y ARQUITECTOS DE LA PROVINCIA PERAVIA EN EL MARCO DE SU 61º ANIVERSARIO

Baní, República Dominicana – En el marco de la celebración de su 61º aniversario, Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos (AP) llevó a cabo un Encuentro Especial con Ingenieros y Arquitectos de la provincia Peravia, reafirmando su compromiso con el desarrollo del sector construcción y el progreso de la comunidad.

El evento, que marcó el inicio de las actividades conmemorativas, contó con la charla “Arquitectura BIM y Costo Eficiencia”, impartida por el Arquitecto Rafael Enrique Guzmán De La Rosa, quien destacó la importancia de la tecnología BIM para optimizar costos y mejorar la eficiencia en proyectos arquitectónicos y de ingeniería.

Además, se realizó la apertura oficial de la Feria de Préstamos AP 2024, presentada por la Sra. Cindy Pérez, Gerente de Negocios de AP, quien explicó las oportunidades y beneficios que esta iniciativa ofrece a los profesionales del sector.

Las palabras de bienvenida estuvieron a cargo de la Gerente General de AP, Sra. Purísima Concepción Romero, quien resaltó el papel fundamental que desempeñan los ingenieros y arquitectos en el crecimiento de la provincia y la importancia de continuar fortaleciendo alianzas estratégicas para el desarrollo de la región.

Con este encuentro, Asociación Peravia reafirma su propósito de seguir impulsando el crecimiento económico y el bienestar de la comunidad, avanzando con excelencia junto a sus clientes y aliados estratégicos.





## ASOCIACIÓN PERAVIA CELEBRA 3RA EDICIÓN DE SU FERIA DE PRÉSTAMOS EN EL MARCO DE SU 61º ANIVERSARIO

Baní, República Dominicana – Como parte de las actividades conmemorativas por su 61º aniversario, la Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos (AP) llevó a cabo con gran éxito la 3ra edición de su Feria de Préstamos, reafirmando su compromiso de brindar soluciones financieras accesibles y estratégicas para sus asociados.

Durante más de seis décadas, AP ha trabajado con pasión y entrega, ofreciendo oportunidades de crecimiento a sus clientes y fortaleciendo su rol como una entidad clave en el desarrollo económico de la comunidad. Esta feria representa una muestra del compromiso continuo de la institución en generar valor y apoyar el progreso de cada uno de sus asociados.

Con esta iniciativa, Asociación Peravia reitera su compromiso con el desarrollo sostenible, ofreciendo productos y servicios financieros que se adaptan a las necesidades de sus clientes y promoviendo el crecimiento de la economía local.

## ASOCIACIÓN PERAVIA DA LA BIENVENIDA A LA NAVIDAD CON UN EMOTIVO ENCUENTRO FESTIVO

Baní, República Dominicana – Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos (AP) dio inicio a la temporada navideña con un encantador evento lleno de alegría, música y espíritu festivo.

La celebración contó con la presencia especial de Santa Claus, quien compartió momentos de diversión con los asistentes, mientras que los villancicos llenaron el ambiente de emoción y calidez. Para complementar la experiencia, los presentes disfrutaron de un delicioso desayuno, enmarcado por la melodiosa interpretación de un saxofonista, cuyo talento musical añadió un toque mágico a la jornada.

“La Navidad es un tiempo de unión y esperanza, y en Asociación Peravia nos enorgullece compartir este espíritu con nuestra comunidad. Este evento es una muestra de nuestro compromiso de seguir creando momentos especiales para nuestros colaboradores y asociados”, expresaron directivos de Asoceravia.

Con esta emotiva bienvenida, la institución da inicio a una serie de actividades navideñas diseñadas para fortalecer la comunidad y fomentar la alegría de la época.



## ASOCIACIÓN PERAVIA CELEBRA CON ÉXITO SU FIESTA DE FIN DE AÑO 2024

Baní, República Dominicana – Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos (AP) cerró el año 2024 con una gran celebración en el Country Club de Baní, donde se reconocieron los logros alcanzados y la dedicación de sus colaboradores.

El evento estuvo marcado por un ambiente de júbilo y gratitud, destacando los esfuerzos de las sucursales y equipos de trabajo que sobresalieron a lo largo del año. Fue un espacio para el reconocimiento, la integración y el fortalecimiento del espíritu de equipo que caracteriza a la familia Asoceravia.

Uno de los momentos más emotivos de la celebración fue la entrega de galardones en la tercera edición de “Huellas”, un programa que honra la permanencia y lealtad de los colaboradores con 5, 10, 15, 20 y 25 años de servicio. Este reconocimiento resalta el compromiso y la dedicación de quienes han sido parte fundamental del crecimiento de la institución.

“Esta celebración es un reflejo de nuestra gratitud hacia cada miembro de nuestra gran familia. Sus esfuerzos y entrega han sido clave para el éxito de este año y para el crecimiento continuo de nuestra institución”, expresaron directivos de AP.

La Fiesta de Fin de Año no solo fue un momento de celebración, sino también de motivación para seguir avanzando con excelencia en el 2025. Con un espíritu de unidad y optimismo, Asociación Peravia reafirma su compromiso de seguir innovando y ofreciendo un servicio de calidad a sus asociados.





## ASOCIACIÓN PERAVIA CELEBRA CON ÉXITO EL DÍA DE INTEGRACIÓN FAMILIAR

Baní, República Dominicana – En el marco del Mes de las Familias, Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos (AP) llevó a cabo con gran éxito la Actividad Familiar 2024, un evento diseñado para fortalecer los lazos familiares y promover la convivencia en un ambiente de alegría y unión.

El encuentro tuvo lugar en el Country Club de Baní, un espacio ideal que permitió a las familias disfrutar de una jornada llena de juegos interactivos, concursos y entretenimiento en vivo para todas las edades.

“Creemos en la importancia de la familia como pilar fundamental de nuestra sociedad. Con esta actividad, reafirmamos nuestro compromiso de brindar espacios que fomenten la unión, la alegría y los valores familiares”, expresó el equipo de Asocperavia.

Este evento no solo ofreció momentos de esparcimiento, sino que también resaltó el papel esencial de la familia en la construcción de una sociedad más sólida y cohesionada. La Asociación Peravia continúa promoviendo iniciativas que impacten positivamente en la comunidad, contribuyendo al bienestar y desarrollo de sus asociados y colaboradores.





13

# INFORME DEL **COMISARIO DE CUENTAS**



## **Informe de Comisario**

### **Distinguidos Asambleístas:**

Cumpliendo con el mandato establecido en los estatutos de esta Asociación que me honra como comisario, he revisado los Estados Financieros de la Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos, así como la documentación que considere necesaria incluyendo de manera especial la opinión sobre los Estados Financieros de los Contadores Públicos Autorizados independiente de esa entidad, en relación con sus operaciones correspondiente al ejercicio social que terminó el 31 de Diciembre del año 2024 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, por haber concluido de una manera positiva su gestión administrativa durante el ejercicio antes mencionado. Esto último basado en que la Asociación refleja adecuadamente el resultado de sus operaciones y el estado de su situación financiera mediante los Estados Financieros que publican en su memoria anual, las notas a los Estados y opinión de los Contadores Públicos Autorizados, y por lo que no tengo ningún comentario adicional que ofrecer acerca de las operaciones y Estados de Situación de que trata este informe.

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

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

14

# INFORME DE LOS **AUDITORES INDEPENDIENTES Y ESTADOS AUDITADOS**

**ASOCIACION PERAVIA**

**DE**

**AHORROS Y PRÉSTAMOS**

**Informe de los Auditores Independientes  
y Estados Financieros sobre Base Regulada  
31 de diciembre del 2024-2023**

**ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS**

Índice

31 de Diciembre del 2024 y 2023

---

	Página(s)
<b>Informe de los Auditores Independientes .....</b>	<b>1-5</b>
<b>Estados Financieros</b>	
Balances Generales.....	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 .....	12-69

## **Informe de los Auditores Independientes**

**A la Asamblea de Depositantes y Junta de Directores**  
**Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos**  
Bani, Provincia Peravia, República 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 2024 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 2024, 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.

## **I. 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 66% del total de activos de la Asociación al 31-12-2024. 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. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, 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 según se explica en la nota 11 a los estados financieros, que la Asociación al corte de 31-12-2024 y al 31-12-2023 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.

## 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.

Los ingresos por comisiones de operaciones de créditos y operaciones de tarjetas de créditos son diferidos conforme la vida del préstamo en una cuenta 265, comisiones diferidas por operaciones de créditos y por operaciones de tarjetas de créditos a partir del (1ero) de enero 2024. Esto en cumplimiento con la Circular 013/21 de la Superintendencia de Bancos, que establece el tratamiento mediante la Circular 19/22 de la Superintendencia de Bancos. Producto de este cambio en la normativa, La Asociación tuvo un impacto negativo en sus Resultados Netos de DOP17,018,770 para el año fiscal que termina el 31 de diciembre de 2024.

### Otra información

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.

- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la entidad para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la entidad. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación, 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.

Los estados financieros al 31 de diciembre del año 2023, fueron auditados por otra firma cuya opinión fue sin salvedad.

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

  
**CPA-Dolores De Oleo Florián**  
 No. de Registro en el ICPARD  
 12916

11 de Marzo del 2025  
 Santo Domingo, D.N., República Dominicana

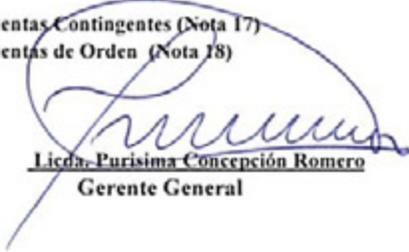


Guzmán Tapia PKF S.R.L. es miembro de PKF Global, la red de firmas miembro de PKF International Limited, cada una de las cuales es una entidad legal separada e independiente y no acepta ninguna responsabilidad u obligación por las acciones o inacciones de cualquier miembro individual o firma (s) correspondiente (es).

Guzmán Tapia PKF, S.R.L., is a member of PKF Global, the network of member firms of PKF International Limited, each of which is a separate and independent legal entity and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions of any individual member or correspondent firm (s).

**ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRESTAMOS**  
**BALANCES GENERALES**  
(Valores en DOP)

	<u>31 de diciembre del</u>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo (Notas 2, 4 y 26)</b>		
Caja	134,989,278	124,384,213
Banco Central	502,034,887	250,402,278
Bancos del país	33,225,292	53,529,257
Bancos del Exterior	19,179,637	17,639,387
Equivalentes de efectivo	607,500,000	594,000,000
Rendimientos por cobrar	2,642,516	2,442,781
	<u>1,299,571,610</u>	<u>1,042,397,916</u>
<b>Inversiones (Notas 2, 5, 11 y 26)</b>		
Mantenida hasta el vencimiento	246,146,487	300,580,373
Provisiones para Inversiones	(6,944,939)	(6,244,939)
	<u>239,201,548</u>	<u>294,335,434</u>
<b>Cartera de créditos (Notas 2, 6, 11 y 26)</b>		
Vigentes	3,188,820,343	2,831,153,055
Reestructurada	8,307,021	12,829,273
En mora (de 31 a 90 días)	7,005,751	5,516,925
Vencida (más de 90 días)	96,517,461	54,789,713
Cobranza Judicial	6,059,343	4,339,134
Rendimientos por cobrar	44,352,943	36,717,959
Provisiones para créditos	(122,665,941)	(92,378,183)
	<u>3,228,396,921</u>	<u>2,852,967,876</u>
<b>Cuentas por cobrar (Notas 7 y 26)</b>	<u>9,876,328</u>	<u>11,679,873</u>
<b>Participación en otras sociedades (Nota 8)</b>		
Asociadas	174,900	174,900
Provisiones	(1,750)	(1,750)
	<u>173,150</u>	<u>173,150</u>
<b>Propiedades, muebles y equipos Neto (Notas 2 y 9)</b>		
Propiedades, muebles y equipos	<u>152,449,620</u>	<u>143,716,150</u>
<b>Otros activos (Nota 10)</b>		
Cargos diferidos	15,511,492	20,951,148
Intangibles	3,026,069	4,651,017
Activos diversos	32,918,551	25,419,058
	<u>51,456,112</u>	<u>51,021,223</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u>4,981,125,289</u>	<u>4,396,291,622</u>
<b>Cuentas Contingentes (Nota 17)</b>	231,421,454	190,718,197
<b>Cuentas de Orden (Nota 18)</b>	3,896,036,292	3,226,889,085

  
**Licda. Purísima Concepción Romero**  
Gerente General



  
**Licda. Aldin Soto**  
Gerente de Finanzas y Administración

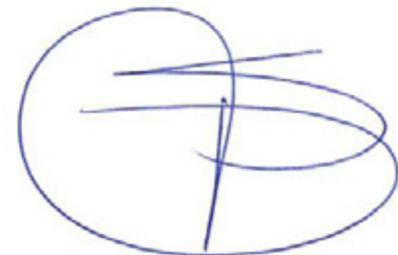
Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

**ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRESTAMOS**  
**BALANCES GENERALES**  
**(Valores en DOP)**

	<u>31 de diciembre del</u>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Depósitos del público (Notas 12 y 26)</b>		
De Ahorro	2,147,442,747	1,991,431,070
A plazo	1,954,240,529	1,596,752,278
Intereses por Pagar	121,911	24,086
	<u>4,101,805,187</u>	<u>3,588,207,434</u>
<b>Depositos de entidad financieras del país y del exterior (Notas 13 y 26)</b>		
De entidades financieras del país	44,600,000	8,600,000
<b>Otros pasivos (Nota 14)</b>	101,501,506	85,364,220
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<u>4,247,906,693</u>	<u>3,682,171,654</u>
<b>PATRIMONIO NETO (Nota 15)</b>		
Reservas patrimoniales	83,577,462	81,210,088
Superavit por revaluación	23,140,892	23,140,892
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	605,193,876	501,539,558
Resultados del ejercicio	21,306,366	108,229,430
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u>733,218,596</u>	<u>714,119,968</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u>4,981,125,289</u>	<u>4,396,291,622</u>
<b>Cuentas Contingentes (Nota 17)</b>	(231,421,454)	(190,718,197)
<b>Cuentas de orden (Nota 18)</b>	(3,896,036,292)	(3,226,889,085)

  
Licda. Purísima Concepción Romero  
Gerente General



  
Licda. Aída Soto  
Gerente de Finanzas y Administración

B

**ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRESTAMOS**  
**ESTADOS DE RESULTADOS**  
**(Valores en DOP)**

	<b>Por los años terminados el 31 de diciembre del</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Ingresos financieros (Nota 19)</b>		
Intereses por disponibilidades	7,246,582	10,554,195
Intereses por cartera de crédito	616,692,702	530,183,113
Intereses por inversiones	100,074,955	81,428,954
	<u>724,014,239</u>	<u>622,166,262</u>
<b>Gastos financieros (Nota 19)</b>		
Intereses por captaciones	(169,263,169)	(125,699,081)
	<u>(169,263,169)</u>	<u>(125,699,081)</u>
<b>Margen financiero bruto</b>	554,751,070	496,467,181
Provisiones para cartera de créditos (Nota 11)	(40,553,314)	(12,836,224)
Provisiones para Inversiones (Nota 11)	(700,000)	(2,538,701)
	<u>(41,253,314)</u>	<u>(15,374,925)</u>
<b>Margen financiero neto</b>	513,497,756	481,092,256
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio (Nota 20)	785,512	(5,303,260)
<b>Otros ingresos operacionales (Nota 21)</b>		
Comisiones por servicios	34,382,753	21,838,769
Comisiones por cambios	2,563,736	13,234,659
Ingresos diversos	8,366,545	13,969,989
	<u>45,313,034</u>	<u>49,043,417</u>
<b>Otros gastos operacionales (Nota 21)</b>		
Comisiones por servicios	(1,065,210)	(1,734,967)
	<u>(1,065,210)</u>	<u>(1,734,967)</u>
<b>Resultado Operacional Bruto</b>	558,531,092	523,097,446
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 22)	(248,563,359)	(218,051,911)
Servicios de terceros	(100,817,750)	(64,854,144)
Depreciación y Amortizaciones	(10,171,759)	(9,324,024)
Otras provisiones	(5,346,828)	(2,199,402)
Otros gastos	(174,041,077)	(128,170,325)
	<u>(538,940,773)</u>	<u>(422,599,806)</u>
<b>Resultado operacional Neto</b>	19,590,319	100,497,640
<b>Otros ingresos (gastos) (Nota 24)</b>		
Otros ingresos	36,895,578	36,127,141
Otros gastos	(7,718,691)	(6,918,033)
<b>Subtotal</b>	<u>29,176,887</u>	<u>29,209,108</u>
<b>Resultado antes de impuestos</b>	48,767,206	129,706,750
Impuesto sobre la renta (Nota 25)	(25,093,466)	(9,451,828)
<b>Resultado del período</b>	<u>23,673,740</u>	<u>120,254,922</u>

  
**Licda. Purísima Concepción Romero**  
**Gerente General**



  
**Licda. Aidin Soto**  
**Gerente de Finanzas y Administración**

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

**ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRESTAMOS**  
**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO**  
 (Valores en DOP)

	<u>Por los años terminados</u> <u>el 31 de diciembre del</u>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses cobrados por créditos	713,058,132	528,563,005
Otros ingresos financieros cobrados	109,253,989	117,830,475
Otros ingresos operacionales cobrados	52,559,616	79,867,299
Intereses pagados por captaciones	(169,165,344)	(120,738,532)
Gastos generales y administrativos pagados	(523,422,186)	(378,405,399)
Otros gastos operacionales pagados	(1,065,210)	(1,734,967)
Impuesto Sobre la Renta pagado	(15,811,977)	(9,138,243)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	<u>(26,293,466)</u>	<u>(36,253,538)</u>
<b>Efectivo neto provisto por(usado en) las actividades de operación</b>	<u>139,113,554</u>	<u>179,990,100</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Disminución (Aumento) en inversiones	45,254,852	(256,214)
Créditos otorgados	(1,805,078,461)	(1,461,459,592)
Créditos cobrados	1,393,190,147	1,065,712,433
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(17,280,281)	(35,038,921)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión</b>	<u>(383,913,743)</u>	<u>(431,042,294)</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	8,746,866,074	7,050,753,582
Devolución de captaciones recibidas del público	<u>(8,244,892,190)</u>	<u>(6,791,670,131)</u>
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento</b>	<u>501,973,884</u>	<u>259,083,452</u>
<b>AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<u>257,173,695</u>	<u>8,031,258</u>
<b>EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<u>1,042,397,916</u>	<u>1,034,366,658</u>
<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<u><u>1,299,571,610</u></u>	<u><u>1,042,397,916</u></u>

  
**Lidia Purísima Concepción Romero**  
 Presidente Ejecutivo



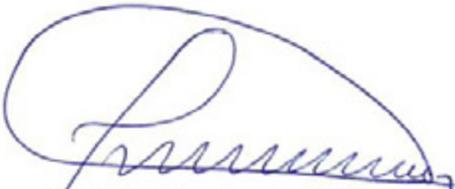
  
**Lidia Aldin Soto**  
 Gerente de Finanzas y Administración

**ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRESTAMOS**  
**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**(Valores en DOP)**

Por los años terminados  
el 31 de Diciembre del  
**2024**                      **2023**

Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación:

<b>Resultado del Ejercicio</b>	23,673,740	120,254,922
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio neto provisto por(usado en)las actividades de operación:</b>		
<b>Provisiones:</b>		
Cartera de Crédito	40,553,314	57,146,668
Inversiones	700,000	-
Rendimientos por cobrar	5,265,180	-
Operaciones Contingentes	81,648	-
Depreciaciones y amortizaciones	10,171,759	9,324,024
Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir	1,018,468	465,189
Ajustes y/o Retiro de Activos Fijos	-	-
Otros Ingresos (Gastos)	40,126,576	39,794,514
<b>Cambios netos en activos y pasivos:</b>		
Disminución Rendimientos por cobrar	1,544,050	(1,620,109)
(Aumento) Disminución neta en Cuentas por Cobrar	1,803,545	(285,872)
(Aumento) Disminución neta en otros activos	(2,059,837)	(20,250,197)
(Disminución) aumento intereses por pagar	97,825	-
(Disminución) aumento neto en otros pasivos	16,137,286	(24,839,039)
	115,439,814	59,735,178
<b>Efectivo neto provisto(usado en) las actividades de operación</b>	<b>139,113,554</b>	<b>179,990,100</b>

  
**Lieda. Purísima Concepción Romero**  
Gerente General



  
**Lieda. Aidin Soto**  
Gerente de Finanzas y Administración

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

**ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRESTAMOS**  
**ESTADOS DE PATRIMONIO NETO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024 Y 2023**

	<u>Otras Reservas Patrimoniales</u>	<u>Superávit por Revaluación</u>	<u>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</u>	<u>Resultado del Ejercicio</u>	<u>Total Patrimonio</u>
<b>Saldos al 1 de enero del 2023</b>	69,184,596	23,140,892	441,995,295	62,195,006	596,515,789
Transferencia a resultados acumulados	-	-	62,195,006	(62,195,006)	-
Resultado del Periodo	-	-	-	120,254,922	120,254,922
Transferencia a reservas legal	12,025,492	-	-	(12,025,492)	-
Ajustes años anteriores	-	-	(2,650,743)	-	(2,650,743)
<b>Saldo al 31 de Diciembre del 2023</b>	<b>81,210,088</b>	<b>23,140,892</b>	<b>501,539,558</b>	<b>108,229,430</b>	<b>714,119,968</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	108,229,430	(108,229,430)	-
Resultado del Periodo	-	-	-	23,673,740	23,673,740
Transferencia a reservas patrimoniales	2,367,374	-	-	(2,367,374)	-
Ajustes años anteriores	-	-	(4,575,112)	-	(4,575,112)
<b>Saldos 31 de Diciembre del 2024</b>	<b>83,577,462</b>	<b>23,140,892</b>	<b>605,193,876</b>	<b>21,306,366</b>	<b>733,218,596</b>

  
**Licda. Purísima Concepción Romero**  
**Gerente General**



  
**Lidia Aída Soto**  
**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 2024 y 2023

(Valor en DOP)

---

### 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 235 y 213 empleados en el 2024 y 2023 respectivamente.

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

<u>Posición</u>	<u>Nombre</u>
Presidente	Licdo. Ramón A. Custodio Sánchez
Gerente General	Licda. Purísima Concepción Romero
Presidente Comité de Auditoría	Licdo. Manuel Guerrero Sánchez
Gerente de Finanzas y Administración	Licda. Aidin Felicita Soto
Gerente de Auditoría	Licda. Jameiros Zabala Rodríguez

La Asociación mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos dominicanos (DOP).

El detalle de la cantidad de oficinas y cajeros automáticos al 31 de diciembre del 2024 y 2023, es:

<u>Ubicación</u>	<u>Oficinas</u>		<u>Cajeros Automáticos</u>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Zona Metropolitana	1	1	1	1
Interior del país	<u>10</u>	10	<u>7</u>	<u>8</u>
	<u>11</u>	<u>11</u>	<u>8</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 República Dominicana y las Circulares de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Los presentes estados financieros fueron aprobados para su emisión el 11 de marzo del 2025 por la Administración de la Asociación.

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

---

### 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) *Efectivo y equivalentes de efectivo*

La Asociación considera como efectivo y equivalentes de efectivo los efectos recibidos de otros bancos comerciales pendientes de ser cobrados en la Cámara de Compensación.

El Manual de Contabilidad dispone clasificar como equivalentes de efectivo los instrumentos invertidos cuyo vencimiento a la fecha de reporte sea dentro de los tres (3) meses contados desde la fecha de adquisición. Esta clasificación será de aplicación exclusiva en la presentación de los estados financieros y no amerita realizar movimientos contables.

Se incluyen dentro de este grupo, el efectivo en caja y bóveda, efectivo en tránsito, los depósitos del Banco Central de la República Dominicana, en entidades de intermediación financiera del país, entidades financieras del exterior, los efectos de cobro inmediato, así como los intereses devengados por estos activos que se encuentran pendientes de cobro.

#### d) *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 5, 12 y 13.

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

---

### *e) 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, se clasifiquen en "inversiones a negociar, inversiones disponibles para la venta en inversiones mantenidas hasta el vencimiento. Las mismas deben ser clasificadas conforme a las categorías establecidas en el Manual de Contabilidad, conforme al modelo de negocios definido por la entidad en sus políticas de inversiones.

#### A Negociar:

Inversiones realizadas en la intención de obtener ganancias derivadas de las fluctuaciones en sus precios como participantes de mercado y que cotizan en bolsa de valores u otro mercado organizado. Son medidas al costo amortizado. Estas inversiones no pueden permanecer más de 180 días a partir de su fecha de adquisición.

#### Inversiones disponibles para la venta:

Comprenden 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. La Entidad utiliza el método de amortización lineal para las inversiones disponible para la venta.

#### Inversiones 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.

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. Los excesos en provisión para inversiones en valores pueden ser revertidos cuando se produce la cancelación de la inversión, debiendo notificar a la Superintendencia de Bancos o pueden ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos.

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

### *f) Participación en Otras Sociedades*

Comprende los valores representativos de capital adquiridos por la entidad, a participar en otras sociedades se registran de acuerdo al grado de control que tenga la entidad sobre las entidades en las que participa, ya sea en el país o en el exterior, en este caso, corresponden a inversiones en asociadas. Se registran inicialmente al costo y la ganancia o pérdida originada por el reconocimiento por el método de participación de la porción que le corresponde en el resultado del ejercicio obtenido por la

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

---

entidad participada después de la fecha de adquisición, se reconocerá en el resultado del ejercicio registrándose como ganancias o pérdidas por participaciones en el capital de otras sociedades.

Las diferencias de cambio resultantes de convertir estas inversiones, se reconocerán en el patrimonio como "Ajustes al Patrimonio". Posteriormente, serán reconocidas en los resultados del ejercicio, la ganancia o pérdida por diferencia de cambio por participaciones en otras sociedades cuando se enajene el negocio en el extranjero.

Provisiones por deterioro de valor:

Las provisiones por deterioro del valor se reconocerán de acuerdo a la normativa vigente sobre evaluación de activos riesgosos, las provisiones específicas o genéricas se podrán revertir, cuando las mismas sean el resultado de la cancelación o una mejoría en la clasificación de riesgo del emisor.

Las características, restricciones, valor nominal, valor de mercado y cantidad de acciones en circulación de las inversiones en acciones se presentan en la Nota 8.

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

Los créditos están registrados por el monto del Capital pendiente, menos la provisión para cartera de crédito.

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.

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.

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 DOP25,000,000 o su equivalente en moneda extranjera.

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

---

- Medianos Deudores Comerciales, con obligaciones iguales o mayores a DOP25,000,000 y menores a DOP40,000,000 o su equivalente en moneda extranjera.
- Mayores deudores comerciales, con obligaciones iguales o mayores a DOP40,000,000 o su equivalente en moneda extranjera.

A partir de esta fecha, dichos créditos deberán ser clasificados conforme al Reglamento de Evaluación de Activos, con base al reglamento sobre Normas prudenciales de adecuación Patrimonial.

### 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.

### 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. Para el cálculo de la provisión de tarjetas de créditos, solo se deben considerar los rendimientos hasta 60 días de vencida.

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

### 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.

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

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

---

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.

### *Tipificación de las Garantías*

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

### *Polivalentes*

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

### *No Polivalentes*

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

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

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

### **Instructivo sobre formulación Registro y Control de garantías:**

Mediante Circular CSB-REG -2024 00011 se puso en vigencia la cuarta versión del "Instructivo sobre formalización, Registro y Control de Garantías", el presente instructivo entra en vigencia a partir de la fecha de publicación y comunicación a las Entidades. Las Entidades disponen de un plazo de noventa (90) días calendario que concluye el 26 de octubre de 2024 para la adecuación y actualización de sus políticas, procedimientos y controles relacionados a la formación, registro y control de las garantías.

### ***h) 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.

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

---

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.

### *i) 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.

### *j) 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.

### *k) Intangibles*

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

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

La Asociación está amortizando sus activos intangibles en base a cinco (5) años, previa autorización de la Superintendencia de Bancos. Según lo establecido la circular 019/22, las entidades dispondrán de un plazo de seis (6) meses, para remitir la solicitud de autorización a la Superintendencia de Bancos para el diferimiento del Software, contado a partir de su puesta en funcionamiento. Si la entidad no realiza la solicitud en el plazo establecido, deberá llevar a gasto la totalidad de los desembolsos realizados.

### *l) 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

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

---

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 2024 y 2023, la tasa de cambio establecida por el Banco Central de la República Dominicana era de DOP60.8924 y DOP57.8265, en relación con el dólar y de DOP63.4712 y DOP64.0186, en relación con el Euro.

### *m) 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 y no posee obligación adicional diferente a la contribución del porcentaje requerido por la Ley. Los aportes realizados por el Banco se reconocen como gastos cuando se incurren.

#### *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.

### *n) Valores en Poder del Público*

Son obligaciones derivadas de la captación de recursos del público a través de la emisión de depósitos a plazos y otros valores emitidos por la Asociación que se encuentran en poder del público.

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.

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

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

---

relativamente corto de tiempo entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidas las Notas 5,12 y 13.

### *o) Reconocimiento de los Ingresos y Gastos por Intereses Financieros*

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.

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 ingresos por comisiones por operaciones de créditos y por operaciones por tarjetas de crédito son diferidos conforme la vida del préstamo en una cuenta 265, comisiones diferidas por operaciones de créditos y comisiones diferidas por operaciones de tarjetas de créditos, a partir del (ero) enero 2024, según lo establece la Circular 013/21 de la Superintendencia de Bancos, que establece un tratamiento contable de los ingresos por comisiones y puesto en vigencia a partir del 1ero. de enero 2024 mediante Circular 19/22 de la Superintendencia de Bancos.

Los gastos asociados a las comisiones de operaciones de créditos, son diferidos en una cuenta 265 con origen deudor, neteado con el saldo de los ingresos por comisiones diferidas por operaciones de créditos y tarjetas de créditos. Para el año 2024, la institución no consideró registrar los gastos asociados a las comisiones de operaciones de créditos.

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

### *p) 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.

### *q) 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

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

---

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.

**r) 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.

**s) 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.

**t) 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, según lo establece la normativa vigente.

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

**u) Arrendamientos operativos**

Los arrendamientos donde el arrendador tiene registrados todos los riesgos y derechos de propiedad se clasifican como arrendamientos operativos. Los pagos realizados por el Banco por estos arrendamientos son registrados bajo el método de línea recta en los resultados del período en que se incurren y en base los períodos establecidos en los contratos de arrendamiento.

**v) Reclasificación de partidas**

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023, respectivamente, se reclasificó a efectivo y equivalentes de efectivo un importe de DOP610,124,023 y DOP596.423,795, correspondiente a inversiones disponible para la venta y rendimientos por cobrar con menos de 90 días de vencimientos, conforme lo estipulado en el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, Capítulo V, acápite E.4. Efectivo y Equivalentes de Efectivo, que describe que se considerarán como Equivalentes de Efectivo, aquellas

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

---

inversiones que son fácilmente convertibles a efectivo y que venzan dentro de los tres (3) meses contados desde la fecha de adquisición.

### w) *Diferencias significativas con NIIF*

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

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

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

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

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs) 36, 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, (NIIF) 9, 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, (NIIF) 9, 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.

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

- 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 (NIIF9), requieren determinar provisiones en base a la evaluación de los riesgos existentes, basado en un modelo de pérdidas incurridas en lugar de un modelo de pérdidas esperadas.
- x) El manual de contabilidad emitido y aprobado por la Superintendencia de Bancos clasifica como actividades de inversión y de financiamiento los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente. Las Normas Internacionales de Información Financiera, requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de las actividades de operación.

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

### 3. Cambios en las políticas Contables, estimaciones contables y correcciones de errores

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023 respectivamente, las inversiones a corto plazo de alta liquidez con vencimiento antes de los 90 días y que son fácilmente convertible en efectivo están presentadas como efectivo y equivalentes de efectivo según lo requieren las Normas Internacionales de Información Financiera y conforme lo establece el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.

Se consideran como efectivo y equivalentes de efectivo, aquellas inversiones que sean fácilmente convertibles en efectivo y con vencimiento inferior a tres (3) meses contados desde la fecha de adquisición.

Al 31 de diciembre 2024 y 2023, respectivamente, se reclasificó a efectivo y equivalente de efectivo un importe de DOP610,124,023 y DOP596,423,795 correspondiente a inversiones disponibles para la venta y rendimientos con menos de 90 días de vencimiento.

### 4. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo está compuesto de la siguiente forma:

	<u>2024</u> <u>DOP</u>	<u>2023</u> <u>DOP</u>
Efectivo:		
Caja (a)	134,989,278	124,384,213
Banco Central de la República Dominicana	502,034,887	250,402,278
Bancos del país (b)	33,225,292	53,529,257
Bancos del exterior (c)	19,179,637	17,639,387

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

Equivalentes de efectivo (d)	607,500,000	594,000,000
Rendimientos por cobrar (e)	2,642,516	2,442,781
	<u>1,299,571,610</u>	<u>1,042,397,916</u>

Al 31 de diciembre del 2024, el encaje legal requerido es de DOP323,802,989 y al 31 de diciembre del 2023 es de DOP260,947,893. La Asociación mantiene en el Banco Central de la República Dominicana un total de cobertura para este propósito de DOP330,951,756 y al 2023 es de DOP293,514,923, respectivamente, el cual excede la cantidad mínima requerida para estos fines.

(a) Al 31 de diciembre del 2024 y 2023, incluye US\$77,182 y US\$61,325, respectivamente.

(b) Al 31 de diciembre del 2024 y 2023, incluye US\$74,759 y US\$60,216, respectivamente.

(c) Al 31 de diciembre del 2024 y 2023, incluye US\$314,976 y US\$305,040, respectivamente.

(d) Al 31 de diciembre del 2024 y 2023, representa inversiones fácilmente convertibles a efectivo con vencimiento dentro de los tres (3) meses contados desde la fecha de adquisición, conforme lo establece el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.

(e) Al 31 de diciembre del 2024, corresponde a rendimientos por depósitos en el Banco Central y por inversiones con vencimiento de menos de 90 días por DOP18,493 y DOP 2,624,023 y al 31 de diciembre del 2023 por DOP18,986 y DOP 2,423,796 respectivamente.

### 5. Inversiones

Las inversiones consisten de:

		<u>2024</u>			
<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto</u> <u>2024</u> <u>DOP</u>	<u>Metodología de</u> <u>Valoración</u>	<u>Tasa</u> <u>de</u> <u>Interés</u>	<u>Vencimiento</u>
<b><u>Mantenidas hasta el vencimiento:</u></b>					
Depósitos a Plazo	Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S.A.	3,500,000	Costo Amortizado	10.50%	05-2025
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple BHD, S.A.(a)	3,044,620	Costo Amortizado	2.85%	05-2025
Depósitos a Plazo	Asociación Maguana de Ahorros y Préstamos	1,600,000	Costo Amortizado	9.50%	06-2025
Notas	Banco Central de la República Dominicana	75,088,349	Costo Amortizado	10.50%	02-2025
Notas	Banco Central de la República Dominicana	50,001,036	Costo Amortizado	10.50%	03-2025
Notas	Banco Central de la República Dominicana	24,482,309	Costo Amortizado	9.00%	12-2026
Notas	Banco Central de la República Dominicana	48,709,802	Costo Amortizado	9.00%	12-2026
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	16,006,214	Costo Amortizado	10.75%	08-2028
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	17,118,268	Costo Amortizado	10.88%	01-2026
Sub-total		<u>239,550,598</u>			
Rendimientos por cobrar		6,595,889			
Provisión para inversiones		<u>(6,944,939)</u>			
<b>Total</b>		<u><u>239,201,548</u></u>			

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

		<u>2023</u>			
<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto</u> <u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>Metodología</u> <u>de</u> <u>Valoración</u>	<u>Tasa</u> <u>de</u> <u>Interés</u>	<u>Vencimiento</u>
<b><u>Mantenidas hasta el vencimiento:</u></b>					
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Promerica, S.A.	5,000,000	Costo Amortizado	12%	05-2024
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Vimenca, S.A.	3,500,000	Costo Amortizado	9.5%	02-2024
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Vimenca, S.A.	14,000,000	Costo Amortizado	9.5%	02-2024
Depósitos a Plazo	Banco de Ahorro y Crédito Adopen S.A.	3,500,000	Costo Amortizado	10.0%	01-2024
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple BHD, S. A. (a)	2,893,900	Costo Amortizado	2.8%	05-2024
Depósitos a Plazo	Asociación Maguana de Ahorros y Préstamos	1,600,000	Costo Amortizado	8%	06-2024
Certificados de Inversión	Banco Central de la República Dominicana	75,226,105	Costo Amortizado	10.5%	02-2025
Notas	Banco Central de la República Dominicana	50,016,901	Costo Amortizado	10%	10-2024
Notas	Banco Central de la República Dominicana	50,006,182	Costo Amortizado	10.5%	03-2025
Bonos de Caja o Básicos	Banco Central de la República Dominicana	15,290,781	Costo Amortizado	10.25%	01-2024
Bonos de Caja o Básicos	Banco Central de la República Dominicana	16,046,742	Costo Amortizado	10.75%	05-2028
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	17,214,788	Costo Amortizado	10.88%	01-2026
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	10,117,599	Costo Amortizado	10.25%	01-2024
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	20,392,452	Costo Amortizado	10.25%	01-2024
Sub-total		<u>284,805,450</u>			
Rendimientos por cobrar		15,774,923			
Provisión para inversiones		(6,244,939)			
<b>Total</b>		<u><u>294,335,434</u></u>			

(a) Al 31 de diciembre del 2024 y 2023, compuesto por US\$50,000, respectivamente.

## 6. Cartera de Créditos

a) *Por tipo de crédito:*

	<u>2024</u> <u>DOP</u>	<u>2023</u> <u>DOP</u>
<b><u>Créditos comerciales:</u></b>		
Préstamos	816,181,733	698,841,099
<b>Sub-Total</b>	<u>816,181,733</u>	<u>698,841,099</u>
<b><u>Créditos de consumo:</u></b>		
Tarjetas de crédito personales (Incluye US\$288,899 y US\$307,227 al 2024 y 2023.	123,361,282	102,132,445
Préstamos de consumo	1,649,909,514	1,453,739,361
<b>Sub-Total</b>	<u>1,773,270,796</u>	<u>1,555,871,806</u>

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

### Créditos hipotecarios:

Adquisición de viviendas	603,495,578	543,989,737
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros	113,761,812	109,925,458
Sub-Total	717,257,390	653,915,195
<b>Total</b>	<b>3,306,709,919</b>	<b>2,908,628,100</b>

### b) Condición de la cartera de créditos

	<u>2024</u> <u>DOP</u>	<u>2023</u> <u>DOP</u>
<b>Créditos Comerciales:</b>		
<b>Vigentes</b>	785,058,551	680,606,829
En mora (de 31 a 90 días)	548,968	343,381
Vencidos (más de 90 días)	21,387,287	8,410,857
<b>Reestructurada:</b>		
Vigentes	3,031,083	8,103,794
En mora (de 31 a 90 días)	-	-
Vencidos (más de 90 días)	-	-
<b>Cobranza Judicial:</b>		
Vigentes	-	-
En Mora (de 31 a 90 días)	-	-
Vencido más de 90 días	3,155,844	1,376,238
<b>Subtotal</b>	<b>816,181,733</b>	<b>698,841,099</b>
<b>Créditos de consumo:</b>		
<b>Vigentes</b>	1,693,771,004	1,498,977,177
En mora (de 31 a 90 días)	6,445,178	5,112,448
Vencido (más de 90 días)	67,026,388	46,378,856
<b>Reestructurada:</b>		
Vigentes	4,447,001	3,762,699
En mora (de 31 a 90 días)	-	-
Vencidos (más de 90 días)	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Cobranza judicial:</b>		
Vigentes	-	-
En mora (de 31 a 90 días)	-	-
Vencido (más de 90 días)	1,581,225	1,640,626
<b>Subtotal</b>	<b>1,773,270,796</b>	<b>1,555,871,806</b>
<b>Créditos hipotecarios:</b>		
<b>Vigentes</b>	709,990,788	651,559,049
En mora (de 31 a 90 días)	11,606	61,096
Vencidos (más de 90 días)	5,103,788	-
<b>Reestructurada:</b>		
Vigentes	828,938	962,779
En mora (de 31 a 90 días)	-	-
Vencidos (más de 90 días)	-	-
<b>Cobranza judicial:</b>		
Vigentes	-	-
En mora (de 31 a 90 días)	-	-

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

Vencido (más de 90 días)	1,322,271	1,322,271
<b>Subtotal</b>	<b>717,257,390</b>	<b>653,918,195</b>
<b>Rendimientos por cobrar:</b>		
Vigentes	32,931,306	28,417,486
En mora (de 31 a 90 días)	2,501,224	2,284,606
Vencidos (más de 90 días)	8,353,687	5,405,110
<b>Reestructurados:</b>		
Vigentes	182,163	297,987
En mora (de 31 a 90 días)	-	-
Vencidos (más de 90 días)	-	-
<b>Cobranza judicial:</b>		
Vigentes	-	-
En mora (de 31 a 90 días)	-	-
Vencido (más de 90 días)	384,563	312,770
<b>Subtotal</b>	<b>44,352,943</b>	<b>36,717,959</b>
<b>Total</b>	<b>3,351,062,862</b>	<b>2,945,346,059</b>

*c) Por tipo de garantía:*

Créditos Comerciales:	2024 DOP	2023 DOP
Con garantías polivalentes (1)	149,956,768	164,639,767
Sin Garantías	666,224,965	534,201,332
<b>Total</b>	<b>816,181,733</b>	<b>698,841,099</b>

(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.

*d) Por origen de los fondos:*

	2024 DOP	2023 DOP
Propios	3,208,095,518	2,794,962,010
Encaje Legal	98,614,401	113,666,090
	<b>3,306,709,919</b>	<b>2,908,628,100</b>

*e) Por plazos:*

	2024 DOP	2023 DOP
Corto plazo (hasta un año)	268,262,286	220,854,552
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años)	476,832,466	489,988,028
Largo plazo (mayor de tres años)	2,561,615,167	2,197,785,520
<b>Subtotal</b>	<b>3,306,709,919</b>	<b>2,908,628,100</b>

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

*f) Por sectores económicos:*

	<u>2024</u> <u>DOP</u>	<u>2023</u> <u>DOP</u>
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	100,427,068	183,460,832
Pesca	1,893,795	4,283,532
Explotación de minas y canteras	3,600,446	5,077,779
Industrias manufactureras	27,771,268	53,132,286
Suministro de electricidad, gas y agua	1,889,203	2,580,011
Construcción	42,894,348	69,245,154
Comercio al por mayor y al por menor	344,321,333	644,036,924
Personales y enseres domésticos	-	-
Hoteles y restaurantes	76,015,653	111,718,807
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	79,229,924	149,310,271
Intermediación financiera	118,256,199	146,904,686
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	95,690,767	148,005,383
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	17,157,973	23,806,431
Enseñanza	49,236,726	86,511,642
Servicios sociales y de salud	31,965,256	44,464,751
Otras actividades de servicio comunitario, sociales y personales	2,292,231,397	1,178,008,510
Hogares privados con servicios domésticos	24,128,563	57,971,954
Organizaciones y órganos extraterritoriales	-	109,147
<b>Total</b>	<u><b>3,306,709,919</b></u>	<u><b>2,908,628,100</b></u>

Durante los años 2024 y 2023, no se realizaron operaciones de compra, venta o canje en la cartera de créditos.

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023, la Entidad tiene rendimientos en suspenso por vencimiento o más de 91 días, registrados en cuanto de orden, por un monto ascendente a DOP29,789,656 y DOP23,423,789, respectivamente. Así mismo, los rendimientos por cobrar a más de 90 días están totalmente provisionados, como lo establecen las Autoridades Monetarias.

### Políticas para gestionar cartera deteriorada:

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.

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023, incluyen US\$288,899 y US\$307,227, respectivamente y rendimientos por cobrar US\$15,012 y US\$15,874, respectivamente.

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023, hay provisiones de US\$33,851 y US\$48,627, respectivamente.

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

### 7. Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar consisten en:

	<u>2024</u> <u>DOP</u>	<u>2023</u> <u>DOP</u>
Comisiones por cobrar (a)	1,311,985	1,295,542
Cuentas por cobrar diversas:		
Anticipos a proveedores	684,132	2,727,268
Cuentas por cobrar vinculadas	117,500	29,577
Gastos por recuperar	755,944	1,397,390
Depósitos en garantía	533,502	253,843
Primas de seguros por cobrar	4,579,418	4,045,239
Cargos por cobrar por tarjetas de créditos	1,213,599	1,160,647
Otras cuentas por cobrar (b)	680,248	770,367
	<u>9,876,328</u>	<u>11,679,873</u>

a) Al 31 de diciembre 2024 y 2023, incluye US\$3,506 y US\$2,856, respectivamente.

b) Al 31 de diciembre 2024 y 2023, esta partida incluye los prestatarios fallecidos en proceso de recuperación por DOP676,748 y DOP770,367, respectivamente.

#### Recuperabilidad de las cuentas por cobrar:

Las cuentas de mayor incidencia es la de Prima de Seguros por Cobrar por DOP4.5 millones, la cual no genera riesgo debido a la fluidez de esta cuenta.

Con relación a las otras cuentas por cobrar, estas se recuperarán en su mayoría durante los primeros meses del 2025. Según las políticas establecidas por la institución, en los casos de las cuentas por cobrar que se determinen su incobrabilidad, se reconocen como gasto. La Asociación no prevé posibles pérdidas producto de la incobrabilidad de algunas de las cuentas por cobrar existentes al 31-12-2024.

### 8. Participación en otras Sociedades

La participación en otras sociedades consiste de:

<u>2024</u>	Jurisdicción	Segmento	Moneda Funcional	Capital de Acciones <u>DOP</u>	% de Derechos de voto bajo Control del grupo
Sociedad de Servicios A y P	República Dominicana	Servicios Conexos	DOP	174,900	4.37%
Provisión para Inversiones			DOP	<u>(1,750)</u>	
			DOP	<u>173,150</u>	
<u>2023</u>	Jurisdicción	Segmento	Moneda Funcional	Capital de Acciones <u>DOP</u>	% de Derechos de voto bajo Control del grupo
Sociedad de servicios A y P	República Dominicana	Servicios conexos	DOP	174,900	4.37%
Provisión para inversiones			DOP	<u>(1,750)</u>	-
			DOP	<u>173,150</u>	

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

### 9. Propiedad, muebles y equipos

El movimiento de la propiedad, muebles y equipos al 31 de diciembre del 2024 y 2023 es como sigue:

	2024					Total DOP
	Terrenos	Edificaciones	Mobiliarios Y Equipos	Mejoras en Propiedades Arrendadas	Diversos y Construcción En Proceso	
Valor Bruto al 1ro. de enero del 2024	38,487,022	105,221,936	50,798,958	9,245,561	4,180,894	207,934,371
Adquisición	-	-	10,774,366	-	6,505,915	14,569,100
Transferencias	-	6,892,075	1,308,150	-	(8,200,225)	-
Retiros	-	-	(5,828,625)	-	-	(5,828,625)
Ajustes	-	-	-	-	-	2,711,181
Valor Bruto al 31 de diciembre del 2024	38,487,022	112,114,011	57,052,849	9,245,561	2,486,584	219,386,027
Depreciación acumulada al 1ro. de enero del 2024	-	(28,449,110)	(26,523,550)	(9,245,561)	-	(64,218,221)
Gastos de Depreciación	-	(2,433,895)	(6,112,915)	-	-	(8,546,810)
Retiros	-	-	5,828,624	-	-	5,828,624
Ajustes	-	-	-	-	-	-
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2024	-	(30,883,005)	(26,807,841)	(9,245,561)	-	(66,936,407)
Propiedad, muebles y equipos Al 31 de diciembre del 2024	38,487,022	81,231,006	30,245,008	-	2,486,584	152,449,620

	2023					Total DOP
	Terrenos	Edificaciones	Mobiliarios Y Equipos	Mejoras en Propiedades Arrendadas	Diversos y Construcción En Proceso	
Valor Bruto al 1ro. de enero del 2023	38,487,022	82,471,936	49,398,103	9,245,561	-	179,602,622
Adquisición	-	22,750,000	6,466,405	-	4,180,894	33,397,299
Transferencias	-	-	-	-	-	-
Retiros	-	-	(5,065,550)	-	-	(5,065,550)
Ajustes	-	-	-	-	-	-
Valor Bruto al 31 de diciembre del 2023	38,487,022	105,221,936	50,798,958	9,245,561	4,180,894	207,934,371
Depreciación acumulada al 1ro. de enero del 2023	-	(26,417,352)	(25,921,783)	-	-	(61,584,696)
Gastos de Depreciación	-	(2,031,758)	(5,683,990)	-	-	(7,715,748)
Retiros	-	-	(5,065,550)	-	-	(5,065,550)
Ajustes	-	-	16,673	-	-	16,673
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2023	-	(28,449,110)	(26,523,550)	9,245,561	-	(64,218,221)
Propiedad, muebles y equipos Al 31 de diciembre del 2023	38,487,022	76,772,826	24,275,408	-	4,180,894	143,716,150

Los terrenos y las edificaciones están revaluadas y aumentadas en la suma de DOP34,360,040.

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

### 10. Otros activos

Los otros activos al 31 de diciembre 2024 y 2023 consiste en:

	<u>2024</u> <u>DOP</u>	<u>2023</u> <u>DOP</u>
a) Impuesto sobre la renta diferido	3,331,754	8,655,732
b) Pagos anticipados		
Seguros pagados por anticipado	1,442,350	928,576
Anticipo de Impuesto sobre la renta	10,737,388	11,366,840
Sub-total	<u>15,511,492</u>	<u>20,951,148</u>
c) Intangibles		
Software (x)	7,448,539	7,448,539
Amortización Acumulada	<u>(4,422,470)</u>	<u>(2,797,522)</u>
Sub-Total	<u>3,026,069</u>	<u>4,651,017</u>
d) Bienes Diversos		
Papelería, útiles y otros materiales	2,816,194	2,715,732
Otros bienes diversos (xx)	30,102,357	22,703,326
Sub-Total	<u>32,918,551</u>	<u>25,419,058</u>
<b>Total</b>	<u><b>51,456,112</b></u>	<u><b>51,021,223</b></u>

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.

### 11. Resumen de provisiones para activos riesgosos

	<u>2024</u>		<u>Bienes</u> <u>Recibidos en</u>			
	<u>Cartera de</u> <u>Créditos</u>	<u>Inversiones</u>	<u>Rendimientos</u> <u>por Cobrar</u>	<u>Recuperación</u> <u>de Créditos (*)</u>	<u>Operaciones</u> <u>Contingentes</u>	<u>Total</u> <u>DOP</u>
Saldos al 1ro. enero del 2024	86,046,044	6,244,939	6,332,139	-	427,342	99,050,464
Constitución de provisiones	40,553,314	700,000	5,265,180	-	81,648	46,600,142
Castigos contra provisiones	(13,806,495)	-	(1,724,242)	-	-	(15,530,737)
Transferencia de provisión rendimientos por cobrar a cartera	272,277	-	(272,277)	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre del 2024	<u>113,065,140</u>	<u>6,944,939</u>	<u>9,600,800</u>	-	<u>508,990</u>	<u>130,119,869</u>
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre del 2024 **	<u>107,569,656</u>	<u>6,156,689</u>	<u>9,465,761</u>	-	<u>479,303</u>	<u>123,671,409</u>
Exceso (deficiencia) en provisiones mínimas exigidas *	<u>5,495,484</u>	<u>788,250</u>	<u>135,039</u>	-	<u>29,687</u>	<u>6,448,460</u>

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

	2023					Total DOP
	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Inversiones</u>	<u>Requiemientos por Cobrar</u>	<u>Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos (*)</u>	<u>Operaciones Contingentes</u>	
Saldos al 1ro. enero del 2023	82,384,969	3,706,238	13,633,054	-	347,342	100,574,327
Constitución de provisiones	12,836,224	2,538,701	2,119,402	-	80,000	17,574,327
Castigos contra provisiones	(13,412,210)	-	(5,183,256)	-	-	(18,595,456)
Transferencia de provisión bienes recibidos a cartera	4,237,061	-	(4,237,061)	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre del 2023	86,046,044	6,244,939	6,332,139	-	427,342	99,050,464
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre del 2023 **	66,795,400	6,244,939	6,307,028	-	399,417	79,746,784
Exceso (deficiencia) en provisiones mínimas exigidas	19,250,644	-	25,111	-	27,925	19,303,680

En la Asociación no se han constituidos provisiones anticíclicas al 31 de diciembre 2024 y 2023, respectivamente.

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023, la provisión para activos riesgosos fue reconocida en los estados financieros de acuerdo al resultado de la autoevaluación de activos realizada al 31 diciembre 2024 y 2023, según lo establece el instructivo para el Reglamento de Evaluación de Activos (REA).

\* Corresponde a provisiones adicionales para cubrir riesgo de créditos.

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

## 12. Depósitos del Público

### a) Por tipo

	2024		2023		Total DOP
	<u>Moneda Nacional DOP</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	<u>Moneda Extranjera DOP</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	
De ahorro	2,147,442,747	1%	-	-	2,147,442,747
A plazo	1,954,240,529	7.03%	-	-	1,954,240,529
<b>Total</b>	<b>4,101,683,276</b>	<b>7.03%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,101,683,276</b>

	2023		2022		Total DOP
	<u>Moneda Nacional DOP</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	<u>Moneda Extranjera DOP</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	
De ahorro	1,991,431,070	1%	-	-	1,991,431,070
A plazo	1,596,752,278	6.51%	-	-	1,596,752,278
<b>Total</b>	<b>3,588,183,348</b>	<b>6.51%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,588,183,348</b>

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

### b) Por sector

	2024		2024		Total DOP
	<u>Moneda</u>	<u>Tasa</u>	<u>Moneda</u>	<u>Tasa</u>	
	<u>Nacional</u> DOP	<u>Promedio</u> Ponderada	<u>Extranjera</u> DOP	<u>Promedio</u> Ponderada	
Público no financiero	170,552,160	7.03%	-	-	170,552,160
Privado no financiero	3,897,994,435	7.03%	-	-	3,897,994,435
Financiero	-	-	-	-	-
No residente	33,136,681	7.03%	-	-	33,136,681
<b>Total</b>	<b>4,101,683,276</b>	<b>7.03%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,101,683,276</b>

	2023		2023		Total DOP
	<u>Moneda</u>	<u>Tasa</u>	<u>Moneda</u>	<u>Tasa</u>	
	<u>Nacional</u> DOP	<u>Promedio</u> Ponderada	<u>Nacional</u> DOP	<u>Promedio</u> Ponderada	
Público no financiero	187,452,466	6.51%	-	-	187,452,466
Privado no financiero	3,363,627,013	6.51%	-	-	3,363,627,013
Financiero	-	-	-	-	-
No residente	37,103,869	6.51%	-	-	37,103,869
<b>Total</b>	<b>3,588,183,348</b>	<b>6.51%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,588,183,348</b>

### c) Por plazo a vencimiento

	2024		2024		Total DOP
	<u>Moneda</u>	<u>Tasa</u>	<u>Moneda</u>	<u>Tasa</u>	
	<u>Nacional</u> DOP	<u>Promedio</u> Ponderada	<u>Extranjera</u> DOP	<u>Promedio</u> Ponderada	
0 – 15 días	2,147,442,747	7.03%	-	-	2,147,442,747
16 – 30 días	62,856,143	7.03%	-	-	62,856,143
31 – 60 días	44,353,159	7.03%	-	-	44,353,159
61 – 90 días	237,056,119	7.03%	-	-	237,056,119
91 – 180 días	380,064,834	7.03%	-	-	380,064,834
181 – 360 días	1,004,099,015	7.03%	-	-	1,004,099,015
Más de 1 año	225,811,259	7.03%	-	-	225,811,259
<b>Total</b>	<b>4,101,683,276</b>	<b>7.03%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,101,683,276</b>

	2023		2023		Total DOP
	<u>Moneda</u>	<u>Tasa</u>	<u>Moneda</u>	<u>Tasa</u>	
	<u>Nacional</u> DOP	<u>Promedio</u> Ponderada	<u>Extranjera</u> DOP	<u>Promedio</u> Ponderada	
0 – 15 días	1,991,431,070	6.51%	-	-	1,991,431,070
16 – 30 días	2,525,000	6.51%	-	-	2,525,000
31 – 60 días	10,429,308	6.51%	-	-	10,429,308
61 – 90 días	150,206,281	6.51%	-	-	150,206,281
91 – 180 días	167,666,571	6.51%	-	-	167,666,571
181 – 360 días	1,025,346,124	6.51%	-	-	1,025,346,124
Más de 1 año	240,578,994	6.51%	-	-	240,578,994
<b>Total</b>	<b>3,588,813,348</b>	<b>6.51%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,588,813,348</b>

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

### Depósitos al público restringidos

<u>Por Tipo</u>	<u>Causas de la Restricción</u>	<u>Importes 2024 DOP</u>	<u>Importes 2023 DOP</u>
Depósitos del público:			
De ahorro	Inactivas	45,426,495	9,709,532
De ahorro	Embargadas	1,461,410	1,394,006
De ahorro	Afectados en garantía	1,716,400	1,846,289
De ahorro	Fallecidos	3,406,961	3,680,195
Depósitos a plazo	Embargados	7,500,000	500,000
Depósitos a plazo	Afectados en garantía	88,761,847	52,161,088
<b>Total</b>		<b>148,273,113</b>	<b>69,291,110</b>

### Plazo de inactividad de los depósitos del público.

	<u>2024</u>		<u>Monto DOP</u>
	<u>INACTIVAS De 3 años hasta 10 años</u>	<u>INACTIVAS De 10 años o más</u>	
De ahorro	45,426,495	-	45,426,495
	<b>45,426,495</b>	<b>-</b>	<b>45,426,495</b>
	<u>2023</u>		<u>Monto DOP</u>
	<u>INACTIVAS De 3 años hasta 10 años</u>	<u>INACTIVAS De 10 años o más</u>	
De ahorro	9,709,532	-	9,709,532
	<b>9,709,532</b>	<b>-</b>	<b>9,709,532</b>

### 13. Depósitos de Entidades Financieras del País y del Exterior

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, un desglose se presenta a continuación:

	<u>2024</u>		<u>2023</u>	
	<u>Nacional</u>	<u>Promedio</u>	<u>Nacional</u>	<u>Promedio</u>
a) Por tipo				
A plazo	44,600,000	10.08%	8,600,000	8.50%
Total	<b>44,600,000</b>	<b>10.08%</b>	<b>8,600,000</b>	<b>8.50%</b>

	<u>2024</u>		<u>2023</u>	
	<u>Moneda Nacional DOP</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	<u>Moneda Nacional DOP</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>
	<u>2024</u>		<u>2024</u>	
0-15 días	21,000,000	10.00%	-	-
16-30 días	-	-	-	-
31-60 días	12,500,000	10.30%	2,500,000	8.50%
61-90 días	5,000,000	11.50%	-	-

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

91-180 días	6,100,000	9.50%	6,100,000	8.50%
181-360 días	-	-	-	-
Más de 1 año	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>44,600,000</b>	<b>10.33%</b>	<b>8,600,000</b>	<b>8.50%</b>

La Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos al 31 de diciembre de 2024 y 2023, presenta saldos de sus obligaciones con el público por DOP6,584,771 y DOP6,920,490, respectivamente, las cuales se encuentra restringidas por conceptos de depósitos afectados en garantías, clientes fallecidos y montos embargados.

### 14. Otros pasivos

Los otros pasivos consisten de:

	<u>2024</u> <u>DOP</u>	<u>2023</u> <u>DOP</u>
Otras Obligaciones Financieras:		
Obligaciones financieras a la vista (a)	4,349,909	10,008,487
Partidas no reclamadas por terceros	706,512	-
Sub-Total	<u>5,056,421</u>	<u>10,008,487</u>
Cuentas por pagar y provisiones:		
Acreedores diversos (b)	19,153,029	15,078,046
Provisiones para contingencias (c)	508,990	427,342
Otras provisiones (d)	59,755,476	59,834,491
Impuesto sobre la Renta Diferido	-	-
Partidas por imputar (e)	8,820	15,854
Comisiones diferidas (f)	17,018,770	-
Sub-Total	<u>96,445,085</u>	<u>75,355,733</u>
<b>Total pasivos</b>	<b><u>101,501,506</u></b>	<b><u>85,364,220</u></b>

- a) Al 31 de diciembre del 2024 y 2023, incluye US\$2,459 y US\$1,956, respectivamente.  
 b) Al 31 de diciembre del 2024 y 2023, incluye US\$4,287 y US\$3,620, respectivamente.  
 c) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, incluye US\$2,581 y US\$2,634, respectivamente.  
 d) Al 31 de diciembre del 2024, están incluidas las provisiones de prestaciones laborales DOP15,024,375, provisiones para litigios pendientes DOP1,102,677 bonificaciones por pagar por DOP27,360,578, Incentivos DOP9,500,541, y al 31 de diciembre del 2023, están incluidas las provisiones de prestaciones laborales DOP5,529,558, provisiones para litigios pendientes DOP2,727,341 y bonificaciones por pagar por DOP28,377,952, e incentivos por DOP8,467,048.  
 e) Al 31 de diciembre del 2024 y 2023, incluye US\$5 y US\$132 respectivamente.  
 f) Corresponde a Comisiones diferidas por operaciones de créditos y por operaciones de tarjetas de créditos.

### 15. Patrimonio Neto

El patrimonio consiste de:

	<u>2024</u> <u>DOP</u>	<u>2023</u> <u>DOP</u>
Otras reservas patrimoniales (a)	83,577,462	81,210,088
Superávit por revaluación (b)	23,140,892	23,140,892
Utilidades acumuladas	605,196,876	501,539,558
Utilidad del Periodo	21,306,366	108,229,430
<b>Total</b>	<b><u>733,221,596</u></b>	<b><u>714,119,968</u></b>

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

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 DOP2,367,374 y DOP12,025,492 respectivamente, para el 2024 y 2023, respectivamente.

La Asamblea General Anual de Asociados de fecha 05 de abril del 2024, aprobó transferir de resultados del ejercicio social finalizado el 31 de diciembre de 2023 a otras reservas patrimoniales, un valor de DOP12,025,492.

La determinación de otras Reservas Patrimoniales es como sigue:

	<u>2024</u> <u>DOP</u>	<u>2023</u> <u>DOP</u>
Beneficios después de Impuestos	23,673,740	120,254,922
	10%	10%
	<u>2,367,374</u>	<u>12,025,492</u>

b) Los terrenos y edificaciones fueron revaluados y aumentados en la suma de DOP34,360,040, 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>	<u>23,429,138</u>	<u>34,360,040</u>	<u>(11,219,148)</u>	<u>46,570,030</u>

### 16. Límites Legales y Relaciones Técnicas

La situación de la Entidad al 31 de diciembre del 2024 y 2023 en cuanto a los límites establecidos para ciertos indicadores básicos según establece el regulador es:

	<u>2024</u>	
	<u>Según</u> <u>Normativa</u>	<u>Según</u> <u>la Entidad</u>
Encaje Legal DOP	323,802,989	330,951,756
Créditos individuales por grupos de riesgo no vinculados:		
10% sin garantías	107,298,665	3,306,601
20% con garantías	214,597,330	16,099,036
Créditos Individuales por grupos de riesgo a vinculados		
10% sin garantías	107,298,665	534,239
20% con garantías	214,597,330	285,946
50% Global de Créditos vinculados	357,662,217	29,919,597
Préstamos a funcionarios y empleados	71,532,443	11,409,102

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

Inversiones:		
20% Entidades financieras y exterior	16,240,506	-
10% Entidades no financieras	8,120,253	-
20% Entidades de apoyo y servicios conexos	16,240,506	-
Propiedades, muebles y equipos	715,324,434	152,449,620
Contingencias	2,145,973,302	231,421,454
Solvencia	10%	21.59%

	<u>2023</u>	
	<u>Según</u> <u>Normativa</u>	<u>Según</u> <u>la Entidad</u>
Encaje Legal DOP	7.8%	8.14%
Créditos individuales por grupos de riesgo no vinculados:		
10% sin garantías	15%	0.50%
20% con garantías	30%	2.78%
Créditos Individuales por grupos de riesgo a vinculados		
10% sin garantías	15%	1.70%
20% con garantías	30%	2.78%
50% Global de Créditos vinculados	50%	4.48%
Préstamos a funcionarios y empleados	15%	0.59%
Inversiones:		
20% Entidades financieras y exterior	20%	-
10% Entidades no financieras	10%	-
20% Entidades de apoyo y servicios conexos	20%	0.03%
Propiedades, muebles y equipos	100%	23.72%
Contingencias	1,817,671,615	190,718,197
Financiamiento en moneda extranjera 30%	29%	-
Solvencia	10%	19.45%

\* Para los años 2024 y 2023, los resultados del nivel de solvencia de la Asociación evidencian que la entidad se encuentra con suficiente fortaleza patrimonial, ya que dicho indicador está por encima del límite regulatorio, lo que permite garantizar las operaciones de la entidad y su estrategia de crecimiento.

### Patrimonio Técnico:

Un resumen de los activos contingentes ponderados por Riesgo Crediticio y Riesgo de Mercado se muestran a continuación:

<u>Primario Técnico</u>	<u>2024</u> <u>DOP</u>	<u>2023</u> <u>DOP</u>
Nombre		
Total de activos ponderados menos deducciones	3,226,514,052	2,233,230,596
Total Operaciones contingentes menos deducciones	45,775,300	30,643,433
Capital requerido por riesgo de mercado	40,645,880	133,720,000
Total Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo Crediticio y Riesgo de Mercado	<u>3,312,935,232</u>	<u>2,397,594,029</u>

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

Al 31 de diciembre un detalle de las cuentas que conforman el Patrimonio Técnico es como sigue:

Cuentas que conforman el patrimonio técnico.

<u>Primario Técnico</u>	<u>2024</u> <u>DOP</u>	<u>2023</u> <u>DOP</u>
Reservas Obligatorias	83,577,462	81,210,088
Utilidades no distribuibles	605,196,876	501,539,558
Revaluación	23,140,892	23,140,892
<b>Total Patrimonio Técnico</b>	<b>711,915,230</b>	<b>605,890,538</b>

Para la determinación del capital regulatorio requerido la entidad se rige por lo dispuesto en el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial la cual establece que se deben ponderar los Activos y Contingentes en base a una escala de porcentajes establecidos para las distintas categorías de activos.

De igual forma la entidad determina el requerimiento de capital por riesgos de mercado según lo dispuesto en el Reglamento para el Manejo de los Riesgos de Mercado el cual indica que las entidades deberán calcular el Valor en Riesgo por Tasa de Interés y el Valor en Riesgo por Tipo de Cambio, considerando la brecha entre activos y pasivos y la volatilidad de las tasas del mercado.

El requerimiento total deberá ponderarse contra el patrimonio técnico, el cual considerada el capital primario y secundario, como base para calcular el Coeficiente de Solvencia.

El Coeficiente de Solvencia deberá expresar en términos porcentuales la relación entre el monto del patrimonio técnico y la sumatoria del monto de Activos y Contingentes ponderados por Riesgo y los Riesgos de Mercado la cual no debe ser inferior a 10%.

### 17. 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 República 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 2024 y 2023 asciende a DOP 8,506,321 y DOP7,917,704, 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.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el gasto por este concepto asciende a DOP3,289,646 y DOP1,986,442 respectivamente.

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

### - 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.

Al 31 de diciembre 2024 y 2023, el gasto por concepto asciende a DOP6,522,892 y DOP4,475,618 respectivamente.

### Contingencias:

#### -Demandas y Litigios:

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023, 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 (pérdida) para la Institución sobre dichos casos. Al 31 de diciembre 2024 y 2023, la Entidad tiene registrado DOP2,727,341 y DOP1,102,677, respectivamente por este concepto.

### Operaciones Contingentes

	<u>2024</u> <u>DOP</u>	<u>2023</u> <u>DOP</u>
Líneas de crédito para tarjetas de crédito	231,421,454	190,718,197
	<u>231,421,454</u>	<u>190,718,197</u>
<b>18. Cuentas de Orden</b>		
	<u>2024</u> <u>DOP</u>	<u>2023</u> <u>DOP</u>
Cuentas castigadas	106,540,604	92,406,484
Rendimientos en suspenso	29,789,656	23,423,789
Garantías recibidas (a)	3,688,395,741	3,058,502,274
Líneas Créditos aprobados pendientes de utilización	19,456,144	15,415,523
Activos totalmente depreciados	678	607
Cuentas inactivas enviadas al Banco Central	3,510,580	3,510,580
Inversiones en valores adquiridas con descuento o prima	1,155,847	738,150
Litigios y demandas pendientes	9,475,886	5,195,111
Cuenta de registros varios	37,711,156	27,696,567
<b>Total</b>	<u>3,896,036,292</u>	<u>3,226,889,085</u>

- (a) Corresponde a la responsabilidad de la Entidad por los activos que le han sido entregados en garantía de créditos, los cuales se encuentran bajo la custodia de la Entidad o en poder de terceros.

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

### 19. Ingresos y Gastos Financieros

	<u>2024</u> <u>DOP</u>	<u>2023</u> <u>DOP</u>
<b>Ingresos financieros:</b>		
<b>Por cartera de créditos</b>		
- Por créditos comerciales	144,771,176	103,319,681
- Por créditos de consumo	389,937,136	349,482,517
- Por créditos hipotecarios para la vivienda	81,984,390	77,380,915
<b>Sub-total</b>	<u>616,692,702</u>	<u>530,183,113</u>

Los ingresos financieros al 31 de diciembre de 2024 fueron impactados por la aplicación de la Circular 013/21 de la Superintendencia de Bancos puesta en vigencia a partir del 1ero de enero 2024, mediante Circular 19/22 de la Superintendencia de Bancos, que establece el tratamiento de los ingresos por comisiones por operaciones de créditos y por operaciones de tarjetas de créditos, los cuales deben ser diferidos conforme la vida útil contractual del préstamo en una cuenta 265.

<b>Por inversiones</b>		
- Por inversiones a costo amortizado	100,074,955	81,428,954
<b>Sub total</b>	<u>100,074,955</u>	<u>81,428,954</u>
<b>Otros Ingresos financieros</b>		
- Por disponibilidades	7,246,582	10,554,195
<b>Subtotal</b>	<u>7,246,582</u>	<u>10,554,195</u>
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<u>724,014,239</u>	<u>622,166,262</u>

<b>Gastos financieros:</b>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>Por captaciones</b>	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
- Por depósito al público	(169,263,169)	(125,699,081)
<b>Total Gastos financieros</b>	<u>(169,263,169)</u>	<u>(125,699,081)</u>
<b>Total Margen financiero</b>	<u>554,751,070</u>	<u>496,467,181</u>

### 20. Ingresos (gastos) por diferencia de cambio

	<u>2024</u> <u>DOP</u>	<u>2023</u> <u>DOP</u>
<b>Ingresos por diferencia de cambio:</b>		
- Por cartera de crédito	2,053,930	1,680,136
- Por cuentas por cobrar	20,753	18,233
- Por disponibilidad	2,882,877	3,415,369
- Ajustes por diferencia de cambio	318,302	236,824
<b>Subtotal</b>	<u>5,275,862</u>	<u>5,350,562</u>
<b>Gastos por diferencia de cambio:</b>		
- Ajuste por diferencia de cambio	(4,490,350)	(10,653,822)
<b>Subtotal</b>	<u>(4,490,350)</u>	<u>(10,653,822)</u>
<b>Total ingresos (gastos) por diferencia de cambio</b>	<u>785,512</u>	<u>(5,303,260)</u>

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

### 21. Otros Ingresos (gastos) Operacionales

#### Comisión por servicios

- Comisiones por giros y transferencias	3,000	15,400
- Por custodia de efectos y bienes	10,370,350	3,260,719
- Por tarjetas de crédito	21,152,651	16,855,810
- Otras comisiones por servicios	2,856,752	1,706,840
<b>Subtotal</b>	<b>34,382,753</b>	<b>21,838,769</b>

#### Comisión por cambio:

- Cambio de divisas	2,563,736	13,234,659
<b>Subtotal</b>	<b>2,563,736</b>	<b>13,234,659</b>

#### Ingresos Diversos:

##### Otros ingresos operacionales diversos:

- Reclamación de seguros sobre préstamos	90,965	3,298,329
- Comisiones de seguros sobre préstamos	1,611,179	389,926
- Comisiones gastos legales	161,620	210,232
- Otras cobranzas*	6,502,781	10,071,502
<b>Subtotal</b>	<b>8,366,545</b>	<b>13,969,989</b>
<b>Total</b>	<b>45,313,034</b>	<b>49,043,417</b>

\* Incluye comisiones por operaciones de todo pago, claro y servicios.

#### Otros Gastos Operacionales:

- Por giros y transferencias	(586,047)	(625,694)
- Por servicios de intermediación de valores	(378,996)	(1,090,281)
- Por otros servicios	(100,167)	(18,992)
<b>Total ingresos (gastos) Operacionales</b>	<b>(1,065,210)</b>	<b>(1,734,967)</b>

### 22. Remuneraciones y beneficios sociales

Las remuneraciones y beneficios sociales consisten de:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	(181,289,589)	(170,518,783)
Seguros Sociales	(13,409,561)	(10,522,818)
Contribuciones a planes de pensiones	(9,281,680)	(8,091,059)
Otros gastos de personal	(44,582,529)	(28,919,251)
	<b>(248,563,359)</b>	<b>(218,051,911)</b>

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023, un total de DOP2,430,000 y DOP1,615,000, respectivamente, corresponden a retribución al directorio, los cuales son por remuneración y gastos de representación.

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023, La Asociación mantenía una nómina de 236 y 223 empleados, respectivamente.

#### Política de Compensaciones y Remuneraciones:

El pago por gastos de dieta a los miembros de la Junta de directores se realizará por valor de RDS40,000.00, por cada reunión ordinaria y extraordinaria celebradas en el mes, con ejecución del pago, el día laborable después de celebrarse dichas reuniones.

El pago de los gastos de dieta solo aplica para aquellos Directores que cumplan con su participación virtual o presencial a las reuniones ordinarias y/o extraordinarias de la Junta ya convocada.

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

### Retribuciones salariales:

#### Personal Directivo

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
Miembros de la Junta de Directores	6,819,576	9,359,672
Alta Gerencia	25,813,170	20,247,133
<b>Total</b>	<b>32,632,746</b>	<b>29,606,805</b>

### 23. Fondos de pensiones y jubilaciones:

Los funcionarios y empleados de la Asociación, con el propósito de acogerse a lo establecido en la Ley No.87-01 del 9 de marzo del 2001 del Sistema Dominicano de Seguridad Social, están afiliados al Sistema de Administración de Pensiones. Los aportes realizados por la Asociación se reconocen como gastos cuando se incurren. A la edad de retiro, el empleado recibe de parte de la AFP el monto de los aportes realizados por él y su empleador más los rendimientos. La entidad está afiliada a AFP CRECER, AFP ATLANTICO, AFP POPULAR, AFP RESERVAS, AFP ROMANA Y AFP SIEMBRA con fecha de ingresos 2003, contribución del empleador al 31-12-2024 DOP 9,281,680 y contribución del empleado DOP3,743,292.

### 24. Otros ingresos (gastos)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
<b>Otros Ingresos</b>		
- Recuperación de créditos castigados	4,252,323	2,888,261
- Por prima de seguros	30,447,081	25,102,539
- Por arrendamientos de bienes	670,064	1,048,607
- Por recuperación de gastos	118,400	-
- Otros ingresos no operacionales	1,407,710	7,087,734
<b>Total Otros Ingresos</b>	<b>36,895,578</b>	<b>36,127,141</b>
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
<b>Otros gastos</b>		
- Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir	(1,018,468)	(465,189)
- Otros gastos no operacionales *	(6,700,223)	(6,452,844)
<b>Total Otros gastos</b>	<b>(7,718,691)</b>	<b>(6,918,033)</b>
	<u>29,176,887</u>	<u>29,209,108</u>

\* Al 31 de diciembre del 2024 está compuesto por DOP4,280,775 correspondiente a provisión para litigios y un importe de DOP2,419,448 correspondiente a gastos por eventos de pérdida operacional.

### 25. Impuesto Sobre la Renta

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
Resultado antes del Impuesto Sobre la Renta	48,767,206	129,706,750
Más (Menos) partidas que provocan diferencias		
Permanentes:		
Impuestos no deducibles	1,471,754	-
Provisiones admitidas	13,806,490	8,667,613

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

Otros ajustes positivos	17,984,475	-
Sub -Total	33,262,719	11,076,158
Menos:		
Ingresos por Rendimientos -Bonos	(3,468,649)	(53,938,554)
Diferencia en depreciación	(3,495,731)	(2,417,755)
Ajustes negativos	(1,845,219)	(5,137,226)
Sub-total	(8,809,599)	(61,493,535)
Renta Neta Imponible	73,220,326	79,289,383
Tasa de Impuesto	27%	27%
Impuesto liquidado	19,769,488	21,408,131
Menos:		
Anticipos pagados	(17,228,943)	(9,138,243)
Compensaciones autorizadas y otros pagos	(982,860)	(882,402)
Crédito otras retenciones	(683,527)	(701,710)
Saldo a favor	-	(783,666)
Impuesto sobre la renta a pagar	874,158	9,902,110

Para los años 2024 y 2023, la tasa de impuesto sobre la ganancia neta imponible fue establecida en base a un 27%. Para los años 2024 y 2023, La Asociación pagó sus impuestos en base a la Ganancia Neta Imponible.

- 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

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 DOP10,516,140 MM como pago anticipado a cuenta del Impuesto sobre la Renta para ser aplicado a partir del año 2022 por un período de 10 años.

El Impuesto Sobre la Renta en los estados de resultados al 31 de diciembre del 2024 y 2023, está compuesto de la siguiente forma:

	<u>2024</u> <u>DOP</u>	<u>2023</u> <u>DOP</u>
Corriente	19,769,488	21,408,131
Diferido del año	5,323,978	(11,956,303)
	<u>25,093,466</u>	<u>9,451,828</u>

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

	<u>31 de diciembre del 2024</u>		
	<u>Saldos al</u> <u>Inicio</u> <u>DOP</u>	<u>Movimiento</u> <u>del año</u> <u>DOP</u>	<u>Saldos</u> <u>al Final</u> <u>DOP</u>
Ingresos diferidos por comisiones		4,595,068	4,595,068
Propiedad Muebles y Equipos	8,655,732	(13,148,589)	(4,492,857)
Diferencia temporal pasivos	-	3,229,543	3,229,543
<b>Total</b>	<u>8,655,732</u>	<u>(5,323,978)</u>	<u>3,331,754</u>

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

	<u>31 de diciembre del 2023</u>		
	<u>Saldos al</u>	<u>Movimiento</u>	<u>Saldos</u>
	<u>Inicio</u>	<u>del año</u>	<u>al Final</u>
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
Propiedad Muebles y Equipos	(3,937,501)	3,300,571	-
Diferencia temporal pasivos	639,930	8,655,732	8,655,732
<b>Total</b>	<b>(3,300,571)</b>	<b>11,956,303</b>	<b>8,655,732</b>

### 26. Gestión de Riesgos Financieros

Informar sobre los diferentes riesgos financieros en los que se encuentra involucrada la entidad, tales como: de mercado (tasas de interés y tipo de cambio), de liquidez, crediticio, entre otros; indicando la identificación, medición y administración de los mismos por parte de la entidad. Para el efecto se tendrá en cuenta, entre otros, la siguiente información a proporcionar:

#### a) Riesgo de mercado

##### i) Composición del portafolio

Distribución de activos y pasivos financieros, sujetos a riesgo de mercado

	<u>2024</u>	<u>Medición del Riesgo de Mercado</u>		
		<u>Importe en Libros</u>	<u>Portafolio para Negociar</u>	<u>Portafolio no Negociable</u>
<b>Activos sujetos al riesgo de mercado</b>				
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,299,571,610	-	1,299,571,610	
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	239,204,548	-	239,204,548	
Cartera de créditos	3,228,396,921	-	3,228,396,921	
Cuentas por cobrar	9,876,328	-	9,876,328	
Participación en otras sociedades	173,150	-	173,150	
	<b>4,777,221,857</b>	<b>-</b>	<b>4,777,221,857</b>	
<b>Pasivos sujetos a riesgo de mercado</b>				
Depósitos al público ( De ahorro y a plazo)	4,101,805,187	-	4,101,805,187	
Depósitos en entidades financieras del país y del Exterior	44,600,000	-	44,600,000	
	<b>4,146,405,187</b>	<b>-</b>	<b>4,146,405,187</b>	
	<u>2023</u>	<u>Medición del Riesgo de Mercado</u>		
		<u>Importe en Libros</u>	<u>Portafolio para Negociar</u>	<u>Portafolio no Negociable</u>
<b>Activos sujetos al riesgo de mercado</b>				
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,039,974,121	-	1,039,974,121	
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	296,759,229	-	296,759,229	
Cartera de créditos- Neto	2,852,967,876	-	2,852,967,876	
Cuentas por cobrar	11,679,873	-	11,679,873	
Participación en otras sociedades	173,150	-	173,150	
	<b>4,201,554,249</b>	<b>-</b>	<b>4,201,554,249</b>	

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

### Pasivos sujetos a riesgo de mercado

Depósitos al público ( De ahorro y a plazo)	3,588,207,434	-	3,588,207,434
Depósitos en entidades financieras del país y del Exterior	8,600,000	-	8,600,000
	<u>3,596,807,434</u>	-	<u>3,596,807,434</u>

### ii) Exposición a riesgo de mercado

Exposición a riesgo de mercado y su tendencia al 31 de diciembre y durante el periodo.

<u>Al 31 de diciembre de 2024</u>	<u>Promedio</u>	<u>Máximo</u>	<u>Mínimo</u>
Riesgo de tipo de cambio	255,691	293,833	205,481
Riesgo de tasa de interés	5,720,208	9,010,717	2,848,072
<b>Total DOP</b>	<u>5,975,901</u>	<u>9,304,550</u>	<u>3,053,553</u>

<u>Al 31 de diciembre de 2024</u>	<u>Promedio</u>	<u>Máximo</u>	<u>Mínimo</u>
Riesgo de tipo de cambio	374,639	488,252	256,716
Riesgo de tasa de interés	8,101,679	11,871,695	7,249,757
<b>Total DOP</b>	<u>8,476,318</u>	<u>12,359,947</u>	<u>5,506,473</u>

### ii) Riesgo de tasas de interés

Resumen en la posición (brecha de tasa de interés) de la entidad, de sus activos y pasivos sensibles a tasas de interés por tipo de moneda al 31 de diciembre y su tendencia:

	<u>2024</u>								
	<u>0-15 días</u>	<u>16-30 días</u>	<u>31-60 días</u>	<u>61-90 días</u>	<u>91-180 días</u>	<u>181-360 días</u>	<u>1 a 5 años</u>	<u>Mayores a 5 años</u>	<u>Total</u>
<b>ACTIVOS</b>									
Depósitos en banco central	502,034,888	-	-	-	-	-	-	-	502,034,888
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	28,872,495	-	-	-	-	-	-	-	28,872,495
Disponibilidades restringidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos vigentes	318,505,285	572,741,897	752,757,579	905,104,435	619,079,439	49,508,239	5,270,867	4,554,476	3,227,522,216
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	15,826,188	13,235,982	24,885,514	16,680,418	15,665,705	2,176,828	-	262,993	88,733,627
Créditos reestructurados vigentes	-	7,057,895	563,927	813,619	-	-	-	-	8,435,441
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	864,960	-	79,743,750	52,625,000	3,375,000	20,946,210	98,212,500	-	255,767,420
<b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>	<u>866,101,816</u>	<u>593,035,774</u>	<u>857,950,769</u>	<u>975,223,472</u>	<u>638,120,144</u>	<u>72,631,277</u>	<u>103,483,367</u>	<u>4,817,468</u>	<u>4,111,366,087</u>

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

<b>PASIVOS</b>									
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	2,249,371,998	223,537,795	355,857,480	245,518,204	428,952,188	555,902,818	67,946,750	45,426,495	4,172,513,729
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	21,000,000	-	12,500,000	5,000,000	6,100,000	-	-	-	44,600,000
<b>Total Pasivos sensibles a tasas de interés</b>	<b>2,270,371,998</b>	<b>223,537,795</b>	<b>368,357,480</b>	<b>250,518,204</b>	<b>435,052,188</b>	<b>555,902,818</b>	<b>67,946,750</b>	<b>45,426,495</b>	<b>4,217,143,729</b>
<b>BRECHTA</b>	<b>-1,404,263,181</b>	<b>369,497,979</b>	<b>489,593,289</b>	<b>724,675,267</b>	<b>203,067,955</b>	<b>-483,271,542</b>	<b>35,536,617</b>	<b>-40,609,027</b>	<b>-105,777,642</b>
<b>2023</b>									
	<b>0-15 días</b>	<b>16-30 días</b>	<b>31-60 días</b>	<b>61-90 días</b>	<b>91-180 días</b>	<b>181-360 días</b>	<b>1 a 5 años</b>	<b>Mayores a 5 años</b>	<b>Total</b>
<b>ACTIVOS</b>									
Depósitos en banco central	250,402,279	-	-	-	-	-	-	-	250,402,279
Depósitos a la vista y de ahorro en EIJ	50,049,918	-	-	-	-	-	-	-	50,049,918
Disponibilidades restringidas	-	-	-	-	-	-	-	-	2,857,285,780
Créditos vigentes	268,961,291	563,366,953	701,999,371	745,588,339	526,646,247	39,570,470	9,996,548	1,156,570	72,831,283
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	2,853,971	15,282,376	17,940,204	22,207,660	12,654,105	1,602,788	4,072	286,107	13,147,386
Créditos reestructurados vigentes	56,467	5,754,992	107,265	6,143,095	1,029,270	-	-	-	-
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	48,171,210	-	4,743,750	2,625,000	2,500,000	60,733,710	171,507,380	-	290,281,050
<b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>	<b>620,495,136</b>	<b>584,404,321</b>	<b>724,790,590</b>	<b>776,564,094</b>	<b>542,829,622</b>	<b>101,906,968</b>	<b>181,508,000</b>	<b>1,498,974</b>	<b>3,533,997,705</b>
<b>PASIVOS</b>									
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	2,070,317,101	145,507,801	189,564,420	187,575,190	346,771,659	593,626,094	54,845,169	-	3,588,207,434
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	2,500,000	-	-	-	6,100,000	-	-	-	8,600,000
<b>Total Pasivos sensibles a tasas de interés</b>	<b>2,072,817,101</b>	<b>145,507,801</b>	<b>189,564,420</b>	<b>187,575,190</b>	<b>352,871,659</b>	<b>593,626,094</b>	<b>54,845,169</b>	<b>-</b>	<b>3,596,807,434</b>
<b>BRECHTA</b>	<b>(1,452,321,965)</b>	<b>438,896,520</b>	<b>535,226,170</b>	<b>588,988,904</b>	<b>189,957,963</b>	<b>(491,719,126)</b>	<b>126,662,831</b>	<b>1,498,974</b>	<b>(62,809,729)</b>

La tasa de rendimiento promedio por moneda principal y exposiciones significativas en otras monedas para activos financieros.

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	%	%
	M/N	M/N
<b>Activos</b>		
Depósitos en banco central	0.142%	0.008%
Créditos vigentes	1.604%	9.522%
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	34.57%	230.10%
Créditos reestructurados vigentes	1.282%	7.576%
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	-
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	0.863%	5.521%
	<b>38.320%</b>	<b>252.723%</b>
<b>Pasivos</b>		
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	0.357%	1.855%
Depósitos de cantidades financieras del país	0.00%	0.00 %
	<b>0.357%</b>	<b>1.855%</b>

Los activos con tasa de interés variable ascienden a DOP4,773,126,395 y representan el 95% del total de activos.

Los activos con tasa de interés fija, asciende a DOP237,399,650 y representan el 5% del total de activos.

Los pasivos con tasa de interés variable ascienden a DOP4,146,405,186 y representan el 97% del total de pasivos.

Los pasivos con tasa de interés fijas, ascienden a DOP112,569,019 y representan el 3% del total de pasivos.

### iii) Riesgo de tipo de cambio

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

<u>Activos:</u>	<u>2024</u>		<u>2023</u>	
	US\$	DOP	US\$	DOP
Efectivo y equivalentes de efectivo	466,917	28,431,669	426,581	24,667,699
Inversiones mantenida al vencimiento	50,000	3,044,620	50,000	2,891,325
Cartera de créditos	288,899	17,591,751	307,227	17,765,340
Rendimientos por cobrar	15,012	914,144	15,874	917,921
Cuentas por cobrar	3,506	213,496	2,856	165,177
<b>Total de activos</b>	<b>824,334</b>	<b>50,195,680</b>	<b>802,538</b>	<b>46,407,962</b>
<u>Pasivos:</u>				
Cobros anticipados a clientes	2,459	149,733	1,956	113,131
Acreedores varios	4,287	261,054	3,620	209,333
Provisiones para contingencias	2,582	157,214	2,634	152,338
Partidas por imputar	5	324	132	7,649
<b>Total Pasivos</b>	<b>9,333</b>	<b>568,325</b>	<b>8,342</b>	<b>482,451</b>
Posición larga (corta) de moneda extranjera	<b>815,001</b>	<b>49,627,355</b>	<b>794,196</b>	<b>45,925,511</b>

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023, las tasas de cambio utilizadas fueron de DOP60.8924 y DOP57.8265 igual a US\$1.00, respectivamente.

### Riesgo de liquidez

#### i) Exposición al riesgo de liquidez

La medición clave utilizada por la entidad para gestionar el riesgo de liquidez es el ratio de activos líquidos realizables entre el monto de pasivos y operaciones contingentes exigibles.

	<u>En Moneda</u> <u>Nacional</u> <u>2024</u>	<u>En</u> <u>Moneda</u> <u>Extranjera</u> <u>2024</u>	<u>Limite</u> <u>Normativo</u> <u>2024</u>	<u>En Moneda</u> <u>Nacional</u> <u>2023</u>	<u>En</u> <u>Moneda</u> <u>Extranje</u> <u>ra</u> <u>2023</u>	<u>Limite</u> <u>Normativo</u> <u>2023</u>
<b>Razón de liquidez</b>						
A 15 días ajustada	735%	100%	80%	866%	100%	80%
A 30 días ajustada	590%	19598%	80%	819%	23%	80%
A 60 días ajustada	852%	20328%	70%	1051%	23%	70%
A 90 días ajustada	927%	20818%	70%	956%		
<b>Posición</b>						
A 15 días ajustada	381,005,175	476,010	80%	310,068,658	435,984	80%
A 30 días ajustada	483,623,340	479,456	80%	456,717,157	440,105	80%
A 60 días ajustada	984,059,700	497,408	70%	888,131,318	455,591	70%
A 90 días ajustada	1,298,310,978	509,452	70%	1,027,603,832	471,071	70%

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 2024 y 2023 la Asociación cumple con la normativa vigente presentando niveles de liquidez ajustada dentro de los rangos permitidos.

#### ii) Análisis de vencimientos de los activos y pasivos financieros

Vencimiento Activos y Pasivos	2024							Total
	0-15 días	16-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	1-5 Años	Más de 5 Años	
<b>Activos</b>								
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,299,571,610	-	-	-	-	-	-	1,299,571,610
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	3,530,420	129,819,830	4,526,020	-	108,270,217	-	246,146,487
Cartera de créditos	26,427,977	40,729,443	134,011,397	206,743,734	413,315,683	1,677,781,690	807,699,995	3,306,709,919
Participaciones en otras sociedades	-	-	-	-	-	-	174,900	174,900
Rendimientos por cobrar	499,730	645,138	2,210,744	3,115,501	5,312,399	20,033,125	12,536,306	44,352,943
Cuentas por cobrar	9,876,328	-	-	-	-	-	-	9,876,328
Otros activos *	-	-	-	-	-	-	51,456,112	51,456,112
<b>Total Activos</b>	<b>1,336,375,645</b>	<b>44,905,001</b>	<b>266,041,971</b>	<b>214,385,255</b>	<b>418,628,082</b>	<b>1,806,085,032</b>	<b>871,867,313</b>	<b>4,958,288,299</b>
<b>Pasivos</b>								
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	2,309,201,915	216,223,573	598,506,273	417,019,705	540,682,569	65,371,152	-	4,146,405,187
Otros pasivos **	-	83,964,926	-	-	-	-	-	83,964,926

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

Total Pasivos	2,307,201,915	300,188,499	598,506,273	417,019,705	540,082,569	65,371,152	-	4,230,370,113
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	(972,826,270)	(255,283,498)	(332,464,302)	(202,634,450)	(121,454,487)	1,740,713,880	871,867,313	727,918,186
<b>2023</b>								
Vencimiento Activos y Pasivos	0-15 días	16-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	1-5 Años	Más de 5 Años	Total
<b>Activos</b>								
Efectivo y equivalentes de efectivo	458,673,906	-	-	-	-	-	-	458,673,906
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	162,539,563	101,500,000	402,000,000	9,493,900	53,781,133	167,669,573	-	897,004,169
Cartera de créditos	58,199,650	37,692,725	123,277,914	184,259,762	339,771,393	1,419,677,650	769,767,183	2,932,646,24
Participaciones en otras sociedades	-	-	-	-	-	-	174,900	174,900
Rendimientos por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar	11,679,876	-	-	-	-	-	-	11,679,876
Otros activos *	-	-	-	-	-	-	51,021,222	51,021,222
<b>Total Activos</b>	<b>691,092,995</b>	<b>139,192,725</b>	<b>525,277,914</b>	<b>193,753,662</b>	<b>393,552,523</b>	<b>1,587,367,223</b>	<b>820,963,305</b>	<b>4,351,200,37</b>
<b>Pasivos</b>								
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	2,070,317,101	145,507,801	189,564,420	187,575,190	346,771,659	593,626,094	54,845,170	3,588,207,45
Depósitos en entidades financieras y del exterior	2,500,000	-	-	-	6,100,000	-	-	8,600,000
Otros pasivos (especificar)**	-	10,008,487	-	-	-	-	-	10,008,487
<b>Total Pasivos</b>	<b>2,072,817,101</b>	<b>155,516,288</b>	<b>189,564,420</b>	<b>187,575,190</b>	<b>352,871,659</b>	<b>593,626,094</b>	<b>54,845,170</b>	<b>3,606,815,92</b>
<b>BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO</b>	<b>(1,381,724,106)</b>	<b>(16,323,563)</b>	<b>335,713,494</b>	<b>6,178,472</b>	<b>40,680,864</b>	<b>993,741,129</b>	<b>766,118,135</b>	<b>744,384,425</b>

\* Corresponden a Impuesto anticipados

\*\* Corresponden a obligaciones financieras por bonificación y otras provisiones.

### iii) Reserva de liquidez

	Importe en Libros 2024 DOP	Valor Razonable 2024 DOP	Importe en Libros 2023 DOP	Valor Razonable 2023 DOP
Efectivo y equivalentes de efectivo:				
- En caja y bóveda	134,989,278	134,989,278	124,384,213	124,384,213
- Depósitos en el banco central	502,034,887	502,034,887	250,402,278	250,402,278
- Depósitos en otros bancos	612,600,000	612,600,000	665,187,630	665,187,630
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento:				
En títulos de deuda pública y privada	200,000,000	N/D	800,282,689	N/D
En títulos de deuda pública	30,900,000	N/D	79,613,864	N/D
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	200,000,000	N/D	200,000,000	N/D
<b>Reserva de liquidez total</b>	<b>1,680,524,164</b>	<b>1,249,624,164</b>	<b>2,119,870,683</b>	<b>1,039,974,121</b>

N/D = No disponible

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

---

iv) Activos financieros cedidos como colateral

Al 31 de diciembre 2024 y 2023 la entidad no posee activos financieros cedidos como colateral.

v) Concentración con depositantes

La Entidad tiene como política evitar la concentración de depósitos en un solo cliente o sector económico, con el fin de obtener mayor capacidad de negociación de tasas de interés y facilidades de renovación. Se establece un límite de alerta interno sobre el porcentaje que representan los mayores depositantes de la entidad de un 30% a fin de que se tomen las medidas correspondientes para evaluar y supervisar la concentración de depositantes.

(c) **Riesgo de crédito**

La Asociación Gestiona el Riesgo de Crédito considerando los siguientes lineamientos:

i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito:

- 1-Políticas para determinar la estimación de provisiones crediticias por activos riesgosos;
- 2-Políticas de castigo de la cartera de créditos;
- 3- Políticas de reestructuración de créditos;
- 4- Políticas sobre concentración de créditos, por sector, por moneda, por contraparte;
- 5-Políticas de recuperación de la cartera de créditos; y
- 6-Políticas internas de gestión del riesgo de crédito, incluyendo, en su caso, cualquier diferencia entre las bases de medición del riesgo de crédito aplicadas internamente, respecto a la normativa vigente.

1) **Políticas para determinar la estimación de provisiones crediticias por activos riesgosos:**

Como norma general, la Asociación realiza la autoevaluación de sus activos mensualmente para determinar el requerimiento de provisiones, en cumplimiento de la normativa vigente y sus especificaciones establecidas en el Reglamento de Evaluación de activos (REA). En adición a la aplicación de criterios internos prudentes y conservadores relacionados a las circunstancias que rodean al crédito, que son conocidos y aprobados por las instancias correspondientes.

El Gerente del Área de Gestión Integral de Riesgos, es el responsable de la recomendación y el mantenimiento de un sistema para calcular el nivel mínimo y máximo de la cuenta de reserva para pérdidas por préstamos. El nivel mínimo estará basado en la anticipación de pérdidas futuras por préstamos, mientras que el nivel máximo incorporará factores adicionales basados en la economía y el mercado, factor que será prudente incluir cada cierto tiempo.

Algunos indicadores de gestión relacionados a la calidad de la cartera, para fines de seguimiento y validación en el proceso de constitución de provisiones son los siguientes:

- a) % Cartera Vencida (capital + rendimientos) /Cartera Bruta 4%.
- b) Cobertura Provisiones (Cartera Vencida/Provisiones) 105%.
- c) Cobertura de Provisiones totales (total de provisiones/entre el total de la cartera) 6.5%.
- d) Clasificación A y B, préstamos de consumo, comercial e hipotecarios, dependerá del
- e) tramo que se estima a crecer plasmado en el plan estratégico.

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

---

### 2) Políticas de castigo de la cartera de créditos:

Los castigos de préstamos y su registro contable se realizan considerando los lineamientos establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos y en el manual de contabilidad para instituciones financieras.

La entidad realiza la gestión de castigos de manera trimestral, a no ser que se presenten casos con condiciones particulares y acuerdos realizados antes del periodo antes establecido.

Pueden ser recomendados para fines de castigo aquellos créditos que presenten un atraso mayor a 270 días, con categoría de riesgo E, que se encuentren provisionados en su totalidad (100%), y con los cuales se hayan agotado todos los procesos legales para el cobro. Además, se puede recomendar a castigo aquellos créditos donde se anticipe una pérdida, debidamente documentada, aunque no presenten más de 270 días de atrasos, ni categoría de riesgo E, y se constituya el 100% (cien por ciento) de sus provisiones.

Los créditos a vinculados sólo podrán castigarse cuando se demuestre que se han agotado todos los procesos legales de cobro, y los funcionarios y/o directores directamente relacionados han sido retirados de sus funciones. La gerencia de negocios y la unidad de recaudo preparan el informe sobre los créditos a ser castigados, lo entregan a la gerencia de riesgo para la revisión del cumplimiento con las normativas vigentes, emitir su recomendación, y posterior presentación para aprobación en el comité de Gestión Integral de Riesgo.

### 3) Políticas de reestructuración de créditos:

La entidad modifica los términos y condiciones de pagos del contrato original cuando existe un deterioro en la capacidad de pago del deudor, o del comportamiento de pago, tales como ampliación de la cantidad de cuotas, tasa de interés, plazo de vencimiento, o cuando el crédito es reemplazado por otro. La recomendación de reestructuración de un crédito debe estar motivada y evaluada por el Encargado de Fidelización, Oficial de Crédito, y contar con el visto bueno del Gerente de Negocios y del Gerente de Administración de Créditos.

En los casos de reestructuraciones correspondientes a personas físicas o jurídicas vinculadas a la entidad, estas deben ser conocidas y aprobadas por la Junta de Directores, exceptuando al Miembro, por el que existe la vinculación. Igual tratamiento cuando la reestructuración consista en la sustitución del deudor por otro que forma parte del mismo grupo de riesgo.

De igual forma será presentado al Comité de Créditos en calidad de solicitud para reestructuración, cualquier cambio en los términos y condiciones de pago de un crédito, cuando esté presente una o varias de las situaciones siguientes:

- a) Presenta morosidad en la entidad o en el sistema financiero, igual o mayor a 60 (sesenta) días y el monto de la deuda que presenta morosidad en el sistema financiero, representa más del 10% (diez por ciento) de la deuda consolidada;
- b) Su situación económica y financiera se ha deteriorado con base en el resultado del análisis de los indicadores financieros y los flujos de fondos proyectados; y
- c) Las fuentes de ingresos para el repago de la deuda se han visto afectadas.

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

---

#### 4) Políticas sobre concentración de créditos, por sector, por moneda por contraparte:

A los fines de gestionar el riesgo de concentración de créditos, la entidad ha definido renglones de asignación de porcentajes a desembolsar que se ajustan a diferentes parámetros, acorde detallamos a continuación:

- a) Deudor único o grupo de riesgo sin garantía específica 10% del Patrimonio Técnico (PT).
- b) Deudor único o grupo de riesgo con garantía específica hasta un 20% del Patrimonio Técnico (PT).
- c) Créditos totales a vinculados (50% del PT).
- d) Total, de créditos a funcionarios y empleados 10% Patrimonio Técnico (PT).
- e) Balance 20 mayores deudores 20% de la cartera bruta.

#### 5) Políticas de recuperación de la cartera de créditos:

Cuando la condición de morosidad persiste por más de noventa (90), luego de agotados los procesos de lugar, la entidad remite todos los documentos legales que amparan la operación de crédito al Abogado u oficina legal y judicial correspondiente. Los créditos en estatus de cobros legales son gestionados por el departamento legal, y solo este departamento puede realizar acuerdos de pago con los clientes en esta situación.

El comité de crédito y gerente general de la Asociación son los responsables de la contratación de servicios legales externos, cuando resultan necesarios. Al autorizarse el pase de un crédito a cobro judicial, la Asesoría Legal de la entidad junto a la unidad de recaudo determinan si el expediente puede ser manejado por abogados de planta o por abogados externos; y el Administrador de Cartera es el responsable de dar seguimiento al proceso.

En el caso de la recuperación de créditos vía bienes en garantía dados en dación de pago y/o adjudicación, la institución fundamenta sus políticas en lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos y sus modificaciones. Siendo responsabilidad de la unidad GIR el seguimiento, con el resto de las unidades, de los muebles e inmuebles recibidos por este concepto.

El área de Negocios, con el apoyo del área de Administración de Créditos y la Gerencia General, se encargan de realizar esfuerzos continuos para la venta de los bienes inmuebles adjudicados, utilizando los medios de promoción e incentivos que apruebe la Junta de directores, pudiendo auxiliarse de corredores de bienes y raíces o vendedores externos a los fines de lograr mayor eficacia en la venta.

Las ventas se realizan de preferencia al contado, y debe efectuarse por encima del valor de la tasación actualizada, en caso de que la venta se vaya a efectuar por debajo del monto de la tasación debe estar autorizado por la Junta de Directores e informado a la Superintendencia de Bancos.

El equipo de negocios y el Departamento Legal deben realizar sus mayores esfuerzos para lograr la venta de estos bienes en un plazo menor a tres (03) años luego de la recepción del bien. Es responsabilidad del área Administrativa, la publicación actualizada de forma periódica del listado de precios de BRRC disponibles para la venta, con la finalidad de que cada miembro de la entidad conozca de los mismos, y puedan ser partícipes del proceso de venta. Tomándose las siguientes consideraciones para la venta:

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

---

### Venta A Tercero:

Para vender bienes adjudicados a terceros (vivienda y solares y terrenos agrícolas), el adquirente deberá aportar en efectivo por lo menos el 20% del valor de la venta como señal inequívoca de su interés real. En casos excepcionales, se podrá vender bienes adjudicados sin aportes en efectivo, siempre que se mejoren substancialmente las garantías reales, en cuyo caso deberá ser aprobado por el Comité de Crédito.

### Venta Al Prestatario Original:

Estos casos adquieren la categoría de renegociación. El prestatario original o adquirente deberá aportar en efectivo por lo menos el 50% del valor de la venta como señal inequívoca de su interés. En casos excepcionales, se podrán vender bienes adjudicados sin aportes en efectivo, siempre que se mejoren las garantías reales, en cuyo caso deberá ser aprobado por el Comité de Crédito.

- 6) **Políticas internas de gestión del riesgo de crédito, incluyendo, en su caso, cualquier diferencia entre las bases de medición del riesgo de crédito aplicadas internamente, respecto a la normativa vigente:**

El Comité de Gestión Integral de Riesgos o el Comité de Riesgos es el órgano creado por el Consejo, responsable del diseño de las políticas, sistemas, metodologías, modelos y procedimientos, para la gestión integral de los riesgos de la entidad de intermediación financiera. Está a cargo de monitorear todos los riesgos a los que la institución está expuesta y vigilar que las operaciones de negocios se ajusten a los lineamientos establecidos por la Junta de Directores en materia de riesgo crediticio.

- ✓ Debe identificar y dar seguimiento a los casos de mayor riesgo de crédito, desde el punto de vista de concentración y diversificación, según establece el Manual de Políticas y Procedimientos de Riesgo de Crédito y Contraparte.
- ✓ Conocer y aprobar las recomendaciones conforme las políticas vigentes para llevar a castigo la cartera de crédito deteriorada, contando previamente con el visto bueno de la Gerencia de Gestión Integral de Riesgos, para los castigos de cartera de crédito.
- ✓ Someter a la Junta las metodologías propuestas por la Gerencia de Gestión Integral de Riesgos para identificar, medir, vigilar, limitar, controlar e informar los distintos tipos de riesgo crediticio a los que la entidad está expuesta, así como sus eventuales modificaciones.

- ii) **Información sobre las garantías:**

- Políticas y procesos aplicados para la valoración, gestión y ejecución de las garantías:

La entidad mantiene un registro actualizado de las garantías, con los antecedentes necesarios que demuestren su existencia, ubicación y tasación, cuando corresponda. Las garantías hipotecarias deben estar respaldadas por los certificados de título que acrediten la existencia de un derecho real y de titularidad sobre el inmueble, emitido por el registrador de títulos correspondiente, en un plazo no mayor de 1(ún) año después de haber sido realizado el depósito para la inscripción hipotecaria en el Registro de Títulos.

El Encargado de Riesgo de Crédito debe asegurar el cumplimiento del proceso establecido para la custodia de las garantías, acorde los roles y responsabilidades definidos en el proceso de garantías, para estos fines, con base en los lineamientos del Instructivo sobre Formalización, Registro y Control de Garantías, emitido por la SIB en su Tercera Versión del 19 de marzo de 2018 mediante la Circular no.008/18.

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

---

- Información acerca de la naturaleza y el valor admisible de las garantías recibidas:

Las garantías para ser consideradas admisibles deberán estar constituidas por bienes muebles o inmuebles, así como por títulos valores públicos, valores emitidos por entidades financieras, avales o fianzas, fideicomisos en garantías, valores de fideicomiso, certificados de garantía fiduciaria, fideicomisos de fuente de pago, certificados de garantías recíprocas, cuotas de participación de fondos de inversión y cartas de crédito stand-by.

Las garantías, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de créditos, serán consideradas como un elemento secundario, por lo que, a pesar de formar parte integrante del proceso crediticio, no serán tomadas en consideración en la clasificación del deudor.

- Información sobre los instrumentos para los que no se ha reconocido provisiones como consecuencia de la garantía:

En el Banco no se ha dejado de reconocer provisiones como consecuencia de la garantía.

### iii) Concentración de préstamos en:

- Clientes individuales y grupos de riesgo (incluidos los procedimientos utilizados para identificar tales relaciones); - Sectores comerciales e industriales; y - Regiones geográficas.

La entidad acoge como límites internos de concentración de préstamos, los límites regulatorios establecidos en el Reglamento sobre límites de Crédito a Partes Vinculadas y el Reglamento de Concentración de Riesgos. El límite máximo para operaciones que impliquen financiamiento directo o indirecto, así como el otorgar avales o garantías, en su conjunto no podrá exceder del 10% del patrimonio técnico de la institución a un solo deudor o grupo económico. Dicho límite podrá incrementarse a un 20% del patrimonio si las operaciones están garantizadas con hipotecas de primer rango o garantías reales en condiciones similares.

El límite podrá llegar hasta 40% para facilidades que cumplan con las características de ser otorgados con la garantía del Estado Dominicano, o con fondos para el repago de la deuda provenientes de flujos reales generados por fideicomisos públicos que se encuentran consignados en el presupuesto nacional. La Asociación no otorgará créditos por una cuantía superior al 50% del patrimonio técnico al conjunto de sus vinculados, incluyendo los miembros de la Junta de Directores, administradores, directores, funcionarios y empleados de la entidad, y sus vinculados conforme a la normativa vigente.

Las reestructuraciones a personas físicas o jurídicas vinculadas a la Asociación serán conocidas y aprobadas a unanimidad por la Junta de Directores de la Asociación. Igual tratamiento se dará cuando la reestructuración consista en la sustitución del deudor por otro que forme parte del mismo grupo económico. Se deberá, para cada grupo de riesgo, vinculado o no la entidad, considerar como un solo deudor, para los efectos de los límites de concentración crediticia, los créditos que se otorguen a cualquiera de sus miembros cuando se determine que son para la misma actividad económica, o los flujos que garantizan el retorno del capital tengan el mismo origen, afectando esto el límite del grupo.

Para la determinación del límite individual a una persona física se considerarán los créditos otorgados a esa persona física o su cónyuge, así como a sus parientes dentro del segundo grado de consanguinidad y primero de afinidad. Cuando la persona física o su cónyuge sean controladores, directos o indirectos, de personas jurídicas, los créditos otorgados a estas empresas se considerarán dentro del mismo límite de crédito individual. Para la determinación del límite individual a una persona jurídica se consideran los créditos otorgados a esa persona jurídica, así

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

como a otras sociedades o personas físicas vinculadas, que en su conjunto se puedan calificar como un grupo económico.

Se incluirán además los créditos otorgados a accionistas de dicha persona jurídica que posean más del 20% de participación, o control de la empresa, o que sean responsables de la gerencia o dirección de esta. Es responsabilidad de la unidad de Negocios la conformación inicial de estos grupos, y de notificar a la Gerencia GIR sobre cualquier cambio en los grupos existentes. El otorgamiento de créditos a partes vinculadas a la institución, así como los topes de cartera para este tipo de créditos, estará limitado a lo establecido en el tablero de apetito de riesgo, y en el Reglamento sobre esta materia. A fin de mantener la base de datos de personas y empresas vinculadas a esta institución, se establecen las siguientes responsabilidades:

- a) Es responsabilidad de la unidad de Gestión Humana mantener actualizada la base de datos de empleados de la institución y sus familiares. Para esto, se generan reportes mensuales donde se evidencien los nuevos ingresos y las salidas de empleados.
- b) Es responsabilidad de la Unidad de Gestión Humana, PLA/PI y Riesgo Operacional de mantener actualizada las informaciones de los directores, sus familiares y las empresas donde estos tengan participación accionaria, sean miembros del Consejo y cualquier otra función directiva de alto impacto en las decisiones de la empresa.

Adicionalmente, la entidad mitiga el riesgo de sobreendeudamiento, evitando otorgar créditos por encima de la capacidad de endeudamiento del deudor, a través de la definición de indicadores que le permiten identificar las limitaciones de pago del deudor con base en sus compromisos.

La Asociación cuida de que los deudores, de manera deliberada, distribuyan obligaciones entre empresas relacionadas para evadir el cumplimiento de los límites de concentración de créditos reglamentarios, para lo cual se definen límites de concentración de créditos en base al patrimonio técnico de la Entidad para otorgar créditos a individuos, sectores, segmentos; de conformidad con lo establecido en el apetito de riesgo.

iv) Exposición al riesgo de crédito de los activos financieros medidos al costo o al costo amortizado, por sector y clasificación o grado de riesgo A:

I. **Tabla No. 1.** Exposición crediticia de las inversiones a costo amortizado.

INVERSIONES	2024	Provisiones DOP	Saldo Neto DOP
	Saldo bruto DOP		
<b>Sector público no financiero</b>			
Clasificación A	35,060,194	-	35,060,194
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>35,060,194</b>	<b>-</b>	<b>35,060,194</b>
<b>Sector financiero</b>			
Clasificación A	827,474,950	6,943,190	820,531,760
Clasificación B	-	-	-

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>827,474,950</b>	<b>6,943,190</b>	<b>820,531,760</b>
<b>INVERSIONES</b>			
<b>Sector privado no financiero</b>			
Clasificación A	174,900	1,749	173,151
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>174,900</b>	<b>1,749</b>	<b>173,151</b>
<b>Total Exposición de Riesgo Credicio de las Inversiones</b>	<b>862,710,044</b>	<b>6,944,939</b>	<b>855,765,105</b>

INVERSIONES	2023		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo Neto DOP
<b>Sector público no financiero</b>			
Clasificación A	83,380,749	-	83,380,749
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>83,380,749</b>	<b>-</b>	<b>83,380,749</b>
<b>Sector financiero</b>			
Clasificación A	814,714,532	(6,244,939)	808,469,593
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>814,714,532</b>	<b>(6,244,939)</b>	<b>808,469,593</b>
<b>Sector privado no financiero</b>			
Clasificación A	174,900	1,749	173,151
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	-	-	-
<b>Total Exposición de Riesgo Creditorio de las Inversiones</b>	<b>898,270,181</b>	<b>(6,244,939)</b>	<b>892,023,493</b>

Tabla No. 2. Exposición crediticia de la cartera de créditos

### Mayores deudores comerciales

Clasificación A	N/A	N/A	N/A
Clasificación B	N/A	N/A	N/A
Clasificación C	N/A	N/A	N/A
Clasificación D1	N/A	N/A	N/A
Clasificación D2	N/A	N/A	N/A
Clasificación E	N/A	N/A	N/A
<b>Subtotal</b>			

### Medianos deudores comerciales

Clasificación A	N/A	N/A	N/A
Clasificación B	N/A	N/A	N/A
Clasificación C	N/A	N/A	N/A
Clasificación D1	N/A	N/A	N/A
Clasificación D2	N/A	N/A	N/A
Clasificación E	N/A	N/A	N/A
<b>Subtotal</b>	<b>N/A</b>	<b>N/A</b>	<b>N/A</b>

### Menores deudores comerciales

Clasificación A	757,339,049	7,635,205	749,703,843
Clasificación B	23,534,349	450,988	23,083,361
Clasificación C	7,765,202	1,643,975	6,121,226
Clasificación D1	8,061,204	3,227,624	4,833,579
Clasificación D2	4,736,194	2,846,157	1,890,037
Clasificación E	14,745,733	14,745,733	-
<b>Subtotal</b>	<b>816,181,733</b>	<b>30,549,684</b>	<b>785,632,048</b>

### Créditos de consumo préstamos personales

Clasificación A	1,532,461,977	15,458,814	1,517,003,162
Clasificación B	39,506,581	1,074,778	38,481,803
Clasificación C	20,042,492	3,616,243	16,426,248
Clasificación D1	21,863,892	7,906,590	13,957,301
Clasificación D2	10,453,363	6,304,209	4,149,154
Clasificación E	25,581,207.67	24,693,083.68	888,123
<b>Subtotal</b>	<b>1,649,909,514</b>	<b>59,003,719</b>	<b>1,590,905,794</b>

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>Saldo bruto DOP</b>	<b>Provisiones DOP</b>	<b>Saldo Neto DOP</b>
<b>Créditos de consumo tarjetas de crédito</b>			
Clasificación A	106,196,452	1,093,853	105,102,598
Clasificación B	3,171,446	106,482	3,064,964
Clasificación C	1,615,862	323,172	1,292,690
Clasificación D1	3,801,003	1,520,400	2,280,602
Clasificación D2	2,138,503	1,283,101	855,402
Clasificación E	6,438,013	6,438,013	-
<b>Subtotal</b>	<b>123,361,281</b>	<b>10,765,022</b>	<b>112,596,258</b>
<b>Créditos hipotecarios para la vivienda</b>			
Clasificación A	703,316,658	7,061,705	696,254,952
Clasificación B	7,514,672	78,269	7,436,402
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	3,262,277	32,794	3,229,482
Clasificación D2	1,322,272	368,301	953,970
Clasificación E	1,841,509	564,034	1,277,474
<b>Subtotal</b>	<b>717,257,390</b>	<b>8,105,106</b>	<b>709,152,284</b>
<b>Créditos por compra de títulos con pacto de reventa</b>			
Clasificación A	N/A	N/A	N/A
Clasificación B	N/A	N/A	N/A
Clasificación C	N/A	N/A	N/A
Clasificación D1	N/A	N/A	N/A
Clasificación D2	N/A	N/A	N/A
Clasificación E	N/A	N/A	N/A
<b>Subtotal</b>	<b>N/A</b>	<b>N/A</b>	<b>N/A</b>
<b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos</b>	<b>3,306,709,919</b>	<b>108,423,533</b>	<b>3,198,286,386</b>
<b>Menos provisión adicional</b>	<b>-</b>	<b>4,641,607</b>	<b>-</b>
	<b>3,306,709,919</b>	<b>113,065,140</b>	<b>3,193,644,779</b>

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

CARTERA DE CRÉDITOS	2023		
	<u>Saldo bruto</u> <u>DOP</u>	<u>Provisiones</u> <u>DOP</u>	<u>Saldo Neto</u> <u>DOP</u>
<b>Mayores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	N/A	N/A	N/A
Clasificación B	N/A	N/A	N/A
Clasificación C	N/A	N/A	N/A
Clasificación D1	N/A	N/A	N/A
Clasificación D2	N/A	N/A	N/A
Clasificación E	N/A	N/A	N/A
<b>Subtotal</b>	<b>N/A</b>	<b>N/A</b>	<b>N/A</b>
<b>Medianos deudores comerciales</b>			
Clasificación A	N/A	N/A	N/A
Clasificación B	N/A	N/A	N/A
Clasificación C	N/A	N/A	N/A
Clasificación D1	N/A	N/A	N/A
Clasificación D2	N/A	N/A	N/A
Clasificación E	N/A	N/A	N/A
<b>Subtotal</b>	<b>N/A</b>	<b>N/A</b>	<b>N/A</b>
<b>Menores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	669,027,859	6,737,745	662,290,113
Clasificación B	15,654,306	224,030	15,430,276
Clasificación C	4,371,838	927,995	3,443,842
Clasificación D1	3,178,627	1,149,402	2,029,225
Clasificación D2	4,411,065	2,646,639	1,764,426
Clasificación E	2,197,401	2,197,401	-
<b>Subtotal</b>	<b>698,841,099</b>	<b>13,883,214</b>	<b>684,957,884</b>
<b>Créditos de consumo préstamos personales</b>			
Clasificación A	1,375,265,430	13,868,014	1,361,397,415
Clasificación B	30,118,713	852,536	29,266,176
Clasificación C	14,259,139	1,694,843	12,564,295
Clasificación D1	19,983,891	5,509,770	14,474,120
Clasificación D2	4,592,591	2,218,432	2,374,158
Clasificación E	9,519,5954	9,266,829	252,765
<b>Subtotal</b>	<b>1,453,739,360</b>	<b>33,410,427</b>	<b>1,420,328,932</b>

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

CARTERA DE CRÉDITOS	<u>Saldo bruto</u> <u>DOP</u>	<u>Provisiones</u> <u>DOP</u>	<u>Saldo Neto</u> <u>DOP</u>
<b>Créditos de consumo tarjetas de crédito</b>			
Clasificación A	84,231,013	866,722	83,364,290
Clasificación B	2,641,735.93	88,775	2,552,960
Clasificación C	965,802	193,160	772,642.48
Clasificación D1	2,268,954	907,581	1,361,373
Clasificación D2	1,965,626	1,179,375	786,251
Clasificación E	10,059,311	10,059,311.4	-
<b>Subtotal</b>	<b>102,132,444</b>	<b>13,294,926</b>	<b>88,837,518</b>
<b>Créditos hipotecarios para la vivienda</b>			
Clasificación A	634,433,481	6,292,413	628,141,068
Clasificación B	17,660,863	186,113	17,474,749
Clasificación C	498,579	60,548	438,030
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	1,322,272	282,017	1,040,255
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>653,915,196</b>	<b>6,821,092</b>	<b>647,094,103</b>
<b>Créditos por compra de títulos con pacto de reventa</b>			
Clasificación A	N/A	N/A	N/A
Clasificación B	N/A	N/A	N/A
Clasificación C	N/A	N/A	N/A
Clasificación D1	N/A	N/A	N/A
Clasificación D2	N/A	N/A	N/A
Clasificación E	N/A	N/A	N/A
<b>Subtotal</b>	<b>N/A</b>	<b>N/A</b>	<b>N/A</b>
<b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos</b>	<b>2,908,628,100</b>	<b>67,409,661</b>	<b>2,841,218,439</b>

v) Tasas históricas de impago y otros datos necesarios para evaluar la calidad crediticia:

Concepto	2024		
	Último año	Últimos 3 años	Últimos 5 años
Cartera vencida (más de 90 días) (1)	96,517,461	36,621,163	43,442,766
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	-	6,408,568	23,430,347
Cartera en cobranza judicial (1)	6,059,342	2,483,980.08	5,877,571

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

Cartera de créditos castigada	106,540,603	79,946,010.21	66,210,890
Total de créditos deteriorados	209,117,406	125,459,721	138,961,574
Cartera de créditos bruta (1)	3,306,709,919	2,500,781,980	2,227,749,411
Tasa Histórica de impago %	6%	5%	6%

Concepto	2023		
	Último año	Últimos 3 años	Últimos 5 años
Cartera vencida (más de 90 días) (1)	54,789,713	34,371,283	39,221,373
Cartera en cobranza judicial (1)	4,339,134	4,735,162	7,681,354
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	-	22,441,242	35,649,677
Cartera de créditos castigada	92,406,484	64,022,868	53,886,648
Total de créditos deteriorados	151,535,331	125,570,555	136,439,052
Cartera de créditos bruta (1)	2,908,628,100	2,117,084,498	2,009,333,931
Tasa Histórica de impago %	5%	6%	7%

vi) Cobertura de las garantías recibidas.

CARTERA DE CRÉDITOS	2024		
	Valor Bruto Cartera de Créditos DOP	Saldo Cubierto por la Garantía DOP	Saldo Expuesto DOP
<b>Mayores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	N/A	N/A	N/A
Clasificación B	N/A	N/A	N/A
Clasificación C	N/A	N/A	N/A
Clasificación D1	N/A	N/A	N/A
Clasificación D2	N/A	N/A	N/A
Clasificación E	N/A	N/A	N/A
Subtotal	N/A	N/A	N/A
<b>Medianos deudores comerciales</b>			
Clasificación A	N/A	N/A	N/A
Clasificación B	N/A	N/A	N/A
Clasificación C	N/A	N/A	N/A
Clasificación D1	N/A	N/A	N/A
Clasificación D2	N/A	N/A	N/A
Clasificación E	N/A	N/A	N/A
Subtotal	N/A	N/A	N/A
	N/A	N/A	N/A

**ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS****Notas a los Estados Financieros****31 de diciembre del 2024 y 2023****(Valor en DOP)****Menores deudores comerciales**

Clasificación A	757,339,049	260,283,774	497,055,274
Clasificación B	23,534,349	24,176,192	-
Clasificación C	7,765,202	-	7,765,202
Clasificación D1	8,061,204	-	8,061,204
Clasificación D2	4,736,194	-	4,736,194
Clasificación E	14,745,733	-	14,745,733
<b>Subtotal</b>	<b>816,181,733</b>	<b>284,459,966</b>	<b>531,721,766</b>

**Créditos de consumo préstamos personales**

Clasificación A	1,532,461,977	842,095,052	690,366,924
Clasificación B	39,506,581	40,492,644.46	(986,062.74)
Clasificación C	20,042,492	9,993,755	10,048,736
Clasificación D1	21,863,892	5,035,200	16,828,692
Clasificación D2	10,453,363	-	10,453,363
Clasificación E	25,581,207	9,164,000.00	16,417,207
<b>Subtotal</b>	<b>1,649,909,514</b>	<b>906,780,653</b>	<b>743,128,861</b>

**Créditos de consumo tarjetas de crédito**

Clasificación A	106,196,452.31	-	109,391,291.48
Clasificación B	3,171,446.92	-	3,549,473.26
Clasificación C	1,615,862.38	-	1,864,000.11
Clasificación D1	3,801,003.25	-	4,592,110.54
Clasificación D2	2,138,503.68	-	2,573,759.60
Clasificación E	6,438,013.11	-	7,711,897.02
<b>Subtotal</b>	<b>123,361,281</b>	<b>-</b>	<b>129,682,532</b>

**Créditos hipotecarios para la vivienda**

Clasificación A	703,316,658	711,050,503	-
Clasificación B	7,514,672	7,826,976	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	3,262,277	3,423,548	-
Clasificación D2	1,322,272	1,902,717	(580,445)
Clasificación E	1,841,509	1,471,606	369,903
<b>Subtotal</b>	<b>717,257,390</b>	<b>725,675,352</b>	<b>(210,541)</b>

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

### Créditos por compra de títulos con pacto de reventa

Clasificación A	N/A	N/A	N/A
Clasificación B	N/A	N/A	N/A
Clasificación C	N/A	N/A	N/A
Clasificación D1	N/A	N/A	N/A
Clasificación D2	N/A	N/A	N/A
Clasificación E	N/A	N/A	N/A
<b>Subtotal</b>	<b>N/A</b>	<b>N/A</b>	<b>N/A</b>

### Total, Exposición de Riesgo

<b>Crediticio de la Cartera de Créditos</b>	<b>3,306,709,919</b>	<b>1,916,915,972</b>	<b>1,389,793,947</b>
---	----------------------	----------------------	----------------------

**2023**

<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>Valor Bruto Cartera de Créditos DOP</b>	<b>Saldo Cubierto por la Garantía DOP</b>	<b>Saldo Expuesto DOP</b>
----------------------------	--	---	-----------------------------------

### Mayores deudores comerciales

Clasificación A	N/A	N/A	N/A
Clasificación B	N/A	N/A	N/A
Clasificación C	N/A	N/A	N/A
Clasificación D1	N/A	N/A	N/A
Clasificación D2	N/A	N/A	N/A
Clasificación E	N/A	N/A	N/A
<b>Subtotal</b>	<b>N/A</b>	<b>N/A</b>	<b>N/A</b>

### Medianos deudores comerciales

Clasificación A	N/A	N/A	N/A
Clasificación B	N/A	N/A	N/A
Clasificación C	N/A	N/A	N/A
Clasificación D1	N/A	N/A	N/A
Clasificación D2	N/A	N/A	N/A
Clasificación E	N/A	N/A	N/A
<b>Subtotal</b>	<b>N/A</b>	<b>N/A</b>	<b>N/A</b>

### Menores deudores comerciales

Clasificación A	669,027,859	346,030,417	322,997,441
Clasificación B	15,654,306	41,890,498	-
Clasificación C	4,371,838	-	4,371,838
Clasificación D1	3,178,627	1,090,014	2,088,613
Clasificación D2	4,411,065	-	4,411,065

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

Clasificación E	2,197,401	-	2,197,401
<b>Subtotal</b>	<b>698,841,099</b>	<b>389,010,930</b>	<b>309,830,168</b>

### Créditos de consumo préstamos personales

Clasificación A	1,375,265,430	597,792,055	777,473,374
Clasificación B	30,118,713	17,258,384	12,860,328
Clasificación C	14,259,139	13,190,618	1,068,520
Clasificación D1	19,983,891	13,410,400	6,573,491
Clasificación D2	4,592,591	1,685,503	2,907,088
Clasificación E	9,519,595	3,130,831	6,388,763
<b>Subtotal</b>	<b>1,453,739,360</b>	<b>646,467,794</b>	<b>807,271,566</b>

### Créditos de consumo tarjetas de crédito

Clasificación A	84,231,013	-	86,677,563
Clasificación B	2,641,735	-	2,959,260
Clasificación C	965,802	-	1,123,229
Clasificación D1	2,268,954	-	2,761,049
Clasificación D2	1,965,626	-	2,350,117
Clasificación E	10,059,311	-	11,774,350
<b>Subtotal</b>	<b>102,132,444</b>	<b>-</b>	<b>107,645,571</b>

### Créditos hipotecarios para la vivienda

Clasificación A	634,433,481	1,078,962,916	-
Clasificación B	17,660,863	24,679,486	-
Clasificación C	498,579	2,084,800	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	1,322,272	4,382,3093	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>653,915,196</b>	<b>1,110,109,512</b>	<b>-</b>

### Créditos por compra de títulos con pacto de reventa

Clasificación A	N/A	N/A	N/A
Clasificación B	N/A	N/A	N/A
Clasificación C	N/A	N/A	N/A
Clasificación D1	N/A	N/A	N/A
Clasificación D2	N/A	N/A	N/A
Clasificación E	N/A	N/A	N/A
<b>Subtotal</b>	<b>N/A</b>	<b>N/A</b>	<b>N/A</b>

### Total, Exposición de Riesgo

<b>Credéicio de la Cartera de Créditos</b>	<b>2,908,628,100</b>	<b>2,145,588,236</b>	<b>763,039,864</b>
--	----------------------	----------------------	--------------------

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

vii) Créditos recuperados con bienes recibidos en recuperación de créditos.

La Asociación durante los años terminados al 31 de diciembre 2024 y 2023, no obtuvo bienes en calidad de recuperación de créditos.

La política para recibir bienes de dación y/o adjudicación como parte de recuperación de crédito de la Institución, está fundamentado en lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos y sus modificaciones. No obstante, es responsabilidad de la unidad de Gestión Integral de Riesgos el seguimiento con el resto de las unidades de los muebles e inmuebles recibidos en pago de deudas del cliente.

Las ventas se realizan de preferencia al contado, y debe efectuarse por encima del valor de la tasación actualizada, en caso de que la venta se vaya a efectuar por debajo del monto de la tasación debe estar autorizado por le Junta de Directores e Informado a la Superintendencia de Bancos.

viii) Créditos recuperados sin garantía.

Los esfuerzos de cobro se realizan aún después del castigo de un crédito, los créditos castigados son asignados a un gestor del área de Recaudo para su debida gestión de cobro. Si el gestor identificado una nueva condición o bien el deudor expresa su intención de retomar los pagos, notifica a la Gerencia Legal quien indica las acciones correspondientes para el cobro. Para discontinuar estos esfuerzos deben dejarse evidencia escrita de las razones:

1. Reporte de Abogados Externos especificado la incobrabilidad.
2. En caso de personas físicas, muerte, incapacidad por razones de salud del deudor o desaparición.
3. Disolución de la empresa.
4. Garantías Constituidas inexistentes o fraudulentas.

<u>Monto recuperado</u>	<u>Monto recuperado</u>
<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
<u>2024</u>	<u>2023</u>
3,216,552	2,888,260

## 27. Operaciones con Partes Vinculadas

Los créditos a partes vinculada están sujetos a los límites establecidos por las regulaciones bancarias e indicadas en la nota 16 de relaciones técnicas.

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

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.

2024

Cartera de Crédito:

<u>Tipo de Vinculación</u>	<u>Importe en DOP</u>	<u>Tipo de Transacción</u>	<u>Estado de Resultados Ingresos DOP</u>
G1-Vinculación por gestión (funcionario)	9,647,369	Préstamos	1,788,045
G2-Vinculación por Gestión (Empleado)	3,297,538	Préstamos	646,068
CA-Vinculación por Consanguinidad y afinidad	8,352,826	Préstamos	2,146,110
<b>Total de Vinculados</b>	<b>21,267,733</b>		<b>4,580,223</b>

**ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS****Notas a los Estados Financieros****31 de diciembre del 2024 y 2023****(Valor en DOP)**

<u>2023</u>			
<b>Cartera de Crédito:</b>			
<b>Tipo de Vinculación</b>	<b>Importe en DOP</b>	<b>Tipo de Transacción</b>	<b>Estado de Resultados Ingresos DOP</b>
G1-Vinculación por gestión (funcionario)	10,353,832	Préstamos	816,231
G2-Vinculación por Gestión (Empleado)	4,788,063	Préstamos	573,991
CA-Vinculación por Consanguinidad y afinidad	12,005,623	Préstamos	1,959,667
<b>Total de Vinculados</b>	<b>27,147,518</b>		<b>3,349,889</b>
<u>2024</u>			
<b>Depósitos del Público:</b>			
<b>Tipo de Vinculación</b>	<b>Importe en DOP</b>	<b>Tipo de Transacción</b>	<b>Estado de Resultados Gastos DOP</b>
G1-Vinculación por gestión (funcionario)	22,866,664	Depósitos del Público	1,338,753
G2-Vinculación por Gestión (Empleado)	13,710,099	Depósitos del Público	384,871
CA-Vinculación por Consanguinidad y afinidad	86,109,148	Depósitos del Público	3,771,620
<b>Total de Vinculados</b>	<b>122,685,911</b>		<b>5,495,244</b>
<u>2023</u>			
<b>Depósitos del Público:</b>			
<b>Tipo de Vinculación</b>	<b>Importe en DOP</b>	<b>Tipo de Transacción</b>	<b>Estado de Resultados Gastos DOP</b>
G1-Vinculación por gestión (funcionario)	15,959,809	Depósitos del Publico	25,608
G2-Vinculación por Gestión (Empleado)	14,120,091	Depósitos del Publico	28,024
CA-Vinculación por Consanguinidad y afinidad	59,395,523	Depósitos del Publico	123,378
<b>Total de Vinculados</b>	<b>89,475,423</b>		<b>177,010</b>

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

### Arrendamientos:

La Entidad no posee contratos de arrendamientos con vinculados.

### 28. Transacciones No Monetarias

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

	<u>2024</u> <u>DOP</u>	<u>2023</u> <u>DOP</u>
Transferencia de préstamos a bienes recibidos	-	-
Castigos de cartera de crédito	13,806,495	13,412,210
Castigos de rendimientos por cobrar	1,724,242	5,183,256
Transferencia de provisión de rendimientos por cobrar a provisión cartera de crédito.	272,277	4,237,061
Transferencia de provisión de cartera a provisión de bienes recibidos	-	-
Descargo provisión de bienes recibidos	-	-
Reversar Provisión por Ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	-
Transferencia de resultado del ejercicio a Reserva Legal	2,367,374	12,025,492

### 29. Hechos Posteriores al Cierre

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

### 30. Otras Revelaciones

#### **Honorarios Profesionales Auditores Externos:**

Los honorarios profesionales al 31 de diciembre el 2024 por concepto los auditores externos, ascienden a US\$52,000 más ITBIS.

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

Mediante la Circular 8857 del Banco Central de la República Dominicana de fecha 27 de julio 2022, se establece que a partir del 1ero. de Septiembre del 2022, los coeficientes de encaje legal serán restituidos de la forma siguiente: 12% en el caso de los Bancos Múltiples y de un 7.8% para las Asociaciones de Ahorros y Préstamos y las Corporaciones de Créditos.

#### **Aplazamiento del uso de Valor razonable en el portafolio de inversiones:**

Mediante circular 10/22 emitida por la Superintendencia de Bancos, se dispone aplazar, el uso de valor razonable en el portafolio de inversiones. Esta disposición es de aplicación para las inversiones adquiridas en el mercado local y en el extranjero.

Las autoridades reguladoras establecerán la ruta crítica y el cronograma de acciones a seguir, en función del panorama económico que impera a dicha fecha, que permitan viabilizar la implementación de la normativa sobre el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones.

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

---

Mediante la Circular SB Núm. CSB-REG-202300016 de fecha 5 de diciembre de 2023, la Superintendencia de Bancos dispuso mantener de manera indefinida el tratamiento contable dispuesto en la Circular SB: Núm. 010/22 para el uso del valor razonable de las inversiones.

### **-Circular 19/22 actualización del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas:**

- Mediante esta circular de fecha 26 de diciembre 2022, se establece actualizar el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas a fin de incluir algunas cuentas para el registro y el monitoreo de los eventos de riesgo operacional, los cuales estarán en vigencia el primero (1ero.) de enero de 2023.
- Modificación a la tasa de remuneración y beneficios sociales para facilitar su comprensión.
- Se actualizan las secciones ANEXO I y II que incluyen los formatos de presentación de los Estados Financieros individuales y consolidados y el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas
- Aplazamiento para el primero (1ero.) de enero de 2024, la implementación del tratamiento contable dispuesto en las cuentas 265.03 y 265.04, comisiones diferidas por operaciones de créditos y comisiones diferidas por operaciones de tarjetas de créditos.
- Considerando que la aplicación de este tratamiento contable con efecto retroactivo, tendría un impacto relevante en los resultados de las entidades, el ente supervisor dispuso que se aplicará de forma prospectiva para el otorgamiento de nuevos créditos a partir del (1ero.) de enero 2024.

### **Circular 2023-00051-Tratamiento y uso de cuentas para el registro de las provisiones constituidas que excedan el requerimiento normativo:**

Mediante Circular 2023-000051 emitida por de la Superintendencia de fecha 10 de agosto del año 2023 se dispone lo siguiente:

- Las Entidades de intermediación financiera en base a los riesgos asociados a las operaciones crediticias que realizan, deberán constituir provisiones específicas, genéricas y para cubrir el cien por ciento (100%) de la cartera vencida como lo establece el Reglamento de Evaluación de Activos, debiendo ser registradas en las Subcuentas: 129-01-M-01 (Provisión para créditos comerciales), 29-01-M-02 (Provisión para créditos de consumos) y 129-01-M-03 (provisión para créditos hipotecarios para la vivienda), establecidas en el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.
- Cuando resulte un excedente sustentado en una metodología de riesgo interna o política de la Entidad, dicho excedente permanecerá en las cuentas de provisiones indicadas. Eventualmente la metodología interna podrá ser requerida por la Superintendencia de Bancos.
- Si la Entidad no cuenta con una metodología que justifique la Constitución de dicho excedente, deberán reclasificar los mismos a la Subcuenta 129-01-M-08-02- Otras provisiones.
- Para el registro contable de provisiones anticíclicas y adicionales, las Entidades deberán utilizar las cuentas establecidas en el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas:
  - 129-01-M-04 provisiones anticíclicas para riesgos de activos
  - 129-01-M-08 provisiones adicionales por riesgos de activos
- **Provisiones anticíclicas:** Se utilizará para registrar las provisiones que harán frente al riesgo potencial de los activos y contingencias relacionadas a las variaciones en el ciclo económico, pudiendo las Entidades establecer una metodología interna hasta tanto el ente

# ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valor en DOP)

---

Supervisor establezca una metodología. Las mismas no podrán ser utilizadas para compensar deficiencias de provisiones.

- **Provisiones adicionales:** se utilizará para registrar las provisiones adicionales que las Entidades decidan constituir, ya sea para fines del cálculo de Capital Secundario o no, en las cuentas establecidas siguientes:
  - 129-01-M-08-01 provisiones para computo del capital secundario
  - 129-01-M-08-02 Otras provisiones adicionales
- Las otras provisiones adicionales no serán consideradas para determinar la cobertura de provisiones de la cartera vencida.
- Las disposiciones establecidas en la presente circular tendrán aplicación al corte del mes de Septiembre 2023 en lo relativo a la medición de cobertura de cartera vencida y del coeficiente de solvencia. Las Entidades, en caso de no contar con las metodologías o políticas dispuestas en esta circular, tendrán hasta el 15 de diciembre 2023 para documentar las mismas y remitir para fines de notificación al ente supervisor.

### 31. **Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana**

Mediante Circular No. 013-21 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, se establecen modificaciones del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas al formato de los estados financieros y las notas mínimas que los estados financieros deben incluir. Al 31 de diciembre del 2024 y 2023 las siguientes notas no se incluyen, porque las mismas no aplican:

Fondos Interbancarios

Operaciones derivadas de contratos de compraventa al contado, contrato de préstamos de valores

Aceptaciones bancarias

Valores en circulación

Agente de garantías

Obligaciones subordinadas

Reservas técnicas

Responsabilidades

Fideicomisos

Agente de garantías

Patrimonio separado de titularización

Resultados de la cartera a valor razonable con cambio en el patrimonio

Reaseguros

Utilidad por acción

Información financiera por segmentos.

Resultados contabilizados por el método de participación

Gestión de riesgo financieros:

Riesgo fiduciario

Exposición crediticia de las inversiones materiales hasta el vencimiento

Operaciones descontinuadas.

Exposición a otros riesgos.



# 15 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 17

**Tel.:** 809.522.0839

**Tel.:** 809.522.0888

**Fax:** 809.522.0905

### NIZAO

Calle Sánchez 40

**Tel.:** 809.521.8311

**Fax:** 809.521.8463

### SANTO DOMINGO

Av. Bolívar 255, Edif. Torre El  
Oráculo, Apto. 101 Gazcue

**Tel.:** 809.689.6060

**Tel.:** 809.689.6262

**Fax:** 809.685.9640

### YAGUATE

Calle Sánchez 6, esq. Mella

**Tel.:** 809.243.6700

**Tel.:** 809.243.6701

**Fax:** 809.243.6107

### VILLA FUNDACIÓN

Calle Central 39

**Tel.:** 809.522.9513

**Tel.:** 809.522.9546

### PADRE LAS CASAS

Calle Duarte 25

**Tel.:** 809.521.0270

**Tel.:** 809.521.0356

**Fax:** 809.521.0221

### SABANA YEGUA

Calle Enriquillo 25, esq. Duarte

**Tel.:** 809.521.0707

**Tel.:** 809.521.0880

**Fax:** 809.521.1008

### LAS CHARCAS

Calle 27 de Febrero 13

**Tel.:** 809.521.9090

**Tel.:** 809.521.9384

### PAYA

Calle Juan Pablo Duarte 54,  
esq. Mella

**Tel.:** 809.522.2089

**Tel.:** 809.522.2069

**Fax:** 809.522.5710



**Asociación Peruvia**  
de ahorros y préstamos