



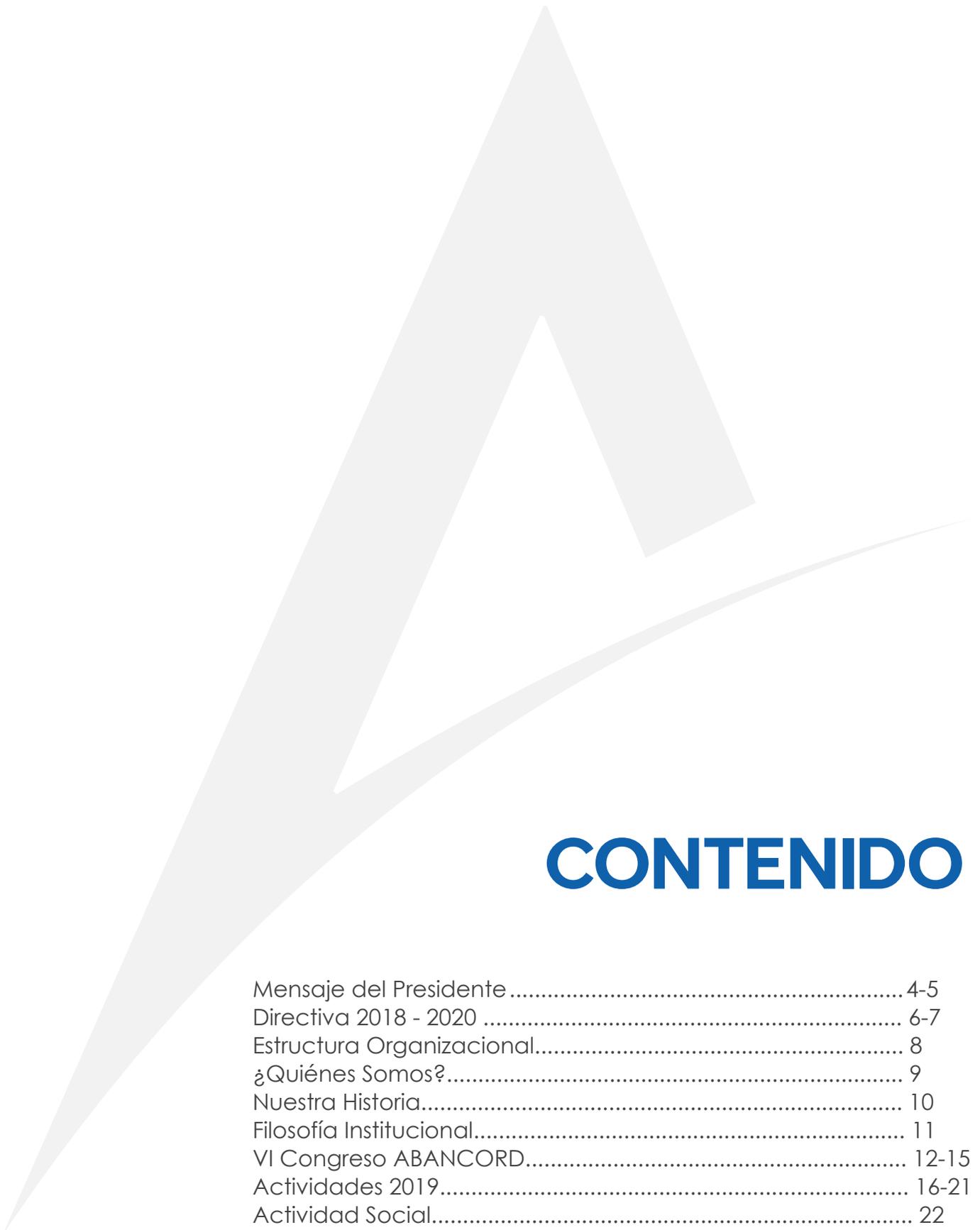
# ABANCORD

Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito Inc.  
desde 1983

## Memoria Anual 2019



2019 fué un año  
de participación activa de  
ABANCORD representando a sus  
asociados. Cumplimos 36 años  
de labor ininterrumpida en pro  
de fortalecer nuestro sector y las  
relaciones con las autoridades  
financieras y monetarias



# CONTENIDO

|   |       |
|---|-------|
| Mensaje del Presidente .....                      | 4-5   |
| Directiva 2018 - 2020 .....                       | 6-7   |
| Estructura Organizacional.....                    | 8     |
| ¿Quiénes Somos?.....                              | 9     |
| Nuestra Historia.....                             | 10    |
| Filosofía Institucional.....                      | 11    |
| VI Congreso ABANCORD.....                         | 12-15 |
| Actividades 2019.....                             | 16-21 |
| Actividad Social.....                             | 22    |
| Estados Financieros.....                          | 23-36 |
| Listado de Entidades Financieras de ABANCORD..... | 37-39 |



**Cristina V. De Castro**

Nos complace presentarles el resumen de las principales actividades realizadas durante el pasado año 2019, por la Junta Directiva que ha dirigido nuestra Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito “ABANCORD” por el período 2018-2019. Las gestiones llevadas a cabo por el equipo directivo se han centrado en fortalecer el cumplimiento normativo de nuestros asociados; reforzamiento institucional, a través de la creación de nuevos comités, acordes con las nuevas regulaciones; y, sobre todo, en la evaluación y análisis de los principales retos que enfrentan las medianas y pequeñas entidades de intermediación financiera. La Junta Directiva concentró sus esfuerzos en acciones tendientes al logro de los objetivos señalados, dentro de los cuales podemos destacar el establecimiento de un programa de capacitación dirigido a los diferentes niveles de las entidades: técnicos, operativos y

dirigenciales. Se enfatizó la coordinación de conversatorios, a nivel técnico, convocados por los diversos comités de trabajo, los cuales han sido de gran apoyo en temas como Ciberseguridad. Con relación a este último, se han realizado varios conversatorios, en los cuales se ha analizado el Reglamento, se han remitido a los asociados un programa de autoevaluación para conocer su nivel de cumplimiento con los requerimientos de esta nueva normativa, y se han estado evaluando alternativas de productos y servicios, que puedan ser ofrecidos de manera conjunta, aportando de este modo un valor agregado costo-efectivo a los asociados.

Otro aspecto importante de nuestras actividades del año 2019 se centró en el desarrollo de un plan de posicionamiento institucional de ABANCORD para lo cual se contrató un especialista en relaciones públicas con el objetivo de incrementar nuestra presencia mediática con un enfoque favorable. También se creó el Comité de Relaciones Públicas para viabilizar estas propuestas. Como parte de este proceso, se mejoró la presencia digital, rediseñando nuestro Portal e incorporando ABANCORD a las redes de Twitter e Instagram, en adición a la de Facebook que ya estaba activa.

Nuestro evento principal, que ya se ha convertido en un referente, fue el VI Congreso anual, que este año tuvo como tema “Retos para las Medianas y Pequeñas Entidades Financieras Reguladas,” que fue todo un éxito de asistencia, calidad de los expositores, y respaldo de patrocinadores, algunos de estos últimos han apoyado esta actividad por varios años. Agradecemos sobremanera el respaldo que nos dieron nuestros reguladores, con las contundentes palabras de apertura del

Congreso, a cargo del Lic. Jesús Geraldo Martínez, Gerente de la Superintendencia de Bancos, quien presentó la “Visión de la Superintendencia de Bancos sobre los Retos de las Medianas y Pequeñas Entidades Financieras Reguladas en la R.D.” En esta importante intervención, el Sr. Martínez señaló los 15 principales retos que en opinión del regulador enfrentan las entidades que componen este subsector. El Banco Central nos proporcionó la importante colaboración de los Licdos. César Novo y Ruddy Simons, Consultor y Director del Departamento de Seguridad Cibernética, respectivamente, quienes efectuaron una exposición conjunta sobre las “Responsabilidades del Consejo de Directores y Alta Gerencia en el Cumplimiento de la Seguridad Cibernética y de la Información.” Tema importante enfocado en crear conciencia sobre los riesgos tecnológicos emergentes que deben enfrentar las entidades financieras.

Entre los expositores internacionales estuvo el Lic. Martín Naranjo, Presidente de la Asociación de Bancos y pasado Superintendente de Bancos del Perú, quien disertó sobre Analítica de Negocios y su Utilización en la Gestión de Riesgos. El Lic. Gilles Maury, de la firma Deloitte expuso sobre el importante tema de Transformación Digital. Entre los expositores locales, la Licda. Jacqueline Mora, conocida economista y Directora de la firma Analytica Empresarial, tuvo una participación destacada sobre el rol social y de inclusión financiera que desempeñan las pequeñas y medianas entidades financieras del país, sobre todo, las que conforman nuestro gremio, y su impacto en la economía del país.

Por otra parte, como podrán observar en la presentación que verán a continuación, sobre las principales actividades del año 2019, hemos estado muy activos tanto en las de capacitación a nuestros asociados, como en las institucionales. Hemos sostenido

varias sesiones de trabajo, conjuntamente con los gremios de las entidades de intermediación financiera ABA y LiDAAPI, para consensuar las observaciones acerca de proyectos de leyes, reglamentos y circulares que afecten al sector financiero. En lo que respecta a las gestiones gubernamentales, hemos participado en varias actividades en el Ministerio de Industria, Comercio y Mipymes, Hacienda, Conclafit, Suprema Corte de Justicia, Alcaldía del Distrito Nacional, Ministerio de la Presidencia, en adición a las propias de nuestro sector con las autoridades regulatorias.

En este año la acción social se llevó a cabo en la escuela Centro Infantil de Educación y Cultura que desarrolla la Profesora Cristina Santos, profesora jubilada que ha formado su centro educativo para continuar desarrollando su labor de enseñanza. El Centro acoge unos 200 niños de la localidad de Brisas del Mar, entre ellos infantes. Les fueron entregados juguetes y meriendas en un emotivo acto navideño en el que los miembros de la Junta compartieron con los niños y profesores.

Por último, queremos destacar la entrega desinteresada de nuestra Junta de Directores y de los Comisarios, así como la dedicación del equipo administrativo de la Asociación. Gracias muy especiales a las entidades miembros por su entusiasta participación en los proyectos y actividades que hemos llevado a cabo en el transcurso del año recién concluido.

Muchas Gracias

**Cristina V. De Castro**  
**Presidente Ejecutiva**

# DIRETTIVA 2018-2020





*Presidenta Ejecutiva*  
**Cristina V. De Castro**

ABANCORD



*Primer Vicepresidente*  
**Alan D. Muñoz**

Representando al Banco de Ahorro y Crédito Fihogar, S.A.



*Segundo Vicepresidente*  
**Benahure Pichardo**

Representando a MotorCrédito, Banco de Ahorro y Crédito, S.A.



*Secretaria*  
**Mercedes Canalda de Beras-Goico**

Representando al Banco de Ahorro y Crédito Adopem, S.A.



*Vicesecretario*  
**Julio Domínguez**

Representando a Bonanza, Banco de Ahorro y Crédito, S.A.



*Tesorero*  
**Silvestre Aybar Mota**

Representando al Banco Confisa de Ahorro y Crédito, S.A.



*Vocal*  
**María Armenterios de González del Rey**

Representando al Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.



*Vocal*  
**Cristian Reyna**

Representando al Banco de Ahorro y Crédito Fondesa, S.A.



*Vocal*  
**Leonaldo Castillo**

Representando al Banco de Ahorro y Crédito Cofaci, S.A.



*Vocal*  
**Laura Rodríguez Yanguela**

Representando a la Corporación de Crédito Nordestana, S.A.



*Vocal*  
**Víctor García Fadul**

Representando a Optima Corporación de Crédito, S.A.



*Comisario de Cuentas*  
**Jennifer Pérez Bernard**



*Comisario de Cuentas*  
**Deborah De Los Santos**

# ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL



# ¿QUIÉNES SOMOS?

La Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito, Inc. (ABANCORD) agrupa a los Bancos de Ahorro y Crédito y las Corporaciones de Crédito, entidades pertenecientes al Sistema Financiero Regulado de la República Dominicana. Tiene como objetivos principales representar a sus miembros frente a las autoridades regulatorias, promover la capacitación de sus miembros y la cooperación entre sus asociados, fortaleciendo el desarrollo del sector.

En la actualidad, la Asociación cuenta con un total de 14 Bancos de Ahorro y Crédito y 5 Corporaciones de Crédito asociados, representando casi la totalidad del sector. En nuestra membresía participa activamente el Banco Agrícola de la República Dominicana.

ABANCORD ha intervenido exitosamente en muchas ocasiones dando sus opiniones y observaciones acerca de la legislación vigente (Leyes, Reglamentos, Instructivos, etc.); siempre buscando el bienestar de sus asociados, las mejores prácticas de gobernabilidad y transparencia y buenas relaciones con nuestras autoridades.

# NUESTRA HISTORIA

## 1983-2019

Nuestros inicios se remontan al año 1983 con la Asociación Dominicana de Empresas Financieras, Inc. (ADEFI), la cual estableció un importante proceso de institucionalización de las entidades que conformaban el sector estableciendo una estricta selección de los nuevos asociados, supervisión de los índices financieros, educación financiera y normas disciplinarias verdaderamente rígidas.

En el año 2002, con la promulgación de la Ley Monetaria y Financiera 183-02 se incorporaron los Bancos de Ahorro y Crédito y las Corporaciones de Crédito, en cuyos nichos nuestras entidades asociadas, por razón de capital y de las principales actividades a las que se dedicaban, escogieron en cuál de los dos grupos se incorporarían. La crisis financiera que se presentó entre los años 2003–2004 generó modificaciones importantes de la regulación monetaria, lo que también provocó grandes cambios en las asociaciones importantizando su papel de representar al sector.

A finales del año 2005, ADEFI realiza una alianza estratégica con ADOBAC, entidad que agrupaba a los bancos de desarrollo, y nace la nueva Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito (ABANCORD). Esta alianza permitió un mayor fortalecimiento de nuestra Asociación al integrarse esas entidades financieras y sus Directores con entusiasmo al desarrollo de una nueva y fortalecida Asociación que agrupaba entonces la mayoría de las entidades del subsector bajo un mismo techo y con un propósito común.

Desde el momento de su inyección, ha sido prioridad para las diferentes Directivas de ABANCORD el fortalecimiento de las relaciones con sus asociados, las Autoridades Monetarias y los principales actores económicos del país, en procura de propiciar las condiciones que faciliten el impulso del desarrollo integral del sector y de la sociedad en su conjunto.



# FILOSOFÍA INSTITUCIONAL

## Misión

Representar a los Bancos de Ahorro y Crédito y las Corporaciones de Crédito ante la Administración Monetaria Financiera y la Comunidad, con el fin de impulsar el desarrollo integral del sector y de la sociedad en su conjunto.

## Visión

Extender nuestro liderazgo a la comunidad en general con un alto sentido de responsabilidad social y empresarial.

## Valores

Servicio

Unidad

Compromiso

Integridad

Liderazgo

# VI Congreso ABANCORD

Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito Inc. desde 1983

## “RETOS PARA LAS MEDIANAS Y PEQUEÑAS ENTIDADES FINANCIERAS REGULADAS”



El pasado 3 de septiembre de 2019, la Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito (ABANCORD), celebró su VI Congreso Anual como programa de capacitación dirigido a accionistas, miembros de los consejos de directores, y alta gerencia de las entidades asociadas e invitados, en esta ocasión bajo el título “Retos para las Medianas y Pequeñas Entidades Financieras Reguladas.”

ABANCORD, tomando en consideración los importantes retos que las nuevas normativas y los riesgos tecnológicos presentan a las entidades del sector financiero, escogió los temas de este VI Congreso con una visión analítica de los factores que

impactan la competitividad del negocio bancario, según fue expresado por la Presidente Ejecutiva, Sra. Cristina V. De Castro, en sus palabras de bienvenida al evento.





Las palabras de apertura del Congreso “Visión de la Superintendencia de Bancos sobre los Retos de las Medianas y Pequeñas Entidades Financieras Reguladas en la R.D.” fueron presentadas por el Sr. Jesús Geraldo Martínez, Gerente, en representación del señor Luis Armando Asunción, Superintendente de Bancos.



El último tema de la mañana estuvo a cargo del Sr. Martín Naranjo, Economista Financiero para Latinoamérica y el Caribe del Banco Mundial, Presidente de la Asociación de Bancos del Perú y pasado Superintendente de Bancos del Perú, quien expuso sobre Analítica de Negocios y su utilización para gestión de riesgos.



A seguidas la Lic. Jacqueline Mora, conocida Economista y Directora de Analytica Empresarial, disertó sobre el importante rol social y de inclusión financiera de las medianas y pequeñas entidades financieras en el país.



El Sr. Gilles Maury, Director de Consultoría y experto en la industria de TMT de la firma Deloitte, tuvo a su cargo la primera ponencia de la tarde sobre el importante tema Transformación Digital para las entidades financieras.



A continuación los señores César Novo, Consultor Técnico del Banco Central y el Sr. Ruddy Simons, Director del Departamento de Seguridad Cibernética y de la Información del Banco Central tuvieron una exposición conjunta sobre “Responsabilidades del Consejo de Directores y la Alta Gerencia en el Cumplimiento de la Seguridad Cibernética y de la Información,” tema importante enfocado en crear consciencia sobre los riesgos tecnológicos emergentes que deben enfrentar las entidades financieras.

El evento tuvo lugar en uno de los principales hoteles de la ciudad y al finalizar la actividad les fueron entregados certificados a los participantes que les acreditan haber tomado entrenamiento en los relevantes temas tratados, los cuales se enmarcan dentro de los requerimientos de capacitación exigidos en la normativa vigente, dando así cumplimiento a uno de los principales objetivos de nuestra Asociación.





# ACTIVIDADES 2019

## CAPACITACIONES

### ENERO

Participación en el Seminario Fundamentos y Nuevas Tendencias en Materia de Ciberseguridad”, impartido en el Banco Central por un equipo de expertos del Centro William J. Perry, National Defense University, encabezado por el General (ret.) Dr. Boris Saavedra, dirigido a todos los Encargados de Ciberseguridad de los asociados.

---

### MARZO

Con la presencia de todos los asociados, el Director del Departamento de Prevención de Lavado de Activos de la Superintendencia de Bancos, Lic. Ricardo Pérez Sterling efectuó una Presentación sobre Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (PLAFT) y de los resultados de los hallazgos en las evaluaciones efectuadas a los BAC y CC en el último trimestre de 2018.

Conversatorio Convocado por los Comités de Tecnología y de Gestión Integral de Riesgos para dar a conocer y evaluar, a nivel de gremio, las Propuestas para la implementación del Reglamento de Ciberseguridad. En esta actividad se conformó el Comité de Seguridad Cibernética y de la Información.

Asistencia de nuestros asociados al Seminario sobre Riesgos Bancarios, impartido por CICSA, sobre los temas: -Suscripción de Riesgos Bancarios y Líneas Financieras, Análisis y Ajuste de las Pérdidas. Optimización del Crédito Bancario y la Central de Riesgos como herramienta de gestión.

---

### ABRIL

Conversatorio convocado por el Comité Ciberseguridad para discutir los requerimientos del Reglamento de Ciberseguridad. Se presentó a los asociados una herramienta de autoevaluación para determinar el nivel de preparación de las entidades frente a estos requerimientos.

---

### MAYO

Taller sobre “La Seguridad en las Entidades de Intermediación Financiera con una Visión Holística” en el marco conceptual de una Gestión Integral de Riesgos, impartido por el Lic. Alexis Alcántara, Director de Seguridad de Banco ADEMI y presidente del Consejo de Seguridad de FELABAN y de ABA, con la asistencia de encargados de seguridad de los asociados.

Taller de “Puntualizaciones sobre el Reglamento de Seguridad Cibernética y de la Información,” dirigido a los responsables de Cumplimiento Regulatorio, Riesgos y Seguridad Cibernética e Información de todas las entidades de intermediación financiera impartido en el Banco Central.

---



## JUNIO

Taller de la Unidad de Análisis Financiero (UAF), a cargo del Lic. Emerson Díaz, Enc. del Depto. de Análisis Operativo, dirigido a los Directores y Alta Gerencia de nuestros asociados. Asistió una nutrida representación de los consejos de directores de los miembros.

Presentación a los Presidentes de las entidades asociadas a ABANCORD del “Proyecto Centro Sectorial de Respuesta a Incidentes de Ciberseguridad (CSIRT),” a cargo de la Lic. Fabiola Herrera, Subgerente del Depto. de Sistemas e Innovación Tecnológica del Banco Central.

Asistencia al desayuno ejecutivo “Transformando al Sector Financiero: Innovación, Riesgo y Cumplimiento” de la firma GIS Internacional, expuestos por expertos de PWC y Hyland.

---

## SEPTIEMBRE

El 3 de septiembre se celebró con gran éxito nuestro VI Congreso Anual con el título “Retos para las Medianas y Pequeñas Entidades Financieras Reguladas” con la participación de asociados e invitados y con expositores nacionales e internacionales de primera línea.

---

## OCTUBRE

Asistencia de todos los asociados al 4to. Congreso Internacional de Gestión Integral de Riesgos del Sector Bancario de la República Dominicana celebrado por la Superintendencia de Bancos.

Curso intensivo de dos (2) días Certificación ISO 31000 impartido por el Sr. Claudio Rodríguez, de la firma Deloitte. La Certificación es otorgada por el Professional Evaluation and Certification Board (PECB) luego de completar exitosamente el examen final.

---



## NOVIEMBRE

Charla del Lic. Isidoro Santana, Socio Director de la firma Ecocaribe a todos los asociados presentando la “Economía Dominicana en el año 2019 y Proyecciones para el 2020”.

Taller sobre Gestión Integral de Riesgos presentado por el Lic. Julio García y su equipo de técnicos, de la firma Gorico Advisory Group coordinado conjuntamente por REDOMIF y ABANCORD para sus miembros.

Taller sobre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), con énfasis en las relacionadas con el ámbito financiero, presentado por el Lic. Juan Rivas, de la firma Alma Financial Consulting, para los asociados.

---



# GESTIONES GUBERNAMENTALES



## ENERO

Reunión de la Directiva con el Sr. Superintendente de Bancos y su equipo en la que el señor Ricardo Pérez, Director del Departamento de Prevención de Lavado de Activos presentó un resumen de los hallazgos en las evaluaciones a que fueron sometidas algunas de nuestras entidades asociadas en los últimos meses del 2018.

Participación en el Lanzamiento de la V Edición de la Semana Mipymes 2019 que tuvo como tema central “Impulsando la Competitividad en las Mipymes y Emprendedores”, celebrado por el Ministerio de Industria, Comercio y Mipymes..

Reunión sostenida con una comisión de la Junta Directiva con la doctora María Del Pilar Bonilla, Consultora del Banco Central para los Anteproyectos de Ley de Factoraje/Factura Negociable y Leasing Financiero, coordinada con la Licenciada Joselyn Polanco, Coordinador Técnico del Departamento de Regulación y Estabilidad Financiera del Banco Central. En esta reunión la doctora Bonilla hizo una presentación de los proyectos y de su avance en las Cámaras Legislativas.

## MARZO

Estuvimos presentes en la VI Semana Económica y Financiera del Banco Central en la que participaron con stands y actividades educativas nuestros asociados Banco Adopem, Banco Unión y Banfondesa.

## JUNIO

Participación en el evento del Aniversario de la Unidad de Análisis Financiero (UAF) celebrado en el Hotel Embajador.

Participando en la celebración del Día Internacional de las Mipymes, en el Acto de Presentación del Informe de Gestión Mipymes 2018-2019 por el Ministerio de Industria, Comercio y Mipymes, a través del Viceministerio de Fomento a las Mipymes.

## SEPTIEMBRE

Asistencia al VIII Seminario Internacional de Comunicación “El Dircom ante las nuevas tendencias mundiales de comunicación” efectuado en el Auditorio del Banco Central. Presentación de la Sra. Olga Stankova, especialista de comunicación del FMI sobre “Comunicación de Políticas Económicas, Un panorama cambiante y un Rol Creciente.”

Reunión de una comisión de la Junta Directiva con la consultora del Banco Central, María del Pilar Bonilla, para seguimiento e información sobre estatus del Proyecto de Ley de Factoring y Facturas Negociables. Presentación del borrador actualizado del Proyecto de Ley.

Invitación del Banco Central a la presentación de la versión preliminar del Instructivo de Cumplimiento del Reglamento de Seguridad Cibernética y de la Información con todos los encargados de seguridad cibernética de las EIF.

Mesa de Trabajo Sectoriales de Ciberseguridad coordinadas por el Centro Nacional de Ciberseguridad del Ministerio de la Presidencia, en el Palacio Nacional, asistieron los señores Cristina V. De Casteo y el señor Rafael Mateo en representación de ABANCORD.

## OCTUBRE

Asistencia al II Congreso Internacional Contra el Lavado de Activos a invitación del Ministerio de Hacienda, Unidad de Análisis Financiero (UAF) en el Marco de la Semana Internacional contra el Lavado de Activos.

Reunión en la Superintendencia de Bancos con el Sr. Jesús Geraldo Martínez, Gerente, y su equipo, para revisar las observaciones enviadas por los gremios sobre la Propuesta de Instructivo sobre el Examen Anual de los Auditores Externos sobre la Efectividad del Programa de Cumplimiento Basado en Riesgo para la Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo.

Asistencia a la Juramentación de la nueva directiva de la Asociación Nacional de Jóvenes Empresarios (ANJE).

Participación en la Semana Mipymes 2019. Presentación de la Consultora Sra. María del Pilar Bonilla sobre el Proyecto de Ley de Garantías Mobiliarias y Presentación del Sr. Francisco Fortín sobre el Sistema de Garantías Recíprocas. Ambos proyectos de leyes se encuentran actualmente en el Congreso pendientes de aprobación.



## NOVIEMBRE

Asistencia al Almuerzo Conferencia "Transformando Ideas en Realidades", realizado por el Ayuntamiento del Distrito Nacional y el Alcalde Sr. David Collado. Panel conformado por los señores Pepín Corripio y Ligia Bonetti, con la Sra. Alicia Ortega como moderadora.

Invitación del Ministerio de la Presidencia a participar en las Mesas Sectoriales de Trabajo sobre Ciberseguridad, coordinadas por el Centro Nacional de Ciberseguridad, dependencia del Ministerio de la Presidencia, como parte de la Ejecución Estratégica Nacional de Ciberseguridad 2018-2021.

## DICIEMBRE

Participación de una comisión de la Junta Directiva a reunión en el Banco Central con el Sr. Ramón Rosales, Consultor del BID, para dar continuidad al proyecto de elaboración de una Estrategia de Inclusión Financiera para la República Dominicana.



# GESTIONES INSTITUCIONALES Y GREMIALES

## FEBRERO

Celebración de la Asamblea Ordinaria Anual, en la que estuvieron presentes el 90.9% de las entidades asociadas, el 7 de febrero de 2019. Se presentó el Informe de Gestión, el resumen de las principales actividades realizadas por la Junta Directiva y se presentaron los Estados Financieros Auditados, correspondientes al año fiscal 2018, los cuales fueron incluidos en las Memorias del año 2018 entregadas a los participantes del evento.

Sesión de trabajo del comité legal, conjuntamente con el comité de ABA y LIDAAPI, para tratar Circulares de la SIB, relacionadas con la Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo para presentar nuestras observaciones a la Superintendencia de Bancos.

## ABRIL

Reunión en el Banco Central, con los comités de Ciberseguridad de ABA, ABANCORD, y LIDAAPI, para tratar la revisión del Art. 14 del Reglamento sobre Gestión de Riesgos de Entidades Interconectadas, entre otros temas.



## MAYO

Reunión en la Superintendencia de Bancos con los Comités de Prevención de Lavado de Activos de los tres gremios ABA, LIDAAPI y ABANCORD, con el Sr. Superintendente y su equipo, con el objetivo de continuar fortaleciendo los sistemas de PLA en el sector financiero.

Presentación por video conferencia el Lic. Martín Naranjo, pasado Superintendente de Bancos de Perú, y actual presidente del Consejo Directivo de la Asociación de Bancos del Perú (ASBANC) con una comisión de la Junta de Directores sobre el rol que desempeña la asociación de bancos del Perú

## JUNIO

Reunión con el Lic. José Carlo Nazario Báez, Director de Políticas Públicas de la Suprema Corte de Justicia con abogados de los tres gremios de las EIF para discutir temas/preocupaciones/propuestas que pueda tener el sector bancario con el sistema judicial.

Presentación del Sr. Eduardo Monge, Gerente General de RDVAL, expertos en valoración de instrumentos financieros, a los directores de ABANCORD acerca de la aplicación del valor razonable de acuerdo a los requerimientos del Instructivo del Valor Razonable emitido por la Superintendencia de Bancos.

Presentación de la señora Deborah De Los Santos, del proyecto “Proyección de ABANCORD y posicionamiento en los medios de comunicación y redes sociales” a los miembros, con la participación del señor Víctor Bautista, quien está a cargo del Proyecto.

## JULIO

Reunión de los gremios ABANCORD, ABA Y LIDAAPI, en la Suprema Corte Justicia con el Presidente de la Suprema Corte de Justicia, Lic. Luis Henry Molina, invitados por éste, para conocer los aspectos del poder judicial que tienen un mayor impacto en el sector bancario, para ser incorporados al plan estratégico de la nueva gestión.

Reunión de trabajo con los gremios ABA y Lidaapi sobre la Norma General DGII 07-19 sobre la Retención de Impuesto Sobre la Renta y Remisión de Información por Pago o Acreditación de Intereses de Fuente Dominicana dada a conocer por la DGII el 17 del presente mes de julio. Envío a la DGII de solicitud de prórroga en la aplicación de esta norma (ABA y Abancord).

---

## SEPTIEMBRE

Sesiones de trabajo con los comités legales de la ABA, LIDAAPI y ABANCORD para establecer las observaciones al Instructivo sobre Examen Anual de Auditores Externos enviado a los gremios para estudio.

---

## OCTUBRE

Reunión conjunta de los comités legal y de Ciberseguridad de los gremios para analizar el Proyecto de Modificación de la Ley No. 53-07 sobre Crímenes y Delitos de Alta Tecnología.

Presentación del Lic. Jeffrey Poyo, de la firma Acierta Consulting, a la Junta Directiva, del proyecto de Desarrollo de Modelos Analíticos Avanzados en la R.D., para mantener el crecimiento en las entidades financieras pequeñas y medianas.

---

## NOVIEMBRE

Asistencia al FOROMIC, evento anual de 4 días, organizado por el Grupo BID, con el objetivo de reinventar nuevas soluciones para la inclusión de modelos de negocios con potencial de mejorar vidas y brindar nuevas oportunidades.

---

## DICIEMBRE

Asistencia de la Junta Directiva al desayuno económico de REDOMIF, a la presentación efectuada por el Lic. Alejandro Fernández W., de la firma Argentarium, sobre la economía dominicana en el año 2019 y las perspectivas del 2020.

Asistencia de la Junta Directiva a la ceremonia de entrega de los Premios Microempresariales Citi – Solidarios.

Acción Social de ABANCORD, donde fue escogida una escuela de niños de escasos recursos del “Centro Infantil de Educación y Cultura” (CEINEC), con una capacidad para 200 niños incluyendo infantes.

---

# ACTIVIDAD SOCIAL

## CENTRO INFANTÍL DE EDUCACIÓN Y CULTURA



# ESTADOS FINANCIEROS





### *Informe de los Auditores Independientes*

A la Junta Directiva de  
**ASOCIACIÓN DE BANCOS DE AHORRO Y CRÉDITO Y CORPORACIONES DE CRÉDITO, INC.  
(ABANCORD)**  
Santo Domingo, D. N.

#### *Opinión sin Salvedad*

Hemos auditado los estados financieros de la **Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito, Inc., (ABANCORD)**, los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2019 y 2018, y los correspondientes estados de las actividades, y de cambios en los activos netos y de flujos de efectivo por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito, Inc., (ABANCORD)** al 31 de diciembre de 2019 y 2018, así como de sus resultados, de cambios en los activos netos y de flujos de efectivo, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

#### *Fundamentos de la Opinión*

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento, de la Federación Internacional de Contadores, y adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD). Nuestras responsabilidades de acuerdo a dichas normas se describen más adelante en la sección de Responsabilidades de los Auditores Externos en relación con las Auditorías de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de conformidad con el Código de Ética para Contadores Profesionales (Código de Ética del IESBA), emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría a los estados financieros en la República Dominicana, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código del IESBA. Consideramos que las evidencias de auditoría que hemos obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para sustentar nuestra opinión.

#### *Responsabilidades de la Administración de la Institución sobre los Estados Financieros.*

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), de la Fundación IFRS, y adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD); y del control interno que la Administración determine necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

Av. Torrujo Becancourt, No. 1318, Edif. Chahín, Suite 204, Bella Vista, Santo Domingo, República Dominicana.  
Tels.: 809-534-6648 + 809-535-1948 + 809-620-0217  
administracion@popoteuruperon.com + www.popoteuruperon.com

RNC  
1-01-77588-2

Instituto de  
Contadores Públicos  
de la Rep. Dom.  
(ICPARD)  
No. 167

Superintendencia  
de Bancos  
de la Rep. Dom.  
No. A-078-0101

Superintendencia  
de Seguros  
de la Rep. Dom.  
No. AS-03

Instituto de Desarrollo  
y Crédito Cooperativo  
(IDECOOP)  
No. A-0081



### ***Informe de los Auditores Independientes***

A la Junta Directiva de  
**ASOCIACIÓN DE BANCOS DE AHORRO Y CRÉDITO Y CORPORACIONES DE CRÉDITO, INC.  
(ABANCORD)**  
Santo Domingo, D. N.

### ***Opinión sin Salvedad***

Hemos auditado los estados financieros de la **Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito, Inc., (ABANCORD)**, los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2019 y 2018, y los correspondientes estados de las actividades y de cambios en los activos netos y de flujos de efectivo por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito, Inc., (ABANCORD)** al 31 de diciembre de 2019 y 2018, así como de sus resultados, de cambios en los activos netos y de flujos de efectivo, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

### ***Fundamentos de la Opinión***

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento, de la Federación Internacional de Contadores, y adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD). Nuestras responsabilidades de acuerdo a dichas normas se describen más adelante en la sección de Responsabilidades de los Auditores Externos en relación con las Auditorías de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de conformidad con el Código de Ética para Contadores Profesionales (Código de Ética del IESBA), emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría a los estados financieros en la República Dominicana, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código del IESBA. Consideramos que las evidencias de auditoría que hemos obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para sustentar nuestra opinión.

### ***Responsabilidades de la Administración de la Institución sobre los Estados Financieros.***

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), de la Fundación IFRS, y adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD); y del control interno que la Administración determine necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

Av. Rómulo Betancourt, No. 1318, Edif. Chahin, Suite 204, Bella Vista, Santo Domingo, República Dominicana.  
Tels.: 809-534-6549 • 809-535-1949 • 809-620-0227  
administracion@popoteurluperon.com • www.popoteurluperon.com

RNC  
1-01-77589-2

Instituto de  
Contadores Públicos  
de la Rep. Dom.  
(ICPARD)  
No.167

Superintendencia  
de Bancos  
de la Rep. Dom.  
No. A-078-0101

Superintendencia  
de Seguros  
de la Rep. Dom.  
No. AE-03

Instituto de Desarrollo  
y Crédito Cooperativo.  
(IDECOOP)  
No. A-0061



En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, de las cuestiones relacionadas con el negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha, excepto si la administración tiene intención de liquidar la entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

La Junta Directiva es responsable de la supervisión del proceso de información financiera de la Institución.

### ***Responsabilidad de los Auditores en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros***

El objetivo de nuestra auditoría es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrecciones materiales, debidas a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es garantía de que una auditoría llevada a cabo de conformidad con las NIA's siempre detecte una desviación material cuando existe.

Las incorrecciones pueden surgir de un fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's), aplicamos nuestro juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrecciones materiales en los estados financieros, debidas a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar desviaciones materiales que resulten de un fraude es mayor que en el caso de una incorrección material debida a un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del entendimiento del sistema de control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en las circunstancias, pero no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.

RNC  
1-01-77589-2

Instituto de  
Contadores Públicos  
de la Rep. Dom.  
(ICPAD)  
No.167

Superintendencia  
de Bancos  
de la Rep. Dom.  
No. A-078-0101

Superintendencia  
de Seguros  
de la Rep. Dom.  
No. AE-03

Instituto de Desarrollo  
y Crédito Cooperativo.  
(IDECOOP)  
No. A-0061

Av. Rómulo Betancourt, No. 1318, Edif. Chahin, Suite 204, Bella Vista,  
Santo Domingo, República Dominicana.

Tels.: 809-534-6549 • 809-535-1949 • 809-620-0227

administracion@popoteurluperon.com • www.popoteurluperon.com



- Concluimos acerca de lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas 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 deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logren su presentación razonable.

Comunicamos a la Gerencia de la Institución en relación, entre otros asuntos, el alcance, el enfoque planeado, la oportunidad de ejecución de la auditoría y los hallazgos significativos detectados en su realización, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.

También proporcionamos a la Gerencia de la Institución una declaración de que hemos cumplido con los requisitos éticos aplicables en relación con la independencia y comunicado de cualquier relación y otros asuntos de las que se puede esperar, de manera razonable, pensarse que afectan a nuestra independencia, y en su caso, las correspondientes salvaguardas.

RNC  
1-01-77589-2

Instituto de  
Contadores Públicos  
de la Rep. Dom.  
(ICPAD)  
No.167

Superintendencia  
de Bancos  
de la Rep. Dom.  
No. A-078-0101

Superintendencia  
de Seguros  
de la Rep. Dom.  
No. AE-03

Instituto de Desarrollo  
y Crédito Cooperativo.  
(IDECOOP)

  
**Popoteur Luperón & Asociados**  
Contadores Públicos Autorizados

16 de enero de 2020

Av. Rómulo Betancourt, No. 1318, Edif. Chahin, Suite 204, Bella Vista,  
Santo Domingo, República Dominicana.  
Tels.: 809-534-6549 • 809-535-1949 • 809-620-0227  
administracion@popoteurluperon.com • www.popoteurluperon.com

**ASOCIACIÓN DE BANCOS DE AHORRO Y CRÉDITO Y CORPORACIONES DE CRÉDITO, INC.**  
**(ABANCORD)**  
**Estados de Situación Financiera**  
**Al 31 de diciembre de**  
**(Valores en RD\$)**

|   | <u>2019</u>             | <u>2018</u>             |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <b><u>ACTIVOS:</u></b>                                  |                         |                         |
| Efectivo y equivalentes de efectivo (nota 3)            | 462,086                 | 406,005                 |
| Cuentas por cobrar miembros y otras                     | 213,250                 | 51,013                  |
| Inversiones a corto plazo (nota 4)                      | 6,612,913               | 5,976,455               |
| Mobiliario y equipos de oficina, netos ( nota 5)        | 220,194                 | 243,131                 |
| Otros activos (nota 6)                                  | 41,718                  | 67,022                  |
| <b>Total activos</b>                                    | <b><u>7,550,161</u></b> | <b><u>6,743,626</u></b> |
| <br><b><u>PASIVOS Y ACTIVOS NETOS:</u></b>              |                         |                         |
| Cuentas, retenciones y acumulaciones por pagar (nota 7) | <u>90,369</u>           | <u>73,683</u>           |
| <br><b>Activos netos: ( nota 1)</b>                     |                         |                         |
| No restringidos   | 5,763,017               | 5,178,812               |
| Restringidos temporalmente                              | <u>1,696,776</u>        | <u>1,491,132</u>        |
| <b>Total activos netos</b>                              | <b><u>7,459,793</u></b> | <b><u>6,669,944</u></b> |
| <b>Total pasivos y activos netos</b>                    | <b><u>7,550,161</u></b> | <b><u>6,743,626</u></b> |

Léase conjuntamente con las notas a los estados financieros

**ASOCIACIÓN DE BANCOS DE AHORRO Y CRÉDITO Y CORPORACIONES DE CRÉDITO, INC.**  
**(ABANCORD)**  
*Estados de las actividades y Cambios en los Activos Netos*  
**Al 31 de diciembre de**  
**(Valores en RD\$)**

|   | <u>2019</u>      | <u>2018</u>      |
|---|------------------|------------------|
| <b>CAMBIOS EN LOS ACTIVOS NETOS NO RESTRINGIDOS:</b>            |                  |                  |
| <b>Ingresos y ganancias:</b>                                    |                  |                  |
| Miembros y afiliados  | 3,616,800        | 3,674,000        |
| Ingresos de inversiones sobre certificados de depósitos         | 442,761          | 399,132          |
| Otros ingresos (nota 8)   | <u>3,615,861</u> | <u>3,310,424</u> |
| <b>Total ingresos y ganancias no restringidas</b>               | <b>7,675,422</b> | <b>7,383,556</b> |
| <b>Activos netos sujetos a restricciones temporales:</b>        |                  |                  |
| Constitución provisión de cesantía y otros                      | <u>(205,644)</u> | <u>(308,653)</u> |
| <b>Total Ingresos, ganancias y otros</b>                        | <b>7,469,778</b> | <b>7,074,903</b> |
| <b>Menos gastos:</b>  |                  |                  |
| Generales y administrativos (nota 9)                            | <u>7,091,218</u> | <u>6,814,680</u> |
| <b>Total gastos</b>   | <b>7,091,218</b> | <b>6,814,680</b> |
| <br>  |                  |                  |
| Aumento en los activos netos no restringidos                    | 378,561          | 260,223          |
| <b>Cambios en los activos netos temporalmente restringidos:</b> |                  |                  |
| Contribuciones a la provisión de cesantía                       | <u>205,644</u>   | <u>308,653</u>   |
| <b>Aumento de los activos netos temporalmente restringidos</b>  | <b>205,644</b>   | <b>308,653</b>   |
| <br>  |                  |                  |
| Aumento (disminución) en los activos netos                      | 584,205          | 568,876          |
| Activos netos al inicio del año                                 | <u>4,609,936</u> | <u>4,609,936</u> |
| <b>Activos netos al final del año</b>                           | <b>5,178,812</b> | <b>5,178,812</b> |

Léase conjuntamente con las notas a los estados financieros

**ASOCIACIÓN DE BANCOS DE AHORRO Y CRÉDITO Y CORPORACIONES DE CRÉDITO, INC.****(ABANCORD)****Estados de Flujo de Efectivo****Al 31 de diciembre de****(Valores en RD\$)**

|  | <u>2019</u>                  | <u>2018</u>                  |
|--|------------------------------|------------------------------|
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS:</b>   |                              |                              |
| Cambios en los activos netos   | 584,205                      | 568,876                      |
| <b>Ajustes para conciliar los cambios en los activos netos con el efectivo neto y equivalentes de efectivo provisto en las actividades operativas:</b> |                              |                              |
| Depreciación y amortización  | 63,233                       | 78,319                       |
| (Disminución) aumento cuentas por cobrar   | (162,237)                    | 38,987                       |
| Disminución en otros activos   | 25,303                       | (3,328)                      |
| Disminución (aumento) cuentas por pagar  | 16,687                       | 44,194                       |
| <b>Efectivo neto provisto en las actividades operativas</b>  | <u><b>(57,014)</b></u>       | <u><b>158,172</b></u>        |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>   |                              |                              |
| Disminución (aumento) en activos fijos   | (40,296)                     | (8,175)                      |
| Disminución (aumento) en inversión   | (636,458)                    | (1,092,029)                  |
| <b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>   | <u><b>(676,754)</b></u>      | <u><b>(1,100,204)</b></u>    |
| <b>FLUJO DE EFECTO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>   |                              |                              |
| Aumento (Disminución) activos restringidos   | 205,644                      | 308,653                      |
| <b>Efectivo neto provisto en las actividades de financiamiento</b>   | <u><b>205,644</b></u>        | <u><b>308,653</b></u>        |
| (Aumento) neto en el efectivo  | 56,081                       | (64,503)                     |
| Efectivo neto y equivalentes de efectivo al inicio del año   | 406,005                      | 470,508                      |
| <b>Efectivo neto y equivalentes de efectivo al final del año</b>   | <u><u><b>462,086</b></u></u> | <u><u><b>406,005</b></u></u> |

Léase conjuntamente con las notas a los estados financieros

**ASOCIACIÓN DE BANCOS DE AHORRO Y CRÉDITO Y CORPORACIONES DE  
CRÉDITO, INC.  
(ABANCORD)  
Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018  
(Valores en RD\$)**

**NOTA 1- ENTIDAD**

La Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito Inc. (ABANCORD), antes, Asociación Dominicana de Empresas Financieras, Inc. (ADEFI), fue creada en el año 1983, de conformidad con la Ley No.520 del 26 de Julio de 1920. Es una institución sin fines de lucro que tiene como objetivo principal brindar consultoría y asesoramiento a todas las instituciones financieras afiliadas y servir de intermediaria en las relaciones de las empresas asociadas y la Administración Monetaria y Financiera, también de supervisión y fiscal.

La institución realizó el cambio de nombre de la misma, según se describe en esta misma nota y también efectuó un cambio en la fecha de cierre del ejercicio fiscal, al pasar del 30 de Junio al 31 de diciembre de cada año. Estos cambios fueron aprobados por las autoridades correspondientes, amparados bajo la ley 122-05 del 3 de mayo de 2005, que derogó la ley 520 del 26 de julio de 1920.

**NOTA 2- PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD**

A continuación, se presenta un resumen de las principales políticas de contabilidad, consideradas por la administración como las más apropiadas de acuerdo a las circunstancias, para presentar la posición financiera, las actividades y los cambios en los activos netos y flujos de efectivo de conformidad con principios de contabilidad de aceptación general.

**A) Presentación de los Estados Financieros:**

Los estados financieros de la entidad han sido preparados de acuerdo con la Norma de Contabilidad Financiera, sobre contabilidad para instituciones sin fines de lucro.

Bajo estas previsiones, los activos netos y los ingresos, gastos, ganancias y/o pérdidas, son clasificadas de acuerdo con la existencia o ausencia de restricciones impuestas por los donantes o aquellos que no están sujetos a estipulaciones impuestas por los miembros o donantes.

**B) Activos Netos Temporalmente Restringidos:**

Son aquellos que están sujetos al uso temporal, especificado por los miembros o donantes. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, **ABANCORD**, tiene activos netos temporalmente restringidos, por concepto de prestaciones laborales, para cubrir a la Institución frente a la cesación de los contratos de trabajo de su personal.

**ASOCIACIÓN DE BANCOS DE AHORRO Y CRÉDITO Y CORPORACIONES DE  
CRÉDITO, INC.  
(ABANCORD)  
Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018  
(Valores en RD\$)**

**C) Moneda en que se Expresan las Cifras:**

Las cifras que aparecen en los estados financieros están expresadas en pesos dominicanos. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018.

**D) Inversiones:**

Las inversiones están registradas a su costo de adquisición. Los ingresos producto de éstas se reconocen siguiendo el método de lo devengado.

**E) Impuesto Sobre la Renta:**

La Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito Inc. (ABANCORD), es una entidad sin fines de lucro y por tanto, está exenta del pago de impuesto sobre la renta, por la ley que crea estas instituciones.

**F) Reconocimiento de los Ingresos y Gastos:**

La institución registra sus ingresos y gastos bajo el método de lo devengado, que exige que estos sean contabilizados tan pronto como son conocidos.

**G) Efectivo y Equivalentes de Efectivo:**

Para fines de preparación del estado de flujos de efectivo, ABANCORD considera como equivalentes de efectivo todas aquellas inversiones con vencimientos a menos de tres (3) meses.

**H) Uso de Estimaciones:**

La preparación de los estados financieros de conformidad con principios de contabilidad de aceptación general requiere que ABANCORD efectúe estimaciones y presunciones que afectan los montos reportados de activos y pasivos. Por consiguiente, los montos de activos y pasivos reportados en los estados financieros pudieran diferir de las estimaciones hechas por la Directiva de la Entidad.

**I) Mejoras en Propiedad Arrendada:**

Las mejoras en propiedad arrendada se amortizan linealmente en un periodo de 5 años.

**ASOCIACIÓN DE BANCOS DE AHORRO Y CRÉDITO Y CORPORACIONES DE  
CRÉDITO, INC.**  
**(ABANCORD)**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**  
**(Valores en RD\$)**

**NOTA 3- EFECTIVO**

|  |                       |                       |
|--|-----------------------|-----------------------|
| A la fecha del informe, la Asociación tiene efectivo en: | <b><u>2019</u></b>    | <b><u>2018</u></b>    |
| Caja Chica   | 10,000                | 10,000                |
| Banco BHD León, S. A.                                    | 452,086               | 396,005               |
|  | <b><u>462,086</u></b> | <b><u>406,005</u></b> |

**NOTA 4- INVERSIONES A CORTO PLAZO**

A la fecha del informe, la Asociación tiene inversiones en depósitos en:

|   |                         |                         |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Motor Crédito Banco de Ahorro y Crédito, S. A.            | 573,181                 | 434,991                 |
| Corporación de Crédito Leasing Confisa, S. A.             | 328,837                 | 301,936                 |
| Corporación de Crédito Nordestana, S. A.                  | 441,919                 | 315,661                 |
| Optima Corporación de Crédito, S. A.                      | 506,329                 | 461,613                 |
| Banco de Ahorro y Crédito JMMB BANK, S. A.                | 264,747                 | -                       |
| Corporación de Crédito Finanzar, S. A.                    |                         | 388,771                 |
| Corporación de Crédito Reidco, S. A.                      | 533,130                 | 403,824                 |
| Banco de Ahorro y Crédito Adopem, S. A.                   | 624,180                 | 482,606                 |
| Banco de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.               | 504,799                 | 373,094                 |
| Banco de Ahorro y Crédito, Banfondesa, S. A.              | 557,389                 | 516,647                 |
| Banco FIHOGAR, de Ahorro y Crédito, S. A.                 | 561,832                 | 457,949                 |
| Banco Activo, S. S. (antes Banco de A. y C, Inmobiliario) | -                       | 313,417                 |
| Banco de Ahorro y Crédito Unión, S. A.                    | 538,497                 | 377,173                 |
| Banco de Ahorro y Crédito Preindesa, S. A.                | -                       | 213,732                 |
| Banco de Ahorro y Crédito GRUFICORP                       | 50,000                  | -                       |
| Banco de Ahorro y Crédito Cofaci, S. A.                   | 450,662                 | 428,222                 |
| Banco Confisa de Ahorro y Crédito, S. A.                  | 235,390                 | 216,134                 |
| Bonanza Banco de Ahorro y Crédito, S. A.                  | 442,022                 | 290,685                 |
|   | <b><u>6,612,913</u></b> | <b><u>5,976,455</u></b> |

A la fecha del informe, las inversiones a corto plazo están compuestas por certificados de depósitos en instituciones financieras asociadas a ABANCORD, con vencimiento no mayor de un año. Estas inversiones produjeron intereses por RD\$442,761 y RD\$399,132, respectivamente.

**ASOCIACIÓN DE BANCOS DE AHORRO Y CRÉDITO Y CORPORACIONES DE  
CRÉDITO, INC.  
(ABANCORD)**

**Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018  
(Valores en RD\$)**

**NOTA 5- MOBILIARIO Y EQUIPOS DE OFICINA**

|  | <b><u>2019</u></b>    | <b><u>2018</u></b>    |
|--|-----------------------|-----------------------|
| A la fecha del informe, los inmuebles y equipos de oficina se detallan como sigue: |                       |                       |
| Mobiliario y equipos de oficina  | 1,039,509             | 999,213               |
| Depreciación acumulada   | <u>(819,316)</u>      | <u>(756,082)</u>      |
|  | <b><u>220,194</u></b> | <b><u>243,131</u></b> |

**NOTA 6- OTROS ACTIVOS**

Un detalle de los otros activos a la fecha del informe es como sigue:

|                               |                      |                      |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| Mejora en propiedad arrendada |                      |                      |
| Fianza EDESUR                 | 16,200               | 16,200               |
| Programas                     |                      | 12,544               |
| Seguros Universal             | 6,283                | 6,283                |
| Otros (página web y Syntes)   | 10,770               | 26,473               |
| Suscripciones                 | <u>8,465</u>         | <u>5,522</u>         |
|                               | <b><u>41,718</u></b> | <b><u>67,022</u></b> |

**NOTA 7- CUENTAS, RETENCIONES Y ACUMULACIONES POR PAGAR**

A la fecha del informe, los inmuebles y equipos de oficina se detallan como sigue:

|                                  |                      |                      |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Retenciones de impuestos y TSS   | 64,468               | 30,182               |
| ITBIS retenido a terceros        | 11,689               | 24,224               |
| Cuentas por pagar varias         | 12,660               | 18,066               |
| Vacaciones por pagar             |                      | 1,211                |
| Banco BHD Leon, cargos bancarios | <u>1,553</u>         |                      |
|                                  | <b><u>90,369</u></b> | <b><u>73,683</u></b> |

**ASOCIACIÓN DE BANCOS DE AHORRO Y CRÉDITO Y CORPORACIONES DE  
CRÉDITO, INC.  
(ABANCORD)**

**Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018  
(Valores en RD\$)**

**NOTA 8- OTROS INGRESOS**

|  | <b><u>2019</u></b>      | <b><u>2018</u></b>      |
|--|-------------------------|-------------------------|
| A la fecha del informe, un desglose de los otros ingresos es como sigue: |                         |                         |
| Cursos y seminarios  | 1,230,600               | 1,653,100               |
| Donaciones   | -                       | 25,000                  |
| Intereses cuenta corriente   | 4,482                   | 2,919                   |
| Comisión publicaciones   | 11,933                  | 21,466                  |
| Otros (patrocinios, alquiler salón, reembolso conferencia)               | 2,368,846               | 1,607,940               |
|  | <b><u>3,615,861</u></b> | <b><u>3,310,424</u></b> |

**NOTA 9- GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS**

La composición de los gastos generales y administrativos al 31 de diciembre es como sigue:

|  |           |           |
|--|-----------|-----------|
| Sueldos y regalía                          | 2,034,824 | 2,047,500 |
| Gratificación                              | 226,379   | 237,500   |
| Vacaciones                                 | 24,509    | 21,418    |
| Prestaciones laborales                     | 205,644   | 308,653   |
| Aportes AFP                                | 134,815   | 135,569   |
| Seguro familiar de salud                   | 134,625   | 135,379   |
| Seguro accidentes de trabajo               | 14,126    | 14,048    |
| Seguro colectivo                           | 254,922   | 247,075   |
| Capacitación empleados                     | -         | -         |
| Atención empleados                         | 8,233     | 44,418    |
| Otros gastos de personal                   | -         | 23,082    |
| AFP asumido por la institución             | 17,394    | -         |
| Alquileres                                 | 832,077   | 770,118   |
| Mantenimientos inmuebles arrendados        | 13,451    | 6,273     |
| Reparación mobiliario y equipos de oficina | 23,567    | 41,956    |
| Depreciación y amortización                | 63,233    | 78,319    |
| Amortizaciones de seguro y mejora          | 31,256    | 30,497    |
| Combustibles y lubricantes                 | 120,300   | 120,000   |
| Papelería y útiles de oficina              | 52,689    | 55,475    |
| Agua, luz y basura                         | 144,497   | 126,783   |

**ASOCIACIÓN DE BANCOS DE AHORRO Y CRÉDITO Y CORPORACIONES DE  
CRÉDITO, INC.**

**(ABANCORD)**

**Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018  
(Valores en RD\$)**

| <b><u>NOTA 9- GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS</u></b> | <b><u>2019</u></b>      | <b><u>2018</u></b>      |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Útiles y gastos de limpieza                              | 14,494                  | 30,528                  |
| Suscripciones y bibliotecas                              | 10,874                  | 10,586                  |
| Teléfonos y comunicaciones                               | 89,273                  | 92,199                  |
| Transportes y viajes                                     | 13,500                  | 15,130                  |
| Otros servicios contratados                              | 24,435                  | -                       |
| Honorarios profesionales                                 | 422,160                 | 905,401                 |
| Servicios mediáticos proyectos                           | 195,055                 | -                       |
| Tecnología   | 314,308                 | -                       |
| Seguridad, mensajería y otros pagos                      | 21,000                  | 164,404                 |
| Publicidad y promoción                                   | -                       | 4,637                   |
| Atenciones y representaciones                            | -                       | 37,975                  |
| Donaciones y contribuciones                              | 5,760                   | -                       |
| Cursos, talleres y seminarios                            | 1,373,994               | 937,371                 |
| Junta directiva  | 70,110                  | 115,662                 |
| Asamblea   | 133,124                 | -                       |
| Prima de seguros   | 18,850                  | 18,850                  |
| Gastos varios  | 27,036                  | 19,679                  |
| Cargos por servicios bancarios                           | 20,702                  | 18,193                  |
|  | <b><u>7,091,218</u></b> | <b><u>6,814,680</u></b> |

# LISTADO DE ENTIDADES FINANCIERAS DE ABANCORD

## BANCOS DE AHORRO Y CRÉDITO



**Banco de Ahorro y Crédito Adopem**  
C/Heriberto Pieter No.12,  
Santo Domingo  
Lic. Mercedes Canalda de Beras Goico  
- Presidente  
Tel.: (809) 563-3939 Fax: (809) 547-2922  
Correo: [pasionporelservicio@adopem.com.do](mailto:pasionporelservicio@adopem.com.do)  
Web: [www.bancoadopem.com.do](http://www.bancoadopem.com.do)



**Motor Crédito, Banco de Ahorro y Crédito**  
Ave. Abraham Lincoln No.1056, Efif. Ambar,  
Santo Domingo  
Benahuare Pichardo de Fuentes - Presidente  
Tel.: (809) 540-3900 Fax: (809) 227-9014  
Correo: [info@motorcredito.com.do](mailto:info@motorcredito.com.do)  
Web: [www.motorcredito.com.do](http://www.motorcredito.com.do)



**Banco de Ahorro y Crédito Fondesa**  
Calle Restauración #127 Esq. Jácuba,  
Santiago de los Caballeros  
Cristian Reyna Tejada - Presidente  
Tel.: (809) 226-3333 Fax: (809) 247-9544  
Correo: [info@banfondesa.com.do](mailto:info@banfondesa.com.do)  
Web: <https://banfondesa.com.do/>



**Banco de Ahorro y Crédito del Caribe, S.A.**  
Avenida Tiradentes #50,  
Santo Domingo  
Alberto de los Santos - Presidente  
Tel.: (809) 562-6473 Fax: (809) 549-4345  
Correo: [informaciones@bancobacc.com.do](mailto:informaciones@bancobacc.com.do)  
Web: [www.bancobacc.com.do](http://www.bancobacc.com.do)



**Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S.A.**  
Fco. Prast Ramírez 149, Esq. Manuel de Js.  
Troncoso, Santo Domingo  
Mairení Bournigal Redondo - Presidente  
Tel.: (809) 227-1066 Fax: (809) 541-6173  
Correo: [mfermin@confisa.do](mailto:mfermin@confisa.do)  
Web: [www.confisa.do](http://www.confisa.do)



**Banco de Ahorro y Crédito JMMB Bank, S.A.**  
Ave. Gustavo Mejía R. #102, Esq. Abraham  
Lincoln, Piso 12, Santo Domingo  
Juan José Melo Pimentel - Presidente  
Tel.: (809) 683-1333 Fax: (809) 683-0098  
Correo: [info@jmmb.com.do](mailto:info@jmmb.com.do)  
Web: [www.jmmb.com.do](http://www.jmmb.com.do)



**Banco de Ahorro y Crédito Unión**  
Ave. Sarasota No.20, Torre Emp.AIRD 109,  
Santo Domingo  
Ernesto J. Armenteros Estrems - Presidente  
Tel.: (809) 565-6191 Fax: (809) 565-8644  
Correo: [contacto@bancounion.com.do](mailto:contacto@bancounion.com.do)  
Web: [www.bancounion.com.do](http://www.bancounion.com.do)



**Banco de Ahorro y Crédito Fihogar, S.A.**  
Ave. San Martín No. 253 Edif. Santanita,  
Santo Domingo  
Alan D. Muñoz - Vicepresidente Ejecutivo  
Tel.: (809) 566-2187 Fax: (809) 549-5311  
Correo: [servicioalcliente@fihogar.com](mailto:servicioalcliente@fihogar.com)  
Web: [www.fihogar.com](http://www.fihogar.com)



**Banco de Ahorro y Crédito Bancotui, S.A.**  
C/Duarte Esq. Sánchez, Cotui, Rep. Dom.  
Julio Tejeda - Gerente General  
Tel.: (809) 585-2636 Fax: (809) 585-2930  
Correo: bdcotui@claro.net.do  
Web: www.bancotui.net



**Banco Atlántico de Ahorro y Crédito**  
C/Fantino Falco, Edif. Criscal 1, No.201, Naco,  
Santo Domingo  
Ysidro García - Presidente  
Tel.: (809) 566-5841 Fax: (809) 565-1769  
Correo: banco@bancoatlantico.com.do  
Web: ba.com.do



**Banco de Ahorro y Crédito Gruficorp, S.A.**  
Roberto Pastoriza No.214,  
Santo Domingo  
Mario Ginebra - Presidente  
Tel.: (809) 566-5824 Fax: (809) 381-4640  
Correo: gruficorp@gruficorp.com  
Web: www.gruficorp.com



**Banco de Ahorro y Crédito Cofaci, S.A.**  
Ave. Pedro Livio Cedeño 174, Ens. La Fe,  
Santo Domingo  
Leonardo Castillo Núñez - Presidente  
Tel.: (809) 540-5660 Fax: (809) 541-7756  
Correo: info@bancocofaci.com.do  
Web: www.bancocofaci.com.do



**Banco de Ahorro y Crédito Empire, S.A.**  
Ave. Bolívar # 409, Esq. Feliz M. del Monte,  
Santo Domingo.  
Abel Lachapelle Ruíz - Presidente  
Tel.: (809) 621-7000 Fax: (809) 476-7744  
Correo: info@bancoempire.com.do  
Web: www.bancoempire.com.do



**Bonanza, Banco de Ahorro y Crédito, S.A.**  
Ave. 27 de Febrero No.523,  
Santo Domingo  
Julio Domínguez - Gerente General  
Tel.: (809) 537-6034 Fax: (809) 537-6744  
Correo: bbac@codetel.net.do  
Web: www.bbac.com.do



**Banco Agrícola de la Rep. Dominicana**  
Ave. G. Washington, Santo Domingo.  
Carlos Segura Fóster - Administrador General  
Tel.: (809) 535-8088 Fax: (809) 508-6212  
Correo: bagricola@agricola.gob.do  
Web: www.bagricola.gob.do

# CORPORACIONES DE CRÉDITO



**Corporación de Crédito Leasing Confisa**  
Francisco Prats Ramirez No. 149, Ens. Piantini,  
Santo Domingo  
Silvestre Aybar Sánchez - Presidente  
Tel.: (809) 227-1066 Fax: (809) 541-6173  
Correo: mfermin@confisa.do  
Web: www.confisa.do



**Corporación de Crédito Nordestana de Préstamo**  
C/ San Francisco, Esq. Mella No.49,  
San Francisco de Macorís  
Laura Rodriguez Yangüela - Presidente  
Tel.: (809) 566-3649 Fax: (809) 565-7315  
Correo: admsantodomingo11@gmail.com  
Web: http://www.nordestana.net/



**Corporación de Crédito Reidco, C por A.**  
Ave. J. F. Kennedy Esq. Lopez de Vega,  
Santo Domingo  
Donald Pimentel - Presidente  
Tel.: (809) 562-5222 Fax: (809) 567-0020  
Correo: contacto@reid.com.do  
Web: www.ccreidco.com



**Corporación de Crédito Optima, S. A.**  
Cub Scout #42 esquina Boy Scout, Naco,  
Santo Domingo, R.D.,  
Victor Garcia Fadul - Presidente  
Tel.: (809) 732-4446 Fax: (809) 732-4443  
Correo: : info@optimacorp.net  
Web: www.optimacorp.net/



Corporación de Crédito  
**MONUMENTAL, S.A.**

**Corporacion de Credito Monumental, S.A.**  
C/16 de Agosto Nú. 171, Santiago de los Caballeros  
Luis Alexis Nuñez Ramírez - Presidente  
Tel.: (809) 587-5131 Fax: (809) 581-9410  
Correo: servicioalcliente@lamonumental.com.do

**1983**

FUNDADA EL 23 DE MAYO  
DEL 1983. 36 AÑOS  
DE EXPERIENCIA  
EN EL SECTOR  
FINANCIERO

**20**

SOCIOS A NIVEL  
NACIONAL

**16**

ACTIVIDADES DE  
CAPACITACIÓN  
REALIZADAS  
EN EL 2019





# ABANCORD

Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito Inc.  
desde 1983

📍 Calle Ortega y Gasset No.50, Local 50-A,  
Ens. Naco, Santo Domingo,  
República Dominicana.

📞 **Teléfono:** (809) 565-0491  
(809) 472-1106

✉ **Correo:** [abancord@claro.net.do](mailto:abancord@claro.net.do)  
[info@abancord.org](mailto:info@abancord.org)

🌐 **web:** [www.abancord.org](http://www.abancord.org)

📱 **@abancord**