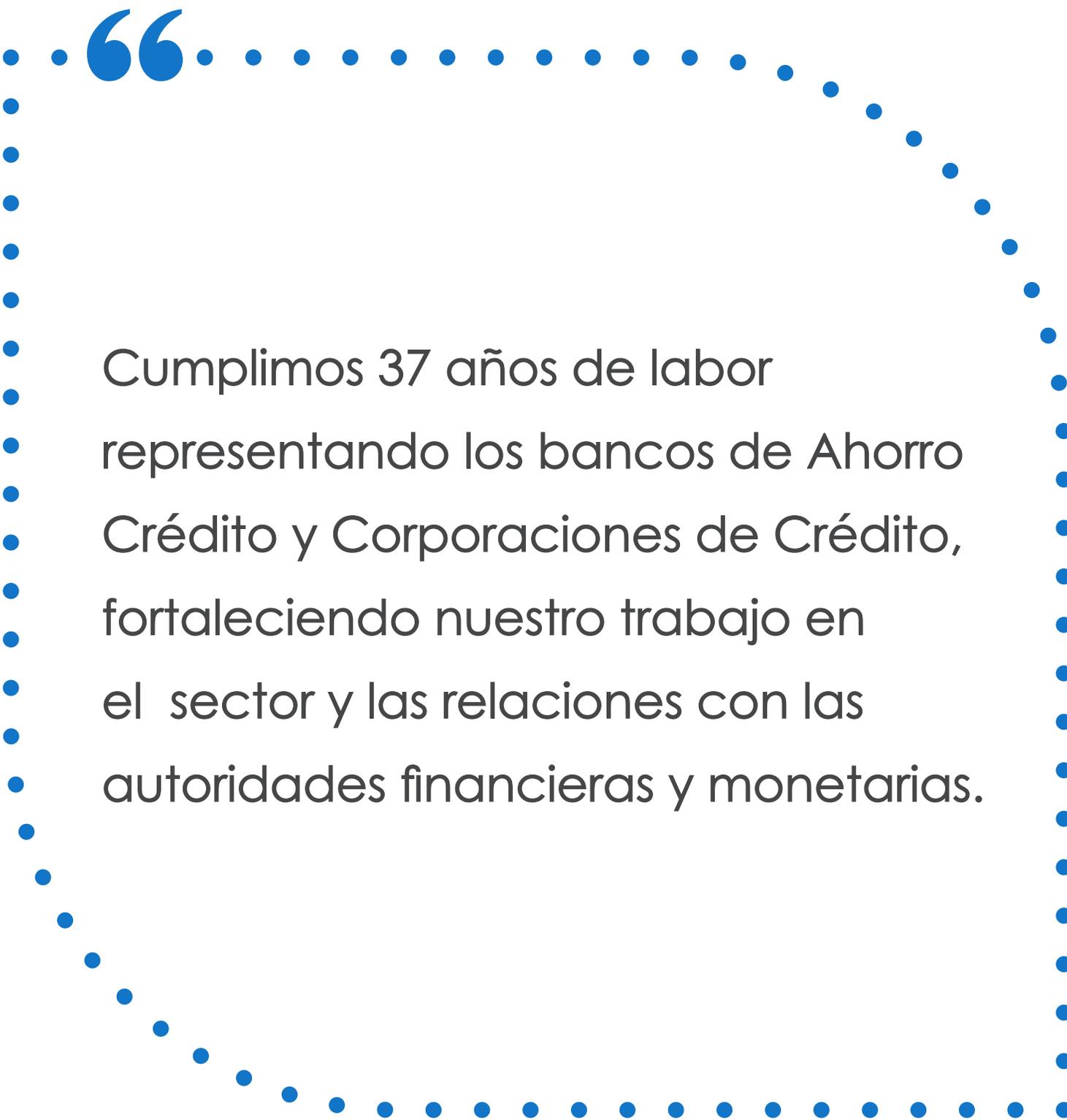


Memoria Anual 2020



ABANCORD

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



“

Cumplimos 37 años de labor representando los bancos de Ahorro Crédito y Corporaciones de Crédito, fortaleciendo nuestro trabajo en el sector y las relaciones con las autoridades financieras y monetarias.

CONTENIDO

Filosofía Institucional.....	4
¿Quiénes Somos?.....	5
Nuestra Historia.....	6
Mensaje del Presidente	7- 9
Directiva 2020 - 2022	10-11
Estructura Organizacional.....	12
Gobierno Corporativo: Comités de Apoyo a la Junta de Directores	13-14
Actividades 2020.....	15-21
Estados Financieros.....	22-34
Listado de Entidades Financieras de ABANCORD.....	35-37



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

¿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 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

1983-2020



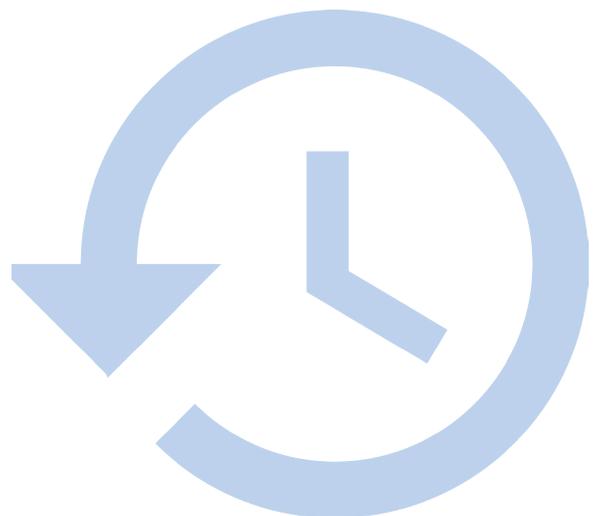
Nuestros inicios se remontan al año 1983 con la Asociación Dominicana de Empresas Financieras, Inc. (ADEFI), la cual estableció un importante proceso de institucionalización de las entidades que conformaban el sector estableciendo una estricta selección de los nuevos asociados, supervisión de los índices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





Cristina V. De Castro

Distinguidos Asociados:

Es un gran honor dirigirnos a ustedes para presentar un resumen de las gestiones realizadas por la Junta Directiva durante el año 2020, período que ha planteado los retos más importantes de la última década no sólo al sector bancario, sino al país y al mundo, producto del impacto de la pandemia del Coronavirus COVID-19.

Gracias a la rápida y eficaz intervención de nuestras autoridades regulatorias, implementando medidas monetarias, financieras y cambiarias orientadas a mitigar el impacto en los sectores fundamentales del país, y, en lo que respecta a nuestro sector, habilitando medidas de liquidez, flexibilización y

congelamiento de carteras de crédito a las entidades de intermediación financiera, se pudo paliar el deterioro de la casi total paralización de las actividades económicas. Un gran esfuerzo que los gremios del sector hemos reconocido y con el que hemos colaborado ampliamente.

En las circunstancias especiales que nos ha tocado vivir producto de la expansión de la pandemia del virus COVID-19 a nivel mundial, ABANCORD, como gremio, se ha convertido en un abanderado de las mejores causas del sector, a través de gestiones de representación en reuniones de trabajo ante organismos gubernamentales, las autoridades regulatorias y, sobre todo, trabajando codo a codo con los demás gremios que representan las entidades de intermediación financiera. Nuestro respaldo activo a las medidas tomadas por los reguladores, con los ajustes requeridos por las entidades que representamos, fueron claves para ayudar a superar los impactos al sector y atenuar sus efectos en la economía y la sociedad.

Hemos sostenido una colaboración efectiva entre los gremios, ABANCORD, ABA, LIDAAPI, abriendo un canal permanente de diálogo, retroalimentación y acompañamiento. Hemos trabajado evaluando, revisando y solicitando las aclaraciones de lugar ante las

autoridades regulatorias, de acuerdo a las solicitudes elevadas por nuestras entidades, lo cual ha permitido ir mejorando el nivel de respuesta ante la situación de crisis que ha impactado el sector, en procura de ayudar a mitigar, de alguna manera, los efectos que de ella se derivan.

Con relación a las gestiones gubernamentales, podemos señalar dentro de las más importantes de nuestro sector, la participación en las reuniones en el Banco Central, sobre las Modificaciones al Reglamento de Sistemas de Pagos; Talleres de Riesgo y reuniones coordinadas por el Centro Nacional de Ciberseguridad del Ministerio de la Presidencia, ambas con la asistencia de una representación de nuestro Comité de Ciberseguridad; colaboración con la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera (ENEEF); participación en las reuniones y talleres de la Unidad de Análisis Financiero; reunión con el Sr. Luis Henry Molina, Presidente de la Suprema Corte, quien presentó el Plan de Continuidad del Servicio de Administración de Justicia a los Presidentes de las EIF; reunión en INDOTEL con los comités legales de ABA y ABANCORD sobre Modificación de la Norma 010/16 que regula el uso de servicios de llamadas para fines de cobro de deudas; reunión con el Equipo Económico del ahora Presidente de la República, Sr. Luis Abinader, en la que se efectuó la Presentación del Papel Conceptual de nuestra Asociación; reunión con el Gobernador, Sr. Héctor Valdez Albizu, y su equipo, con los gremios ABANCORD,

ABA, y LIDAAPI, en el Banco Central, donde se firmó el compromiso voluntario de las entidades de intermediación financiera, de aportar un anticipo de impuestos en base a los activos financieros productivos netos (AFPN) hasta el monto de RD\$20,000 millones de pesos para apoyar al Estado en los difíciles momentos de crisis que ha vivido el país, como resultado de la pandemia de COVID-19; participación en III Congreso Internacional de PLA, celebrado por la UAF, de manera virtual, del 27 al 29 de octubre de 2020, entre otras.

ABANCORD, como institución, no ha sido una excepción en términos del impacto de la crisis, lo cual se ha podido apreciar en los resultados financieros, que, al compararlos con el año 2019, reflejan una disminución de 11.3% en el Total de Activos Netos. Esto se ha debido, principalmente, a la caída de los ingresos que se producían a través de las capacitaciones y, sobre todo, de la celebración del Congreso Anual que era nuestra principal fuente. Para revertir esta situación la Junta Directiva está trabajando en el Proyecto de Revisión de nuestro Plan Estratégico 2021-2023 en el que se evaluarán diversas alternativas de sostenibilidad de ABANCORD, considerando que esta situación de crisis tiende a prolongarse por este año y muy probablemente hasta el año 2022, por lo que se incorporarán en este análisis alternativas de ingresos a través de la oferta de servicios, la activación de las capacitaciones, revisión de cuotas, entre otras.

En relación a las capacitaciones, tenemos un importante anuncio que hacerles, pues hemos coordinado con el Superintendente de Bancos, Sr. Alejandro Fernández, el apoyo de la SB para efectuar varios talleres en el presente año, sobre ciberseguridad, innovación, así como diversas normativas de acuerdo a las necesidades que determinemos con los asociados.

Hemos reforzado nuestro gobierno corporativo con la incorporación de 3 nuevos comités de apoyo a la Junta Directiva que son, el Comité de Relaciones Públicas, Presidido por la Sra. Patricia Álvarez, Gerente de Mercadeo del Banco ADOPEM, el Comité de Prevención de Lavado, Presidido por la Sra. Loricel Díaz, Gerente de Cumplimiento País del Banco JMMB, y el recién creado Comité de Pro Usuario, presidido por la Sra. Zurina Lench, Gerente Legal del Banco CONFISA. Queremos hacer mención especial de los Comités de Ciberseguridad y de Legal, que han estado muy activos durante el pasado 2020. Con mucho agrado les informamos que hemos ampliado nuestro equipo, incorporando a la Sra. Solange Jiménez, economista e investigadora, documentadora de operaciones estadísticas, quien estará coordinando, en lo inmediato, el Proyecto de Plan Estratégico y el importante Estudio de Inclusión Financiera, este último, liderado en ABANCORD por la Sra. Mercedes Canalda, compartido con ADOFINTECH, ABA y LIDAAPI.

Con gran placer les informamos que, en la reunión de la Junta Directiva del mes de enero 2021, se aprobó la moción de incorporar a las entidades de nuestro subsector, miembros de ABANCORD, a formar parte de la Junta. Aunque para formalizar esta moción debemos esperar la Asamblea del año próximo, la cual será eleccionaria, pues las directivas se eligen por dos años. En este sentido, desde el presente mes de febrero les estaremos invitando a participar en nuestras reuniones mensuales, en calidad de invitados, con voz, pero sin voto durante este año, para que estén al tanto de todos los temas que son tratados, las resoluciones que son emitidas, y puedan expresar sus opiniones e ideas.

Por último, queremos destacar el esfuerzo y la entrega de los miembros de la Junta de Directores, así como de los Comisarios, y agradecer los años de labor y dedicación de nuestra Asistente Administrativa. Queremos agradecer a las entidades miembros por su participación en las actividades que han sido desarrolladas y, en especial, a los miembros de los diversos comités que nos han respaldado y apoyado en el difícil año recién concluido.

Muchas gracias,

Cristina Veras De Castro
Presidente Ejecutiva



DIRECTIVA 2020-2022





Presidenta Ejecutiva
Cristina V. De Castro

ABANCORD



Primer Vicepresidente
Alan D. Muñoz

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



Segundo Vicepresidente
Benhuare 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.



Vicetesorero
Indalecio López

Representando al Banco JMMB, S.A.



Vocal
María Armenterios de González del Rey

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



Vocal
Deborah De Los Santos

Representando al Banco BACC, 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
Victor García Fadul

Representando a Optima Corporación de Crédito, S.A.

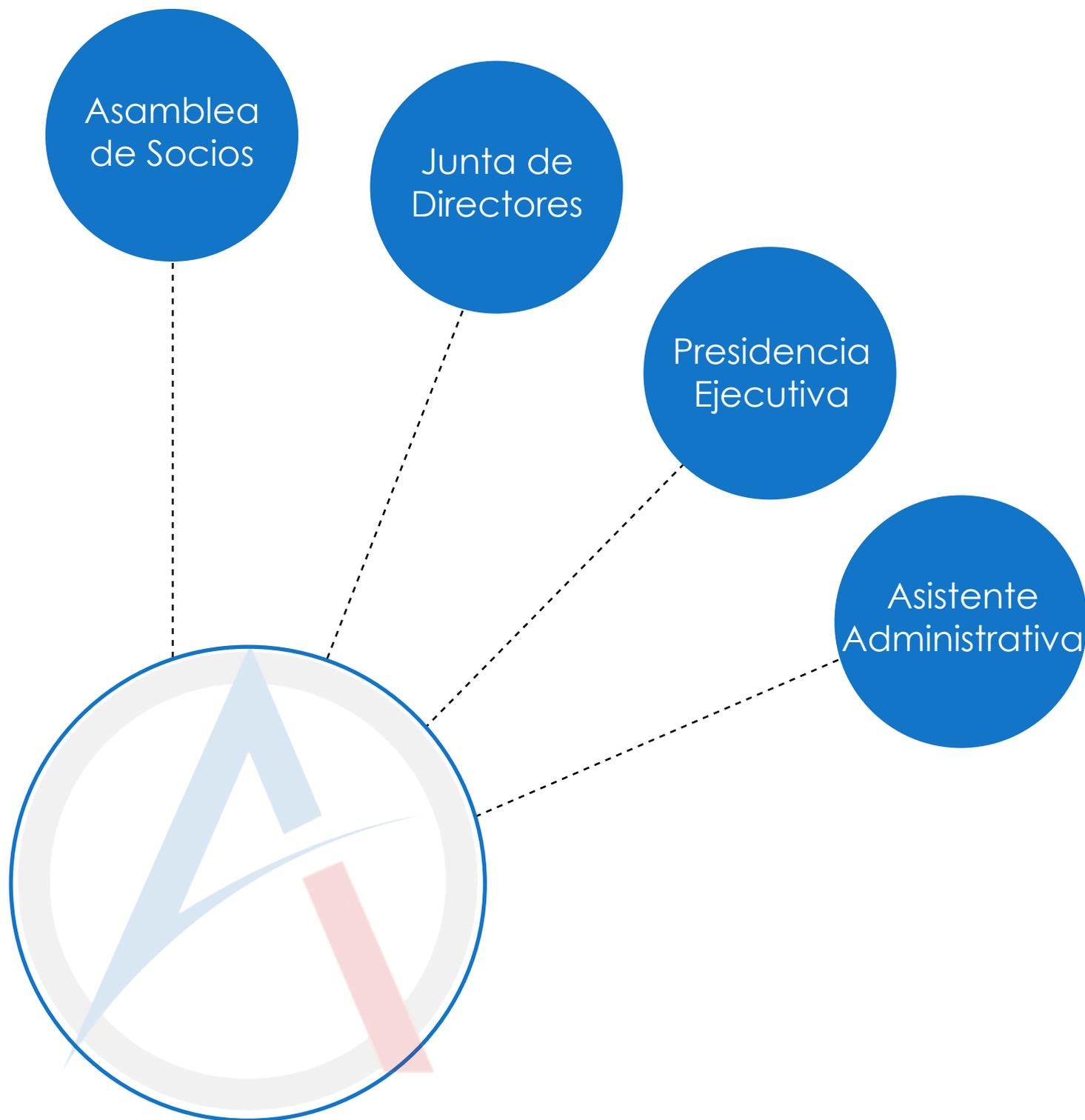


Comisario de Cuentas
Jennifer Pérez Bernard



Comisario de Cuentas
Cristian Reyna

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL



GOBIERNO CORPORATIVO: COMITÉS DE APOYO A LA JUNTA DE DIRECTORES



COMITÉ DE FINANZAS Y TESORERÍA

Keila Villar, Vicepresidente de Finanzas

BANCO UNIÓN

kvillar@bancounion.com.do

Presidente del Comité de Finanzas y
Tesorería

COMITÉ LEGAL

Marlen Jiménez, Gerente de Secretaría

General del Banco ADOPEM

majimenez@adopem.com.do

Presidente Comité Legal

COMITÉ DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS (Riesgo Financiero y Riesgo Operativo)

**Iván Moquete, Director de Gestión
Integral de Riesgos**

imoquete@adopem.com.do

Presidente del Comité de Gestión
Integral de Riesgos

COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

**Loricel Díaz, Gerente de Cumplimiento
País BANCO JMMB**

Loricel_Diaz@jmmb.com

Presidente del Comité de PLA/FT

COMITÉ DE RELACIONES PÚBLICAS

Patricia Álvarez, Gerente Mercadeo

Banco ADOPEM

palvarez@adopem.com.do

Presidente del Comité de RRPP

COMITÉ DE SEGURIDAD CIBERNÉTICA Y DE LA INFORMACIÓN

**Rafael L. Mateo, Gerente de Seguridad
de la Información Banco ADOPEM**

rmateo@adopem.com.do

Presidente Comité de Ciberseguridad

COMITÉ DE SERVICIO Y PROTECCIÓN DEL USUARIO

Zurina Teresa Lench Rosa, Gerente Legal y Cobros del Banco CONFISA
zlench@confisa.do
Presidente Comité de Pro Usuario

COMITÉ DE TECNOLOGÍA

Tadeo Santana, Gerente de TI Banco COFACI
tadeosantana@bancocofaci.com.do
Presidente Comité de Tecnología

COMITÉ DE OPERACIONES

Alberto Bueno, Vicepresidente Asistente Banco GRUFICORP
a.bueno@gruficorp.com
Presidente Comité de Operaciones



ACTIVIDADES 2020

ENERO

- Reunión en el Banco Central para Revisar las Modificaciones al Reglamento de Sistemas de Pagos.
- Taller de Riesgos de TI efectuado en el Palacio de la Presidencia coordinado por el Centro Nacional de Ciberseguridad.
- Colaboración con el Portal para la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera (ENEEF) de parte de nuestro Comité de Relaciones Públicas.



FEBRERO

- Celebración Asamblea General Ordinaria Anual febrero 6, 2020. Presentes el 100% de la membresía.
- Elección Miembros de la Junta de Directores febrero 2020-2022. Entrega de Memoria 2019.
- Reunión de los Comités de Finanzas, Legal y Ciberseguridad para la elaboración de la matriz con observaciones de ABANCORD al proyecto de Modificación al Reglamento de Sistemas de Pago para su envío al Banco Central
- Reunión en la Unidad de Análisis Financiero sobre Capacitaciones a ser ofrecidas en el año 2020. Entrega del Formulario de Diagnóstico de Necesidades de Capacitación de nuestros asociados.
- Conformación de un petit comité para la coordinación del tema de Regulación Diferenciada por varios miembros de la Junta Directiva.
- Charla sobre la Ley 45-20 de Garantías Mobiliarias a cargo de la Lic. Wanda Perdomo, del Bufete Biaggi, dirigida a CEOs, Alta Gerencia de ABANCORD, especial a Gerentes de Riesgos y Legal.

MARZO

- Reunión del Comité Legal para debatir aspectos de la Ley 45-20 y su efecto en el sector bancario.
- Reuniones del Comité de Ciberseguridad con proveedores de Security Operations Center (SOC) para evaluar propuestas de servicios tercerizados con descuento especial para asociados de ABANCORD.

ABRIL

- Webinar de la Unidad de Análisis Financiero "Riesgos de LA/FT Relacionados con Covid-19" a cargo de Wendy Lora, Directora General.
- Reunión de los gremios ABANCORD, LIDAAPI y ABA sobre el Proyecto de Fondo de Garantía para las Mipymes.

MAYO

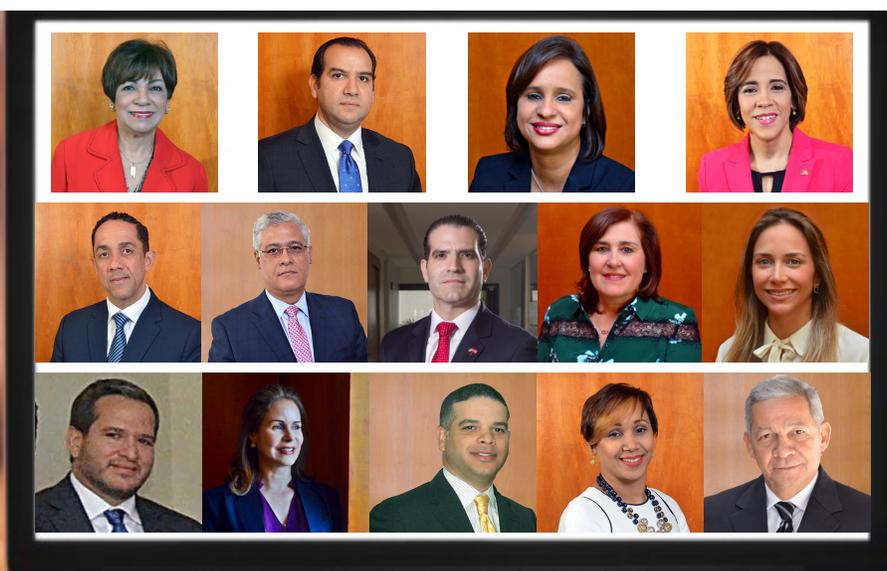
- Reunión de los gremios de EIF para tratar solicitud a la Superintendencia de Bancos de posposición de entrada en vigencia del Manual de Contabilidad. Posposición del Manual de Contabilidad aprobada por la SB mediante Circular 017-20 de julio 17 de 2020.
- Reunión convocada por ABANCORD, con ABA y LIDAAPI para analizar documento sobre la 2da Resolución de la JM de marzo 17, 2020 sobre provisiones de cartera congelada versus Art. 82 del REA.
- Reunión de los gremios de EIF para comunicar los pasos que se han dado sobre la constitución del Fondo de Garantía para las Mipymes con representantes del Gobierno.
- Conferencia virtual del Dr. Raúl Hernández sobre "Análisis de Coyuntura y Perspectivas de la Economía Dominicana 2020", especial para CEOs y Alta Gerencia de asociados de ABANCORD.
- Envío de Comunicaciones al Banco Central y la Superintendencia de Bancos, firmada en conjunto Lidapi-Abancord, solicitando suspensión del Art. 82 del REA por el período establecido en el Art. 1 de la Segunda Resolución de JM de marzo 17, 2020.



JUNIO

- Invitación a la apertura virtual del Programa de Gestión Integral de Riesgos de la Superintendencia de Bancos.
- Reunión virtual con el Dr. José Yúnén sobre “El trabajo en tiempos de Covid-19”. Medidas sanitarias recomendadas para evitar contagio en las oficinas
- Reunión virtual en Banco Central sobre seguimiento a la Modificación del Reglamento de Sistema de Pagos.
- Reunión virtual SB con el Gerente, Henry Polanco y su equipo, sobre Art. 82 del REA y su aplicación en la cartera flexibilizada.
- Conferencia virtual de Víctor Bautista, de Mediáticos, “Manejo de Crisis de Comunicación: Claves de la comunicación para blindar la imagen y la reputación” para asociados de ABANCORD

- Participación en el Taller GoAML de la Unidad de Análisis Financiero, para todas las EIF, sobre Reportaría en la Nueva Plataforma.
- Comunicación coordinada por el Comité de Ciberseguridad, enviada al Gerente del BC, solicitando prórroga para remisión de la Herramienta de Autoevaluación de Cumplimiento del Reglamento de Ciberseguridad, aprobada hasta el 30 de junio por el Gerente del Banco Central.
- Invitación a Clausura y acto de graduación del Programa de Formación de Gestión Integral de Riesgos de la SB, virtual.
- Reunión virtual de los gremios para debatir el Fondo de Garantía incluido en el presupuesto complementario sometido por el Gobierno.
- Conferencia virtual de Perspectivas Económicas por Jacqueline Mora – Invitación de LIDAAPI.



JULIO

- Webinar “Mejores Prácticas de Cobranza y Recuperación de Cartera en Tiempos de Coronavirus” de la firma Bankingly, a los miembros de ABANCORD, con un experto internacional en el tema.
- Reunión conjunta de los comités de PLA de los gremios de EIF, para tratar los retos a la implementación del Instructivo de la Circular 03/18 y otras normativas de Prevención.
- Reunión virtual del Sr. Luis Henry Molina, Presidente de la Suprema Corte de Justicia con los Presidentes de las EIF sobre el “Plan de Continuidad del Servicio de Administración de Justicia”.
- Reunión virtual en INDOTEL, con los comités legales de ABA y ABANCORD, para tratar sobre la “Modificación de la Norma 010-16 que regula el uso de servicios de llamadas para fines de cobro de deudas”.
- Reunión virtual con el equipo económico del hoy Presidente, Luis Abinader, presentación de “Papel Conceptual” de ABANCORD, incluyendo temas de Mesa de Innovación, Diferenciación Regulatoria, Redundancia de Reportes, entre otros.

AGOSTO

- Celebración virtual de Asamblea General Ordinaria, virtual sobre la incorporación de nuestra Asociación a la Federación de Intermediarios Financieros y de Valores.

SEPTIEMBRE

- Reunión virtual de ABANCORD sobre “Presentación de Modelo de Análisis para determinar grado de afectación de cartera de crédito y nivel de riesgo, para cartera pymes.
- reunión virtual con el Sr. Ángel Brito Director General de Administración y Carrera del Poder Judicial con miembros del Comité Legal, presentando mecanismo de inscripción de contratos de prenda pendientes de las entidades asociadas, a través del Portal Servicio Judicial.
- Reunión virtual con Andrés Carriquiry, consultor internacional, sobre “Metodología para evaluación/gestión de riesgo LAFT, para adecuación a requerimientos Circular 003/18”.
- Reunión virtual de los tres gremios de EIF, para tratar el Impuesto de 1% a los activos del sector financiero presentado en proyecto de presupuesto del gobierno. Evaluación de contrapropuesta de anticipo de impuestos en base a los activos fi-

nancieros productivos netos (AFPN), a ser presentada ante el Gobernador del B.C. y el Superintendente de Bancos.

- Reunión virtual de gremios de EIF sobre Stress Test, evaluación del impacto real en la cartera de crédito y posibles requerimientos de capital producto de la crisis por la pandemia.

OCTUBRE

- Reunión con el Gobernador del Banco Central, Héctor Valdez Albizu, Vicegobernadora, Sra. Clarissa De la Rocha, el Gerente, Sr. Ervin Novas y otros miembros del equipo técnico, y altos representantes de ABA, LIDAAPI y ABANCORD. Se firmaron sendas comunicaciones a la Junta Monetaria y al Ministerio de Hacienda confirmando el compromiso voluntario de aportar disponi-

bilidad de recursos para financiar el presupuesto general de la nación, a través de un anticipo de impuestos en base a los AFPN hasta el monto de RD\$20,000 millones de pesos para apoyar al estado en los difíciles momentos de crisis con motivo de la pandemia del virus Covid-19.

- Reunión protocolar con el Superintendente de Bancos y su equipo, para presentar la Directiva de ABANCORD.
- Reunión de gremios de EIF para coordinar envío de Comunicación conjunta al Depto. de Pro Usuario de la SB, coordinada por los comités legales, sobre el Instructivo y la posible modificación del Reglamento de Protección al Usuario.
- Participación virtual por el "Día Nacional de la Prevención de Lavado de Activo" celebrado por la Unidad de Análisis Financiero, durante el mes de octubre de 2020, finalizando con la celebración virtual del III Congreso Internacional de Prevención de Lavado de Activo.



- Reunión del Comité de Prevención de Lavado de Activos y el Comité de Relaciones Públicas para la elaboración de la campaña virtual de celebración del “Día Nacional de Prevención de Lavado.
- Participación en la Eucaristía de Acción de Gracias para conmemorar el 79 aniversario del Banco de Reservas.
- Reunión virtual de los gremios y el Ministerio de Industria y Comercio para revisar el Proyecto de Modificación a la Ley de Garantías Mobiliarias. Conformación de Mesa de Trabajo MICM-gremios.
- Reunión virtual de los tres gremios de EIF para revisar la Circular 026/20 y solicitar la prórroga a la entrada en vigencia de las fechas, parcialmente aprobada por la SB a través de la Circular 028/20.
- Participación en el Laboratorio de Inclusión Financiera 2020 presentado por la Corporación Andina de Fomento (CAF) donde el Banco ADOPEM participó con el tema “Emprendimiento para responder a la crisis del Covid 19”.

NOVIEMBRE

- Reunión con la Sra. Yulianna Ramón, Directora de Pro Usuario de la SB, y la Sra. Natalia Sánchez, Subdirectora, con la finalidad de conocer junto a los directivos de ABANCORD las expectativas de la nueva dirección de Pro Usuario para las EIF y los Comités de Pro Usuario De las entidades.
- Publicación de nota de prensa en apoyo a la propuesta de la Superintendencia de Bancos, elevada ante la Junta Monetaria, para actualizar la cobertura del Fondo de Garantía de Depósitos contemplado en las normas bancarias y financieras.
- Reunión con los gremios de EIF para elaboración de propuesta al Ministro de Trabajo, Sr. Luis Miguel De Camps sobre la Resolución 023/20, solicitando que la formalización de los contratos sólo sea requerida en el caso de que las partes hayan decidido acogerse a la modalidad de teletrabajo de manera permanente.
- Conformación del Comité de Servicio y Protección del Usuario de los Servicios Financieros (Comité de Pro Usuario), con la finalidad de fomentar la comunicación entre todos sus miembros y la SB, en la cual estarán participando todos los designados como enlaces por las entidades.

DICIEMBRE

- Reunión de los gremios de EIF para evaluar el “Proyecto de Modificación de la Ley 45-20 sometido por el MICM a la Cámara de Diputados, y envío de nuestras observaciones por separado, a la Comisión Permanente de Justicia.
- Reunión virtual de los gremios de EIF para coordinar comunicación a la SB sobre provisiones de bienes adjudicados, modificación al tratamiento contable establecido en el Art. 84 del REA.
- Reunión de los gremios de EIF para coordinar comunicación al Ministerio de Trabajo solicitando extensión de plazo para registro de contratos de teletrabajo. Aprobado mediante Resolución 27-2020.
- Reunión almuerzo con el Superintendente de Bancos y su equipo con representantes de entidades financieras que manejan principalmente cartera a pymes.
- Presentación virtual a los Asociados de la empresa Finnova sobre firmas electrónicas.
- Reunión virtual de los gremios de EIF sobre comunicación al equipo técnico de la SB, solicitando aclaraciones sobre la Circular 030-20 con las principales inquietudes de las entidades. Respuesta recibida del Dr. Enmanuel Cedeño, y el equipo técnico.

- Reunión virtual de los gremios de EIF para actualizar con las nuevas autoridades de la SB las observaciones sobre revisión de Instructivos de DD y PLA.
- Reunión con el Sr. Manuel Grullón H., Presidente y la Sra. Virginia Velázquez, Directora Ejecutiva, de ADOFINTECH, sobre el tema de un estudio de Inclusión Financiera que están coordinando y están invitando a los gremios del sector bancario a participar.





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 2020 y 2019, 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 2020 y 2019, 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 2020 y 2019, 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 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 Seguros
de la Rep. Dom.
No. AE-03

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



- 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.



Popoteur Luperón & Asociados
Contadores Públicos Autorizados

19 de enero de 2021

RNC
1-01-77589-2

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

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

Instituto de Desarrollo
y Crédito Cooperativo.
(IDECOOP)

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)****Balances Generales****Al 31 de diciembre de****(Valores en RD\$)**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<u>ACTIVOS:</u>		
Efectivo y equivalentes de efectivo (nota 3)	57,833	462,086
Cuentas por cobrar miembros y otras	64,700	213,250
Inversiones a corto plazo (nota 4)	5,931,093	6,612,913
Mobiliario y equipos de oficina, netos (nota 5)	186,175	220,194
Otros activos (nota 6)	467,195	41,718
Total activos	<u>6,706,996</u>	<u>7,550,161</u>
<u>PASIVOS Y ACTIVOS NETOS:</u>		
Cuentas, retenciones y acumulaciones por pagar (nota 7)	<u>94,537</u>	<u>90,368</u>
Disminución (aumento) en activos fijos		
No restringidos	4,932,678	5,763,017
Restringidos temporalmente	1,679,781	1,696,776
Total activos netos	<u>6,612,459</u>	<u>7,459,793</u>
Total pasivos y activos netos	<u>6,706,996</u>	<u>7,550,161</u>

Léase conjuntamente con las notas a los estados financieros

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
CAMBIOS EN LOS ACTIVOS NETOS NO RESTRINGIDOS:		
Ingresos y ganancias:		
Miembros y afiliados	3,544,800	3,616,800
Ingresos de inversiones sobre certificados de depósitos	488,875	442,761
Otros ingresos (nota 8)	<u>606,537</u>	<u>3,615,861</u>
Total ingresos y ganancias no restringidas	4,640,212	7,675,422
Activos netos sujetos a restricciones temporales:		
Constitución provisión de cesantía y otros	<u>16,995</u>	<u>(205,644)</u>
Total Ingresos, ganancias y otros	4,657,207	7,469,778
Disminución (aumento) en activos fijos		
Generales y administrativos (nota 9)	<u>5,470,550</u>	<u>7,091,218</u>
Total gastos	5,470,550	7,091,218
Aumento en los activos netos no restringidos	(813,343)	378,561
Cambios en los activos netos temporalmente restringidos:		
Contribuciones a la provisión de cesantía	<u>(16,995)</u>	<u>205,644</u>
Aumento de los activos netos temporalmente restringidos	(16,995)	205,644
Aumento (disminución) en los activos netos	(830,339)	584,205
Activos netos al inicio del año	<u>5,763,017</u>	<u>5,178,812</u>
Activos netos al final del año	<u>4,932,678</u>	<u>5,763,017</u>

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>2020</u>	<u>2019</u>
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS:		
Cambios en los activos netos	(830,339)	584,205
Ajustes para conciliar los cambios en los activos netos con el efectivo neto y equivalentes de efectivo provisto en las actividades operativas:		
Depreciación y amortización	56,589	63,233
(Disminución) aumento cuentas por cobrar	148,550	(162,237)
Disminución en otros activos	(425,477)	25,303
Disminución (aumento) cuentas por pagar	4,168	16,687
Efectivo neto provisto en las actividades operativas	<u>(216,169)</u>	<u>(57,014)</u>
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Disminución (aumento) en activos fijos	(22,570)	(40,296)
Disminución (aumento) en inversión	681,820	(636,458)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>659,250</u>	<u>(676,754)</u>
FLUJO DE EFECTO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Aumento (Disminución) activos restringidos	(16,995)	205,644
Efectivo neto provisto en las actividades de financiamiento	<u>(16,995)</u>	<u>205,644</u>
(Aumento) neto en el efectivo	(404,253)	56,081
Efectivo neto y equivalentes de efectivo al inicio del año	462,086	406,005
Efectivo neto y equivalentes de efectivo al final del año	<u><u>57,833</u></u>	<u><u>462,086</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 2020 y 2019
(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 con 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 2020 y 2019, **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 2020 y 2019
(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 2020 y 2019.

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 2020 y 2019
(Valores en RD\$)*

NOTA 3- EFECTIVO

A la fecha del informe, la Asociación tiene efectivo en:	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Caja Chica	10,000	10,000
Banco BHD León, S. A.	47,833	452,086
	<u>57,833</u>	<u>462,086</u>

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.	545,884	573,183
Corporación de Crédito Leasing Confisa, S. A.	262,847	328,837
Corporación de Crédito Nordestana, S. A.	363,363	441,919
Optima Corporación de Crédito, S. A.	442,921	506,329
Banco de Ahorro y Crédito JMMB BANK, S. A.	287,057	264,747
Corporación de Crédito Reidco, S. A.	518,384	533,130
Banco de Ahorro y Crédito Adopem, S. A.	530,571	624,180
Banco de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.	416,287	504,799
Banco de Ahorro y Crédito, Banfondesa, S. A.	466,656	557,389
Banco FIHOGAR, de Ahorro y Crédito, S. A.	442,014	561,832
Banco de Ahorro y Crédito Unión, S. A.	526,449	538,497
Banco de Ahorro y Crédito GRUFICORP	52,124	50,000
Banco de Ahorro y Crédito Cofaci, S. A.	440,731	450,662
Banco Confisa de Ahorro y Crédito, S. A.	207,796	235,390
Bonanza Banco de Ahorro y Crédito, S. A.	428,009	442,022
	<u>5,931,093</u>	<u>6,612,913</u>

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\$488,875 y RD\$442,761, respectivamente.

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

*Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Valores en RD\$)*

NOTA 5- MOBILIARIO Y EQUIPOS DE OFICINA

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
A la fecha del informe, los inmuebles y equipos de oficina se detallan como sigue:		
Mobiliario y equipos de oficina	1,062,079	1,039,509
Depreciación acumulada	(875,904)	(819,316)
	<u>186,175</u>	<u>220,194</u>

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
Consultoría legal	442,646	-
Seguros Universal	6,283	6,283
Otros (página web y Syntes)		10,770
Suscripciones	2,067	8,465
	<u>467,195</u>	<u>41,718</u>

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	64,427	64,468
ITBIS retenido a terceros	18,308	11,689
Cuentas por pagar varias	11,802	12,660
Banco BHD Leon, cargos bancarios		1,552
	<u>94,537</u>	<u>90,368</u>

NOTA 8- OTROS INGRESOS

A la fecha del informe, un desglose de los otros ingresos es como sigue:

Cursos y seminarios	102,200	1,230,600
Intereses cuenta corriente	113	4,482
Comisión publicaciones		11,933
Otros (patrocinios, alquiler salón, reembolso conferencia)	504,224	2,368,846
	<u>606,537</u>	<u>3,615,861</u>

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

*Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Valores en RD\$)*

NOTA 9- GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS **2020** **2019**

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

Sueldos y regalía	1,843,419	2,034,824
Gratificación	97,610	226,379
Vacaciones	20,907	24,509
Prestaciones laborales		205,644
Aportes AFP	116,227	134,815
Seguro familiar de salud	116,064	134,625
Seguro accidentes de trabajo	12,214	14,126
Seguro colectivo	260,527	254,922
Atención empleados	1,410	8,233
AFP asumido por la institución	16,860	17,394
Alquileres	885,760	832,077
Mantenimientos inmuebles arrendados		13,451
Reparación mobiliario y equipos de oficina		23,567
Depreciación y amortización	56,589	63,233
Amortizaciones de seguro y mejora	11,896	31,256
Combustibles y lubricantes	120,000	120,300
Papelería y útiles de oficina	23,358	52,689
Agua, luz y basura	53,670	144,497
Útiles y gastos de limpieza	2,636	14,494
Suscripciones y bibliotecas	9,498	10,874
Teléfonos y comunicaciones	84,772	89,273
Transportes y viajes	12,450	13,500
Otros servicios contratados	225,990	24,435
Honorarios profesionales	333,384	422,160
Servicios mediáticos proyectos	590,854	195,055
Tecnología	311,520	314,308
Seguridad, mensajería y otros pagos	4,400	21,000
Atenciones y representaciones	24,734	-
Donaciones y contribuciones	36,365	5,760

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

*Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Valores en RD\$)*

NOTA 9- GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS

(CONTINUACION)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Cursos, talleres y seminarios	14,201	1,373,994
Junta directiva	10,354	70,110
Asamblea	91,608	133,124
Prima de seguros	18,851	18,850
Gastos varios	46,742	27,036
Cargos por servicios bancarios	15,862	20,702
	<u>5,470,550</u>	<u>7,091,218</u>

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
Web: www.bancoadopem.com.do



Motor Crédito, Banco de Ahorro y Crédito

Ave. Abraham Lincoln No.1056, Edif. Ambar,
Santo Domingo
Benahuare Pichardo de Fuentes - Presidente
Tel.: (809) 540-3900 Fax: (809) 227-9014
Correo: info@motorcredito.com.do
Web: 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
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
Web: 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



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
Web: 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
Web: 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
Web: 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 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 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



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@bagricola.gob.do
Web: www.bagricola.gob.do



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 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



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

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 García 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. 37 AÑOS
DE EXPERIENCIA
EN EL SECTOR
FINANCIERO

20

SOCIOS A NIVEL
NACIONAL

7

ACTIVIDADES DE
CAPACITACIÓN
REALIZADAS
EN EL 2020



📍 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
info@abancord.org

🌐 **web:** www.abancord.org

📱 @abancord