



MEMORIA ANUAL 2021



ABANCORD

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

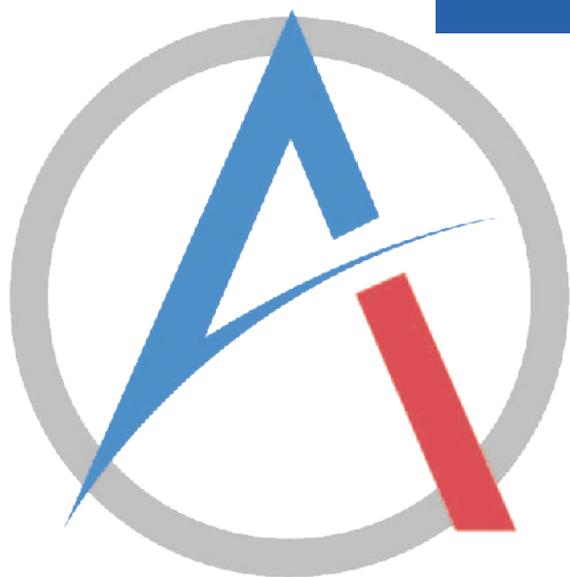


Cumplimos 38 años de labor representando los bancos de ahorro y crédito y las corporaciones de crédito consolidando nuestra relación con las autoridades monetarias y financieras y estrechando lazos de colaboración con los gremios de entidades de intermediación financiera con el objetivo común del fortalecimiento del sector.



CONTENIDO

Filosofía Institucional.....	4
¿Quiénes Somos?.....	5
Nuestra Historia.....	6
Informe de Gestión	7- 12
Directiva 2020 - 2022	13-14
Estructura Organizacional.....	15
Gobierno Corporativo: Comités de Apoyo a la Junta de Directores	16-17
VII Congreso ABANCORD	18-25
Actividades 2021.....	26-34
Estados Financieros.....	35-47
Listado de Entidades Financieras de ABANCORD.....	48-50



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 ante 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. Entre nuestra membresía participa también el Banco Agrícola de la República Dominicana.

En los últimos años ABANCORD ha incrementado activamente su nivel de participación en los procesos de modificación de la normativa y legislación vigentes sometidos por los organismos reguladores, expresando nuestras opiniones y observaciones, siempre buscando el bienestar de sus asociados, las mejores prácticas de gobernabilidad y transparencia, y buenas relaciones con las autoridades.



NUESTRA HISTORIA

1983-2021

En el año 1983, con la incorporación de la Asociación Dominicana de Empresas Financieras, Inc. (ADEFI), se marca el inicio en el país de un importante proceso de institucionalización de las entidades que conformaban el sector, a través del establecimiento de 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 de la República Dominicana, Inc. (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 inceptión, 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 Asambleístas:

Es para mí un honor y un placer informarles acerca de las principales actividades que la Junta de Directores ha llevado a cabo durante el año 2021, año que continuó siendo atípico con los efectos amenazantes de la pandemia de COVID-19 y sus nuevas variantes, afectando el desarrollo normal del país y del mundo.

Iniciamos el año 2021 con las acertadas medidas tomadas por las autoridades monetarias y financieras, con importantes normativas para paliar el deterioro que se pudiera producir en la calidad de los portafolios crediticios de las entidades. Destacamos las Resoluciones de la Junta

Monetaria con la implementación de un tratamiento regulatorio especial para la constitución de provisiones, la extensión de plazo de las provisiones de bienes inmuebles recibidos en dación en pago, la exención de los aportes a los Fondos de Contingencia y Consolidación Bancaria de los años 2021 y 2022, así como la ampliación del plazo de remisión del Balance de Comprobación Analítico Mensual. Queremos señalar muy especialmente las medidas tomadas por la Superintendencia de Bancos a través de importantes circulares (durante el año 2021 produjeron más de 40 entre circulares y cartas circulares), así como la excelente disposición del Superintendente y su equipo técnico por su receptividad, siempre dispuestos a trabajar codo a codo con los directores y los equipos técnicos de los gremios para aclarar conceptos y puntualizar recomendaciones en las consultas realizadas por éstos. Este invaluable apoyo fue crucial para que nuestras entidades pudieran vadear el peligroso oleaje producido por la pandemia, y mostrar un extraordinario nivel de resiliencia.

Con mucha alegría paso a comentarles nuestro evento estrella del año: la celebración del VII Congreso Anual, este año con el tema “Innovación y Tecnología: Cómo diseñar la

Transformación Digital de forma sostenible” realizado el 9 de noviembre de 2021 en modalidad mixta, presencial en el Hotel Real Intercontinental y virtual a través de una transmisión en vivo, en horario de 8:00 a.m. a 1:00 p.m. Este año contamos con dos participaciones que constituyen un hito: las palabras de apertura estuvieron a cargo del Sr. Alejandro Fernández W., Superintendente de Bancos y las de clausura del evento a cargo del Sr. Héctor Valdez Albizu, Gobernador del Banco Central. Ambas personalidades utilizaron el escenario del Congreso para dar primicias a los presentes como el importante proceso de modernización tecnológica de la SB, dando cumplimiento a uno de los ejes fundamentales de la nueva administración. El Gobernador, por su parte, informó que el BC está analizando y evaluando los necesarios ajustes a la regulación, con la finalidad de allanar el camino del modelo bancario tradicional hacia la ruta de la transformación digital de forma expedita, con relación a la entrada de nuevos jugadores digitales en el ecosistema financiero del país. Ambas informaciones constituyeron un importante aporte al éxito de nuestro congreso. La prensa se hizo eco de estas primicias, logrando nuestro gremio un importante posicionamiento con este evento, no sólo a nivel de las autoridades monetarias y financieras y de los demás gremios de EIF, sino de los otros sectores que respondieron a nuestra invitación, en calidad de patrocinadores, expositores y participantes presenciales (102) y virtuales (89).

En el 2021 las noticias acerca de los resultados financieros han sido muy alentadoras, con un incremento en el Total de Activos Netos debido al aumento de los ingresos, de los cuales les hablará más adelante nuestro Tesorero, Sr. Silvestre Aybar.

Un punto importante que queremos resaltar es el nivel de colaboración alcanzado durante el año 2021 entre los gremios ABANCORD, ABA y LIDAAPI, a través de reuniones y del establecimiento de canales de intercambio a nivel de directores y equipos técnicos, empeñados en dar lo mejor de sí en un objetivo común de fortalecer nuestras entidades. Es importante destacar que también iniciamos relaciones con otras instituciones del sector, como el acuerdo de colaboración firmado entre los 3 gremios de entidades de intermediación financiera con ADOFINTECH, el 13 de enero de 2021, para promover “desarrollos e integraciones tecnológicas entre las Fintech y las EIF que faciliten la adopción de productos y servicios financieros con la finalidad de fomentar el desarrollo económico, inclusivo y sostenible, en nuestro país” como fue establecido en el acuerdo-marco. En el mes de febrero se envió una comunicación firmada por los gremios de EIF y ADOFINTECH felicitando al Gobernador del Banco Central y a las autoridades monetarias por la Propuesta de Estrategia Nacional de Inclusión Financiera del Banco Central, destacando su importancia para el desarrollo del país. El 8 de julio sostuvimos reunión ABANCORD-

ADOFINTECH sobre temas e iniciativas de nuestras instituciones y sobre el evento “FinTECH Market RD 2021: Hacia un sector financiero 100% digital” en el cual participamos como aliados estratégicos. Por igual los gremios establecimos relaciones como aliados estratégicos con ADOSAFI, se envió comunicación conjunta a la SB solicitando aprobación a la formalización de garantías sobre cuotas de fondos de inversiones abiertos, la cual fue aprobada por la SB.

En el año 2021 la Junta Directiva decidió efectuar una revisión y alineación del Plan Estratégico 2021-2023, estableciendo el Plan Operativo del año 2021 centrado en los ejes de colaborar con los organismos reguladores en el fortalecimiento del sector, coordinar acciones tendentes a la sostenibilidad financiera del gremio, potencializar los servicios a través de los canales digitales y fortalecer la estructura organizacional. En el mes de mayo 2021 se efectuó la firma del contrato de colaboración para comercialización de productos de firmas electrónicas con la Firma FINNOVA. También en ese mismo mes se inició la circulación de un Newsletter editado por la Sra. Solange Jiménez, Directora Asociada en Economía e Investigación de ABANCORD, el cual es publicado mensualmente y se coloca en nuestro Portal.

En cuanto al proceso de capacitación, en la reunión de la Junta Directiva de ABANCORD con el Superintendente, se le

solicitó establecer un plan de capacitación a nuestros asociados, como se había hecho en años anteriores, quien encargó a la Sra. Annete Cohn-Lois, Directora de la Oficina de Fortalecimiento Institucional de la SB para preparar dicho plan. Luego de varias reuniones se estableció un plan de cursos dentro de los temas que habíamos propuesto. el cual se decidió debía ampliarse para todas las EIF. Le enviamos una comunicación al Superintendente en el mes de febrero agradeciendo la aprobación a nuestra solicitud. El plan se llevó a cabo con mucho éxito en el período julio-septiembre 2021.

Como un apoyo importante para la Junta de Directores, los Comités de Trabajo establecidos en el marco de gobierno corporativo de nuestra Asociación, podemos citar la activa participación durante el año 2021 de los Comités de Prevención de Lavado de Activos en reuniones con los gremios, la UAF y la SB; del Comité Legal, el Comité de Ciberseguridad y el Comité de Finanzas y Contabilidad, en diversas consultas y reuniones de los gremios y la SB, este último con todo lo relativo al nuevo Manual de Contabilidad, que ya entró en vigencia a partir del 1ro. de enero de 2022. En el mes de marzo se destaca la participación de los Comités PLA de los gremios de EIF en el Taller de Arranque de la Evaluación Nacional de Riesgo de LA-FT dirigido por técnicos del Banco Mundial conjuntamente con la Unidad de Análisis Financiero. Reunión conjunta de los Comités de Ciberseguridad y de Relaciones Públicas

celebrada en el mes de mayo con el Encargado de Redes de ABANCORD para coordinar el esquema de presentación de las cápsulas en seguridad cibernética en nuestras redes sociales y en la Página Web. La activa colaboración de los Comités de Comunicaciones y de Legal en la preparación del VII Congreso Anual fue vital. Por igual debemos resaltar el rol del Comité Legal en apoyo al desarrollo de esta Asamblea.

Por último, queremos destacar la entrega de nuestra Junta de Directores y de los Comisarios, así como la dedicación del equipo administrativo de la Asociación. También queremos dar gracias muy especiales a las entidades miembros por su colaboración en los proyectos y actividades llevados a cabo durante el año recién concluido.

Muchas gracias.

A CONTINUACIÓN UN RESUMEN DE LAS PRINCIPALES ACTIVIDADES CON LOS ORGANISMOS SUPERVISORES Y OTRAS INSTITUCIONES GUBERNAMENTALES:

Con el Banco Central se sostuvieron importantes reuniones comenzando en el mes de enero 2021 para revisar las modificaciones al Reglamento del Sistema de Pagos con ejecutivos de ABANCORD, ABA y LIDAAPI y personal técnico de algunas entidades. En febrero y junio se efectuaron importantes reuniones de los gremios con SB y BC sobre la Clarificación de Aspectos Técnicos y Operativos del PAMF, con la Sra. Fabiola Herrera y su equipo con los responsables del envío de reportes vía el PAMF y equipo técnico de TI de nuestras entidades asociadas. En abril el Sr. Ángel González, Director del Departamento de Sistemas de Pago efectuó un taller sobre el Nuevo Reglamento del Sistema de Pagos con participantes de los gremios de EIF. También con el BC se efectuó una reunión de Seguimiento al Plan Estratégico

Nacional de Educación Económica y Financiera en mayo con asistencia del Sr. Alan Muñoz, representante de ABANCORD en la Mesa de Trabajo del ENEEF. ABANCORD estuvo representado en la VII Semana Económica y Financiera que celebró el Banco Central en marzo, de forma virtual, con la participación de los Bancos ADOPEM, Banfondesa y Unión. En junio sostuvimos una reunión sobre Identidad Digital con representantes del Banco Mundial "Identificación para el Desarrollo (ID4D)" convocada por el BC con los gremios de EIF y la OPTIC. En julio 2021 presentación del importante Proyecto de Conformación en el país de un Hub de Innovación Financiera del BC, así como reunión virtual sostenida con representantes del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y los

señores Mercedes Canalda, Alan Muñoz y Cristina de Castro sobre este proyecto. Por último, en diciembre, reunión con María del Pilar Bonilla y Yair Baranes, consultores de la Oficina de Asistencia Técnica del Tesoro de EEUU para el BC, sobre implementación del Reglamento de Ley de Garantías Mobiliarias y del Sistema de Garantías Mobiliarias. En esta reunión se incluyó al Sr. Silvestre Aybar miembro de un equipo de trabajo que coordinará el establecimiento del SDGM.

En el 2021 la Superintendencia de Bancos coordinó una serie de reuniones con Ministerios e instituciones gubernamentales con los gremios de EIF, entre los que podemos citar los siguientes: Dirección General de Impuestos Internos-SB con un Taller sobre Facturación Electrónica; JCE, SB y gremios de EIF, presencial, sobre el padrón de cedulados y los casos de falsificación de cédulas; Dirección General de Contrataciones Públicas DGCP-SB con los gremios de EIF sobre estandarización de las certificaciones que emiten las EIF sobre las cuentas de proveedores del Estado. Registro Inmobiliario-SB, dos talleres virtuales para alta gerencia y personal operativo de las EIF efectuados en octubre y noviembre, respectivamente. Como un punto especial queremos destacar las diversas reuniones sostenidas por los gremios de EIF con la SB sobre la implementación del nuevo Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por la SB, se remitió comunicación conjunta a la SB con las inquietudes y

observaciones de los equipos técnicos de las entidades. Se obtuvo la respuesta de la SB, en la que señalaban el calendario de la Ruta Crítica de Actividades a realizar durante el año 2021, hasta la entrada en vigencia del Manual el 2 de enero de 2022. Sobre este importante tema se efectuaron posteriormente varias reuniones de los equipos técnicos de los gremios de EIF con el apoyo del equipo técnico de la SB, sobre todo para tratar las observaciones que involucraban mayor complejidad. Es de destacar la aprobación por parte de la Superintendencia de Bancos, a través de la Circular SB 017/21, a la solicitud de los gremios de EIF sobre la no aplicación de sanciones por retransmisiones vinculadas al cambio del Manual de Contabilidad.

Otro aporte importante al sector fue el Taller de Capacitación coordinado por la SB sobre Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)", como parte del proceso de adecuación a los estándares internacionales de las normas contables vigentes, emitidas por la SB, impartido por el Sr. José Alberto Toribio Temprado, consultor internacional experto en NIIF en el mes de septiembre. También agradecemos la Invitación de la SB para ABANCORD y LIDAAPI a formar parte de la Mesa de Innovación y Transformación Digital, la cual se reúne los últimos viernes de cada mes.

En septiembre de 2021 se efectuó reunión coordinada por la SB con el equipo del Banco Mundial dirigido por la

Sra. Oleksandra Svyryba, consultores para el desarrollo del Proyecto de Estado de Situación de los Usuarios de Servicios Financieros en R.D. con una representación de ABANCORD que efectuó una presentación de acuerdo a los temas de agenda solicitados por el equipo del Banco Mundial. Webinar llevado a cabo el 8 de abril por el equipo técnico de la SB referente a la Circular SB No. 006/2021 "Lineamientos operativos para la aplicación del tratamiento regulatorio gradual establecido mediante resoluciones emitidas por la Junta Monetaria. Presentación del equipo del Banco Mundial del Diagnóstico de Protección al Usuario de los Servicios Financieros, en noviembre coordinado por la SB.

En otras actividades con entidades gubernamentales es importante señalar la información recibida del MICM sobre la aprobación de la Ley 170/21 que suspende la aplicación de la Ley 45-20 de Garantías Mobiliarias, lo cual resolvió

el problema con los Juzgados de Paz que no estaban recibiendo los contratos de venta condicional de las EIF. Invitación de la Dirección de Alianzas Público-Privadas (DGAPP) para el Roadshow virtual sobre el Sistema Electrónico de Garantías Mobiliarias (SEGM) iniciando las actividades de licitación. Por otro lado, se sostuvieron varias reuniones con la Unidad de Análisis Financiero (UAF) con ejecutivos y miembros de los comités PLA-FT de los gremios de EIF, con el fin revisar el proceso de remisión de los reportes regulatorios a través de la plataforma GoAML, los cuales estaban teniendo problemas de envío. También queremos mencionar la invitación a Premios BCIE-Solidarios a la Microempresa el 22 de noviembre de 2021 en el Palacio Nacional, en la cual se entregó el Premio BCIE Solidarios al Banco ADOPEM por su gestión institucional de inclusión financiera con un reconocimiento especial a la Dra. Mercedes Canalda por parte del Presidente, Sr. Luis Abinader.



DIRECTIVA

2020-2022



ABANCORD

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



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.



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 de Ahorro y Crédito del Caribe, 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.

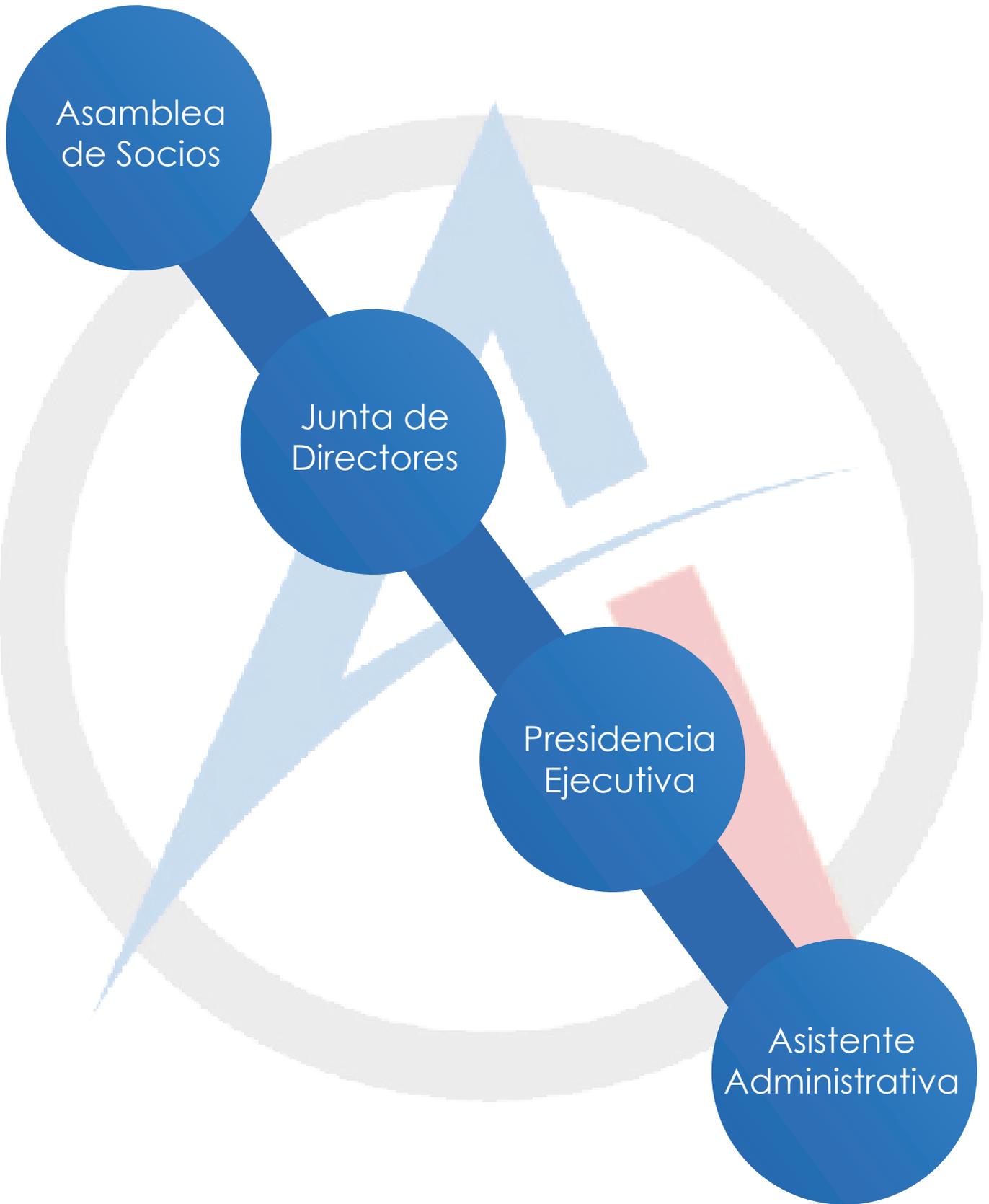


Comisario de Cuentas
Jennifer Pérez Bernard



Comisario de Cuentas
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

**Emmanuel R. Santiago Herrera, Oficial
de Cumplimiento PLA/FT | CPA | MBA |
AMLCA | ISO 31000 Risk Manager | The
IIA member**

e.santiago@motorcredito.com.do

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



VII Congreso Anual

“INNOVACIÓN Y TECNOLOGÍA: CÓMO DISEÑAR LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL SOSTENIBLE”



En el año 2021 pudimos celebrar nuestro VII Congreso Anual “Innovación y Tecnología: Cómo diseñar la Transformación Digital de forma sostenible” el 9 de noviembre de 2021, en modalidad mixta, presencial y virtual a través de una transmisión en vivo, en horario de 8:00 a.m. a 1:00 p.m.

El tema de este VII Congreso fue escogido por los importantes retos que en los últimos dos años se han presentado en nuestro país y en el mundo, cuyo impacto ha repercutido en una mayor preponderancia de la tecnología en la oferta de negocios en el sector financiero.



Sra. Cristina V. De Castro,
Presidenta Ejecutiva de ABANCORD

Analizamos la necesidad de que las entidades se inserten en la ruta de la transformación digital, a través del uso de la tecnología aplicada a la eficiencia de los procesos, siendo el principal objetivo poner nuestro grano de arena para colaborar en la reducción de la brecha digital y mejorar la competitividad de nuestras entidades.

Para lograr este objetivo contactamos especialistas en el tema, reconocidos nacional e internacionalmente, entre los cuales destacamos la participación del Sr. Raúl Gomez-Velazquez de la firma Desjardins, asesor en transformación digital con asiento en Canadá, quien disertó sobre el tema “Cómo lograr la sostenibilidad del proceso de transformación digital”;



Sr. Raúl Gomez, Asesor Experto en Transformación Digital. Développement International Desjardins



Sra. Ninoska Uzcátegui,
Senior Manager de la firma internacional de auditores EY.

Por igual pudimos lograr la presencia de la Sra. Ninoska Uzcátegui, Senior Manager de EY en Transformación de Negocios para Servicios Financieros, con el tema “Desafíos y oportunidades de la Transformación Digital para las entidades financieras de la región”.

También logramos coordinar un interesante Panel de Innovación y Tecnología, moderado



Sra Inés Páez,
Innovación Financiera & Nuevas Tecnologías en la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

por el Sr. Alan Muñoz, en el que participaron las Sras. Inés Páez, Titular de Innovación e Inclusión Financiera de la Superintendencia de Bancos, quien desarrolló el tema “Inclusión Financiera Digital”; Miriam Stern, Abogada experta en Derecho Financiero Internacional y nuevas tecnologías con el tema de “Principales Transformaciones Digitales y el Reglamento del SIPARD”;



Sr. Alan Muñoz,
Vicepresidente Ejecutivo el Banco Fihogar y miembro de la Junta de Directores de ABANCORD.



Sra. Miriam Stern Velázquez,
Abogada experta en derecho financiero internacional y nuevas tecnologías

y Karil Taveras, Chief Executive Leader de la firma IDEOX, experta en diseño de propuestas de alto valor, quien presentó “Cómo desarrollar una mentalidad digital”. Este panel fue una de las actividades que concitó la mayor atención y ponderación de parte de los participantes.



Sra. Karil Taveras Caputo
Chief Executive Leader de la firma IDEOX.

También contamos con la presencia del representante para el Caribe del Banco Europeo de Inversiones, Sr. Yves Ferreira, quien disertó acerca de la activa participación del BEI financiando proyectos

del sector micro financiero y pymes en la R.D. y la presentación del Sr. Klaus Hesse, Team Leader de Frankfurt School, sobre la asistencia técnica al sector financiero en el área del Caribe.



Sr. Klaus Hesse,
Team Leader de Frankfurt School

El Congreso forma parte del programa de capacitación de ABANCORD, dirigido a los miembros de los consejos de directores y alta gerencia de nuestros asociados y del sector financiero en general.

En el evento contamos con la presencia de los Sres. Fabiola Herrera, Subgerente de Sistemas e Innovación Tecnológica y de Máximo Rodríguez, Director Departamento de Regulación y Estabilidad Financiera del



Sr. Yves Ferreira ,
Representante Regional para el Caribe del Banco Europeo de Inversiones

Banco Central, así como los Sres. Julio E. Caminero Sánchez, Intendente, Emmanuel Cedeño Brea, Subgerente Regulación e Innovación, Elbin Cuevas Trinidad, Subgerente Supervisión, Yulianna Ramón, Directora Pro Usuario, María E. Rodríguez, Titular Oficina Relaciones Internacionales e Interinstitucionales, entre otros representantes del equipo técnico de la Superintendencia de Bancos.



**Sr. Alejandro Fernández W,
Superintendente de Bancos.**

Este año tuvimos el privilegio de contar con la participación del Superintendente de Bancos, Sr. Alejandro Fernández W., quien dirigió las palabras de apertura del evento, y del Gobernador del Banco Central, Sr. Héctor Valdez Albizu, que tuvo a su cargo la clausura del Congreso.

Ambas personalidades utilizaron el escenario del Congreso para dar primicias al sector financiero, como el importante proceso de modernización tecnológica que ha llevado a cabo la Superintendencia de Bancos, dando cumplimiento a uno de los ejes fundamentales de la nueva administración. El Gobernador, por su parte, informó que el BC está analizando y evaluando los necesarios ajustes a la regulación, con la finalidad de allanar el camino del modelo bancario tradicional hacia la ruta de la transformación



**Sr. Héctor Valdez Albizu,
Gobernador del Banco Central**

digital de forma expedita, con relación a la entrada de nuevos jugadores digitales en el ecosistema financiero del país.

Estas informaciones constituyeron un importante aporte al éxito de nuestro congreso. La prensa se hizo eco de estas primicias, logrando nuestro gremio un importante posicionamiento con este evento, no sólo a nivel de las autoridades monetarias y financieras y de los demás gremios de EIF, sino de los otros sectores que respondieron a nuestra invitación, en calidad de patrocinadores, expositores y participantes presenciales (102) y virtuales (89).



Sr. Daniel Escolástico
Maestro de Ceremonia



Primera línea de izquierda a derecha: **Silvestre Aybar Mota, Julio Domínguez, Leonaldo Castillo, Julio Caminero, Alan D. Muñoz, Máximo Rodríguez, y Victor García Fadul.**

Segunda línea de izquierda a derecha: **María Elisabeth Rodríguez, Benahuare Pichardo, Cristina V. De Castro, Fabiola Herrera, María Armenterios de González del Rey, Laura Rodríguez Yanguela, e Inés Páez.**



AGRADECEMOS A NUESTROS PATROCINADORES



ACTIVIDADES 2021

ENERO

- Firma Acuerdo de cooperación entre ABANCORD-ABA-LIDAAPI-ADOFINTECH para “promover desarrollos e integraciones tecnológicas entre las Fintech y las Entidades de Intermediación Financiera.
- Comunicación conjunta de ABANCORD, ABA, y LIDAAPI respecto a tratamiento contable y fiscal de las provisiones conforme con el REA” y respuesta de la Superintendencia de Bancos través de CARTA CIRCULAR SB No. 001/21 “Aclaración inquietudes sobre numeral 9 de Circular SB: No. 030/20 de diciembre 28, 2020.
- Conferencia virtual sobre “Perspectivas Económicas 2021: Un enfoque hacia el sector financiero y las Mipymes” del Lic Henri Hebrard, invitación recibida de BANFONDESA a la membresía de ABANCORD.

FEBRERO

- Celebración de la Asamblea General Ordinaria Anual, el jueves 4 de febrero de 2021 de forma virtual.
- Remisión de la Memoria Anual ABANCORD 2020
- Revisión proceso de Planeación Estratégica 2021-2023 coordinado por Fernando Pérez Victorino, experto en PE del Banco ADOPEM. Encuesta a los asociados preparada por Solange Jiménez, directora Asociada de ABANCORD.
- Presentación del Banco Central-Superintendencia de Bancos a miembros de ABANCORD sobre Portal Administración Monetaria y Financiera (PAMF).
- Firma Convenio de Cooperación Estratégica entre ABANCORD, ABA, LIDAAPI y ADOFINTECH sobre Estudio Marco de Inclusión Financiera.
- Envío comunicación conjunta de gremios de EIF y ADOFINTECH felicitando al Gobernador y las autoridades monetarias por la Propuesta de Estrategia Nacional de Inclusión Financiera del BC destacando su importancia para el desarrollo del país.
- Reunión del Superintendente de Bancos y su equipo técnico con directores de ABANCORD, ABA y LIDAAPI sobre gradualidad de las provisiones.



MARZO

- Comunicación al Superintendente agradeciendo la aprobación para efectuar talleres de capacitación solicitado por nuestro gremio, plan se extendió a todo el sector de EIF, coordinado por Anniete Cohn-Lois, Directora Fortalecimiento Institucional.
- Visita de cortesía a la directora de Prevención de Lavado de la Superintendencia de Bancos efectuada por representantes de los Comités PLA-FT de los gremios de EIF.
- Reunión convocada por Inés Páez, Subdirectora Innovación Financiera y Nuevas Tecnologías de la SB sobre Cuentas Básicas de Ahorro con los tres gremios de EIF.

- Invitación conjunta SB y DGII al Taller de Facturación Electrónica para miembros de los gremios de EIF.
- Reunión de los equipos técnicos de gremios de EIF con equipo técnico de la SB sobre la gradualidad de las provisiones.
- Comunicación conjunta de ABANCORD, ABA y LIDAAPI al Gobernador del BC, vía el Superintendente de Bancos, sobre Cuarta Resolución emitida por Junta Monetaria en diciembre 15, 2020.
- Representación de ABANCORD con participación de los Bancos Adopem, Banfondesa y Unión en la VII Semana Económica y Financiera del Banco Central.
- Participación de los Comités PLA de gremios de EIF en Taller Arranque de Evaluación Nacional de Riesgo LA-FT dirigido por técnicos del Banco Mundial conjuntamente con la Unidad de Análisis Financiero.
- Invitación a los asociados recibida de ADOFINTECH al Taller de Microfinanzas Digitales, junto a la IFC y Fondo Micro.



ABRIL

- Webinar del equipo técnico de la SB referente a Circular SB No. 006/2021 “Lineamientos operativos aplicación tratamiento regulatorio gradual establecido mediante resoluciones emitidas por la JM.
- Invitación a los asociados al Panel efectuado por el MIREX, la SB, el BC y ADOFINTECH “Las Fintech, regulación, geopolítica y su implicación para R.D.”, con Alejandro Fernández, Superintendente de Bancos y la Sra. Fabiola Herrera, Subgerente Sistemas e Innovación Tecnológica del BC, panelistas.
- Reunión con la Magistrada Patricia Lorenzo Paniagua, Miembro Titular de la JCE, la Lic. Lourdes Salazar, Enlace con Entidades Públicas y Privadas, el Sr. Johnny Rivera, Director Informática, con altos ejecutivos de ABANCORD, ABA y LIDAAPI, y la Sra. Inés Páez y un equipo técnico de la SB.
- Taller sobre Nuevo Reglamento Sistemas de Pago del Lic. Angel González, Director Depto. Sistema de Pagos del BC, con participantes de los gremios de EIF.
- Reunión de los gremios de EIF con Adofintech sobre el Nuevo Reglamento de Sistemas de Pago y la Interoperabilidad.
- Presentación del Registro Inmobiliario del Poder Judicial sobre adecuación Marco Reglamentario de Ley de JI No. 108-05. Por ABANCORD asistieron Marlen Jiménez y Luis Ledesma, Presidente y Vicepresidente del Comité Legal, y miembros del Depto. Legal de Banco ADOPEM.

- Invitación de la SB a ABANCORD y LIDAAPI a la Mesa de Innovación y Transformación Digital. Por ABANCORD participarán Alan Muñoz, Silvestre Aybar, Mercedes Canalda, Benahuare Pichardo y Cristina De Castro.

MAYO

- Respuesta de SB a comunicación enviada por los gremios de EIF sobre implementación del nuevo Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por SB, la cual incluye calendario de Ruta Crítica de Actividades a realizar durante el año 2021.
- Reunión sostenida con representantes de la UAF y ejecutivos y miembros de comités PLA-FT de gremios de EIF, sobre proceso de remisión de reportes regulatorios a través de GoAML
- Reunión de la Mesa de Innovación y Tecnología de la Superintendencia de Bancos con los tres gremios de EIF.
- Reunión de Annete Cohn-Lois con ABANCORD para presentar Cronograma de capacitación de la SB al sector financiero para el año 2021 e inicios del 2022.
- Reunión de Seguimiento al Plan Estratégico Nacional de Educación Económica y Financiera del BC, con la asistencia de Alan Muñoz, representante de ABANCORD en la Mesa de Trabajo del ENEEF.
- Revisión trimestral del Plan Operativo Anual (POA) y su remisión vía correo a todos los asociados.
- Reunión conjunta de los Comités de Ciberseguridad y de Comunicaciones con

el Encargado de Redes para aprobar esquema de presentación de cápsulas en seguridad cibernética en redes sociales y en Portal de ABANCORD.

- Invitación a miembros de ABANCORD de la Embajada de Guatemala a Webinar sobre el Futuro de las Finanzas Digitales, patrocinado por el Ministerio de Relaciones Exteriores de Guatemala.



JUNIO

- Envío al BC de las observaciones sobre Instructivo para Entidades de Pago Electrónico y Cuentas de Pago Electrónico, colocado en consultas restringidas, levantadas por nuestro gremio en dos sesiones de trabajo sostenidas por el Comité de Finanzas.
- Reunión SB-Gremios EIF sobre Clarificación de Aspectos Técnicos y Operativos del PAMF, convocada por Fabiola Herrera del BC con el equipo técnico de responsables de envío de reportes vía el PAMF y de TI.
- Reunión de gremios de EIF en seguimiento a modificación del Manual de Contabilidad y envío de comunicación conjunta a SB con observaciones de mayor complejidad.
- Reunión SB-Gremios EIF Mesa de Innovación y Tecnología.
- Inicio del Programa de Capacitación de SB con dos capacitaciones para nivel alta dirección. El programa continuará en julio con 4 capacitaciones.
- Circulación del Newsletter ABANCORD correspondiente al mes de mayo de 2021.
- Taller efectuado por la UAF sobre problemas expuestos por los Comités PLA de los tres gremios. Al Comité PLA se integraron Jennifer Pérez Murray, Directora de Cumplimiento de BANFONDESA y Héctor Almánzar, Director de Cumplimiento de ADOPEM.
- Invitación de la Oficina Presidencial de Tecnología y Comunicación (OPTIC) para participar en el diagnóstico un equipo del Banco Mundial para el Desarrollo de un Ecosistema de la R.D. Del BC solicitaron una comisión de ABANCORD.
- Reunión Identidad Digital: Banco Mundial "Identificación para el Desarrollo (ID4D)" convocada por el BC con representantes del Banco Mundial, gremios de EIF y la OPTIC. Participaron por parte de ABANCORD, Alan Muñoz, Silvestre Aybar y Solange Jiménez.
- Solicitud del Depto. de Innovación de la SB para publicar en nuestras redes unas encuestas sobre los usuarios de canales alternos. Agradecimiento por nuestra colaboración por parte de la SB.

JULIO

- Reunión ABANCORD-ADOFINTECH sobre temas e iniciativas de nuestras instituciones y evento “FinTECH Market RD 2021: Hacia un sector financiero 100% digital” para el cual nos invitan como aliados estratégicos.
- Conocimiento del Proyecto “Conformación en el país de un Hub de Innovación Financiera”, reunión virtual sostenida con representantes del BID y Mercedes Canalda, Alan Muñoz y Cristina de Castro.
- Capacitaciones efectuadas por la SB en julio de 2021 e inicios del mes de agosto de 2021.
- Reunión con María Elisa Holguín, Directora General de la UAF, y los Comités PLA/FT de los tres gremios de EIF, para tratar los problemas de la plataforma GOAML.
- Proyecto de Salud Financiera que está llevando a cabo la Superintendencia de Bancos con consultores del Banco Mundial y entrevista con el Banco Adopem.
- Firma del contrato de colaboración entre ITC FINNOVA Y ABANCORD sobre servicios de firmas electrónicas y validación de identidad para nuestros asociados.



- Circulación del Newsletter ABANCORD correspondiente al mes de junio de 2021.
- Informe de Estabilidad Financiera del Banco Central presentado por el Sr. Gobernador, quien explicó que este Informe no se producía desde hace 2 años por el tema de la pandemia.
- Solicitud recibida de Ignacio Méndez del MICM, solicitando colaboración para enviar una encuesta del Centro Latinoamericano de Innovación y Emprendimiento sobre Estado de la Situación de Transformación de Mipymes en Latinoamérica.
- Invitación recibida de Mario Franco, Director Ejecutivo de la Asociación de Puestos de Bolsa a panel sobre Panorama Económico Mundial: Recuperación Post COVID.

AGOSTO

- Reunión de representantes de los Comités Legales de los 3 gremios de EIF con el Alcalde del Ayuntamiento de Santo Domingo Este, Sr. Manuel Jiménez.
- Comunicación sobre la aprobación de Ley 170/21 que suspende la aplicación de la Ley 45/20 de Garantías Mobiliarias. Puesta en vistas públicas del Reglamento del SEGM por el MICM.
- Envío de comunicación conjunta de los gremios de EIF solicitando reunión con la SB, para explicar de forma presencial, razones de índole principalmente técnica relativas a las modificaciones al Manual de Contabilidad.
- Reuniones con el Superintendente, Alejandro Fernández W., varios presidentes de EIF, y directores de los gremios, y otra de carácter técnico con miembros del equipo técnico de SB sobre las Modificaciones al Manual de Contabilidad solicitadas en comunicación conjunta de los tres gremios.
- Reunión con el equipo técnico del Banco Mundial sobre el proyecto de Estado de situación de los usuarios financieros de R.D. y representantes de ABANCORD.
- Conformación de un petit comité para seguimiento a los temas planteados en la reunión con ADOFINTECH integrado por Alan Muñoz/Mercedes Canalda / Víctor García/Cristina De Castro y Solange Jiménez.
- Reunión efectuada por el Comité de Ciberseguridad para consolidar observaciones al Proyecto de Ley de Ciberseguridad puesto en Vistas Públicas,

consensuadas con el Comité de ABA y enviadas al Banco Central.

- Envío de Encuesta de Evaluación Nacional de Riesgos a oficiales de cumplimiento de las entidades, recopiladas y enviadas a la Mesa de Trabajo del Módulo 6 sobre Vulnerabilidad del Sector Bancario por representantes de los gremios.
- Reunión con Santiago Sicard, Director Ejecutivo de ADOSAFI con Manuel Cocco, de LIDAAPI y Cristina De Castro de ABANCORD sobre apoyo de los gremios de EIF para solicitar a la SB sean aceptadas las cuotas de Fondos de Inversión Abiertos como garantía admisible para préstamos.
- Circulación del Newsletter ABANCORD correspondiente al mes de julio de 2021.

SEPTIEMBRE

- Respuesta de la Superintendencia de Bancos a la solicitud de los gremios de EIF sobre las modificaciones al “Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por la Superintendencia de Bancos”, el cual entra en vigor el 1ro de enero de 2022.
- Taller de Capacitación coordinado por SB sobre Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)”, como parte del proceso de adecuación a estándares internacionales de las normas contables vigentes, impartido por José Alberto Toribio Temprado, consultor internacional experto en NIIF, en modalidad mixta, presencial y virtual.

OCTUBRE

- Reunión coordinada por la SB con equipo del Banco Mundial dirigido por Oleksandra Svyryba, consultores del Proyecto de Estado de Situación de los Usuarios de Servicios Financieros en R.D. con una representación de ABANCORD que efectuó una presentación sobre los temas de agenda solicitados por el equipo del BM.
- Reuniones sostenidas con la SB, los gremios de EIF y la Jurisdicción Inmobiliaria, con la presentación ejecutiva de los servicios digitales que ofrece la JI.
- Envío a Adofintech de la encuesta que recoge las necesidades de las entidades en varias categorías de banca moderna, ciberseguridad, soluciones de pago, entre otras, coordinada por Solange Jimenez.
- Reunión mensual Mesa de Innovación y Tecnología septiembre 10 de 2021.
- Envío de comunicación conjunta ABANCORD, ABA, LIDAAPI y ADOSAFI, a SB sobre la formalización de garantías sobre cuotas de fondos de inversiones abiertos. Esta solicitud fue aprobada por la SB.
- Circulación del Newsletter ABANCORD correspondiente al mes de agosto de 2021.
- Invitación de Adofintech a los asociados de ABANCORD al Panel “Firma Digital: Mitos y Realidades”.
- Reunión sostenida entre la Dirección General de Contrataciones Públicas, la SB y los gremios acerca de la estandarización de las certificaciones que emiten las entidades del sector financiero sobre las cuentas de proveedores del Estado.
- Reunión Mensual de la Mesa de Innovación y Tecnología de la SB y los gremios de las EIF del 15 de octubre de 2021.
- Convocatoria efectuada por la SB a los talleres virtuales de Registro Inmobiliario para alta gerencia y personal operativo. Designación como Representantes de nuestro gremio de Luis Ledesma y Marlen Jiménez.
- Invitación de la UAF a los miembros de ABANCORD para participar en el IV Congreso Internacional contra el Lavado de Activos en la conmemoración del Día Nacional de PLA, en el Centro de Convenciones del MIREX.
- Invitación de la Dirección de Alianzas Público-Privadas (DGAPP) para participar en Roadshow virtual sobre el SEGM.
- Circulación del Newsletter ABANCORD correspondiente al mes de septiembre de 2021
- Invitación de la SB para Conversatorio virtual “Gestión de riesgos PEP en el Sector Bancario como parte del Día de la Lucha contra el Lavado de Activos.
- Invitación a evento del BID compartido por Adofintech sobre “BankLAC: Diálogo Regional de Política para el Sector Bancario”



- Lanzamiento de Pro Usuario Digital de la Superintendencia de Bancos.

NOVIEMBRE

- Celebración del VII Congreso Anual de ABANCORD 2021.
- Invitación de Alejandro Fernández W., Superintendente de Bancos, para presentación del equipo del BM del Diagnóstico de Protección al Usuario de los Servicios Financieros.
- Webinar Automatización de la base de Datos de Eventos de Pérdidas con MS Forms, dirigido al personal técnico de las entidades, coordinado por el Sr. Alexis Figueroa, Gerente de Riesgo Operacional del Banco Unión.
- Reunión Mensual de la Mesa de Innovación y Tecnología de la SB y los gremios de las EIF del 12 de noviembre de 2021.
- Invitación a Premios BCIE-Solidarios a la Microempresa en el Palacio Nacional. Entrega de Premio al Banco ADOPEM por su gestión de inclusión financiera. Reconocimiento especial a la Dra. Mercedes Canalda por parte del Presidente, Sr. Luis Abinader.
- Invitación de la SB al Taller virtual de “Avances y Servicios del Registro Inmobiliario” a los gremios de EIF.
- Circulación del Newsletter ABANCORD correspondiente al mes de octubre de 2021.



DICIEMBRE

- Reunión con María del Pilar Bonilla y Yair Baranes, consultores de Oficina de Asistencia Técnica del Tesoro de EEUU (OTA) sobre implementación del Reglamento de Ley de Garantías Mobiliarias. En esta reunión se nombró a Silvestre Aybar como miembro del equipo de trabajo que coordinará el establecimiento del sistema de garantías mobiliarias.

- Aprobación por parte de la SB, a través de la Circular SB 017/21, a la solicitud de los gremios de EIF sobre la no aplicación de sanciones por retransmisiones vinculadas al cambio del Manual de Contabilidad.
- Aprobación por parte de la SB a través de la Circular SB 018/21, a la solicitud de los gremios de EIF sobre flexibilización de horario de las oficinas y sucursales de las entidades debido al incremento sostenido de contagios de nueva variante Ómicron del Covid-19.
- Invitación a participar en el Foro Económico del Periódico El Dinero con la participación del Superintendente de Bancos como uno de los principales oradores.
- Invitación al Desayuno Económico de REDOMIF.
- Presentación del Sr. Aristóbulo de Juan con motivo del 75 aniversario de la SB sobre La Supervisión como medicina preventiva y como responsabilidad pública, moderado por el Superintendente de Bancos.
- Reunión del Comité de PLA sobre Modificación del Instructivo Debida Diligencia, presidida por Emmanuel Santiago, OC del Banco Motor Crédito, electo presidente.
- Reunión con los Comités PLA de los tres gremios de EIF. Aprobación por parte de la SB de extensión del plazo para envío de las observaciones del Instructivo de DD.
- Presentación del Primer Informe de Género en el sector bancario del país coordinado por SB con panelistas de Chile, IFC, OMFIF y la AFI.
- Reunión de la Mesa de Innovación y Tecnología de la Superintendencia de Bancos celebrada el 10 de diciembre de 2021.
- Webinar efectuado por la firma Deloitte a los miembros de la ABA, invitación extendida a los miembros de nuestra Junta de Directores.
- Circulación del Newsletter ABANCORD correspondiente al mes de noviembre de 2021.
- Comunicación enviada por la Sra. Denisse Comarazamy del Depto. de Comunicaciones del B.C. solicitando material didáctico para el libro de Educación Financiera de la ENEEF.
- Carta a la SB sobre validación de modelos de precios para aplicación del valor razonable, consensuada entre los Comités de Finanzas de los tres gremios de EIF.





ESTADOS FINANCIEROS



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

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

Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

Junto con el Informe de los Auditores



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo de Directores

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

Santo Domingo, República Dominicana

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 2021 y 2020, 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 2021 y 2020, 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 2021 y 2020, 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 con 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. Chahín, 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.
(ICPARD)
No. 167

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. Chahín, 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.



Popoteur Luperon & Asociados, S.R.L.
Contadores Públicos Autorizados

Registro I. C. P. A. R. D. Núm. 167
25 de enero de 2022

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

Av. Rómulo Betancourt, No. 1318, Edif. Chahín, 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>ACTIVOS:</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo (nota 3)	875,144	57,833
Cuentas por cobrar miembros y otras	530,399	64,700
Inversiones a corto plazo (nota 4)	6,159,595	5,931,093
Mobiliario y equipos de oficina, netos (nota 5)	148,482	186,175
Otros activos (nota 6)	384,086	467,195
Total activos	<u>8,097,706</u>	<u>6,706,996</u>
<u>PASIVOS Y ACTIVOS NETOS:</u>		
Cuentas, retenciones y acumulaciones por pagar (nota 7)	91,823	94,537
Disminución (aumento) en activos fijos		
No restringidos	6,174,942	4,932,679
Restringidos temporalmente	1,830,941	1,679,781
Total activos netos	<u>8,005,883</u>	<u>6,612,459</u>
Total pasivos y activos netos	<u>8,097,706</u>	<u>6,706,996</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\$)

CAMBIOS EN LOS ACTIVOS NETOS NO RESTRINGIDOS:	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingresos y ganancias:		
Miembros y afiliados	5,008,400	3,544,800
Ingresos de inversiones sobre certificados de depósitos	396,722	488,875
Otros ingresos (nota 8)	2,859,656	606,537
Total ingresos y ganancias no restringidas	<u>8,264,778</u>	<u>4,640,212</u>
Activos netos sujetos a restricciones temporales:		
Constitución provisión de cesantía y otros	(151,160)	16,995
Total Ingresos, ganancias y otros	<u>8,113,618</u>	<u>4,657,207</u>
Disminución (aumento) en activos fijos		
Generales y administrativos (nota 9)	7,022,514	5,470,550
Total gastos	<u>7,022,514</u>	<u>5,470,550</u>
Aumento en los activos netos no restringidos	1,091,104	(813,343)
Cambios en los activos netos temporalmente restringidos:		
Contribuciones a la provisión de cesantía	151,160	(16,995)
Aumento de los activos netos temporalmente restringidos	<u>151,160</u>	<u>(16,995)</u>
Aumento (disminución) en los activos netos	1,242,264	(830,338)
Activos netos al inicio del año	4,932,679	5,763,017
Activos netos al final del año	<u><u>6,174,942</u></u>	<u><u>4,932,679</u></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\$)

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS:	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Cambios en los activos netos	1,242,264	(830,338)
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	47,134	56,589
(Disminución) aumento cuentas por cobrar	(465,699)	148,550
Disminución en otros activos	83,109	(425,477)
Disminución (aumento) cuentas por pagar	(2,714)	4,168
Efectivo neto provisto en las actividades operativas	<u>(338,170)</u>	<u>(216,169)</u>
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Disminución (aumento) en activos fijos	(9,440)	(22,570)
Disminución (aumento) en inversión	(228,503)	681,820
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(237,943)</u>	<u>659,250</u>
FLUJO DE EFECTO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Aumento (Disminución) activos restringidos	151,160	(16,995)
Efectivo neto provisto en las actividades de financiamiento	<u>151,160</u>	<u>(16,995)</u>
(Aumento) neto en el efectivo	817,311	(404,253)
Efectivo neto y equivalentes de efectivo al inicio del año	57,833	462,086
Efectivo neto y equivalentes de efectivo al final del año	<u>875,144</u>	<u>57,833</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
(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 esta, 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
(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 2021 y 2020.

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

(Valores en RD\$)

<u>NOTA 3- EFECTIVO</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
A la fecha del informe, la Asociación tiene efectivo en:		
Caja Chica	10,000	10,000
Banco BHD León, S. A.	865,144	47,833
	<u>875,144</u>	<u>57,833</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.	543,076	545,884
Corporación de Crédito Leasing Confisa, S. A.	282,230	262,847
Corporación de Crédito Nordestana, S. A.	382,731	363,363
Optima Corporación de Crédito, S. A.	435,389	442,921
Banco de Ahorro y Crédito JMMB BANK, S. A.	306,307	287,057
Corporación de Crédito Reidco, S. A.	488,484	518,384
Banco de Ahorro y Crédito Adopem, S. A.	566,622	530,571
Banco de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.	444,051	416,287
Banco de Ahorro y Crédito, Banfondesa, S. A.	495,826	557,389
Banco FIHOGAR, de Ahorro y Crédito, S. A.	466,528	442,014
Banco de Ahorro y Crédito Unión, S. A.	567,955	526,449
Banco de Ahorro y Crédito GRUFICORP	54,247	52,124
Banco de Ahorro y Crédito Cofaci, S. A.	475,281	440,731
Banco Confisa de Ahorro y Crédito, S. A.	221,239	207,796
Bonanza Banco de Ahorro y Crédito, S. A.	429,629	428,009
	<u>6,159,595</u>	<u>5,931,093</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\$396,722 y RD\$488,875, respectivamente.

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

(ABANCORD)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de

(Valores en RD\$)

NOTA 5- MOBILIARIO Y EQUIPOS DE OFICINA

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Mobiliario y equipos de oficina	1,071,520	1,062,079
Depreciación acumulada	(923,038)	(875,904)
	148,482	186,175

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	344,280	442,646
Seguros Universal	6,290	6,283
Otros (página web y Syntes)	14,708	-
Suscripciones	2,608	2,067
	384,086	467,195

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	64,651	64,427
ITBIS retenido a terceros	22,161	18,308
Cuentas por pagar varias	3,457	11,802
Banco BHD Leon, cargos bancarios	1,553	-
	91,822	94,537

NOTA 8- OTROS INGRESOS

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

Cursos y seminarios		102,200
Mediáticos	509,492	
Intereses cuenta corriente	860	113
Comisión publicaciones	9,550	-
Otros (patrocinios, alquiler salón, reembolso conferencia)	2,339,754	504,224
	2,859,656	606,537

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

(ABANCORD)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de

(Valores en RD\$)

NOTA 9- GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Sueldos y regalía	1,918,930	1,843,419
Gratificación	227,610	97,610
Vacaciones	37,632	20,907
Prestaciones laborales	151,160	-
Aportes AFP	128,436	116,227
Seguro familiar de salud	128,255	116,064
Seguro accidentes de trabajo	14,002	12,214
Seguro colectivo	268,766	260,527
Atención empleados	4,576	1,410
AFP asumido por la institución	16,880	16,860
Alquileres	885,760	885,760
Depreciación y amortización	55,778	56,589
Amortizaciones de seguro y mejora	-	11,896
Combustibles y lubricantes	120,000	120,000
Papelería y útiles de oficina	37,245	23,358
Agua, luz y basura	63,404	53,670
Útiles y gastos de limpieza	827	2,636
Suscripciones y bibliotecas	-	9,498
Teléfonos y comunicaciones	81,970	84,772
Transportes y viajes	18,600	12,450
Otros servicios contratados	157,770	225,990
Honorarios profesionales	910,966	333,384
Servicios mediáticos proyectos	598,009	590,854
Tecnología	342,930	311,520
Congreso	779,723	-
Seguridad, mensajería y otros pagos	-	4,400
Atenciones y representaciones	-	24,734
Donaciones y contribuciones	-	36,365
Cursos, talleres y seminarios	-	14,201
Junta directiva	13,069	10,304
Asamblea	2,600	91,608
Prima de seguros	18,843	18,851
Gastos varios	21,907	46,742
Cargos por servicios bancarios	16,866	15,862
	<u>7,022,514</u>	<u>5,470,550</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 BACC 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
Indalecio López - 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 Atlántico de Ahorro y Crédito

C/Fantino Falco, Edif. Criscal 1, No.201, Naco,
Santo Domingo
Oswaldo Alberto Armitano - 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



Banco Agrícola de la Rep. Dominicana

Ave. G. Washington, Santo Domingo.
Fernando Durán - Administrador General
Tel.: (809) 535-8088 Fax: (809) 508-6212
Correo: bagricola@bagricola.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 Francisto, 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. 38 AÑOS
DE EXPERIENCIA
EN EL SECTOR
FINANCIERO**

20

**SOCIOS A NIVEL
NACIONAL**



📍 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