

2
0
2
4



MEMORIA ANUAL





Este año cumplimos 41 años de labor continua , representando a los bancos de ahorro y crédito, así como a las corporaciones de crédito. Durante este tiempo, hemos trabajado con dedicación para fortalecer nuestra relación con las autoridades monetarias y financieras, construyendo puentes de confianza y colaboración.

Asimismo, hemos estrechado lazos con los gremios de entidades de intermediación financiera, consolidando alianzas estratégicas con un objetivo común: el fortalecimiento y desarrollo del sector financiero.

Seguiremos avanzando con la misma determinación que nos ha caracterizado, impulsando iniciativas y reforzando nuestro compromiso de aportar al crecimiento sostenible y sólido de nuestro sub-sector.



Contenido

Filosofía Institucional	4
¿Quiénes Somos?	5
Nuestra Historia	6
Informe de Gestión	7-12
Planeación Estratégica	13-20
Directiva 2022-2024	21-22
Estructura Organizacional	23
Gobierno Corporativo. Comités de Apoyo a la Junta de Directores	24-25
X Congreso ABANCORD	26-33
Cobertura de Medios	34-35
Actividades 2024	36-45
Estados Financieros	46-59
Listado de Entidades Financieras de ABANCORD	60-62

Filosofía Institucional

Misión



Representar a los Bancos de Ahorro y Crédito y las Corporaciones de Crédito ante la Administración Monetaria y Financiera, así como ante la Sociedad en general, con el fin de impulsar el desarrollo del sector.

Visión



Posicionar a la Asociación con la sociedad dominicana como el ente de referencia en inclusión financiera en el país

Valores



Servicio
Unidad
Compromiso
Liderazgo
Integridad



¿Quiénes Somos?

La Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito (ABANCORD) es una entidad que agrupa a los Bancos de Ahorro y Crédito y las Corporaciones de Crédito que forman parte del Sistema Financiero Regulado de la República Dominicana. Actualmente, la asociación cuenta, como miembros, con 14 Bancos de Ahorro y Crédito, representando la totalidad del subsector, y 2 Corporaciones de Crédito. Además, el Banco Agrícola de la República Dominicana también forma parte de su membresía.

ABANCORD trabaja activamente en el cumplimiento de sus objetivos principales, enfocándose en participar en los procesos normativos y legislativos para promover el bienestar de sus asociados, garantizar la transparencia y adoptar las mejores prácticas de gobernabilidad. Además, refuerza la institucionalidad y capacita a sus miembros para mejorar su competitividad y cumplimiento normativo, manteniendo al mismo tiempo relaciones de cooperación y confianza con las autoridades regulatorias.



Nuestra Historia

1983-2024

Este año, ABANCORD celebra con orgullo su 41° aniversario, conmemorando una trayectoria de fructífera existencia desde su fundación en 1983 como la Asociación Dominicana de Empresas Financieras (ADEFI). Nacida de la visión de un grupo de banqueros y profesionales, ADEFI surgió para institucionalizar las Sociedades Financieras que crecían rápidamente en los años 80, marcando el inicio de un importante proceso de fortalecimiento del sector financiero en el país.

La promulgación de la Ley Monetaria y Financiera 183-02 en 2002 trajo consigo cambios significativos, incorporando a los Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito, y consolidando aún más la estructura del sector. En 2005, una alianza estratégica entre ADEFI y ADOBAC dio lugar al nacimiento de ABANCORD, una asociación renovada y fortalecida que unificó a la mayoría de las entidades del subsector en una sola organización, con un propósito común de desarrollo y progreso.

A lo largo de estas cuatro décadas, ABANCORD ha trabajado incansablemente en fortalecer las relaciones con sus asociados, las autoridades

monetarias y los principales actores económicos del país, promoviendo la inclusión financiera en comunidades donde los grandes bancos no operan, y cumpliendo una función social vital. Este compromiso ha sido reconocido por el Superintendente de Bancos, Sr. Alejandro Fernández W., quien destacó que nuestras entidades son “el equivalente a las arterias para el funcionamiento económico”, subrayando su impacto más allá de su participación en el mercado. El impacto que generan trasciende su aporte en market share. Los bancos de ahorro y crédito y las corporaciones de crédito realizan importantes aportes en varios aspectos de la realidad financiera, especialmente en términos de ampliar la inclusión financiera en la base de la pirámide.

Hoy, en nuestro 41° aniversario, celebramos con satisfacción los logros alcanzados y reafirmamos nuestro compromiso de seguir liderando el desarrollo del sector financiero, contribuyendo al progreso del país y al bienestar de la sociedad dominicana.



Informe de Gestión



Cristina V. De Castro
Presidenta Ejecutiva

Nos place presentar ante esta Asamblea un resumen de las gestiones, principales actividades y proyectos realizados por la Junta Directiva de nuestra Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito, Inc. (ABANCORD) durante el año 2024. Este período ha estado marcado por importantes avances y retos en el entorno financiero, los cuales hemos afrontado con determinación y trabajo colaborativo.

Desempeño del Sistema Financiero

Dominicano: Al cierre de 2024, el sistema financiero dominicano demostró estabilidad, resiliencia y una adecuada capacidad de absorción de pérdidas, mostrando niveles de rentabilidad, solvencia y liquidez adecuados para ofrecer una respuesta oportuna ante

cambios en las condiciones de mercado y la situación económica, tal y como así lo sostiene la Superintendencia de Bancos. Por su parte, el Banco Central de la R.D., al mes de septiembre de 2024, sostiene que el sistema financiero dominicano mantiene niveles adecuados de calidad de la cartera de créditos, liquidez, rentabilidad y suficiencia patrimonial.

A noviembre de 2024, los activos del sistema financiero ascendieron a RD\$3.84 billones, representando un crecimiento interanual de 11.12%, en comparación con los RD\$ 3.45 billones registrados a noviembre de 2023. La cartera de créditos sigue siendo el principal motor en este crecimiento. De manera particular, los Bancos de Ahorro y Crédito (BAC) presentan Activos Netos Totales por RD\$71,180.31 millones. Siendo, igualmente, la cartera de créditos el principal contribuidor en este crecimiento.

El patrimonio neto del sistema ascendió a RD\$464,004.76 millones, un incremento interanual del 15.47% frente a los RD\$401,828.29 millones registrados en 2023. Lo cual refleja mejoras en la capacidad de absorción de pérdidas inesperadas de las entidades de intermediación financiera, así como una reducción de los niveles de apalancamiento del sistema, tal y como lo muestra la Superintendencia de Bancos. Los BAC reportaron un patrimonio neto de RD\$15,757.33 millones, lo que representa una variación del 12.01% en comparación con

Informe de Gestión

los RD\$14,068.41 millones del año anterior. La cartera de créditos del sistema financiero experimentó un crecimiento interanual del 14.50% , totalizando RD\$2.12 billones. En el caso de los BAC, la cartera de créditos ascendió a RD\$54,658.37 millones, un aumento del 19.03%, frente a los RD\$45,919.59 millones registrado en noviembre de 2023.

En cuanto a rentabilidad, el sistema financiero ha alcanzado una rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) del 19.77% y una rentabilidad sobre los activos (ROA) del 2.37%, permitiendo una solvencia regulatoria del 17.29%, muy por encima del mínimo del 10 % requerido por la Ley Monetaria y Financiera. Los BAC han alcanzaron un ROE del 15.97% y un ROA del 3.64%, permitiendo una solvencia regulatoria del 17.94%, mientras que las Corporaciones de Crédito (CC) obtuvieron un ROE del 5.27% y un ROA) del 0.97 %, permitiendo una solvencia regulatoria del 22.87%, también significativamente por encima de lo requerido por la normativa.

X Congreso Anual ABANCORD: El 5 de septiembre celebramos con gran éxito nuestro X Congreso Anual, bajo el lema “Perspectivas Transformadoras del Gobierno Corporativo: Retos y Oportunidades”. Este evento contó con una participación masiva y abordó temas clave como:

- Innovación en la gobernanza corporativa en instituciones financieras.
- Adaptación a regulaciones y estándares internacionales.

- Oportunidades para fortalecer la sostenibilidad e inclusión financiera a través de mejores prácticas de gobierno corporativo.

El Superintendente de Bancos, Alejandro Fernández, inauguró el evento destacando la importancia de establecer una cultura de cuestionamiento constructivo, adecuada gestión de riesgos, y comités funcionales y efectivos, con el tema “Rol del Gobierno Corporativo desde una Perspectiva de Supervisión Basada en Riesgos”. Se refirió a temas específicos de una buena gobernanza, y detalló importantes recomendaciones para los órganos de gobierno, incluyendo la capacitación continua y actualización permanente.

Contamos con una ponencia magistral del Lic. Omar Victoria, Socio Director de OV, sobre “Gobierno Corporativo 360. Construyendo el futuro del sector financiero”. y, a continuación, el panel central del evento sobre “Nuevo marco de Supervisión Basada en Riesgos”, Moderado por la Sra. Mercedes Canalda, presidente ejecutiva del Banco Adopem, con la participación de panelistas expertos en el tema, los señores Elbin Cuevas, asesor de Supervisión de la SB., Raúl Hernández, CEO de CIEF y Raquel Sordo, Asesora Bancaria y Financiera.

El evento cerró con las palabras de clausura del Gobernador del Banco Central, Héctor Valdez Albizu, quien felicitó a ABANCORD y su junta directiva por haber llegado a la X edición de los Congresos Anuales, calificándolo como

Informe de Gestión

una actividad “importante y esperada por todos, que representa la noción de trabajo conjunto y la visión de futuro del gremio y del sistema financiero”. Un aspecto para destacar de su discurso fue el señalamiento de los logros de los BAC y CC en materia de inclusión financiera, contribuyendo a la bancarización de la población, especialmente en zonas remotas o de difícil acceso del país. Se refirió, además, a las iniciativas recientes impulsadas por entidades del gremio para promover el financiamiento climático, la innovación en el uso de garantías mobiliarias para el crédito a las micro, pequeñas y medianas empresas, y los esfuerzos recientes en emisión de bonos de género, aprobados desde la administración monetaria y financiera que reflejan la dimensión social y humana que el gremio ha adoptado como parte de su cultura de gobierno corporativo.

El éxito de este congreso reafirma el compromiso de ABANCORD con la mejora continua del sector financiero y su capacidad de adaptarse a los desafíos actuales.

Capacitación y Desarrollo Institucional:

Durante el 2024, hemos participado en actividades con la Superintendencia de Bancos, el Banco Central, y la Unidad de Análisis Financiero, y representando a ABANCORD ante instituciones tales como la Superintendencia del Mercado de Valores, el Ministerio de Industria, Comercio y Mipymes, la Asociación de Puestos de Bolsa, BCIE, COPLAFT,

Fintech Forum, CGRRD, PRODOMINICANA, FDD, Deloitte, CIRC, BID, IFC, entre otros.

Es importante mencionar las diversas actividades con los entes reguladores en foros, congresos, capacitaciones y conversatorios que las autoridades han puesto a la disposición de las entidades del sistema. En especial podemos citar el apoyo a temas de ciberseguridad, con una importante sesión que ofreció el Banco Central a los miembros de consejos y alta gerencia de las entidades de ABANCORD, acerca de las vulnerabilidades encontradas en algunas entidades del sistema con motivo de ataques de “hackers” a finales del 2023 e inicios del 2024. Podemos mencionar, además, una sesión de dos días de capacitación preparada especialmente para nuestras entidades, con el Sr. James Pichardo, experto en ciberseguridad de la Superintendencia de Bancos, dirigidas a consejeros y alta gerencia, así como a áreas técnicas y de servicio al cliente, que fueron muy ponderadas por los asistentes.

Actualmente, nos encontramos en el proceso de elaboración del programa de capacitación del año 2025. Estamos iniciando el programa de entrenamiento anual durante el mes de febrero, con capacitaciones personalizadas para las entidades individuales, enfocándonos, de manera transversal, en las diversas áreas, de la mano de capacitadores que cuentan con una alta experiencia en temas de riesgos, tesorería, Gobierno Corporativo, entre otros

Informe de Gestión

de igual interés. Hemos estado en contacto con la Escuela SB de la Superintendencia de Bancos, la cual cuenta con un amplio catálogo de capacitaciones virtuales y presenciales para Consejeros, Alta Gerencia y niveles medios, para la coordinación de futuros entrenamientos.

Contamos con una encuesta de necesidades de capacitación de nuestras entidades que es la base de los temas escogidos para el plan del año. donde se muestra un "Top" de temas de interés de un número representativo de las entidades miembros, como son, control interno, servicio al cliente y experiencia de usuario, innovación financiera y tendencias de la industria, nuevos modelos de negocios y productos/servicios, aspectos de gobierno corporativo, evaluación y gestión de riesgos, onboarding digital, ciberseguridad, entre otros. Además, también hemos iniciado diálogos con instituciones que imparten capacitaciones en estos temas que son de interés para los asociados.

En el mes de mayo firmamos un acuerdo de cooperación interinstitucional con la Unidad de Análisis Financiero (UAF), a fin de establecer un marco general para realizar esfuerzos conjuntos y generar sinergias en la lucha contra el lavado de activos, fortaleciendo su prevención a través de capacitaciones y mesas de trabajo.

También hemos participado activamente como miembros del Club de Gestión de Riesgos de la República Dominicana, haciendo provecho de las oportunidades de capacitación continua que

esta asociación brinda a nuestros asociados a través de congresos, desayunos ejecutivos de capacitación, webinars, entre otras actividades.

Plan Estratégico ABANCORD 2024-2026:

A finales del 2023, dirigidos por el Sr. Héctor Cubelos, CEO del Grupo Valor, culminamos nuestro Plan Estratégico ABANCORD 2024-2026 definiendo las prioridades y proyectos clave para el gremio. Este plan incluye actividades para la innovación tecnológica, la inclusión financiera y la mejora continua de la supervisión basada en riesgos. En la presente Asamblea contamos con la presencia del Sr. Cubelos, quien estará agotando un turno al final de la parte protocolar, para presentar la actualización del plan y el POA del año 2025.

Como parte de nuestros objetivos del año 2024, ABANCORD ha estado presente en los medios con publicaciones y notas de prensa sobre diversas actividades, en julio tuvimos publicación del Ranking de los Bancos de Ahorro y Crédito de la revista Market Brief y las entrevistas a la presidente ejecutiva de ABANCORD, la presidenta del Banco Motor Crédito y la presidenta ejecutiva del Banco Unión. Entrevistas en la revista Factor de Éxito a la presidente ejecutiva. También fortalecimos nuestra visibilidad mediante la circulación mensual de nuestro Newsletter mensual ABANCORD, editado por la Sra. Solange Jiménez. Adicionalmente, nuestras entidades especializadas en microfinanzas destacaron en los medios: BANFONDESA con su Lanzamiento

Informe de Gestión

del primer bono sostenible para microfinanzas, el cual representa un paso significativo hacia el financiamiento responsable y ambientalmente sostenible. El primer bono sostenible dedicado a las microfinanzas en la R.D., y el Banco ADOPEM recibió la Categoría Oro del sello igualando RD, un logro que refleja un compromiso país para lograr mayor inclusión, equidad, y oportunidades para todos los dominicanos. Y en el Ranking de Digitalización se destacaron en categoría Oro el Banco Motor Crédito y el Banco Atlántico en segmento negocios y el Banco Fihogar en segmento personal. También destacaron con insignias en diversas categorías los Bancos Atlántico, Motor Crédito, Adopem y Banfondesa.

En febrero de 2024, celebramos la Asamblea General Ordinaria y Eleccionaria con la participación del 100% de nuestras entidades miembros, consolidando nuestra gobernanza corporativa. Esta directiva es electa por dos años, cumpliendo con nuestros estatutos sociales y se encuentra presente en esta Asamblea.

Por una serie de razones el año 2024 nuestra Asociación cerró con un déficit cercano a los RD\$300,000. En la pasada reunión de directiva se presentó a consideración de la junta un ajuste entre un 67% a un 20% en función del tamaño de la entidad. En dicha reunión se decidió conformar una comisión temporal que revisara la propuesta y sus justificaciones, entre las que podemos mencionar que tenemos cinco años sin revisión y además que debemos encaminarnos a trabajar en el fortalecimiento

de la estructura administrativa, que nos permita ampliar la propuesta de valor a nuestros socios y descargar de diversos roles operativos a nuestra Presidencia Ejecutiva. Es por ello que, la comisión, integrada por los señores Mercedes Canalda, Alan Muñoz, Benahuare Pichardo, y validado con Silvestre Aybar, en su rol de tesorero, luego de ponderar la situación, presentamos a la junta directiva un ajuste en las cuotas por membresía de un 30% sobre lo que venimos pagando individualmente, para ser informado a la Asamblea, como buena práctica, como se ha hecho en otras ocasiones. La comisión también hizo la salvedad de que esta sería una revisión inicial, pues con los cambios que necesitaremos implementar, en cuanto a la estructura, una vez estos sean dimensionados y cuantificados, convocaríamos para una nueva revisión, de ser necesario.

Como parte de nuestro gobierno corporativo, en este año hemos estado actualizando algunos de nuestros comités de apoyo, reestructurando los que han quedado un poco rezagados por salida de varios miembros de sus respectivas entidades. Continuaremos con este reforzamiento en el primer trimestre del presente 2025.

En el mes de enero, se llevó a cabo nuestra acción social con la institución internacional Save the Children a quienes entregamos un donativo de apoyo a su programa de atención a la primera infancia, como una inversión esencial para el futuro del país.

Informe de Gestión

La colaboración entre los gremios ABANCORD, ABA y LIDAAPI continúa siendo activa y eficaz, con diálogo y acompañamiento permanente, a nivel de los directores, de los diversos comités técnicos, y a través de reuniones, trabajando mancomunadamente los proyectos de leyes, instructivos y reglamentos puestos en vistas públicas, así como las diversas normativas, logrando importantes acuerdos con los entes reguladores. También hemos estado muy activos en la colaboración con ADOFINTECH.

Antes de finalizar, queremos comentar sobre los movimientos y cambios en la composición de nuestros miembros. Tal y como está establecido en la agenda de esta Asamblea, tenemos la salida de JMMB, Banco de Ahorro y Crédito, que pasó a ser banco múltiple; el Banco Empire de Ahorro y Crédito, por salida

voluntaria del sistema, y la conversión de la Corporación de Crédito Leasing Confisa, en Banco de Ahorro y Crédito Leasing Confisa.

El año 2024 consolidó a ABANCORD como un gremio proactivo y comprometido con el desarrollo del sector financiero dominicano. Agradecemos profundamente a nuestra Junta de Directores, Comisarios de Cuentas, Comité Estratégico de Cumplimiento, y demás Comités, de Apoyo y en especial a las entidades miembros por su esfuerzo y colaboración constante. Al equipo administrativo y la Directora Asociada en Economía e Investigación. Confiamos en que el 2025 traerá nuevas oportunidades de crecimiento y consolidación de nuestras metas.

Muchas gracias.



Planeación Estratégica

Consultor: Héctor Cubelos
CEO del Grupo Valor

EL PLAN ACTUAL

Líneas de acción e implementación para el 2024 - 26



ABANCORD



Introducción al Enfoque de La Asociación para el 2024-2026

Lineamientos y proyectos para hacer frente a los retos planteados

+ Hoja de ruta y priorización de proyectos estratégicos clave

Del enfoque anterior (durante 2021 – 2023):

- Sostenibilidad financiera.
- Representar al sector ante las autoridades y la sociedad.
- Velar por la transformación del sector dentro de un mercado financiero internacional cambiante.
- Buscar líneas de ingreso para viabilizar la ejecución de las funciones de la Asociación.

A la nueva concreción de funciones y aspiraciones de ABANCORD para el 2024 – 2026:

Principales iniciativas para el alcance sostenible del propósito del subsector: la inclusión financiera en RD.

- Continuación del proyecto anterior. Reposicionamiento de la Asociación en la sociedad dominicana.
- Activación del proyecto principal. Promoción de la supervisión basada en riesgos.
- Coordinación con la Autoridad Monetaria y Financiera para el impulso del subsector como punto de integración en temas de inclusión financiera.
- Gestión con organismos clave para la formación del talento y la fuerza laboral presente y futura del sector.
- Conformación de alianzas con proveedores estratégicos para servicios de alto valor agregado ante los retos del sector (digitalización de la banca, entre otros).

Plan de Trabajo de La Asociación 2024- 2026

Detalle de proyectos y las actividades estratégicas clave a implementar

Año de ejecución:

#2 (2025). Año post electoral como consideración relevante.

Proyecto estratégico principal:

Promoción de la supervisión basada en riesgos.

Actividades clave a ejecutar:

- Creación de mesas de trabajo para el conocimiento de las circulares y los reglamentos emitidos por el regulador, así como para la generación de la propuesta de supervisión basada en riesgos para las entidades medianas y pequeñas.
- Desarrollo y coordinación de la agenda de trabajo con la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, dentro de los ejes principales establecidos en su Plan Estratégico 2025 – 2028.

Recursos requeridos:

- Tiempo de los Miembros de la Junta Directiva y/o personal técnico delegado para temas designados.
- Fondos para maquetado de propuestas de contenido y presentaciones ejecutivas de trabajo y exposición ante Organismos.

Plan de Trabajo de La Asociación 2024-2026

Año de ejecución:

#2 (2025). Año post electoral como consideración relevante.

Proyecto estratégico principal:

Gestión interna y con organismos clave para la formación del talento y la fuerza laboral del sector.

Actividades clave a ejecutar:

- Levantamiento de necesidades comunes de la fuerza laboral del sector (carreras universitarias, especialidades técnicas, conocimiento en tendencias).
- Desarrollo de la agenda de relaciones y creación de alianzas con instituciones educativas de referencia.
- Creación de la estructura interna para la coordinación, gestión y calendarizar capacitaciones y cursos.

Recursos requeridos:

- Personal para armado de contenidos.
- Fondos para promoción de contenidos.
- Auspicios para aparición en medios.

Proyecto principal del Plan y sus actividades clave a implementar

Proyecto estratégico principal:

Promoción de la supervisión basada en riesgos.

Actividades clave a ejecutar:

- Creación de mesas de trabajo para el conocimiento de las circulares y los reglamentos emitidos por el regulador, así como para la generación de la propuesta de supervisión basada en riesgos para las entidades medianas y pequeñas.
- Desarrollo y coordinación de la agenda de trabajo con la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Recursos a invertir por ABANCORD:

- Tiempo de los Miembros de la Junta Directiva y/o personal técnico delegado para temas designados.
- Fondos para maquetado de propuestas de contenido y presentaciones ejecutivas de trabajo y exposición ante Organismos.

Oportunidades que justifican el proyecto:

Promoción de la supervisión basada en riesgos.

Actividades clave a ejecutar:

Logros: Firma Electrónica; Pruebas de Estrés; y Supervisión Basada en Riesgos; Instructivo de ProUsuario.

Oportunidades a trabajar:

continuación de la revisión de proyectos de normativas, desde la supervisión basada en riesgos respecto de las entidades medianas y pequeñas, a los instructivos y reglamentos puestos en vista pública por el ente regulador, así como evaluación de oportunidades de mejora en los niveles de eficiencia y disminución de costos operativos en dichos proyectos.

Aspectos a lograr para el subsector

- Mayor aprovechamiento de las Mesas de Trabajo SB – Gremios, desde el punto de vista de la supervisión basada en riesgos.
- Mesas de trabajo internas del gremio para la revisión de proyectos de las normativas con la visión de identificar oportunidades de eficiencia en costos.



Planeación Estratégica

Consultor: Héctor Cubelos
CEO del Grupo Valor

CUMPLIMIENTO DEL PLAN

Hitos a responder "sí" por la Junta Directiva en el 2025



Objetivos a lograr por la Asociación 2025

Hitos de medición del cumplimiento de los proyectos estratégicos clave

Año #1. 2024

Año #2. 2025

Año #3. 2026

Aporte a los asociados de ABANCORD

Aumentar la participación de la Asociación en actividades sociales y los medios físicos y digitales.

Evaluar la contratación de un consultor para determinar oportunidades para entidades medianas y pequeñas a través de la supervisión basada en riesgos.

Registrar crecimiento de las entidades del sector por iniciativas de ABANCORD con los Organismos.

Gestión Financiera de ABANCORD

Incrementar los ingresos de la Asociación por las vías definidas en el modelo de negocio de la misma.

Invertir los ingresos captados en proyectos de alto valor agregado a los miembros representados.

Contar con un fondo de contingencia financiera

Funciones y Procesos de ABANCORD

Cubrir el 100% de las necesidades de estructura organizacional interna (colaboradores de apoyo) o externa (asesores) de la Asociación para el cumplimiento del plan diseñado.

Fortalecer la participación en Juntas Directivas y Comités de Trabajo.

Desarrollo de Nuevas Capacidades

Contar con funciones y recursos capaces de coordinar contenidos de valor para los miembros asociados.

Desarrollar los programas de capacitación continua para los miembros asociados.

Próximos pasos y Juntas

Esquema de responsabilidades y arranque para la ejecución

Paso #1: Completado

Asistencia y escucha en sesión con la SIB.

Paso #2: Próximo paso - Febrero 2025

Convocatoria y celebración de la sesión con ABA y LIDAAPI.

Paso #3: Próximo paso - Febrero 2025

Convocatoria y celebración de la sesión con ABA y LIDAAPI.

Paso #4:

Definición de temas / puntos concretos a abordar en el proyecto de definición de la supervisión basada en riesgos (reglamento de gobierno, por ejemplo).

Paso #5:

Preparación del plan de trabajo (conograma), responsabilidades, mesas de trabajo, agenda de trabajo con la SB, entre otros.

A analizar en Junta de Febrero 2025

A analizar en Junta de Marzo 2025





Directiva 2024-2026





Presidente Ejecutiva
Cristina V. De Castro

ABANCORD



Primer Vicepresidente
Alan D. Muñoz

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



Segundo Vicepresidente
Benahua Pichardo

Representando a Motor Crédito, 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. y Leasing Confisa, Banco de Ahorro y Crédito, S.A.



ViceTesorero
Víctor García Fadul

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



Vocal
María Armenteros de González del Rey

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



Vocal
Leonaldo Castillo

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



Vocal
José Lozada

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



Vocal
Julio Tejada Medina

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



Vocal
Luis Alexis Núñez Ramírez

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



Vocal
Laura Rodríguez Yangüela

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



Vocal
Deborah De Los Santos

Representando al Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S.A.



Comisario de Cuentas
Jennifer Pérez Bernard



Comisario de Cuentas
Cristian Reyna Tejada

Estructura Organizacional



Gobierno Corporativo

Comités de Apoyo a La Junta de Directores

COMITÉ DE FINANZAS Y CONTABILIDAD

Yonaira Arias Rivas, Gerente de Contabilidad,
Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe
yoarias@bancobacc.com.do
Presidente Comité de Contabilidad

COMITÉ LEGAL

Luis Ledesma, Vicepresidente Riesgos y Legal,
Banco de Ahorro y Crédito Unión
lledesma@bancounion.com.do
Presidente Comité Legal

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

Iván Moquete, Director de Gestión Integral de
Riesgos, Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM
imoquete@adopem.com.do
Presidente del Comité de Gestión
Integral de Riesgos

COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

Nathalie Escolástico, Gerente de
Cumplimiento PLAFT, Banco de Ahorro y
Crédito Fihogar
nescolastico@fihogar.com
Presidente del Comité de Prevención de
Lavado de Activos y Financiamiento del
Terrorismo

COMITÉ ESTRATÉGICO DE COMUNICACIÓN

Patricia Alvarez, Gerente Mercadeo Banco de
Ahorro y Crédito ADOPEM
palvarez@adopem.com.do
Presidente del Comité Estratégico de
Comunicación

COMITÉ DE SEGURIDAD CIBERNÉTICA Y DE LA INFORMACIÓN

Rafael L. Mateo, Gerente de Seguridad de
la Información, de Ahorro y Crédito Banco
ADOPEM
rmateo@adopem.com.do
Presidente Comité de Ciberseguridad

COMITÉ DE SERVICIO Y PROTECCIÓN
DEL USUARIO

Marcia Mota, Gerente de Cumplimiento, Banco
BACC de Ahorro y Crédito del Caribe.

mmota@bancobacc.com.do

Presidente Comité de Pro Usuario

COMITÉ DE TECNOLOGÍA

Juan Francisco Terrero, Vicepresidente de
Tecnología, Banco de Ahorro y
Crédito ADOPEM

jterrero@adopem.com.do

Presidente Comité de Tecnología



X Congreso Anual: Perspectivas Transformadoras del Gobierno Corporativo: Retos y Oportunidades

El pasado 5 de septiembre de 2024, ABANCORD celebró su X Congreso Anual bajo el tema “Perspectivas Transformadoras del Gobierno Corporativo: Retos y Oportunidades”, en el Hotel Real Intercontinental de Santo Domingo, República Dominicana, con modalidad híbrida (presencial y virtual). Este importante evento reunió a líderes del sector financiero, expertos en gobernanza corporativa y representantes de instituciones clave.



Junta Directiva ABANCORD con los señores Alejandro Fernández W., Superintendente de Bancos, Julio Caminero, Intendente de Superintendencia de Bancos, Ernesto Bournigal Read, Superintendente de Mercado de Valores, y Máximo Rodríguez, Subgerente Regulación y Estabilidad Financiera, Banco Central.

El congreso fue un espacio para reflexionar y debatir sobre los retos y oportunidades que enfrenta el gobierno corporativo en un entorno marcado por la innovación, la sostenibilidad y la transformación digital. Durante las sesiones, se abordaron temas fundamentales como:

- Innovación en la gobernanza corporativa en instituciones financieras.
- Adaptación a regulaciones y estándares internacionales.
- Oportunidades para fortalecer la sostenibilidad e inclusión financiera a través de mejores prácticas de gobierno corporativo.

El éxito de este congreso reafirma el compromiso de ABANCORD con la mejora continua del sector financiero y su capacidad de adaptarse a los desafíos actuales.



Sra. Cristina V De Castro
Presidente Ejecutiva ABANCORD

La Sra. Cristina De Castro, Presidente Ejecutiva de ABANCORD, tuvo a su cargo la ceremonia de apertura del evento. Durante su intervención, dio una cálida bienvenida a los asistentes y enfatizó la importancia del fortalecimiento del gobierno corporativo como pilar fundamental para garantizar un sistema financiero sólido, transparente y resiliente



Sr. Alejandro Fernandez W.
Superintendente de Bancos

El evento continuó con las palabras del Superintendente de Bancos, Sr. Alejandro Fernández W., quien presentó la conferencia titulada: "Rol del Gobierno Corporativo desde una Perspectiva de Supervisión Basada en Riesgos". En su discurso, resaltó la evolución y adaptabilidad del marco regulador, destacando su relevancia para mantener la estabilidad y solidez del sistema financiero.

Programa del Congreso

La primera ponencia del congreso llevó por título: "Gobierno Corporativo 360: Construyendo el Futuro del Sector Financiero", y estuvo a cargo del Sr. Omar Victoria, Socio Director de la firma OV. Durante su intervención, el Sr. Victoria ofreció una visión integral sobre las mejores prácticas y tendencias globales relacionadas con la implementación de un gobierno corporativo efectivo. Su presentación destacó la importancia de adoptar estrategias innovadoras para enfrentar los desafíos actuales del sector financiero, asegurando su sostenibilidad y fortalecimiento a largo plazo.



Sr. Omar Victoria
Socio Director, Firma OV

La exposición subrayó cómo un enfoque integral del gobierno corporativo puede servir como una herramienta esencial para garantizar la transparencia, resiliencia y confianza dentro del sistema financiero.



Sr. Elbin Cuevas, Sra. Mercedes Canalda de Beras-Goico,
Sra. Raquel E. Sordo y Sr. Raúl Hernández

Posteriormente, se llevó a cabo un interesante panel de discusión titulado “Nuevo Marco de Supervisión Basada en Riesgos”, introducido por el Sr. Elbin Cuevas, Asesor de Supervisión de la Superintendencia de Bancos. La moderación estuvo a cargo de la Sra. Mercedes Canalda de Beras-Goico, Presidente Ejecutiva de Banco ADOPEM, quien dirigió la sesión con gran dinamismo.



Sr. Elbin Cuevas
Asesor de Supervisión de la
Superintendencia de Bancos

El panel contó con la participación de destacados expertos del sector, quienes compartieron sus perspectivas y conocimientos:

- Sr. Elbin Cuevas: Asesor de Supervisión de la Superintendencia de Bancos.
- Sr. Raúl Hernández: CEO de CIEF Consulting.
- Sra. Raquel E. Sordo: Asesora Bancaria y Financiera.



Clausura del Congreso



Sr. Héctor Valdez Albizu
Governador del Banco Central

El cierre del congreso estuvo a cargo del Sr. Héctor Valdez Albizu, Gobernador del Banco Central. En su discurso, resaltó la relevancia de estos espacios de discusión para el fortalecimiento del ecosistema financiero nacional. Asimismo, destacó cómo este tipo de encuentros son esenciales para proyectar una banca más robusta, innovadora y preparada para enfrentar los retos del futuro.









Agradecemos a nuestros patrocinadores y aliados estratégicos por el apoyo en nuestro X Congreso ABANCORD: “Perspectivas Transformadoras del Gobierno Corporativo: Retos y Oportunidades”

Patrocinadores



Aliados Estratégicos



Cobertura de Medios

VIDEO | Expertos y autoridades financieras abordan retos del Gobierno Corporativo en X Congreso de Abancord

El tema central del congreso fue "Perspectivas Transformadoras del Gobierno Corporativo: Retos y Oportunidades"

Karina Jiménez
Santo Domingo - sep. 05, 2024 | 11:49 a. m.



Expertos y autoridades financieras abordan retos del Gobierno Corporativo en X Congreso de Abancord

GOBIERNO CORPORATIVO | SEGUIR TEMA +

VIDEO | Expertos y autoridades financieras abordan retos del Gobierno Corporativo en X Congreso de Abancord

El tema central del congreso fue "Perspectivas Transformadoras del Gobierno Corporativo: Retos y Oportunidades"

Karina Jiménez
Santo Domingo - sep. 05, 2024 | 11:49 a. m.

Gobernador del BC destaca avances en inclusión financiera

Santo Domingo, RD

El gobernador del Banco Central, Héctor Valdez Albizu, destacó los avances en inclusión financiera en la entidad financiera de todo el país con un comunicado de prensa.

En apoyo a sus afirmaciones, compartió indicadores financieros que muestran un crecimiento anual del 16.5% en los activos de los Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito (ABANCORD).

Valdez Albizu destacó que la salud de las prácticas de gobierno corporativo han sido clave para enfrentar los riesgos y desafíos que conlleva la transformación digital y el uso de la inteligencia artificial en el sistema financiero.

"El buen gobierno corporativo no solo refuerza la confianza en el sistema financiero, sino que también impacta directamente en la estabilidad de todo el país con un comunicado de prensa", explicó de manera preliminar.

En apoyo a sus afirmaciones, compartió indicadores financieros que muestran un crecimiento anual del 16.5% en los activos de los Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito (ABANCORD), con una muestra cobertura para créditos de 137.6%.

Antidéficiencia

Asimismo, el gobernador del Banco Central también mencionó que el sistema ha alcanzado una estabilidad financiera, algo que también impacta directamente en la estabilidad de todo el país con un comunicado de prensa.

Fortalecimiento

En su intervención final, Valdez Albizu reiteró que "no debe reflexionar sobre el deber que recae en los directores y participantes del Congreso, de resguardar las condiciones de estabilidad y credibilidad que garantizan el funcionamiento del sistema de gobierno corporativo por medio de un régimen moderno, robusto y maduro, que se traduce en el fortalecimiento de nuestra economía y su tránsito hacia el grado de inversión".

EN PUNTOS

Fortalecimiento

En su intervención final, Valdez Albizu reiteró que "no debe reflexionar sobre el deber que recae en los directores y participantes del Congreso, de resguardar las condiciones de estabilidad y credibilidad que garantizan el funcionamiento del sistema de gobierno corporativo por medio de un régimen moderno, robusto y maduro, que se traduce en el fortalecimiento de nuestra economía y su tránsito hacia el grado de inversión".

Actividad

La actividad se celebró en el Hotel Intercontinental Santo Domingo y contó con la participación de representantes de diversas entidades financieras, organismos supervisores y representantes de la academia, consolidando su relevancia como uno de los principales espacios de reflexión y análisis financiero en la República Dominicana.

Congreso

Sus declaraciones fueron emitidas durante el X Congreso Anual de ABANCORD, celebrado bajo el tema "Perspectivas Transformadoras del Gobierno Corporativo: Retos y Oportunidades", en donde se abordó la gestión de los servicios financieros hacia más de 882 mil depositantes activos, prestando un apoyo técnico y pedagógico a través de canales digitales.

Ministerio de Finanzas

El gobernador también mencionó la subdirección de servicios financieros por encima del mínimo del 100% requerido por la Ley

Ministerio de Finanzas

El gobernador también mencionó la subdirección de servicios financieros por encima del mínimo del 100% requerido por la Ley



Abancord. Cuentan con 882 mil depositantes activos

Activos de bancos de ahorro y crédito crecen 16.5% a julio 2024

La morosidad es de 1.9%, cobertura para créditos vendidos de 137.6% y acumulan beneficios para sostener un índice de solvencia regulatoria de 18.5%

Mayelín Acosta Guzmán
M.acosta@bcy.com.do

Los activos de los bancos de ahorro y crédito y corporaciones de crédito crecieron 16.5% en julio de este año comparado con igual mes del 2023, con una morosidad de apenas 1.9% y cobertura para créditos vendidos de 137.6%.

Estos indicadores han sustentado niveles de rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) de 20.5% y de rentabilidad sobre el activo (ROA) de 4.7%, explicó el gobernador del Banco Central, Héctor Valdez Albizu, en un momento de la presentación de la Junta Directiva de Abancord.

ROBUSTEZ Gobierno corporativo

En el evento participó, el Superintendente de Bancos, Alejandro Fernández W, quien señaló la relevancia de contar con un gobierno corporativo robusto para la dirección estratégica y la gestión de riesgos en las entidades financieras. Resultados financieros. Resultados financieros. Resultados financieros.

Igualmente, destacó las iniciativas impulsadas por entidades del premio para promover el financiamiento climático, la innovación en el uso de garantías mobiliarias para el crédito a las micro, pequeñas y medianas empresas, así como esfuerzos recientes en la emisión de bonos de género.

Abancord entrega donativo a Save the Children como apoyo a la niñez de RD



La colaboración de la organización que agrupa a los bancos de ahorro y crédito y corporaciones de crédito con Save the Children denota la importancia de la atención a la primera infancia como una inversión esencial para el futuro de la República Dominicana.

El acto de entrega del donativo se llevó a cabo en la sede de Save the Children en Santo Domingo, marcando un hito en el compromiso de Abancord con el desarrollo sostenible y el bienestar infantil.

"Este donativo es un reflejo de nuestra convicción de que el desarrollo de nuestros niños y niñas es el cimiento sobre el cual se construye una sociedad más justa, inclusiva y próspera", afirmó Cristina De Castro, presidenta de Abancord.

Abogan por el fortalecimiento del gobierno corporativo para la estabilidad continua del sector financiero

En X Congreso Anual de Abancord, el gobernador del Banco Central, Héctor Valdez Albizu, se refirió al papel de la buena gobernanza como pilar de la estabilidad financiera

Por Servicios de Acosta.com.do 05/09/2024 - 08:00 PM

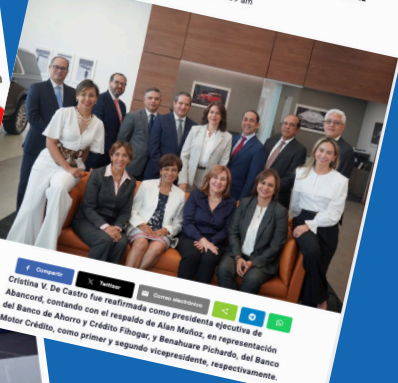


Expertos y autoridades financieras abordan retos del Gobierno Corporativo en X Congreso de Abancord

El tema central del congreso fue "Perspectivas Transformadoras del Gobierno Corporativo: Retos y Oportunidades"

Karina Jiménez
Santo Domingo - sep. 05, 2024 | 11:49 a. m.

Abancord elige nueva junta directiva durante Asamblea Ordinaria Anual



Abancord, contando con el respaldo de Alan Muñoz, en representación del Motor Creciente, como primer y segundo vicepresidente, respectivamente.

Abordan el tema del gobierno corporativo en el sector financiero

Los principales autoridades y expertos del sistema financiero discutieron sobre los desafíos y oportunidades que enfrenta el gobierno corporativo en el sector financiero.

El evento, que tuvo como tema central "Perspectivas Transformadoras del Gobierno Corporativo: Retos y Oportunidades", fue organizado por el Superintendente de Bancos, Alejandro Fernández W, quien resaltó la relevancia de contar con un gobierno corporativo robusto para la dirección estratégica y la gestión de riesgos en las entidades financieras.

"El buen gobierno corporativo no solo refuerza la confianza en el sistema financiero, sino que también impacta directamente en la estabilidad de todo el país con un comunicado de prensa", explicó de manera preliminar.



Diario Libre Edición USA

Actualidad Política Mundo Economía Revista

Portada > Economía > Finanzas

GOBIERNO CORPORATIVO

Expertos y autoridades financieras abordan retos del Gobierno Corporativo en X Congreso de Abancord

- El tema central del congreso fue "Perspectivas Transformadoras del Gobierno Corporativo: Retos y Oportunidades"

Karina Jiménez
Santo Domingo - sep. 05, 2024 | 11:49 a. m.

4 min de lectura

Cobertura de Medios

Aboga por nuevas tecnologías en la industria financiera

ANILY MATEO
Santo Domingo, RD

El gobernador del Banco Central, Héctor Valdez Albizu, resaltó que debido a las innovaciones tecnológicas que se experimentan en la industria financiera de la mano con el crecimiento de los servicios digitales y el uso de la inteligencia artificial, surgen nuevos riesgos en el sistema financiero dominicano.

Valdez Albizu, dijo a través de un video producido en la celebración del Décimo Congreso Anual de la Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito (Abancord), que para fundamentar una estabilidad financiera se debe hacer a través de una base sólida formada por reglas, normas, transparencia y sentido ético.

Debido a esto y a las reglas por las que se rige, es la entidad la plantea a las entidades agremiadas en el reto y a su vez la oportunidad de comprometerse a mantener los elementos esenciales de un gobierno corporativo responsable y consciente, dijo.

Una de las señales indicadas por Valdez Albizu, en las que se evidencian las prácticas modernas y un gobierno corporativo, fue el crecimiento interanual significativo y el fortalecimiento de los índices de solvencia en los bancos de ahorro y crédito.

“Al mes de julio de 2024 los bancos de ahorro y crédito y corporaciones de crédito mostraron un crecimiento interanual de sus activos de 16.5%, con una morosidad de apenas 1.9% y cobertura para créditos vencidos de 137.6%”, señaló Valdez Albizu. El gobernador aclaró que estos indicadores han sustentado niveles de rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) de 20.5% y de rentabilidad sobre el activo (ROA) de 4.7%, permitiendo acumular beneficios para sostener un índice de solvencia regulatoria de 18.5%, superior al 10% mínimo requerido por la Ley Monetaria y Financiera.

Destacó las iniciativas recientes impulsadas por el gremio para promover el financiamiento climático, la innovación en el uso de las garantías mobiliarias para el crédito a las micro, pequeñas y medianas empresas y los esfuerzos recientes en la emisión de bonos de género.



Héctor Valdez Albizu, gobernador del BCRD. EXTERNA

Abancord insta a revisar carga tributaria sobre el ahorro en el proyecto de reforma fiscal

teó la necesidad de aprovechar el momento para hacer una reforma integral

Por Servicios de Asesoría.com.do 15/10/2024 - 09:42 PM



La Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito (Abancord) manifestó hoy su preocupación sobre la carga tributaria que el proyecto de reforma fiscal, actualmente en discusión, impondría a los ahorrantes a través de los intereses generados por sus depósitos.

La presidenta de Abancord, Cristina De Castro, advirtió que un gravamen de este tipo del país.

Firman acuerdo lucha contra de lavado activos

ECONOMÍA

Hoy
mayo 21, 2024 00:00 | Actualizado en mayo 20, 2024 23:13



Aileen Guzmán y Cristina De Castro firman acuerdo.

Entidades refuerzan su compromiso de ampliar y fortalecer el logro de objetivos comunes a través de proyectos de formación

La Unidad de Análisis Financiero (UAF) y la Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito (Abancord) suscribieron un acuerdo de cooperación institucional, a fin de establecer un marco general para realizar esfuerzos conjuntos y acciones en la lucha contra el lavado de activos y sus delitos conexos en el país.

Gobernador del Banco Central destaca avances en inclusión financiera y bancarización

La solidez de las prácticas de gobernanza corporativa ha sido clave para enfrentar los riesgos y desafíos de la transformación digital.



Héctor Valdez Albizu, gobernador del Banco Central

El gobernador del Banco Central, Héctor Valdez Albizu, resaltó los notables avances en inclusión financiera y bancarización logrados por las entidades miembros de la Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito de la República Dominicana (ABANCORD).



ABANCORD discutirá sobre transformación del Gobierno Corporativo

Por Redacción N&M - 5 de septiembre de 2024

N&M | Santo Domingo, R.D.-La Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito (ABANCORD) anunció la celebración de su X Congreso Anual, que se llevará a cabo el próximo jueves 5 de septiembre de 2024 en el Hotel Real Intercontinental de Santo Domingo, en una modalidad mixta que combinará la participación presencial y virtual.

Este evento, bajo el lema «*Perspectivas Transformadoras del Gobierno Corporativo: Retos y Oportunidades*», contará con la presencia de destacados líderes del sector financiero, tanto a nivel nacional como internacional, así como consultores expertos que compartirán sus conocimientos y experiencias. El evento también contará con la participación de representantes del gobierno y academia.

Abordan el tema del gobierno corporativo en el sector financiero



Las principales autoridades y expertos del sistema financiero dominicano discutieron sobre los desafíos y oportunidades que enfrenta el gobierno corporativo en el sector, y destacaron la importancia de la buena gobernanza para fortalecer la resiliencia financiera.

El evento, que formó parte del marco del X Congreso Anual de la Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito (Abancord), fue inaugurado por el Superintendente de Bancos, Alejandro Fernández W., quien subrayó la relevancia de contar con un gobierno corporativo robusto para la dirección estratégica y la gestión de riesgos en las entidades financieras.

El bienestar de las entidades comienza en los directorios. La responsabilidad de la gestión de riesgos recae en los consejeros, quienes deben asegurar su rol con compromiso, independencia y ética», expresó Fernández. También resaltó la importancia de la reciente actualización del Marco de Supervisión Basada en Riesgos (SBR), que promueve una mejor gobernanza en las entidades financieras.



Héctor Valdez Albizu, gobernador del Banco Central

Valdez Albizu destacó los avances en prácticas de gobernanza corporativa han sido clave para enfrentar los riesgos y desafíos. El gobernador del Banco Central de la República Dominicana, Héctor Valdez Albizu, resaltó los notables avances en inclusión financiera y bancarización logrados por las entidades miembros de la Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito de la República Dominicana (Abancord).

Valdez Albizu ofreció esas declaraciones durante el X Congreso Anual de Abancord, celebrado bajo el tema «*Perspectivas Transformadoras del Gobierno Corporativo: Retos y Oportunidades*», donde se evidenció la expansión de los servicios financieros a más de 882 mil depositantes activos, principalmente en zonas remotas y de difícil acceso.

El gobernador del BCRD dijo que la solidez de las prácticas de gobernanza corporativa han sido clave para enfrentar los riesgos y desafíos que trae consigo la transformación digital y el uso de la inteligencia artificial en el sistema financiero.

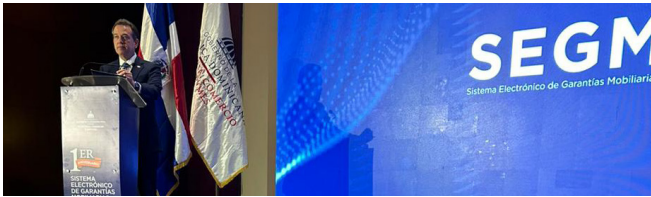
Actividades 2024

ENERO

- Abancord entrega donativo a Save The Children en apoyo a su programa de Atención a la Primera Infancia, como una inversión esencial para el futuro del país.
- Participación en el Webinar explorando la Taxonomía Verde: Taller de Apoyo a la Consulta Pública en R.D, invitación de la Superintendencia del Mercado de Valores.



- Invitación a reunión Técnica de la Securities and Exchange Commission y la SIMV, en el Auditorio de UNIBE.
- Participación a la reunión de la SB – Gremios EIF Mesa de Innovación y Tecnología, presencial en la ABA y virtual por TEAMS.
- Lanzamiento del Club de Innovación de las firmas Holistika y SIP Group en Hotel Marriott.
- Invitación a Sesión de Trabajo SB-Gremios sobre Modificación a Circular de Gestión de Riesgos PLAFTPADM (actual circular SB Núm 003/18), en la ABA.
- Participación en el Aniversario del SEGM. Presentación efectuada por el Ministerio de Industria, Comercio y Mipymes.
- Invitación de la ABA a la reunión virtual Presentación del Proyecto We Fi Code.
- Participación en el Aniversario del SEGM. Presentación efectuada por el Ministerio de Industria, Comercio y Mipymes.
- Reunión virtual del Grupo BEST, continuación de los avances de la implementación de la Ley de Garantías Mobiliarias.



FEBRERO

- Celebración de la Asamblea General Ordinaria y Eleccionaria el jueves 1 de febrero del año 2024, con asistencia del 100% de las entidades miembros de ABANCORD.
- Participación de la Asamblea de ADOFINTECH



- Invitación de la ABA al taller de Tokenización y Tecnología DLT, blockchain con potenciales aplicaciones en la banca dominicana.
- Participación al Encuentro Placeholder SB-UAF, de los tres gremios, sobre reportes de Transacciones en Efectivo (RTE) y el reporte regulatorio IF01.

Actividades 2024

- Comunicación enviada a la SB por los tres gremios, sobre el Instructivos de ICAAP y Pruebas de Estrés, acerca del “Instructivo sobre el Proceso de Evaluación de la Adecuación de Capital Interno “y el Instructivo para realizar Pruebas de Estrés en las Entidades de Intermediación Financiera”.
- BANDEX anuncia financiamiento de RD\$1,500 millones para impulsar las Pymes en el país.
- Observaciones de los gremios sobre la Circular SB: CSB-REG-20240001, que trata sobre la modificación circular CSB-REG-202300009, sobre transparencia de la información publicada a los cuentahabientes sobre el estatus y la disponibilidad de fondos provenientes de cheques depositados en ventanilla, dispositivo móvil o cajero automático.
- Entrevista de la Revista Factor de Éxito para su edición 57 titulada “Voces que transforman, liderazgos que inspiran”.
- Participación al Webinar explorando la Taxonomía Verde: Taller de Apoyo a la Consulta Pública en R.D, de la SIMV.
- Felicitación al Sr. Héctor Valdez Albizu, Gobernador del Banco Central, por su selección como Gobernador del año 2023 para Latinoamérica, otorgada por la revista inglesa Pan Finance, especializada en finanzas a nivel internacional.
- Participación al Desayuno-Conferencia del CGRRD “inclusión financiera”, en el Hotel JW Marriott.



MARZO

- Participación en la inauguración de la Semana Económica y Financiera, en el Auditorio del Banco Central.
- Participación en la Conferencia del Dr. Flavio Darío Espinal sobre Código de Erica, presentado por LIDAAPI, en el marco de la Semana Económica y Financiera.
- Participación al Acto Conmemorativo “MIPYMES Mujer” con motivo del Día Internacional de la Mujer, hotel Sheraton, de PROMIPYME.
- Participación en el Banco Central en la Conferencia “Cisnes Negros: Un reto cada vez mayor para los medios informativos” del periodista Fernando Díaz Villanueva, en el marco de la Semana Económica y Financiera 2024.



Actividades 2024

- Participación en el desayuno Wargame con la firma Multicómputos y su aliado Crowds-trike, invitación de ADOFINTECH.
- Participación en el primer evento de sostenibilidad de la banca múltiple el 19 de marzo en el hotel JW Marriott, invitación de la Asociación de Bancos Comerciales (ABA)
- Participación en el II Congreso “Riesgos emergentes y tendencias del cumplimiento en la Era Tecnológica, celebrado los días 13,14 y 15 de marzo en el Hotel JW Marriott.
- Participación en los webinars “Explorando el Global Risk Report” y “Volatilidad realizada y riesgo de mercado: Ampliación del VaR”, los días 7 y 15 de marzo, respectivamente, invitación del CGRRD.
- Reunión en el Banco Central con la Sra. Fabiola Herrera, Presentación de los Sres. Ruddy Simmons y César Novo, del equipo Técnico sobre las vulnerabilidades detectadas en los ataques de “hackers” hace varios meses.
- BID Invest y Banco Adopem lanzan el primer bono de género de su tipo en República Dominicana.

ABRIL

- Sponsor del Primer Congreso Internacional Sobre Prevención del LA/FT (edición República Dominicana), celebrado el 17 y 18 de abril del 2024.
- Relanzamiento del Comité RRPP, abril de 2024. Esta reunión se correspondió con el replanteamiento del Comité de Relaciones Públicas, incluyendo el nombre del Comité, para posteriormente realizar su relanzamiento bajo la propuesta del nombre sobre Comité Estratégico de Relaciones.



- Charla de la firma BDO, Claudio Rodríguez y el equipo técnico de BDO Argentina sobre ICAAP y PE. El objetivo de la charla consistió en destacar el alcance y puntos relevantes de la Circular e Instructivo, Circular CSB-REG-202300018 del 29 de diciembre de 2023 sobre el Proceso de Evaluación de la Adecuación de Capital Interno (ICAAP) y el “Instructivo para realizar Pruebas de Estrés en las EIF”, y su impacto y aplicación para las entidades miembros de Abancord.
- Participación en el brindis en honor al Gobernador del BC, por motivo del premio como Gobernador del año en Latinoamérica 2024, en le Alfombra Roja del BC.
- Reunión mesa de innovación y Tecnología, SB-Gremios, en el que la señora Daniela Collado, Directora de Registros y Autorizaciones de la SB, presentó un taller sobre no objeción de nuevas actividades, productos o servicios por parte de la Superintendencia de Bancos.
- Participación en el webinar sobre Default en Carteras de Crédito del Sistema Financiero Dominicano, con el expositor Marcos Beltré de la SB, invitación del CGRRD.
- Congreso AIRAC 2024, Seminario de Educación Caso Jardín Azuayo, abril de 2024. La actividad que llevó por nombre «La educación aplicada al modelo de negocios. Caso Jardín Azuayo», fue organizada por la Asociación de Instituciones Rurales de Ahorro y Crédito, Inc.

Actividades 2024

MAYO

- Firma del acuerdo de cooperación interinstitucional entre la Unidad de Análisis Financiero y ABANCORD, para realizar esfuerzos conjuntos y generar sinergias en la lucha contra el lavado de activos.



FIRMA DEL ACUERDO DE COOPERACIÓN INTERINSTITUCIONAL ENTRE LA UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO Y LA ASOCIACIÓN DE BANCOS DE AHORRO Y CRÉDITO Y CORPORACIONES DE CRÉDITO, INC. (ABANCORD)

gestión de riesgos y el cumplimiento, desde el contexto del régimen sancionador en la regulación monetaria y financiera. El evento contó con la participación de más de 200 representantes de las entidades supervisadas.

- Participación a Misa en Acción de Gracias por el XXI Aniversario de la Superintendencia de Mercado de Valores, Catedral Castrense de Santa Bárbara.
- Participación a Misa de Acción de Gracias en Conmemoración del 19 Aniversario de la Unidad de Análisis Financiero (UAF), parroquia Universitaria Santísima Trinidad.
- Participación en la conferencia de Protección al Usuario por la Superintendencia de Bancos.

- Invitación al Desayuno Conferencia: Inteligencia Artificial: Implicaciones en la Toma de Riesgos, impartido por el Club de Gestión de Riesgos de la República Dominicana.



- Webinar "Entidades 360: Gestión de riesgos y cumplimiento desde la perspectiva preventiva de sanciones", organizado por la Superintendencia de Bancos (SB), dirigido a EIF sobre perspectivas actuales en

- Reunión del Grupo BEST en el Banco Central para continuar conversatorio seguimiento al Sistema electrónico de Garantías Mobiliarias.
- Conferencia sobre Pro-Usuario Superintendencia de Bancos y gremios de EIF en el Hotel Catalonia.

Actividades 2024

JUNIO

- Capacitaciones en Ciberseguridad para todos nuestros asociados de diferentes áreas y para la alta gerencia los días 19, 20, 24 y 26 de junio 2024, impartido por el señor James Pichardo, CISO de la Superintendencia de Bancos.
- Participación al acto de Reconocimiento a Empresarios Destacados de la Microempresa, en el marco de su Asamblea General Anual de la FDD.



- Participación en el Lanzamiento de Taxonomía Verde, invitación de la Superintendencia del Mercado de Valores, Hotel JW Marriott.
- Participación de nuestros asociados en los cursos en línea gratuitos de GAFILAT, invitación de la Unidad de Análisis Financiero (UAF).
- Reunión virtual Depto. de Sistemas de Pagos del Banco Central, con representantes del Banco Mundial, invitación recibida del Sr. Ángel González, Director.
- Taller de la Superintendencia de Bancos: Fortaleciendo las defensas digitales, capacitación en Ciberseguridad para líderes bancarios.

JULIO

- Invitación al Desayuno Conferencia: Gestión del Capital en Entidades Financieras, impartido por el Club de Gestión de Riesgos de la República Dominicana.



- Reunión SB-Gremios, para tratar sobre Instructivo de Aplicación del Instructivo de Pro-Usuario, con una gran participación de los tres gremios, en la que se solicitó una extensión del plazo a los fines de realizar las adecuaciones requeridas.
- Presentación en la Mesa de Gremios-SB para tratar circular SB-CSB-REG-202400010 "Mecanismo de verificación digital de documentos emitidos por las entidades de intermediación financiera" a cargo del señor Alan Muñoz.
- Reunión Gremios-SB instructivo de aplicación del reglamento de Cuentas Inactivas y/o abandonadas Circular SB: CSB-REG-202400008, la que indica que las EIF deberán contar con políticas y procedimientos internos para una adecuada gestión y administración de las cuentas inactivas, aprobadas por el Consejo de Administración o su equivalente.
- Participación en la reinauguración de la sede principal de la Superintendencia de Bancos, donde se llevó a cabo el corte de

Actividades 2024

cinta por su remozamiento. A este evento asistieron el Presidente Luis Abinader; el gobernador del Banco Central, Héctor Valdez Albizu y representantes del sector financiero. En esta actividad, la SB presentó su informe de gestión institucional 2020-2024.

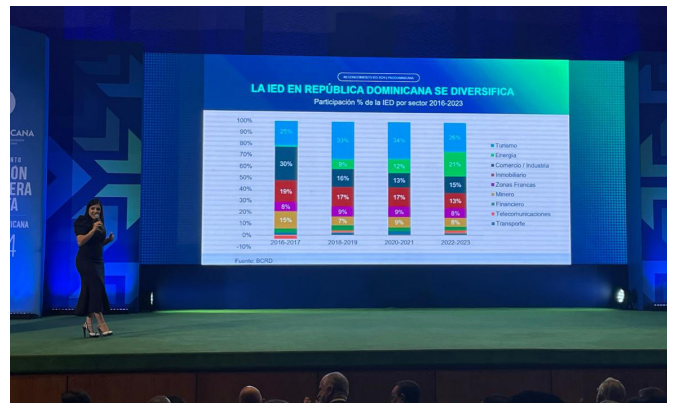
- Webinar gratuito de la Superintendencia del Mercado de Valores, en colaboración con la Superintendencia de Bancos y la OCDE, sobre actualización del Libro Blanco del Mercado de Capitales de la RD.
- Participación en el webinar “Desafíos actuales y futuros en el ámbito regulatorio,” invitación del Club de Gestión de Riesgos de la República Dominicana
- Participación en el 5to Foro del Mercado de Valores, con el expositor principal Sr. Marc Vidal, destacado economista español con el tema “Unboxing the Future.”



- Invitación del Banco Adopem a la presentación del Informe de Desempeño Social 2023, en el Hotel Intercontinental.



- Entrevista a ABANCORD por MOGUR QUALI LATAM ESTUDIO-SB, vía zoom, sobre levantamiento necesidades y expectativas de las entidades supervisadas de la SB para su Plan Estratégico 2025-2028.
- Participación en las premiaciones a la Inversión Extranjera Directa en RD de ProDominicana en el auditorio del Banco Central.



AGOSTO

- Reunión presencial del Grupo BEST en el Banco central, con la presencia del Sr. Yair Baranes y la participación virtual de la Sra. María del Pilar Bonilla.
- Exposición Selecta RD, invitación de la Fundación Dominicana de Desarrollo agosto 2024, en el Centro Dominico-Alemán, Zona Colonial.
- Participación en Charla “Ciberseguridad en Alerta: El horizonte del peligro y su impacto financiero” conjuntamente con la firma Sophos, en el Hotel Marriott.
- Invitación de la Asociación de Bancos Comerciales (ABA) para firmar de manera digital las comunicaciones conjuntas de los

gremios, para las autoridades regulatorias.

- Webinar sobre la Carta Circular CCI-REG-202400014 Actualización del Marco de Supervisión Basada en Riesgos, realizado por la Superintendencia de Bancos para todos nuestros asociados.
- Presentación a la SB Plan Estratégico ABANCORD 2024-26, agosto de 2024. Durante la presentación, el gremio tuvo la oportunidad de presentar a la Superintendencia de Bancos la actualización del enfoque y líneas de acción e implementación de la Abancord para el periodo 2024-2026. Adicionalmente, fue mostrado el plan de trabajo de la Asociación para los años 2024, 2025 y 2026 y la hoja de ruta y prioriza-

Actividades 2024

ción de proyectos estratégicos clave, como también se incluyeron los principales pro-

yectos del Plan y las actividades clave a implementar durante el periodo en cuestión.

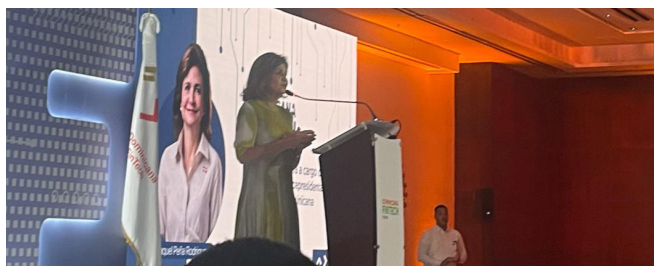
SEPTIEMBRE

- X Congreso Anual de ABANCORD "Perspectivas Transformadoras del Gobierno Corporativo: Retos y Oportunidades, septiembre 5, 2024, Hotel Real Intercontinental.



- Firma conjunta con los gremios de EIF de carta al Poder Judicial, al Sr. Luis Henry Molina, Magistrado Presidente, sobre situación con los contratos de prenda sin desapoderamiento.
- Firma con junta con los gremios de EIF de carta a la SB sobre la información a clientes en operaciones en ATM.
- Comentario sobre la reunión virtual SB-Gremios sobre las preocupaciones de las EIF relativas a la clasificación de la actividad económica. Durante esta reunión, se explicó a la SB las inquietudes de las entidades sobre las discrepancias tan marcadas que tenían las EIF en la clasificación de las cuentas con la clasificación que presenta la DGII.
- Reunión virtual SB-Gremios sobre las preocupaciones de la EIF relativas a la Clasificación de la Actividad Económica, efectuada el 5 de septiembre 2024. En esta reunión se explicó a la SB las inquietudes de las entidades sobre las discrepancias tan marcadas que tenían las EIF con la clasificación que presenta la DGII.

- Presentes en el Dominicana FinTECH Fórum de ADOFINTECH.



- Participación a la II Jornada Anual de Riesgos los días 26 y 27 de septiembre 2024, del Club de Gestión de Riesgos de la R.D., en el Hotel Catalonia,

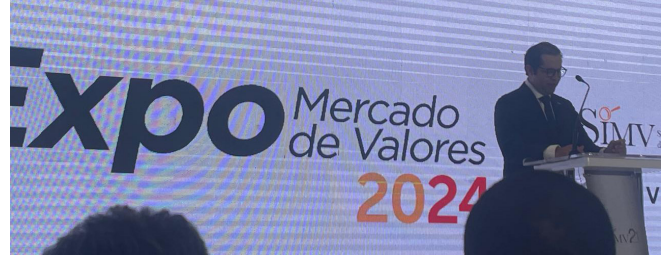


- Comentario sobre la solicitud de los tres gremios de EIF al Poder Judicial sobre el estado de las inscripciones de garantías prendarias sin desapoderamiento.
- Reunión Mesa de Innovación SB-Gremios. Esta reunión fue realizada de manera virtual, los temas presentados fueron: Por la Tesorería Nacional, conversación sobre el manejo de los reclamos de las tarjetas que usan los servicios de SIRITE y por la SB, presentaron el Ranking de Reclamaciones 2.0.
- Taller virtual de Sensibilización sobre Recomendación 8 del GAFI, los días 26 y 27 de septiembre 2024. Este evento está incluido dentro del Programa de Asistencia Técnica de GAFILAT conjuntamente con el Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE), cuyo tema principal es el Fortalecimiento de las Organizaciones sin Fines de Lucro.

Actividades 2024

OCTUBRE

- Invitación al III Congreso Latinoamericano de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (COPLAFT), celebrado los días 3 y 4 de octubre 2024.
- Participación en la inauguración de la segunda edición de "Expo Mercado de Valores 2024 de la Superintendencia de Mercado de Valores.



- Participación en el lanzamiento de los premios a la Microempresa, en el Edificio Corporativo 2015, por parte del BCIE-Solidarios.
- Participación en la celebración del 50 Aniversario de la Liga de Asociaciones de Ahorros y Préstamos (LIDAAPI), en el Embassy Garden, Hotel El Embajador.
- Participación en la Eucaristía con motivo del 17 aniversario de operaciones en la R.D del Grupo JMMB, en la Iglesia Catedral, Zona Colonial, 30 de octubre 2024.
- Reunión virtual con la SB-gremios sobre la Carta Circular CC1-REG-202400005 Aclaraciones acerca del manejo operativo y regulatorio de las líneas de crédito y la cartera de crédito comerciales.
- VII Congreso Internacional contra el Lavado de Activo, realizado por la Unidad de Análisis Financiero (UAF), los días 29 y 30 de octubre 2024, en el Hotel Catalonia.
- Participación en el Congreso Latinoamericano de PLAFT de la Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN) en el Hotel Marriott Piantini, en SD, invitación de la ABA.

NOVIEMBRE

- Capacitación impartida por el Lic. Omar Victoria, Socio Director de Firma OV que formó parte del programa de formación continua a los Consejeros de las entidades de nuestro gremio, con el título "Consejeros de Vanguardia: Liderando las juntas en la era de disrupción corporativa. Perspectivas y tendencias desde el buen gobierno corporativo. Esta capacitación fue realizada el 5 de noviembre 2024, de manera presencial.
- Taller de Taxonomía Verde para el mercado de valores efectuado en el Hotel Intercontinental el 5 de noviembre, asistió en representación de ABANCORD el Ing. José Miguel Mendez Hernández, Coordinador de Cadenas de Agropecuarias del Banco Adopem.
- Conferencia "Banreservas, Motor de la economía nacional," en el Gran Salón Club Banreservas.
- Participación en la Conferencia Económica del Sr. Bernardo Fuentes en el Hotel Embassy Suites by Hilton, invitación de REDO-MIF.
- Participación en la presentación del primer bono sostenible dedicado a las micro-

ABANCORD

CURSO PRESENCIAL
Consejeros de vanguardia:
Liderando las Juntas en la era de disrupción corporativa. Perspectivas y tendencias desde el buen gobierno corporativo.

Dirigido por:
Lic. Omar Victoria
Socio Director, Firma OV

Modalidad: Presencial
■ Martes 5 de Noviembre del 2024
● 2:30 P.M. a 4:30 P.M.
■ Inversión: **US\$85.00**

Adopem ASFL, Av. Ortega Y Casset #48, frente al Centro Olímpico.

Entregables: Certificado de Participación y presentación.

¡REGÍSTRATE HOY! 809-563-0491 info@abancord.org

Actividades 2024

finanzas en la R.D., 12 de noviembre 2024, en el Centro León de Santiago, de nuestro asociado BANFONDESA.

- Participación en la primera actividad de la coalición del piloto We Finance Code del BID Invest, 19 de noviembre 2024, en el Marriott Aloft Hotel. Invitación de la ABA.



- Participación al Lanzamiento de Comunidad Emprendedora Digital "Crece con Adopem", 25 de noviembre, del Banco Adopem, Fundación BBVA, en el Hotel Intercontinental.



- Participación cóctel de bienvenida al Grupo de Expertos para el Control del Lavado de Activos (GELAVEX) de la Organización de los Estados Americanos (OEA) en el marco de la LVII Reunión de GELAVEX, Hotel Embassy Suite by Hilton, invitación de la UAF.
- Comentario reunión Mesa de I. Y T. SB-Gremios sobre el Instructivo de Aplicación del Reglamento de Prouuario, para tratar sobre este tema se reunieron varios representantes de las entidades de manera virtual, con el objetivo de discutir acerca de la próxima entrada en vigor de este Instructivo.

- Reunión sostenida entre los gremios de EIF, con la creación de mesa de trabajo de seguridad de los gremios para coordinar estrategia de defensa sobre el tema de auge de fraudes en productos digitales.

- Reunión virtual SB-Gremios acerca de las observaciones de ABA y ABANCORD a la carta circular CCI-REG-202400005, "Aclaraciones sobre el Manejo Operativo y Regulatorio de las Líneas de Crédito y cartera de Créditos Comerciales. Esta reunión estuvo dirigida por varias áreas técnicas de la Superintendencia de Bancos, principalmente Regulación y Monitoreo de Riesgos, y en la que hubo participación masiva de las EIF, incluyendo una buena representación de ABANCORD.

- Reunión con el Gobernador, Vicegobernadora, Gerente y Equipo Técnico del Banco Central sobre la Quinta Resolución de la Junta Monetaria, que autoriza al BC nuevos financiamientos a las EIF con cobertura del requerimiento de encaje legal por RD\$35,355 millones, calculados al 25 de noviembre 2024; asimismo trataron sobre la Tercera Resolución de la JM de diciembre, que autoriza la modificación de la Quinta Resolución para habilitar recursos liberados de Encaje Legal en préstamos de cualquier modalidad a MIPYMES, y sus respectivos instructivo de aplicación.

- Participando en la misa del 40 aniversario del Banco BACC. Felicitaciones a la Sra. Deborah De Los Santos, Sr. Alberto De los Santos y a todos los colaboradores por el éxito logrado.



Actividades 2024

DICIEMBRE

- Participación Desayuno Ejecutivo de BakerTilly ¿" Tu empresa está lista para enfrentar los retos de las tecnologías disruptivas del 2025?, diciembre 5, 2024, en la nueva sede de BakerTilly.
- Invitación de Ros Seguros y Consultoría a la puesta en circulación del libro "Hacia una República Dominicana más Resiliente", Hotel Embassy Suite by Hilton.
- Participación en la ceremonia de Premios BCIE Solidarios a la Microempresa, diciem-

bre 10 2024, de BCIE y Solidarios en el Monumento a Fray Antón de Montesinos.





Estados Financieros



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

Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Junto con el Informe de los Auditores



**POPOTEUR
LUPERON & ASOCIADOS, S.R.L.**
Contadores Públicos | Consultores | Abogados

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 los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2024 y 2023, 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 2024 y 2023, 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 2023 y 2022, 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.

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



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


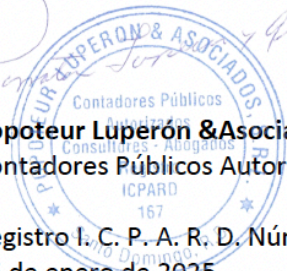
Instituto de Desarrollo
y Crédito Cooperativo.
(IDECOOP)
No. A-0061

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, SRL.
Contadores Públicos Autorizados
Registro I. C. P. A. R. D. Núm. 167
15 de enero de 2025

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)

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 • 809-620-022
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 del 2024 y 2023
(Valores en RD\$)**

<u>ACTIVOS:</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo (nota 3)	1,676,552	2,967,637
Cuentas por cobrar miembros y otras	314,101	90,100
Inversiones a corto plazo (nota 4)	7,701,159	7,104,450
Mobiliario y equipos de oficina, netos (nota 5)	230,315	83,521
Otros activos (nota 6)	100,000	175,562
Total activos	<u>10,022,127</u>	<u>10,421,270</u>
<u>PASIVOS Y ACTIVOS NETOS:</u>		
Cuentas, retenciones y acumulaciones por pagar (nota 7)	65,147	166,921
Disminución (aumento) en activos fijos		
No restringidos	7,665,705	7,963,074
Restringidos temporalmente	2,291,275	2,291,275
Total activos netos	<u>9,956,980</u>	<u>10,254,349</u>
Total pasivos y activos netos	<u>10,022,127</u>	<u>10,421,270</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

Periodo desde el 1ero de enero al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valores en RD\$)

CAMBIOS EN LOS ACTIVOS NETOS NO RESTRINGIDOS:	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ingresos y ganancias:		
Miembros y afiliados	4,428,000	4,824,000
Ingresos de inversiones sobre certificados de depósitos	596,711	542,296
Otros ingresos (nota 8)	<u>3,948,224</u>	<u>4,260,766</u>
Total ingresos y ganancias no restringidas	8,972,935	9,627,062
Activos netos sujetos a restricciones temporales:		
Constitución provisión de cesantía y otros	-	(460,335)
Total Ingresos, ganancias y otros	8,972,935	9,166,727
Disminución (aumento) en activos fijos		
Generales y administrativos (nota 9)	<u>9,270,305</u>	<u>9,244,558</u>
Total gastos	9,270,305	9,244,558
Aumento en los activos netos no restringidos	(297,370)	(77,831)
Cambios en los activos netos temporalmente restringidos:		
Contribuciones a la provisión de cesantía	-	460,335
Aumento de los activos netos temporalmente restringidos	-	460,335
Aumento (disminución) en los activos netos	(297,370)	382,504
Activos netos al inicio del año	<u>7,963,074</u>	<u>7,580,570</u>
Activos netos al final del año	<u>7,665,704</u>	<u>7,963,074</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 Flujos de Efectivo
Periodo desde el 1ero de enero al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Valores en RD\$)**

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS:	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Cambios en los activos netos	(297,370)	382,504
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	21,621	27,840
(Disminución) aumento cuentas por cobrar	(224,001)	(12,500)
Disminución en otros activos	75,563	104,673
Disminución (aumento) cuentas por pagar	<u>(101,773)</u>	<u>(6,087)</u>
Efectivo neto provisto en las actividades operativas	<u>(525,960)</u>	<u>496,431</u>
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Disminución (aumento) en activos fijos	(168,416)	-
Disminución (aumento) en inversión	<u>(596,709)</u>	<u>(542,295)</u>
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(765,125)</u>	<u>(542,295)</u>
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Efectivo y equivalentes al inicio del año		
Aumento (Disminución) activos restringidos	-	<u>460,335</u>
Efectivo neto provisto en las actividades de financiamiento	<u>-</u>	<u>460,335</u>
(Aumento) neto en el efectivo	(1,291,085)	414,471
Efectivo neto y equivalentes de efectivo al inicio del año	<u>2,967,637</u>	<u>2,553,166</u>
Efectivo neto y equivalentes de efectivo al final del año	<u><u>1,676,552</u></u>	<u><u>2,967,637</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 2024 y 2023
(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 2024 y 2023, 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 2024 y 2023
(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 2024 y 2023.

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 2024 y 2023
(Valores en RD\$)*

<u>NOTA 3- EFECTIVO EN CAJA Y BANCOS</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
A la fecha del informe, el efectivo en caja y bancos se detallan como sigue:		
Cajas	10,000	10,000
Bancos BHD, S.A. (1)	1,666,552	2,957,637
	<u>1,676,552</u>	<u>2,967,637</u>

(1) Incluye para el año 2024 y 2023, US\$8,976 y US\$ 8,698 dólares a la tasa de la fecha del reporte.

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.	1,292,836	1,192,176
Corporación de Crédito Leasing Confisa, S. A.	356,985	324,985
Corporación de Crédito Nordestana, S. A.	467,565	437,003
Banco Optima Ahorros y Crédito, S.A.	547,674	506,103
Banco de Ahorro y Crédito JMMB BANK, S. A.	387,947	358,512
Banco de Ahorro y Crédito Adopem, S. A.	708,006	649,268
Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.	555,911	511,335
Banco de Ahorro y Crédito, Banfondesa, S. A.	617,644	570,014
Banco FIHOGAR, de Ahorro y Crédito, S. A.	566,660	524,442
Banco de Ahorro y Crédito Unión, S. A.	711,632	657,616
Banco de Ahorro y Crédito GRUFICORP, S.A.	64,168	60,440
Banco de Ahorro y Crédito Cofaci, S. A.	602,795	556,310
Banco Confisa de Ahorro y Crédito, S. A.	277,834	254,964
Bonanza Banco de Ahorro y Crédito, S. A.	543,502	501,282
	<u>7,701,159</u>	<u>7,104,450</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 del año. Estas inversiones produjeron intereses por RD\$596,711 y RD\$542,295 respectivamente.

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

(ABANCORD)

*Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Valores en RD\$)*

NOTA 5- MOBILIARIO Y EQUIPOS DE OFICINA **2024** **2023**

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

Mobiliario y equipos de oficina	1,239,935	1,071,520
Depreciación acumulada	(1,009,620)	(987,999)
	230,315	83,521

NOTA 6- OTROS ACTIVOS

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

Fianza EDESUR	16,200	16,200
Consultoría Legal	49,183	147,548
Seguros	6,888	6,588
Otros (página web y Syntes)	19,680	789
Itbis por considerar	387	-
Licencia	5324	2,099
Suscripciones	2,338	2,338
	100,000	175,562

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	37,220	83,566
Otras retenciones	3,480	3,485
ITBIS retenido a terceros	9,720	12,907
ITBIS retenido a sociedades	10,036	10,036
Cuentas por pagar varias	3,138	56,927
Banco BHD Leon, S.A., cargos bancarios	1,553	-
	65,147	166,921

NOTA 8- OTROS INGRESOS

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

Cursos y seminarios	502,337	104,600
Mediáticos	448,475	482,797
Intereses cuenta corriente	10,916	10,682
Ingresos por diferencia cambiaria	31,731	31,289
Otros (patrocinios, alquiler salón, reembolso conferencia)	2,954,765	3,631,398
	3,948,224	4,260,766

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

(ABANCORD)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en RD\$)

<u>NOTA 9- GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
La composición de los gastos generales y administrativos al 31 de diciembre es como sigue:		
Sueldos, bonificación y regalía	2,428,522	2,310,769
Gratificación	-	275,252
Vacaciones	45,389	51,684
Prestaciones laborales	-	460,335
Aportes AFP	154,667	155,114
Seguro familiar de salud	154,119	154,895
Seguro accidentes de trabajo	17,975	17,407
Seguro colectivo	490,391	356,364
Atención empleados	10,817	8,154
AFP asumido por la institución	20,194	20,583
Alquileres	959,613	947,763
Mantenimientos inmuebles arrendados	60,000	25,875
Reparación mobiliario y equipos de oficina	29,191	-
Depreciación y amortización	46,780	45,381
Combustibles y lubricantes	120,000	120,000
Papelería y útiles de oficina	18,515	-
Agua, luz y basura	109,814	100,908
Útiles y gastos de limpieza	2,540	33,824
Suscripciones y bibliotecas	178,578	175,951
Teléfonos y comunicaciones	86,138	81,246
Transportes y viajes	15,019	9,700
Otros servicios contratados	205,380	202,694
Honorarios profesionales	1,119,544	1,449,185
Servicios mediáticos proyectos	588,144	594,025
Congreso, cursos y talleres	2,173,743	1,506,049
Donaciones y contribuciones	50,000	-
Junta directiva	39,156	32,835
Asamblea	93,712	54,870
Prima de seguros	20,289	19,604
Gastos varios	6,483	9,438
Cargos por servicios bancarios	21,765	19,475
Gastos extraordinarios	3,827	5,178
	<u>9,270,305</u>	<u>9,244,558</u>

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

(ABANCORD)

*Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Valores en RD\$)*

NOTA 10.- APROBACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2024 y 2023, fueron autorizados para su emisión el 20 de enero de 2025 por la Gerencia de la Compañía, quien puede decidir su modificación de acuerdo con lo dispuesto en la Ley 479-08 - Ley General de Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada de República Dominicana - modificada por la Ley 31-11 del 10 de febrero de 2011.

Listado de Entidades Financieras de ABANCORD

Bancos de Ahorro y Crédito



Banco de Ahorro y Crédito Adopem, S.A.

C/Heriberto Pieter No.12,
Santo Domingo
Lic. Mercedes Canalda de Beras Goico
- Presidente Ejecutiva
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, S.A.

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, S.A.

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
Web: www.confisa.do



Leasing Confisa Banco de Ahorro y Crédito, S.A.

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



Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Ave. Sarasota No.20, Torre Emp.AIRD 109,
Santo Domingo
María Armenteros de González
del Rey - Presidente Ejecutiva
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 - Presidente 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 Atlántico de Ahorro y Crédito, S.A.

C/Fantino Falco, Edif. Criscal 1, No.201, Naco,
Santo Domingo
José Lozada - Vicepresidente Ejecutivo
Tel.: (809) 566-5841 Fax: (809) 565-1769
Correo: banco@bancoatlantico.com.do
Web: ba.com.do



Banco de Ahorro y Crédito Gruficorp, S.A.

Roberto Pastoriza No.214,
Santo Domingo
Mario Ginebra - Presidente
Tel.: (809) 566-5824 Fax: (809) 381-4640
Correo: gruficorp@gruficorp.com
Web: www.gruficorp.com



Banco de Ahorro y Crédito Cofaci, S.A.

Ave. Pedro Livio Cedeño 174, Ens. La Fe,
Santo Domingo
Leonardo Castillo Núñez - Presidente
Tel.: (809) 540-5660 Fax: (809) 541-7756
Correo: info@bancocofaci.com.do
Web: www.bancocofaci.com.do



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

Ave. 27 de Febrero No.523,
Santo Domingo
Julio Domínguez - Vicepresidente Ejecutivo
Tel.: (809) 537-6034 Fax: (809) 537-6744
Correo: bbac@codetel.net.do
Web: www.bbac.com.do



Banco Optima de Ahorro y Crédito, 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@bancooptima.com
Web: www.bancooptima.com

Corporaciones de Crédito



Corporación de Crédito Nordestana de Préstamo, S.A.

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



Corporación de Crédito
MONUMENTAL, S.A.

Corporación de Crédito 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



Banco Agrícola de la Rep. Dominicana, S.A.

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

The infographic features two large, overlapping circles. The top circle is light blue and contains the year '1983' and text about the company's founding. The bottom circle is light red and contains the number '17' and text about national partners. A central logo, a stylized 'A' with a blue and red swoosh, is positioned between the two circles. A blue arrow curves from the top circle down to the logo, and a red arrow curves from the bottom circle up to the logo.

1983

FUNDADA EL 23 DE MAYO
DEL 1983. 41 AÑOS
DE EXPERIENCIA
EN EL SECTOR
FINANCIERO



17

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: info@abancord.org

🌐 web: www.abancord.org

📱 @abancord