



Memoria 2022

AVANZANDO CON EXCELENCIA JUNTO A NUESTRA GENTE



Asociación Peravia
de ahorros y préstamos

ASOCIACIÓN PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

MEMORIA ANUAL 2022 - Avanzando con excelencia junto a nuestra gente

COORDINACIÓN

Saidy Mejía

Gerente de Planificación, Monitoreo,
Evaluación y Calidad (PME-CALIDAD)

Milagros Ramírez

Coordinadora de Relaciones Públicas
y Marketing

DISEÑO Y DIAGRAMACIÓN

Osvaldo D. Santana

FOTOGRAFÍA

George Sansur

IMPRESIÓN

Amigo del Hogar

Una publicación de la Asociación Peravia
de Ahorros y Préstamos, abril 2023.

Producto fabricado con materiales reciclados.
Comprometidos con una gestión ambientalmente responsable.

MEMORIA 2022

AVANZANDO CON EXCELENCIA JUNTO A NUESTRA GENTE





CONTENIDO

08

Marco Legal

09

Filosofía Institucional

11

Estructura Orgánica

12

Mensaje del Presidente

14

Junta de Directores

22

Mensaje de la Gerencia General

23

Informe de la Junta de Directores

24

Indicadores Financieros

26

Informe Anual de Gobierno Corporativo

29

Informe del Comportamiento de la Economía en el año 2022

30

Comportamiento Operacional del Periodo y de Gestión

54

Renovación de la Filosofía Institucional AP

56

Responsabilidad Social

62

Actividades Sociales

71

Informe del Comisario de Cuentas

72

Informe de los Auditores Independientes y Estados Auditados

143

Directorio

-
- 32** Negocios
 - 34** Desempeño Financiero
 - 36** Tesorería
 - 37** Administración de Crédito
 - 38** Gestión del Talento Humano y Bienestar
 - 40** Planificación, Monitoreo, Evaluación y Calidad
 - 41** Cumplimiento
 - 42** Gestión Integral de Riesgo
 - 44** Tecnología de la Información
 - 46** Seguridad de TI
 - 47** Auditoría Interna
 - 50** Operaciones
 - 52** Legal
 - 53** Finanzas



MARCO LEGAL

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

Esta entidad tiene como objetivos principales promover y fomentar las captaciones de depósitos para ser destinados al otorgamiento de créditos para la construcción, adquisición y mejoramiento de viviendas, así como contribuir con financiamiento a los diferentes sectores de la economía del país.

En la primera Asamblea General de depositantes celebrada el 15 de mayo del 1963, se fijó el texto vigente de los estatutos y el actual nombre de la institución.

El marco jurídico que rige sus operaciones es la Ley Monetaria y Financiera No. 183.02, puesta en vigencia el 21 de noviembre del 2002 y sus reglamentos.

La sede principal de la Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos está ubicada en la calle Duarte esq. Sánchez, ciudad de Baní, provincia Peravia, República Dominicana. Cuenta, además, con diez sucursales localizadas entre las provincias Peravia, Azua, San Cristóbal y Santo Domingo.

FILOSOFÍA INSTITUCIONAL



DECLARACIÓN DE LA MISIÓN

Somos una asociación enfocada en la creación de soluciones financieras que respondan a las aspiraciones más significativas de los clientes, sobre la base de un servicio excepcional y un equipo humano altamente comprometido con la satisfacción plena de nuestros usuarios.



DECLARACIÓN DE LA VISIÓN

Ser un prestador de soluciones financieras innovadoras que impacten positivamente en el bienestar nuestros asociados, agregando valor y calidad a sus vidas.



PROMESA DE VALOR

En la Asociación Peravia pensamos, decidimos y actuamos, orientados por el compromiso estratégico de crear valor para cada uno de nuestros asociados.

PRINCIPIOS CORPORATIVOS

INTEGRIDAD

Actuamos guiados por principios éticos deseables, haciendo lo correcto, en coherencia con las ideas que profesamos, las cuales buscamos proyectar en nuestros socios internos y externos.

CONFIANZA

Nuestra relación con los clientes se fundamenta en el criterio de la confianza mutua, con la expectativa de que nuestros acuerdos se cumplirán, incidiendo en el mejoramiento de la calidad de vida de asociados y ahorrantes.

TRANSPARENCIA

Actuamos con claridad y pulcritud en cada una de las operaciones que involucran a la institución, rindiendo cuentas de manera oportuna frente a los asociados, a la sociedad en sentido general y a los organismos regulatorios.

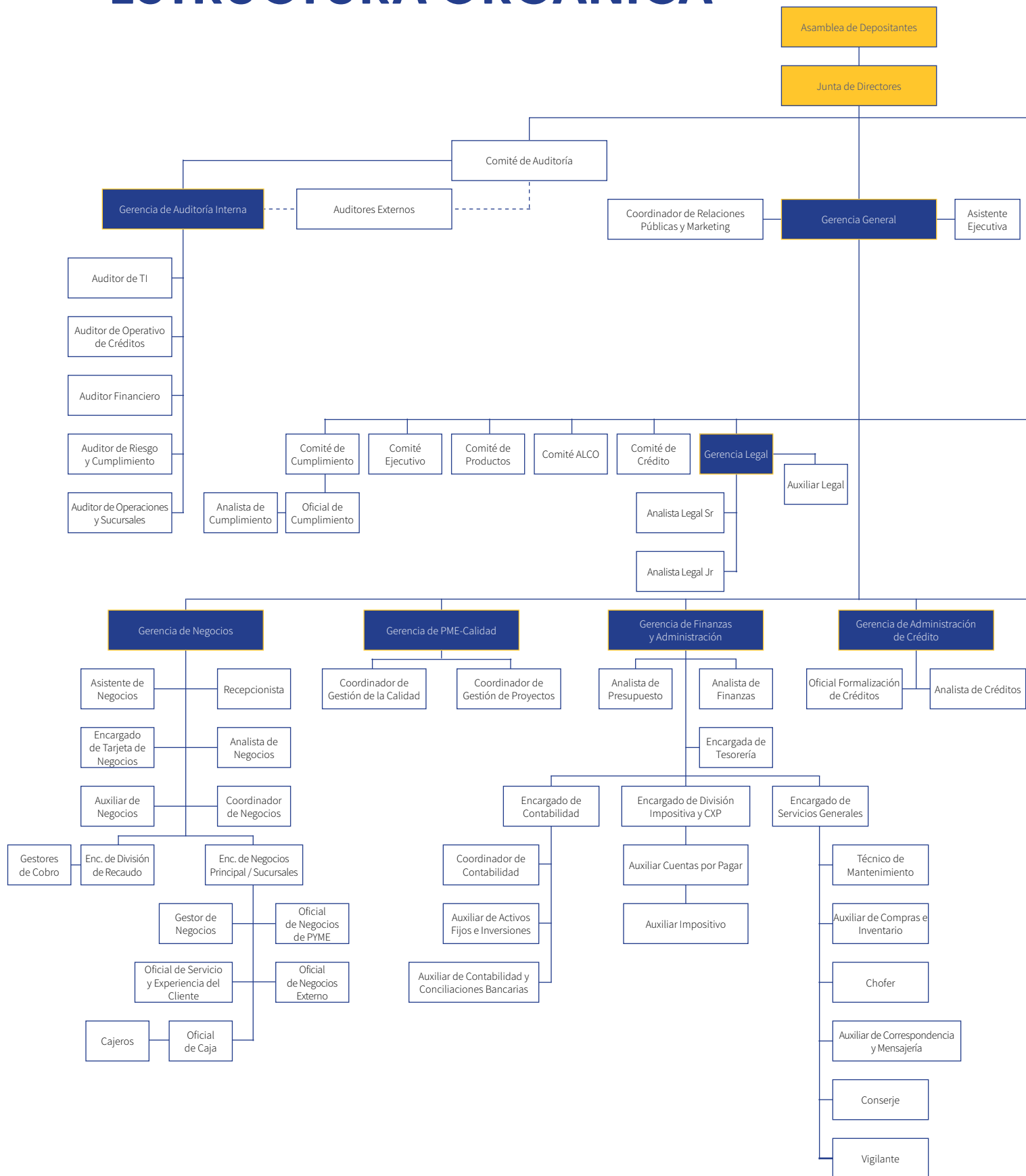
RESPECTO

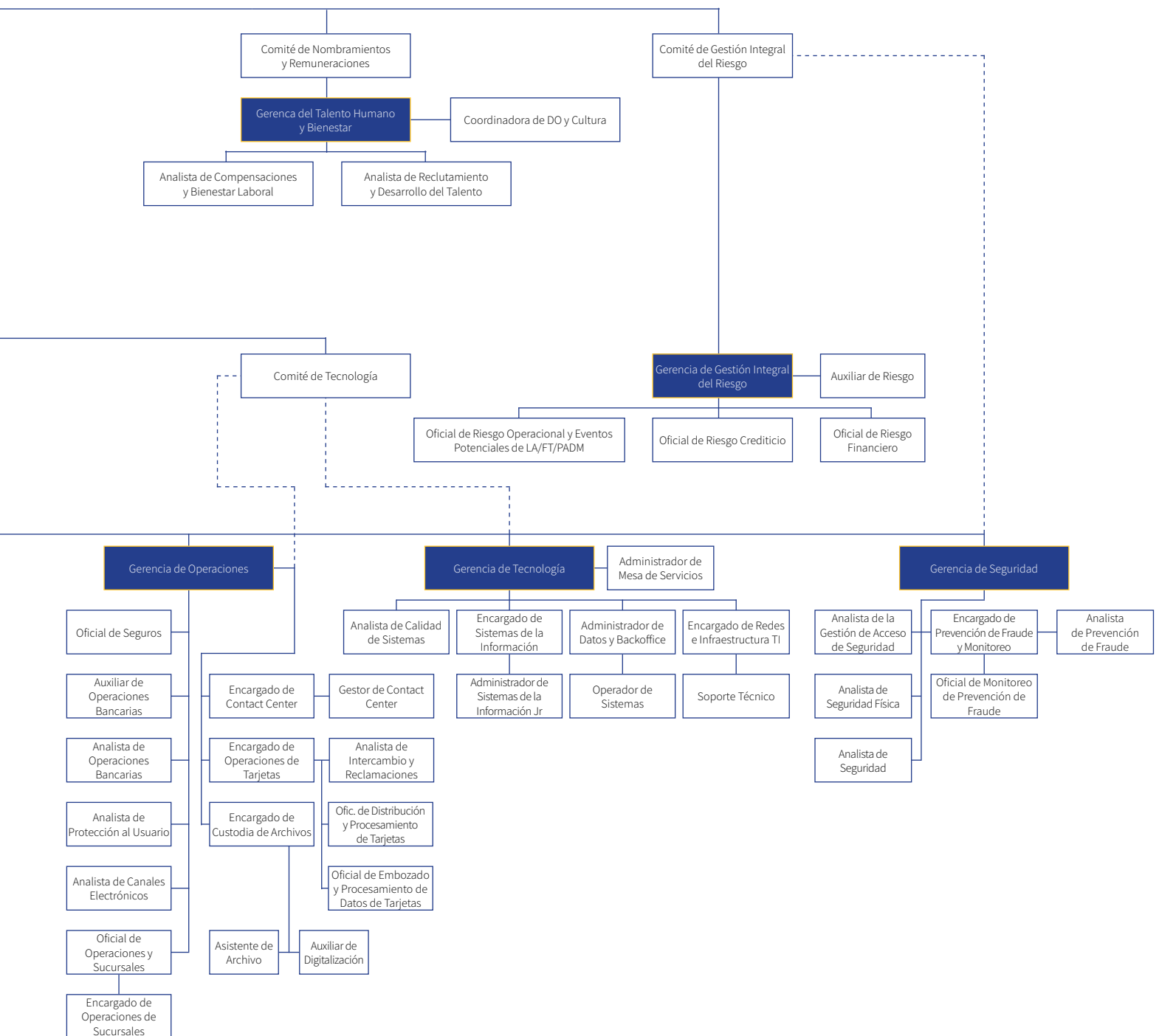
Nuestra relación con los asociados está basada en la comprensión, la reciprocidad, la tolerancia, la empatía y la justicia, colocando en lugar privilegiado la dignidad como criterio fundamental de las relaciones entre la entidad y sus clientes.

RESPONSABILIDAD

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

ESTRUCTURA ORGÁNICA





MENSAJE DEL PRESIDENTE

La Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos en el año 2022, se reinventa continuamente en la búsqueda de satisfacer las necesidades y bienestar de nuestros clientes, ofreciéndoles a la vez nuestros servicios en tiempo prudente, enfocándonos en contribuir al logro de los objetivos de nuestros socios ahorrantes, relacionados y colaboradores. Para ello sigue afrontando grandes retos posicionando firmemente nuestra marca en el sector financiero.

Mostramos nuestro fiel compromiso para el mantenimiento del Negocio y el logro de los lineamientos trazados en el Plan Estratégico y el resultado del ejercicio obtenido. Logrando la Asociación Peravia resultados positivos en el 2022. Al final de cierre fiscal, el beneficio antes de impuesto ascendió a RD\$81.2 millones para un Resultado Neto de RD\$69.1 millón. Continuamos con un crecimiento sostenido de los activos incrementándose en un 5.7% en relación con el año anterior y la Cartera de Créditos se aumentó en un 31%. En cuanto a las captaciones de recursos creció en un 4%, influenciado por los depósitos del público a plazo. Evidenciando la fidelidad de nuestros socios ahorrantes, lo que nos motiva, unidos al compromiso de nuestro equipo de colaboradores, a seguir alcanzando las metas trazadas, ofreciéndoles un servicio de excelencia y logrando la satisfacción de nuestros clientes.

Seguimos enfocados en el incremento de la Cartera de Crédito y la implementación de una mejora continua de nuestros procesos que den lugar a la excelencia de nuestros servicios, lo que genera el bienestar y añade valor a nuestros Clientes.

Nos mantenemos en un proceso de mejora continua a nuestros servicios de Internet Banking, AP Contigo en Línea, a disposición de nuestros clientes para la realización de sus transacciones de pagos de servicios, transferencias bancarias, entre otros. Asimismo, seguimos trabajando para perfeccionar nuestra plataforma tecnológica, y canales de comunicación, como es el caso de nuestras redes sociales, vías por las cuales nos mantenemos informando y asistiendo a nuestros clientes sobre nuestros productos y servicios.

Tenemos un gran compromiso en seguir caminando junto a nuestros socios ahorrantes, orientándolos y contribuyendo al buen desarrollo de sus finanzas, y lo demostramos a través de la implementación en este 2022 de nuestro Programa de Educación Financiera desde la Asociación Peravia, dejando huellas satisfactorias en nuestros clientes.

Asimismo, mostramos una Asociación cada vez más comprometida con su comunidad y su entorno, a través de nuestro Voluntariado Corporativo Asocperavia, desarrollando actividades que contribuyen con el desarrollo y bien común de nuestra sociedad.



Sr. Ramón A. Custodio Sánchez
Presidente Junta Directores



JUNTA DE DIRECTORES



Luis Manuel E. Guerrero Mejía
Miembro

Manuel Emilio Guerrero
Vicepresidente

Purísima Concepción Romero
Miembro Interno



Ramón A. Custodio
Presidente

Marisol A. Franjul Pimentel
Miembro

Welinton Soto
Secretario



Nos proyectamos hacia un futuro venturoso, sobre la base de un presente con fuertes cimientos en nuestros valores, los cuales nos definen y marcan el rumbo de nuestro accionar. **Enfocados en promover una cultura de bienestar a través de un servicio excepcional, continuaremos mejorando la calidad de vida de nuestros socios ahorrantes.**

Ramón A. Custodio Sánchez
Presidente

Mantener una actitud de aprendizaje permanente ha sido la estrategia fundamental de nuestra permanencia en el tiempo, actitud que nos llama a la excelencia, para seguir dando lo mejor de nuestra familia Asoceravia a nuestros socios ahorrantes.

Purísima Concepción Romero
Miembro Interno



El Respeto es un valor fundamental que debe tener todo ser humano, pilar para mantener el orden, la paz y la armonía entre las personas, permitiendo el entendimiento de las diferencias en una sociedad de diversas opiniones, a la vez que posibilita la toma de correctas decisiones, es por esto que el Respeto es uno de nuestros valores corporativos.

Manuel Emilio Guerrero
Vicepresidente



**La confianza mutua es una
pieza fundamental sobre la cual
se construye nuestra relación**

con los clientes, lograrla es una
muestra de que nos ocupamos en
el mejoramiento de la calidad de
vida de nuestros colaboradores y
socios ahorrantes.

Welinton Soto
Secretario





Nuestras acciones son consistentes con los valores, creencias y principios que afirmamos apoyar.

Debemos cumplir siempre nuestros deberes con honestidad.

Marisol A. Franjul Pimentel
Miembro

Inspirados en el valor de la integridad, en la Asociación Peravia creemos en la grandeza del ser humano, definida por su integridad y capacidad para influir positivamente en los demás.

Luis Manuel E. Guerrero Mejía
Miembro





MENSAJE DE LA GERENCIA GENERAL

Resulta idóneo dedicar estas palabras para agradecer a todos los colaboradores de esta familia, que es Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos, cuyos ejemplares integrantes de nuestro talento humano constituyen nuestro mejor activo, y que gracias al esfuerzo de todos nos enorgullece presentar un 2022 de excelencia para nuestra entidad.

Es una realidad palpable que juntos nos fortalecemos y cultivamos día a día para brindar a nuestros socios ahorrantes y a la sociedad en general lo mejor de nosotros. Superarnos, continúa siendo nuestro enfoque, seguros de quienes somos y a donde vamos, entidad creadora de valor para sus asociados, mejor expresado en nuestra Visión:

Ser un prestador de soluciones financieras innovadoras que impacten positivamente en el bienestar de nuestros asociados, agregando valor y calidad a sus vidas.

El 2022 para la Gerencia General de la AP, fue un año de mucho aprendizaje, en el cual valoramos la ardua labor de cada miembro de nuestra entidad, ya que sin estos no sería posible adaptarnos a los tiempos para seguir dando un servicio excepcional, en un escenario en que vivimos enfrentando grandes procesos de cambio y mejora continua.

Estoy segura de que el trabajo con objetivos claros y realizado en equipo rinde grandes frutos, es un honor para la Gerencia General estar al frente de hombres y mujeres que se esfuerzan a diario por realizar su labor con esmero, definitivamente la excelencia nos define.

Esta Gerencia General no podría culminar estas palabras sin agradecer a nuestros socios ahorrantes, gracias por su confianza, gracias por elegirnos y crecer junto a nosotros, gracias por permitirnos ver sus sueños hacerse realidad y formar parte de ellos, ustedes nos motivan a continuar firmes en nuestra misión, la cual realizamos sobre la base de un servicio excepcional y un equipo humano altamente comprometido con la satisfacción plena de nuestros usuarios.

Sra. Purísima Concepción Romero
Gerente General

INFORME DE LA JUNTA DE DIRECTORES

SEÑORAS Y SEÑORES ASAMBLEÍSTAS:

En nombre de la Junta de Directores nos place someter a su consideración en esta Asamblea General Ordinaria Anual de Depositantes, la memoria anual correspondiente al ejercicio social comprendido entre el 1ro. de enero al 31 de diciembre del año 2022, según lo establecido en los estatutos, así como el Dictamen de nuestros auditores externos sobre los Estados Financieros y el informe del Comisario de Cuentas.

El 2022 fue un año de grandes retos para la Asociación Peravia, donde implicó la realización de varios cambios en su estructura organizacional.

Al cierre del 2022, la Asociación Peravia presenta un desempeño estable, mostrando beneficios antes de impuestos por RD\$71.1 millón, superando la meta proyectada, logrando un 117%.

Los Activos totales continúan incrementándose sostenidamente, esto influenciado por nuestro principal activo productivo la cartera de créditos. Al cierre del periodo los activos se situaron en RD\$3,990.5 millones, para un incremento de RD\$214.1 millón, es decir, un 5.7% con respecto al mismo periodo en el 2021; el crecimiento de los pasivos asciende a RD\$146.2 millones, es decir, un 4.5% situándose en RD\$3,394.0 millones.

Con relación al desempeño de los indicadores ROA y ROE, estos obtuvieron un resultado de 1.81% y 13.70%, respectivamente. Asimismo, mantuvo adecuados niveles de solvencia con un 21.99%.

La Asociación Peravia con la aplicación del nuevo modelo de negocios y los perfiles de clientes ha obtenido considerables mejoras en el cumplimiento de la calidad de la cartera. La Cartera Neta creció en 30.63%, alcanzando un monto de RD\$2,470.5 millones. Los créditos hipotecarios representaron el 25% del total de la cartera, los comerciales el 19% y de consumo un 56%.

Nuestra cartera segmentada por género está compuesta por el 49.9% mujeres y el 50.1% hombres.

Este crecimiento de la cartera ha venido acompañado de una robusta gestión integral de riesgos, mejoras considerables en la cartera vencida y excelentes niveles de morosidad de un 1.14%.

De igual manera, se realizaron ingentes esfuerzos con fines de mejorar sustancialmente los niveles de cartera vencida logrando disminuirla en un 24.2%. Asimismo, se mantuvo una cobertura de cartera vencida de 250.61%.

Con relación a las captaciones de recursos, ascendió a RD\$3,332.7 millones, con un crecimiento de 3.9% respecto al cierre de diciembre 2021. En el 2022, La Asociación Peravia promovió su primera charla de educación financiera buscando crear conciencia en nuestros socios ahorrantes sobre la importancia del ahorro con propósito.

Al cierre del año el total en ahorros asciende a RD\$1,927.7 millones, se abrieron 5,360 cuentas nuevas evidenciándose la fidelidad de nuestros socios ahorrantes. Con relación a los Certificados Financieros se situaron en RD\$1,405.0 millones, para un incremento de RD\$140.5 millones, es decir, un 11.2%.

Se proyecta un incremento en la rentabilidad, enfocados en la fidelización de nuestros socios ahorrantes, ofreciéndoles productos y servicios que

agreguen valor. Además, continuamos capacitando a nuestra Junta de Directores, funcionarios y colaboradores, de forma presencial y virtual, con el fin de fortalecer sus conocimientos, eficientizar nuestros procedimientos y brindar servicios de calidad a nuestros clientes.

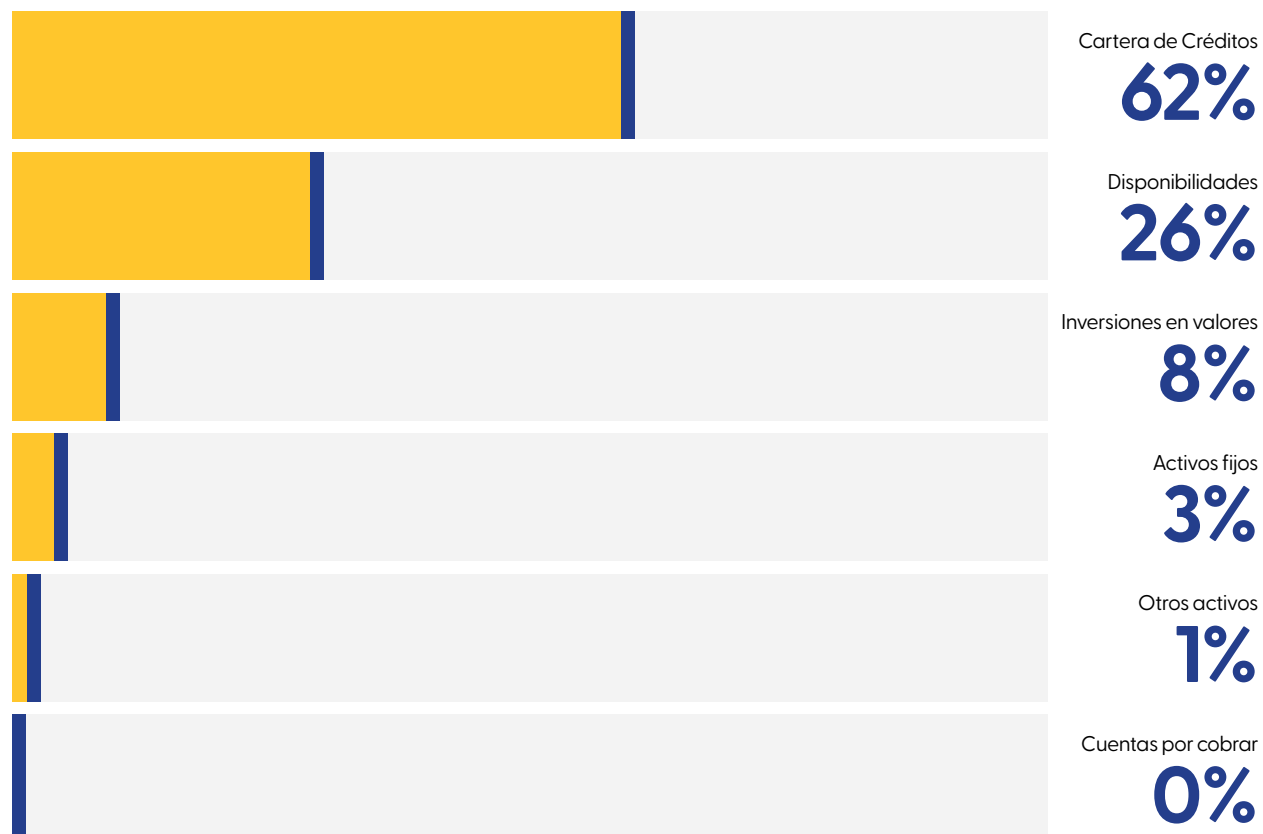
Contemplamos para este próximo año 2023 el desarrollo de grandes proyectos en coordinación con los planes estratégicos enfocados particularmente en nuevas estrategias de negocios de esta Asociación Peravia, que nos permitan seguir creciendo en la Cartera de Créditos, Nuevos Productos, Inversiones en otras Entidades Financieras, Captación de Recursos, en especial en la calidad de nuestros productos y servicios, logrando satisfacer las necesidades de nuestros clientes, añadiéndoles calidad de vida.

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

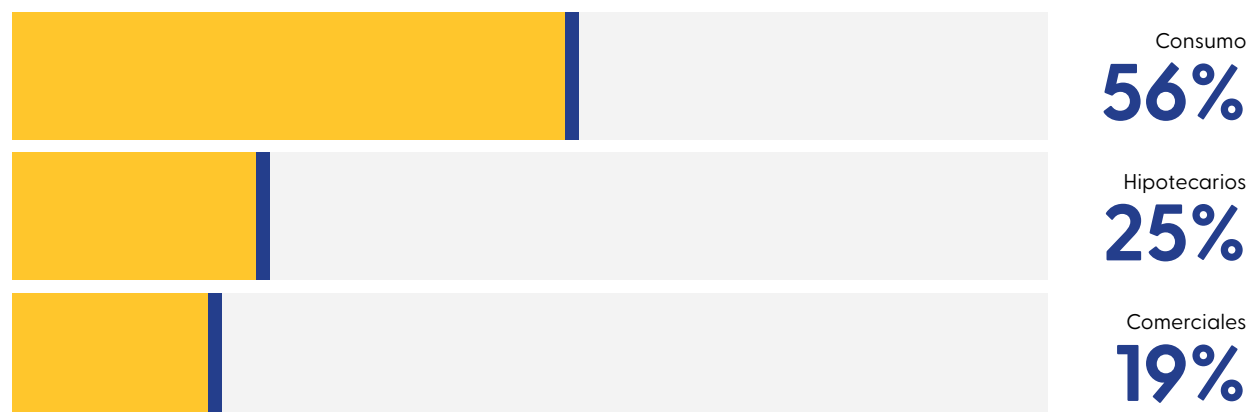
Sr. Ramón A. Custodio Sánchez
Presidente Junta Directores

INDICADORES FINANCIEROS

COMPOSICIÓN DE LOS ACTIVOS

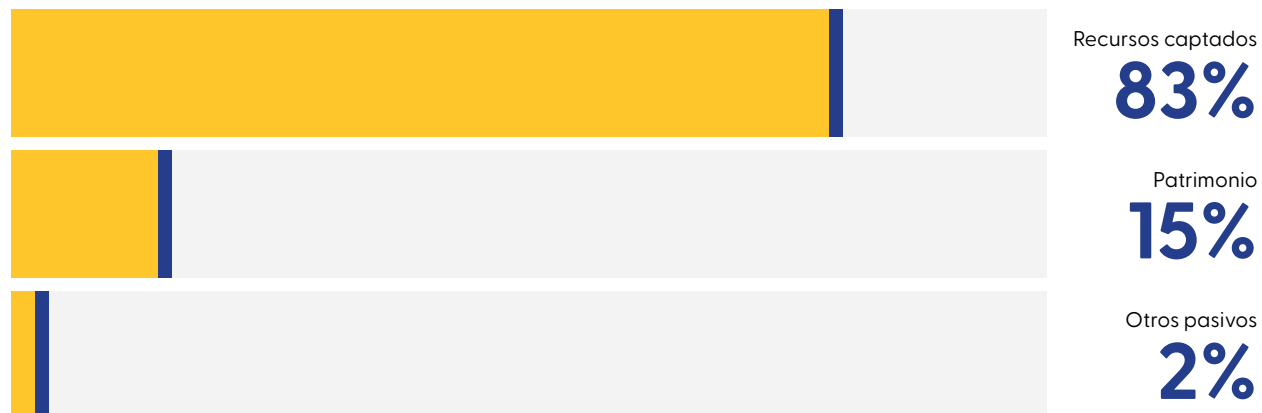


COMPOSICIÓN DE CARTERA POR SALDO CAPITAL



INDICADORES FINANCIEROS

COMPOSICIÓN DE LOS PASIVOS Y PATRIMONIO



ÍNDICES

1.8%
ROA

13.7%
ROE

5.7%
Crecimiento de los activos

21.9%
Índice de solvencia

3.9%
Crecimiento de las captaciones
del público

INFORME ANUAL DEL GOBIERNO CORPORATIVO

El gobierno corporativo constituye el elemento central que dirige el norte de la Asociación Peravia por medio de la toma de decisiones estratégicas y oportunas, orientadas mediante el Plan Estratégico de la entidad que los guía a el logro de los objetivos de la Asociación.

Para el año 2022 la Asociación Peravia mantuvo la implementación de mejoras continuas en los procesos de las áreas de la entidad, en busca de eficientizar la calidad y tiempo invertido al ofrecer nuestros servicios con excelencia.

En el año 2022 se celebró la 58 Asamblea General Ordinaria Anual de Depositantes de la AP cumpliendo con los Estatutos Sociales de esta Entidad. Asimismo, la Junta de Directores como los Comités de apoyo a esta y a la Gerencia General, sesionaron con la periodicidad establecida, cumpliendo en su accionar con el mandato del Manual de Gobierno Corporativo y el Reglamento Interno que los rige.

Se culminó la asesoría contratada para el desarrollo y acompañamiento de la unidad de PME-Calidad, con un excelente resultado en el desarrollo de esta y sus aportes a la entidad; contribuyendo a implementar en la Entidad una cultura de planificación, reporte de resultados de los proyectos y planes operativos, y formalización de la documentación; en armonía con el Plan Estratégico Institucional, facilitando la toma de decisiones del Gobierno Corporativo de la Asociación Peravia.

Con fines de fortalecer la Alta Gerencia se procedió a contratar el acompañamiento de una asesoría que inyectara la fuerza al desarrollo de las estrategias de liderazgo necesarias para las siguientes áreas gerenciales:

- La Gerencia de Gestión del Talento Humano y Bienestar
- La Gerencia de Operaciones
- La Gerencia de Administración de Crédito
- La Gerencia de Tecnología

Estas asesorías fueron concluidas a diciembre del año 2022.

La Asociación Peravia realizó el lanzamiento de la nueva Filosofía Institucional, siendo una de las acciones más importantes realizadas por el Gobierno Corporativo de esta entidad. Contribuyendo al fortalecimiento de nuestra estructura, identificando a nuestros colaboradores y clientes con nuestra visión, misión y valores.

Durante el año 2022 la Asociación Peravia asumió el gran reto de brindar nuestros servicios con excelencia en el cumplimiento de nuestros valores, es decir con la Integridad, Transparencia y Responsabilidad que dé lugar al Respeto y Confianza de nuestros socios ahorrantes, logrando la identidad corporativa que nos lleva a incrementar la fidelización de nuestros Clientes.

En el 2022 hemos afianzado la responsabilidad social de Asocperavia, dando inicio al desarrollo del proyecto de Educación Financiera orientado a nuestros socios ahorrantes y público en general, fortaleciendo nuestro apoyo al desarrollo social de nuestra comunidad, por medio de la concientización de nuestros Clientes (socios ahorrantes) y comunidad en general, de la importancia de sostener una salud financiera de calidad. Orientando a un público de todas las edades (niños, jóvenes y adultos).

Este proyecto se ha implementado mediante la orientación de profesionales altamente capacitados del sector financiero, altos ejecutivos y colaboradores de esta Asociación, capacitados para transmitir los conocimientos a nuestros clientes, de modo en que les permitan potenciar sus finanzas, añadiendo valor y mejorando su calidad de vida.

En el proceso de continuar con el apoyo a las causas solidarias de nuestra comunidad, la Asociación Peravia, ha apostado al desarrollo de su Voluntariado Corporativo, iniciando con el apoyo de grandes causas sociales, así como el respaldo al cuidado del medio ambiente asegurando el bienestar de nuestra población y a su desarrollo.





En vía de fortalecer nuestro posicionamiento en el sector financiero, lograr la satisfacción del cliente y su fidelización, mejorar la cultura y el clima laboral de la Entidad, así como la identidad corporativa de nuestros colaboradores; **se han implementado mejoras continuas que se refleja en la gestión del Gobierno Corporativo ejecutadas durante el año 2022, destacando:**

Desarrollo del Voluntariado Corporativo Asocperavia.

Actualización del Catálogo Contable.

Adecuaciones a nuestro “Core Bancario”.

Lanzamiento de la nueva Filosofía Institucional.

Posicionamiento de nuestra responsabilidad social.

Implementación de Mejoras continuas en los procesos de la entidad.

Fueron sustituidas todas las estaciones de trabajo, así como también el sistema operativo, permitiéndonos operar con equipos de última generación.

Fortalecimiento al personal mediante las capacitaciones continuas y enfocadas en las necesidades de las unidades corporativas.

Se implementó un sistema de contingencia de los servidores virtuales que contienen los sistemas alternos a nuestro Core Bancario.

Fortalecimiento a la Junta de Directores mediante capacitaciones orientadas a robustecer el Gobierno Corporativo.

Cierre del acompañamiento y desarrollo de la unidad de PME-Calidad.

Inicio del proyecto de Educación Financiera orientado a nuestros socios ahorrantes y público en general de todas las edades.

Se incrementaron los recursos de nuestros servidores principales, ampliando así los horizontes de nuestra tecnología.

Desarrollo de las estrategias de liderazgo mediante asesoría a las áreas gerenciales:

- La Unidad de Gerencia de Gestión del Talento Humano y Bienestar.
- La Gerencia de Operaciones.
- La Gerencia de Administración de Crédito y
- La Gerencia de Tecnología.

Fue implementado un sistema CreditScoring con parámetros definidos que permitirán determinar el monto para el cual clasifican nuestros clientes de manera automatizada, agilizando la toma de decisiones a la hora de aprobar un crédito.

Nos sentimos satisfechos con los logros alcanzados para este 2022, a la vez que proyectamos **para el año 2023 seguir desarrollando proyectos más ambiciosos que nos lleven al logro de nuestros objetivos, pautados mediante nuestro Plan Estratégico**, asegurando el crecimiento de la misma con la excelencia que nos permita acompañar a nuestros socios ahorrantes al logro de sus proyectos, siendo esta Asociación, el soporte financiero que dé lugar al desarrollo de los sueños de nuestros clientes, por su elección propia. ¡Caminando junto a nuestros clientes con excelencia!

COMPORTAMIENTO DE LA ECONOMÍA EN EL AÑO 2022

De acuerdo con los resultados de la economía dominicana, publicados por el Banco Central de la República Dominicana, el crecimiento económico se mantuvo positivo, esto a pesar del impacto significativo de dos eventos a nivel mundial como es las secuelas de la Pandemia COVID-19 y la invasión de Rusia a Ucrania.

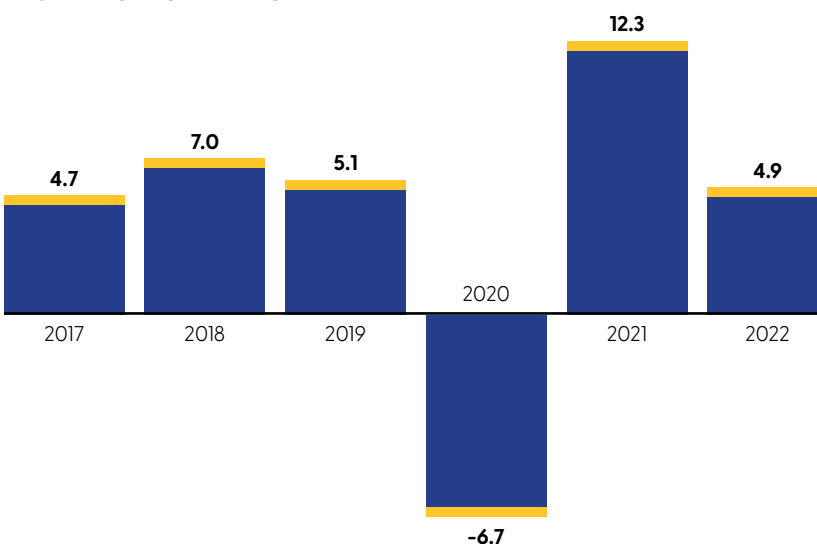
El Producto Interno Bruto (PIB) real registró una variación interanual de un 4.9%, demostrando una economía resiliencia y con fortaleza, esto debido a que se implementaron medidas oportunas para hacer frente a los factores externos presentados. El sector de servicios representó el 60% del tamaño total de la economía.

La autoridad monetaria en el mes de diciembre 2022 mantuvo su tasa de referencia en un 8.5%. En relación con el índice de los precios se situó en 7.83%. En cuanto a la inflación subyacente en el país se mantuvo bajo control, cerrando el año en un 6.56%, siendo menos que el cierre del 2021 que fue 6.87%. Este comportamiento de la inflación se debe a las medidas tomadas por el Banco Central y el subsidio realizado por el Gobierno de los combustibles y la tarifa eléctrica.

En cuanto al sector externo, la balanza de pagos durante el año 2022 presentó un déficit en la cuenta corriente de US\$6,326.5 millones, asimismo los ingresos percibidos por las divisas ascendieron a US\$38,885.4 millones, lo que representa un aumento de 14.3% con relación al año 2021. Las reservas internacionales brutas alcanzaron la suma de US\$14,440.6 millones, siendo el nivel más alto registrado, lo que representa el 12.7% del PIB.

En lo que respecta a las importaciones para este 2022 fueron más en un 27.3% en relación con el 2021.

TASA DE CRECIMIENTO DEL PIB



Fuente: Informe Preliminar de la Economía, diciembre 2022, Banco Central de la República Dominicana.

Las reservas internacionales se situaron en US\$14,440.6 millones, las cuales equivalen al 12.7% del PIB.

Para el cierre de este 2022, las entidades financieras y los agentes de cambio autorizados incrementaron las compras de dólares en un 10.6% más en comparación con el 2021, en cuanto a la compra se aumentó en un 7.7% versus el 2021.

Con relación al sistema financiero, la Superintendencia de Bancos en su publicación al cierre del mes 2022 indica que el sistema financiero dominicano se mantuvo sólido y bien capitalizado en 2022. Los indicadores de solvencia y liquidez se mantuvieron en niveles saludables y se observó una mejora en la eficiencia operativa del sector bancario.

Los activos del sistema financiero continúan con un crecimiento sostenido esto debido al principal activo productivo la cartera de créditos. El total de los activos del sistema abarcan el 55.6% del PIB. La cartera de crédito total creció un RD\$200,877 millones correspondiendo el mayor

porcentaje de crecimiento a la cartera de consumo el cual experimentó un aumento de un 21.1%, siguiéndole la cartera hipotecaria con un 15.4% y los préstamos para actividades comerciales en un 15.1%.

Las zonas que mayor crecimiento presentan en la cartera privada en la República Dominicana corresponden a las regiones Este y Norte con 18.3 y 16.4 respectivamente.

La morosidad de la cartera de crédito se redujo ligeramente, manteniendo niveles de 0.97%.

En el renglón de las disponibilidades el sistema mantiene liquidez para hacer frente a las demandas. Las disponibilidades representan 24.7% del total de captaciones. En este 2022 este renglón se incrementó debido a que los depósitos remunerados y las letras de un día que se reclasificaron.

Las captaciones de los ahorros en libretas y depósitos a plazo son la mayor fuente de financiación para las entidades financieras correspondiendo el 86.9% de los pasivos.

COMPORTAMIENTO OPERACIONAL DEL PERÍODO Y DE GESTIÓN





NEGOCIOS



Cindy R. Pérez Franco
Gerente de Negocios

El 2022 fue un año de crecimiento institucional y de profundizar más la relación con nuestros socios ahorrantes, dimos el gran paso de innovar con la aplicación de Internet Banking “AP Contigo” es la manera virtual donde el usuario podrá acceder vía internet desde cualquier dispositivo electrónico, a cualquier hora desde cualquier lugar, alcanzando a vincular un total de 4,399 usuarios, logrando con esto promover un esquema de crecimiento basado en operaciones estandarizadas.

Como resultado de capacitaciones recibidas en esta Gerencia fue implementada una importante mejora al área, que consiste en un sistema de rendición de cuenta, donde semanalmente de forma oportuna cada sucursal rinde un informe detallado de la ejecución de las metas asignadas y realiza compromisos basándose en la meta restante, llevando con esto un control eficiente y proyectamos los cierres de cada mes, permitiendo con esto tomar las acciones de lugar de forma preventiva y ayudándonos con el cumplimiento de las metas.

En marzo 2022 realizamos el lanzamiento de nuestro acostumbrado concurso Madre Feliz, con el objetivo de fomentar el ahorro, donde rifamos miles de pesos en premios en efectivo y el premio mayor para mamá una Jeepeta Toyota Rush 2022, con buena aceptación del público, aperturamos en el trimestre, del 1ro de marzo al 26 de mayo un total de 1,282 Cuentas de Ahorros, iniciamos con un balance en captaciones de RD\$1,943,893,119.20, al término de dicho concurso con un balance de RD\$2,077,566,473.35 para un aumento de un 7% con 133,673,354.15.

La Asociación Peravia apoyando el desarrollo de nuestra provincia participó en la feria Expomango 2022 del 15 al 19 de junio, donde tuvimos un acercamiento con el pueblo baniño, promocionando nuestros productos y servicios, regalamos alcancías y varios artículos promocionales con la intención de reiterarnos a la orden de cada baniño y visitante.



Por nuestro 59 aniversario desarrollamos diferentes campañas enfocadas en nuestros valores institucionales y acompañado de esto realizamos la segunda edición de Feria de Préstamos, con grandes facilidades, respuesta en tiempo récord y bajas tasas para nuestros clientes, obteniendo un gran éxito, llegando a ejecutar un monto colocado en el mes de julio 870 créditos Comerciales, de Consumo e Hipotecarios por un monto de RD\$240,447,724.92, sobrepasando con 114.54% de la meta.

Buscando siempre implementar mejoras que nos ayuden a aumentar la calidad del servicio brindado, quedó implementada la encuesta de satisfacción trimestralmente, donde escuchamos la voz de nuestros clientes y canalizamos de forma oportuna las mejoras recomendadas por ellos, quejas y sugerencias con las áreas afines.

Para el mes de octubre apoyamos la campaña de prevención Cáncer de mama, La mejor lucha es la detección temprana, mediante nuestras redes sociales, además que nuestros colaboradores mostraron su apoyo con vestimenta rosa alusiva a dicha campaña.

En el mismo mes celebramos con entusiasmo el Día Mundial del Ahorro, visitamos la escuela Prof. Marino Enrique Báez y el colegio Matrisa, donde obsequiamos alcancías, rifamos mochilas a los estudiantes de los respectivos centros, y aportamos nuestros conocimientos mediante una charla sobre la importancia del ahorro.

En el mes de noviembre por motivo a nuestras fiestas patronales del pueblo de Baní, la Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos participó como parte de los patrocinadores de la actividad anual (El Junte de los Banilejos), que se realiza cada 20 de noviembre donde se recibe a los banilejos radicados en el extranjero con la finalidad de mantener viva las tradiciones, esta Gerencia de Negocios invitó a todos los asistentes y televidentes a unirse a esta familia de la AP, expresamos nuestro compromiso como una entidad sólida y comprometida en brindar un excelente servicio y con más de 59 años en el mercado, promocionamos nuestros principales productos y servicios y estuvimos acompañando durante toda la actividad brindando información en general.

ESTA ASOCIACIÓN PERAVIA
AL 31/12/2022 CERRÓ
CON UNA CARTERA DE
RD\$2,451,332,665.00, UN ÍNDICE
DE MOROSIDAD ACEPTABLE
EN 0.67%, CON UN TOTAL DE
16,706 CLIENTES ACTIVOS DE
PRÉSTAMOS Y TARJETAS. EN
OTRO ORDEN CERRAMOS CON
43,907 CLIENTES PASIVOS Y
UN TOTAL DE PRODUCTOS
PASIVOS DE 45,787 DE
CUENTAS DE AHORROS Y
CERTIFICADOS Y UN TOTAL DE
5,634 NUEVOS CLIENTES.



DESEMPEÑO FINANCIERO

El 2022 fue un año de grandes retos para la Asociación Peravia, que implicó la realización de varios cambios en su estructura organizacional.

Al cierre del 2022, la Asociación Peravia presenta un desempeño estable, mostrando beneficios antes de impuestos por RD\$71.1 millón, superando la meta proyectada, logrando un 117%.

Los Activos totales continúan incrementándose sostenidamente, esto influenciado por nuestro principal activo productivo la cartera de créditos. Al cierre del periodo los activos se situaron en RD\$3,990.5 millones, para un incremento de RD\$214.1 millón, es decir, un 5.7% con respecto al mismo periodo en el 2021; el crecimiento de los pasivos asciende a RD\$146.2 millones, es decir, un 4.5% situándose en RD\$3,394.0 millones.

Con relación al desempeño de los indicadores ROA y ROE, estos obtuvieron un resultado de 1.81% y 13.70%, respectivamente. Asimismo, mantuvo adecuados niveles de solvencia con un 21.99%.

La Asociación Peravia con la aplicación del nuevo Modelo de Negocios y los perfiles de clientes ha obtenido considerables mejoras en el cumplimiento de la calidad de la cartera. La Cartera Neta creció en 30.63%, alcanzando un monto de RD\$2,470.5 millones. Los créditos hipotecarios representaron el 25% del total de la cartera, los comerciales el 19% y de consumo un 56%.

Nuestra cartera segmentada por género está compuesta por el 49.9% mujeres y el 50.1% hombres.

Este crecimiento de la cartera ha venido acompañado de una robusta gestión integral de riesgos, mejoras considerables en la cartera vencida y niveles de morosidad excelentes de un 1.14%.

De igual manera, se realizaron ingentes esfuerzos con fines de mejorar sustancialmente los niveles de cartera vencida logrando disminuirla en un 24.2%. Asimismo, se mantuvo una cobertura de cartera vencida de 250.61%.

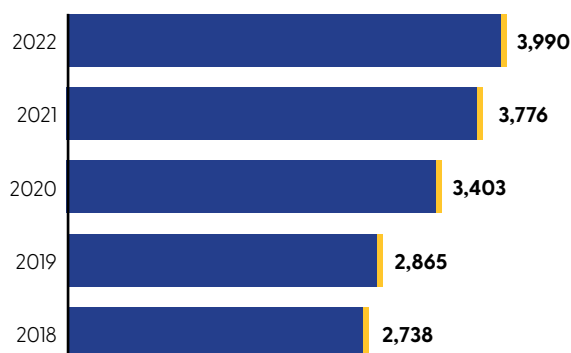
Con relación a las captaciones de recursos, ascendió a RD\$3,332.7 millones, con un crecimiento de 3.9% respecto al cierre de diciembre 2021. En el 2022, La Asociación Peravia promovió su primera charla de educación financiera buscando que nuestros socios ahorrantes puedan crear conciencia de la importancia de cultivar las buenas prácticas del ahorro con propósito.

Al cierre del año el total en ahorros asciende a RD\$1,927.7 millones, se abrieron 5,360 cuentas nuevas evidenciándose la fidelidad de nuestros socios ahorrantes. Con relación a los Certificados Financieros se situaron en RD\$1,405.0 millones, para un incremento de RD\$140.5 millones, es decir, un 11.2%.

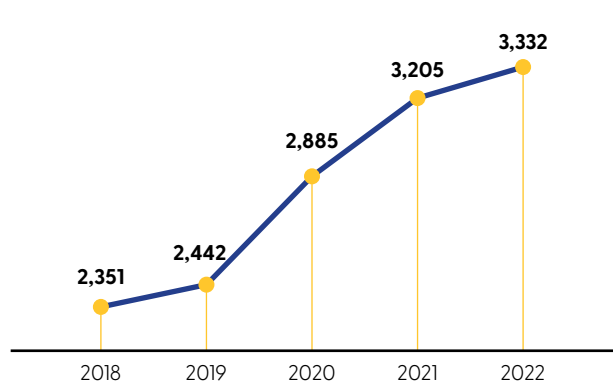
Se proyecta un incremento en la rentabilidad, enfocados en nuestros socios ahorrantes, ofreciéndoles productos y servicios que agreguen valor.

EVOLUCIÓN DE ACTIVOS TOTAL

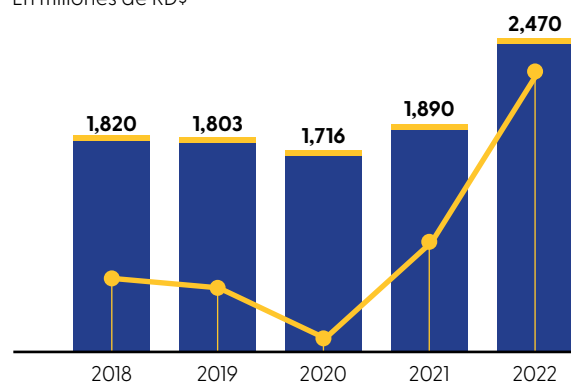
En millones de RD\$

**DEPÓSITOS TOTALES**

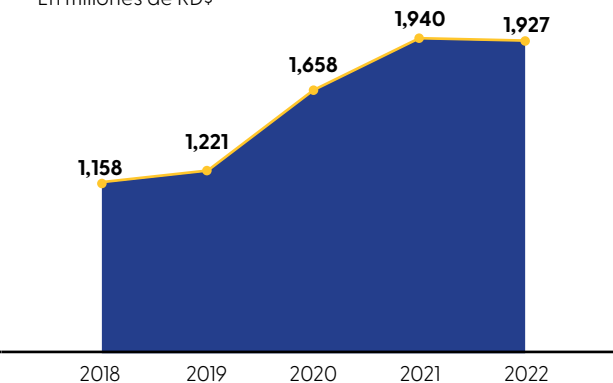
En millones de RD\$

**AUMENTO CARTERA DE CRÉDITO**

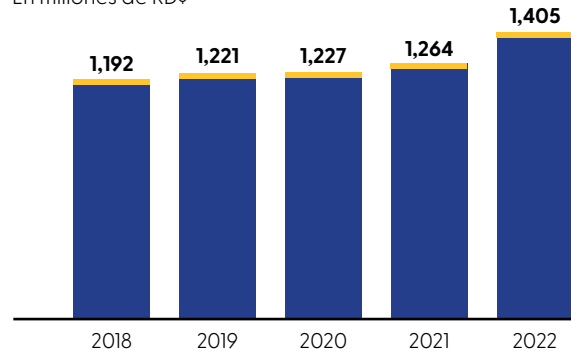
En millones de RD\$

**AUMENTO DEPÓSITOS AHORROS EN LIBRETAS**

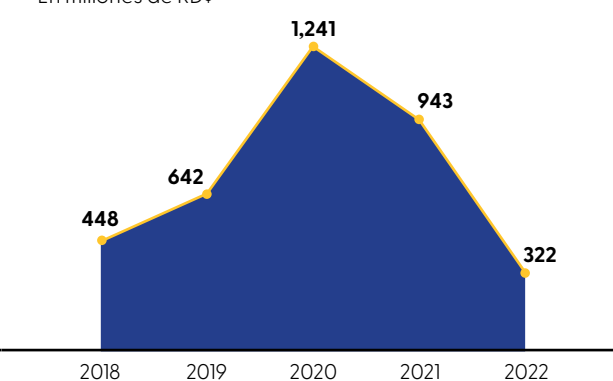
En millones de RD\$

**AUMENTO DEPÓSITOS CERTIFICADOS FINANCIEROS**

En millones de RD\$

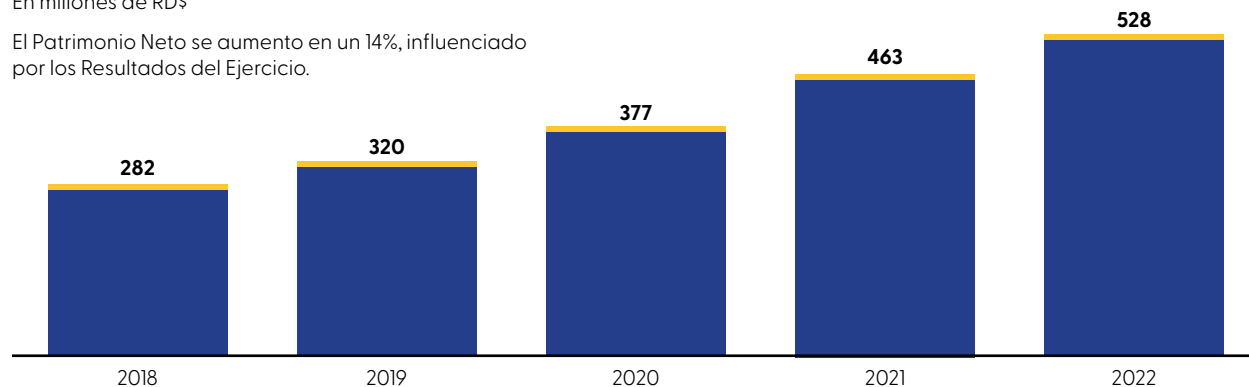
**EVOLUCIÓN DE LAS INVERSIONES**

En millones de RD\$

**AUMENTO DEPÓSITOS CERTIFICADOS FINANCIEROS**

En millones de RD\$

El Patrimonio Neto se aumento en un 14%, influenciado por los Resultados del Ejercicio.



TESORERÍA



Odalis Pimentel
Tesorerera

En el transcurrir del año 2022, nuestros objetivos y metas fueron cumplidos, reflejándose resultados positivos en nuestra estrategia de incrementar la cartera de crédito, para lograr mayor rentabilidad. Enfoque logrado gracias al buen manejo de las disponibilidades.

Los ingresos financieros incrementaron, logramos mantener suficiente liquidez que permitieron cubrir nuestros compromisos de manera óptima.

LA EXPECTATIVA PARA EL AÑO 2023, ES CONTINUAR ENFOCADOS EN EL CRECIMIENTO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS E INVERSIONES, BUSCAR MÁS OPORTUNIDADES DE NEGOCIOS PARA NUESTROS CLIENTES Y RELACIONADOS, ASÍ COMO APOYAR, COLABORAR Y CONTRIBUIR AL ÁREA DE FINANZAS, Y NEGOCIOS PARA OBTENER MEJORES RESULTADOS.

ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITO



Yennifer Santana Sanquintin
Gerente de Administración de Crédito

La Unidad de Administración de Crédito, para el año 2022 mejoró sustancialmente en todos sus procesos, con el objetivo de viabilizar la colocación de crédito basándonos en las políticas y procedimientos establecidos y de esta manera contribuir con la rentabilidad de esta asociación Peravia y con miras a satisfacer las necesidades de nuestros asociados.

Durante este año se logró estandarizar el proceso de otorgamiento de crédito, redistribuimos las funciones de los integrantes de la unidad, logrando consolidar la cultura de aprendizaje en todos los ámbitos, mediante el desarrollo de conocimiento, actitudes y buenas prácticas de gestión de crédito, y de esta forma optimizar en los tiempos de respuesta al área de Negocios, además de que alcanzamos en nuestro POA 2022 una efectividad de un 100%.

Para el 2022 se consiguió analizar, aperturar y aprobar 6,285 solicitudes de Préstamos, comparándolo con el 2021 donde se alcanzó 4,564 hubo un incremento de un 37.71%, mientras que con tarjetas de créditos para el 2022 se aprobaron 1,610 plásticos comparando con el 2021 se aprobaron 520 para un incremento significativo de un 209.62% lo que se evidencia un crecimiento institucional y un aporte positivo en la satisfacción a nuestros clientes.

LA UNIDAD SE ENCUENTRA EN PROCESO DE REESTRUCTURACIÓN, CON EL FIN DE CONTINUAR MEJORANDO LOS PROCESOS Y SEGUIR APORTANDO AL CRECIMIENTO DE NUESTRA INSTITUCIÓN.

GESTIÓN DEL TALENTO HUMANO Y BIENESTAR



Juana Sierra Sánchez
Gerente del Talento Humano y Bienestar

Una economía globalizada nos exige cada día más, buenas prácticas en la gestión del talento humano y el bienestar de estos, ante un escenario en que las empresas enfrentan el reto de estimular el clima laboral de forma creativa e innovadora para sus colaboradores, haciendo a sus organizaciones más competitivas, desde la Gerencia del Talento Humano y Bienestar de la Asociación Peravia, en este 2022 enfocamos nuestros esfuerzos en el cumplir con los estándares planteados tanto en el Plan Operativo de la entidad como con las exigencias del mercado. Es en este orden que fortalecidos con una nueva filosofía llevamos a cabo los siguientes logros por el bienestar de nuestra familia AP.

GESTIÓN DE LA SALUD Y SEGURIDAD

Logro del 100 % de lo prometido en el Programa de Seguridad y Salud Ocupacional, incluyendo todo lo relacionado a las actividades del Comité Mixto SST, un espacio en el que la Gerencia del Talento Humano ocupa el rol de secretaria. El programa de Seguridad y Salud de AP abarca todas las sucursales, así como todos los colaboradores permanentes y temporales.

SALUD Y FAMILIA

Asociación Peravia ha enfocado sus esfuerzos en la familia y salud de nuestra organización. Somos una familia no solo conformada por nuestros colaboradores, en esta está incluida sus dependientes. Este año se realizó nuestra primera actividad Día Familiar AP, fomentando el bienestar, satisfacción de nuestro personal y de sus familiares, esta actividad enfocada en los más pequeños del hogar contó con amenidades y actividades enfocadas a este público, se contó con más del 80% de la asistencia.

Se realizó un operativo de vacunación contra la influenza para nuestros colaboradores y para sus niñas, aquellas comprendidos en edades de 9 a 14 años contra Papiloma Humano, esto en colaboración con ARS Futuro.

AP APRECIA A SU GENTE

En el mes de julio se realizó la primera entrega al reconocimiento a la permanencia y lealtad de nuestros colaboradores que han dejado “Huellas” desde 5 años de permanencia hasta 30. Este reconocimiento contó con la presencia de cada homenajeado y sus respectivos líderes, apreciando la vida laboral de 19 colaboradores que se han formado y crecido en nuestra institución.

LA ÉTICA COMO CULTURA

AP ha fomentado la ética y ha establecido mecanismos para obtener información relevante y cercanía con nuestros colaboradores y clientes, se ha implementado una comisión de transparencia quien vigila los probables incumplimientos y denuncias a través del canal de ética, cualquier persona que identifique alguna vulneración al Código de Ética y Conducta, pueda reportarla de forma anónima, este canal dispone de APP y Dashboard.

DESARROLLO DEL POTENCIAL DE NUESTRA GENTE

La Asociación Peravia apuesta al desarrollo y la formación constate de nuestro personal para fortalecer el potencial de nuestros colaboradores, al igual que los prepara para adaptarse a cambios que en el entorno laboral.

En el 2022 se impartieron 8,449 horas de capacitación, lo que representa unas 45 horas por persona. Con una inversión en capacitación de RD\$3,258,220.54

Nuestro modelo de formación inició su cambio incorporando un marco de capacidades centrales, que busca un enfoque y dirección en la generación de conocimientos, actitudes y prácticas educativas que se correspondan con los desafíos prioritarios de AP.

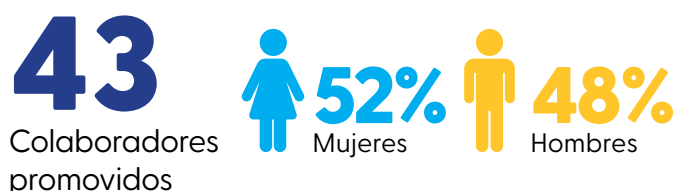
Se evaluaron las competencias técnicas y conductuales de 115 colaboradores para este año.

EXPECTATIVAS

Implementar un modelo de gestión del talento que permita atraer y conservar al personal idóneo, ofreciendo bienestar profesional y equilibrio en la vida laboral de la entidad.

Fortalecer las variables relacionadas con la gestión del Desarrollo Organizacional y Cultural de la Asociación Peravia, incidiendo en capacidades de desarrollo del capital intelectual y humano mediante el desarrollo de capacidades centrales, buenas prácticas de bienestar y de gobernanza, que convierta a la AP en una marca empleadora atractiva para trabajar.

COMPORTAMIENTO DE NUESTRA ESTRUCTURA



PLANIFICACIÓN, MONITOREO, EVALUACIÓN Y CALIDAD



Saidy Yaquel Mejía
Gerente PME-Calidad

Asociación Peravia en el 2022 logró fomentar una cultura de aprendizaje y mejoramiento continuo que permitió impulsar el desarrollo de la unidad de Planificación, Monitoreo, Evaluación y Calidad y a su vez la entidad como un todo mediante la incorporación de lecciones aprendidas y la evaluación permanente de las prácticas institucionales.

Abocados al crecimiento continuo y sostenido se llevaron a cabo proyectos que impulsan el logro de las estrategias establecidas y que mejoran la calidad de vida de nuestros socios ahorrantes, sumando el mapeo de procesos de la entidad que permitió la construcción de un plan de estandarización que inicia su implementación en este 2023, así como el seguimiento oportuno a los indicadores claves de la entidad, lo que nos admite mantener un enfoque dirigido al logro de las estrategias institucionales.

PARA EL 2023 LOS ESFUERZOS ESTÁN DIRIGIDOS A FORTALECER LAS CAPACIDADES Y COMPETENCIAS REQUERIDAS PARA LA UNIDAD DE PME-CALIDAD, QUE FACILITEN A LA ASOCIACIÓN PERAVIA ALCANZAR NIVELES SOBRESALIENTES EN LA INSTITUCIONALIZACIÓN DEL APRENDIZAJE Y EL MEJORAMIENTO CONTINUO DE SUS PROCESOS CLAVES.

CUMPLIMIENTO



Miwaldys Medina Peña
Oficial de Cumplimiento

La unidad de Cumplimiento como línea de control tiene como principal función coordinar, vigilar y cumplir con las disposiciones legales y normativas vigentes emitidas por los entes reguladores, siendo la responsable de la ejecución del programa de cumplimiento PLA/FTPADM, teniendo como meta operativa posicionar la AP como una entidad ágil y diligente en la PLA/FT/PADM, de conformidad con la normativa vigente, contribuyendo con el logro de la misma a alcanzar los objetivos que permitan cumplir con la estrategia organizacional de la entidad.

Durante el año 2022, la unidad de Cumplimiento PLA/FT/PADM tuvo un crecimiento positivo con la incorporación de un nuevo recurso humano que apoya la efectiva gestión de la unidad, fortaleciendo la estructura departamental e institucional.

Fue capacitado todo el personal de la entidad bajo el programa de capacitación en materia PLA/FT/PADM, abordando diferentes temas y unidades de manera segregada y atendiendo a las necesidades de capacitación del área de negocios. El equipo de la unidad de Cumplimiento PLA/FT/PADM se mantuvo capacitándose a través de plataformas digitales y de manera interna, asistiendo a congresos impartidos por los organismos reguladores, como forma de mantenerse actualizados y a la vanguardia con los temas relacionados a la Prevención del lavado de activos.

Como parte del cumplimiento del plan de trabajo fueron realizadas seis (6) sesiones ordinarias y una

(1) extraordinaria del Comité de cumplimiento dando a conocer la gestión realizada por la unidad. Colaboro y asistió a las unidades en temas regulatorios, como circulares, instructivos y reportería regulatoria, a fin de cumplir con las regulaciones emitidas por nuestros entes supervisores.

El nivel de efectividad en los planes de acción tuvo un avance significativo, ejecutándose en un 95% y continuando con el seguimiento en el cierre de brechas y oportunidades de mejoras.

Se actualizaron las políticas y procedimientos con miras a robustecer los controles internos y adaptarlas a las nuevas normativas surgidas durante el periodo.

Se destaca como logro significativo el oportuno cumplimiento y atención a los requerimientos, tanto de los organismos reguladores como de las auditorías internas y externas, no obteniendo observaciones al respecto por parte de la auditoría financiera.

Para el año 2023 continuaremos enfocados en la culturización y concienciación del personal y la Junta de Directores en temas relacionados a la prevención del lavado de activos y cumplimiento regulatorio; fortaleciendo las plataformas tecnológicas que apoyen la gestión de la unidad y robusteciendo las políticas, procedimiento y controles internos para asegurar así el fortalecimiento del sistema PLA/FT/PADM, manteniendo a la AP posicionada en el mercado como una entidad segura y transparente tanto para nuestros socios cliente como para los organismos reguladores.

GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO



Santa Reyna Báez
Gerente de Gestión Integral de Riesgo

“LA GESTIÓN DEL RIESGO: ES EL PROCESO DE EVALUACIÓN, DE ANÁLISIS DEL RIESGO, LA EJECUCIÓN DE ESTRATEGIAS Y DE ACCIONES ESPECÍFICAS PARA CONTROLAR, REDUCIR Y TRANSFERIR EL RIESGO”

En el año 2022, la Gestión Integral de Riesgo, se encontraba con la complejidad del ritmo actual de la innovación en diversos sectores, especialmente en las regulaciones que se ven dirigidas por el rápido avance de las innovaciones donde se pone de manifiesto el alto riesgo de la continuidad del negocio, así como la implantación de nuevas estrategias para la rentabilidad y retorno de la inversión, incluso cuando estas están fuera del marco regulatorio existente, donde la Gestión Integral de Riesgo se adelantó a desarrollar oportunidades de mejoras, considerando los elementos del marco regulatorio, al educar a los colaboradores internos y externos para encauzar a los clientes y al público sobre la educación financiera y el nivel de exposición de riesgo para establecer marcos autoregulatorios; y la declaración del apetito al riesgo de la entidad, al evaluar proyectos que están dentro del marco regulatorio actual.

El objetivo de la Gerencia de Gestión Integral de Riesgo es la eficiencia de la organización, por medio de la estandarización de procesos operativos claves, optimización de los recursos y disminución de desperdicios, desde un enfoque centrado en la creación de una cultura de gestión ágil, flexible y de resultados de calidad para posicionar a la entidad en un nivel de riesgo dentro de los niveles residuales aceptables, implantando las bases de los modelos regulatorios, la automatización de los controles y evaluaciones de los procesos internos.



LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO LOGRÓ DESARROLLAR E IMPLEMENTAR EN EL 2022:

- Nuevos modelos de planes de trabajo, cronograma de capacitación, reportes e informes internos y externos en cumplimiento con nuestras políticas y procedimientos y normativas aplicables.
- Remitir reportes e informes regulatorios con la estructura requerida y la calidad de la información dentro del cronograma y plazo de envíos al ente regulador.
- Actualización de las diferentes matrices de Riesgo (Matriz de Riesgo Operacional, Matriz de Eventos Potenciales de PLAFT/PADM, Matriz de colaboradores, matriz de posiciones claves, matriz sobre el cumplimiento del art.30 de Riesgo operacional y Matriz de tercerización de servicios) y mapas de riesgo alineados a la normativa y buenas prácticas, con el objetivo de evaluar el nivel de riesgo al que está expuesta la entidad.
- Se elaboró el Plan de Contingencias de Eventos Potenciales de PLAFT/PADM
- Se impartieron capacitaciones basadas en riesgo, especialmente en las tipologías de riesgo de mercado y liquidez, riesgo operacional, riesgo de crédito, eventos potenciales de PLAFT/PAMD.
- Se logró implementar el Sistema de Control Interno de Riesgo Operacional (SIROAP).
- Se logró implementar la automatización de la captura de incidentes o eventos de pérdidas a través del Microsoft Power Automate, Share Point, Power Apps y Outlook.
- Se logró implementar y desarrollar nuevos perfiles de riesgo, enfocados a aumentar las colocaciones del público.
- Se logró implementar la Herramienta Risk Assistant
- Implantación de Scoring de SUMVALORES
- Se actualizaron las bases documentales (Políticas y procedimientos) de la Gestión Integral de Riesgo.

Es preciso resaltar que, producto de todas las mejoras desarrolladas e implementadas por la Gestión Integral de Riesgo, esta tuvo un impacto altamente positivo para la Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos (AP) a nivel de riesgo, quedando la entidad en los niveles residuales aceptables con la implementación de las bases de los modelos regulatorios, la automatización de los controles y evaluaciones periódicas de los procesos internos, actualizando así las políticas y procedimientos de riesgo de AP.

El Propósito de la Unidad De Gestión Integral de Riesgo para el 2023 es seguir comprometida al desarrollo e innovación de cara a la nuevas regulaciones y buenas prácticas, dando el máximo de nuestro conocimiento, experiencia, dotando y potenciando el factor humano y la continuidad del negocio, contribuyendo al desarrollo de esta y a la rentabilidad por excelencia, manteniendo los riesgos mitigados a través de la automatización y evaluaciones de controles.

Las expectativas de la Gestión Integral de Riesgo, es contar con una herramienta integral para la evaluación de los diferentes pilares de riesgo de cara a la operatividad y complejidad de la institución, de forma que se puedan gestionar los riesgos lineales, para poder desarrollar una cultura de prevención efectiva, donde las áreas de la institución sean actores capaces de contribuir con la reducción de riesgos y convertirse en instancias resilientes, para beneficio de la entidad, creando una culturización de riesgo compartido.

TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN



Alberto Rafael Caba López
Gerente de TI

Durante el periodo fiscal 2022, el departamento de Tecnología de la Información de la Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos concentró sus energías en varios propósitos, los cuales corresponden a la actualización de sistemas e implementación de nuevas herramientas que permiten la automatización de procesos y nuevos canales para continuar acoplándonos a la transformación digital manteniendo nuestros servicios en la vanguardia, permitiendo la automatizando procesos, resguardar la información de nuestros clientes e implementar nuevos controles y medidas. Dentro de estos proyectos fueron ejecutados los siguientes:

- Se incrementaron los recursos de nuestros servidores principales, ampliando así los horizontes de nuestra tecnología.
- Fueron sustituidas todas las estaciones de trabajo, así como también el sistema operativo, manteniendo a nuestros colaboradores operar con equipos de última generación.
- Se implementó una herramienta para monitorear continuamente la red y proporcionar una visibilidad profunda y control de esta. Este software permite rastrear las fallas fácilmente y detectar la causa raíz, para eliminarla antes de que las operaciones se vean afectadas.
- Se implementaron nuevas líneas de comunicación en nuestras sucursales, permitiendo asegurar un servicio sin interrupciones.
- Como medida de mejora, fue implementado un nuevo sistema para el área de caja, el cual es un sistema transaccional e integral, para operaciones de recaudación y venta de servicios, multi-moneda y de resolución en línea, operando con diferentes sistemas. Posee una interfaz gráfica con diseño de fácil uso que eficientizar el manejo de efectivo de nuestros clientes.

- Se inició un proyecto de actualización de todos los sistemas de monitoreo transaccional, utilizado para el rastrear las operaciones sospechosas que requieran ser validadas o declinadas, asurando así el dinero de nuestros clientes.
- Fue implementado un sistema CreditScoring con parámetros definidos que permitirán determinar el monto para el cual clasifican nuestros clientes de manera automatizada, agilizando la toma de decisiones a la hora de aprobar un crédito.
- Fueron efectuadas varias adecuaciones de sistema, asegurando el cumplimiento de los reglamentos exigidos por nuestras entidades supervisoras.
- Se reestructuró el área de tecnología, ampliando el espacio de trabajo e incluyendo nuevos integrantes.
- Para definir e implementar una estrategia para la continuidad del negocio ante casos de desastre (BCDR, sus siglas en inglés), en especial para los distintos sistemas actualmente instalados en servidores de hiperconvergente, Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos implementó el servicio Disaster Recovery As a Services (Draas), el cual permite replicar todos los sistemas críticos a un ambiente externo, permitiendo restablecer los servicios en un lapso de tiempo sumamente corto.



EN ESTE PERIODO FISCAL 2022, LA ENTIDAD PUDO VALORAR UN ALTO CRECIMIENTO EN EL NÚMERO DE CLIENTES ENROLADOS A NUESTRA PLATAFORMA DE INTERNET BANKING (AP CONTIGO EN LÍNEA), REFLEJANDO UN AUMENTO EN LA CANTIDAD DE TRANSFERENCIAS BANCARIAS DE UN **341%**, PASANDO DE **3,923** TRANSFERENCIAS EN PERIODO FISCAL 2021 A **13,447** EN PERIODO FISCAL 2022 Y UN AUMENTO DE UN **164%** POR UN MONTO TOTAL DE **RD\$389,513,451.66** A **RD\$634,422,727.13** RESPECTIVAMENTE.

SEGURIDAD DE TI



Jonathan A. Santana Pérez
Gerente de Seguridad de la Información

El año 2022 se caracterizó por el establecimiento y desarrollo de estrategias de ciberseguridad las cuales aportaran un nivel de protección de la infraestructura tecnológica de la institución y que estas a su vez apoyaran el logro de los objetivos estratégicos de la entidad durante este periodo. Desde el Departamento de Seguridad se continuó mejorando el desarrollo de políticas y procedimientos que garanticen el uso adecuado de toda la plataforma tecnológica de la institución, así como la implementación de nuevos controles de seguridad que permitan seguir elevando los niveles de seguridad y protección del ciberespacio, brindando así una experiencia de seguridad en el entorno digital de nuestros clientes.

Otro de los principales objetivos para este año fue continuar fortaleciendo la implementación del programa de la seguridad cibernética y de la información, tomando como base las mejores prácticas, estándares y guías de la industria en materia de Tecnología y Ciberseguridad, así como las regulaciones vigentes para el sector financiero.

También durante el 2022, se continuó con los programas de concientización al personal donde se realizaron campañas de concientización en las cuales más del 96% de los colaboradores tuvo participación con unas 606 horas de capacitación en temas relacionados con la ciberseguridad, Conducta Empresarial, Antisoborno y Anticorrupción, Prevención de Fraudes, Seguridad Física, Seguridad Personal entre otros.

EN CONCLUSIÓN, EL 2022 FUE UN AÑO EN EL CUAL SE PUDIERON DESARROLLAR ESTRATEGIAS EFECTIVAS Y EFICACES PARA EL DESARROLLO DE LOS OBJETIVOS DE LA UNIDAD Y QUE ESTOS A SU VEZ APORTARAN SIGNIFICATIVAMENTE AL DESARROLLO DE LA ENTIDAD EN MATERIA DE CIBERSEGURIDAD, CON EL OBJETIVO DE MINIMIZAR RIESGOS Y PROCURAR LA CONTINUIDAD DEL NEGOCIO.

AUDITORÍA INTERNA



Ariel Jehovanni Olivero Ramírez
Gerente de Auditoría Interna

A continuación, presentamos un resumen de los grandes cambios realizados a nivel de la función de Auditoría Interna:

Fueron ejecutadas un total de 9,103 horas de trabajo correspondiente a 152 auditorías y actividades de seguimiento continuo, representan un cumplimiento del plan en 99.65%.

Relación por entregable:

- Informes a Negocios: 44 Auditorías con 3,134 horas.
- Auditoría de Tecnología: 46 auditorías con 1752 horas.
- Informes Calidad, Riesgos, Gobierno y Cumplimiento: 19 auditorías con 1,830 horas
- Informe Operaciones, Administración y Finanzas: 15 auditorías con 1495 horas
- Informes Comité y Junta de Directores: con 28 auditorías con 1,644 horas

La implementación de 63 recomendaciones emitidas en el año 2022, equivalentes al 44% del total emitidas. De 141 recomendaciones, 47 estaban parcialmente corregidas (33%), 14 no corregidas (10%). Además, se identificaron 18 puntos reincidentes (13%). Ver anexo AP-IA-IFA-2022-01 Mejoras Implementadas durante el 2022.

Aumento del nivel de efectividad en la implementación de los planes de acción de la Superintendencia de Bancos, Auditoría Interna y Auditoría Externa. Se observa una efectividad promedio del 92% de avance. Además, se observó que el 73% de los planes estaba implementado, el 24% en proceso de implementación y el 2% pendiente de implementar. En el mismo corte del periodo anterior, la efectividad era de un 80%, el 62% de los puntos estaban implementados y el 38% en proceso. Ver anexo AP-IA-IFA-2022-01 Hallazgos de Importancia Significativa en proceso al cierre del 2022.

No.	Unidad Auditada	Reincidencia	Corregido	No corregido	Parcialmente corregido	Total	%
1	Riesgos		4	6	9	19	13%
2	06- Sucursal Matanzas	3	11		1	15	11%
3	Plataforma	3	4		5	12	8%
4	Cumplimiento		1		10	11	8%
5	03- Sucursal Nizao	3	5			8	6%
6	04- Sucursal Santo Domingo	2	6			8	6%
7	13- Sucursal Paya		7			7	5%
8	Administración de Créditos		4		3	7	5%
9	Informes Comité de Auditoría		3	4		7	5%
10	Tecnología		1	1	5	7	5%
11	09- Sucursal Yaguatae	1	4	1		6	4%
12	Negocios				6	6	4%
13	Operaciones	1	1		4	6	4%
14	10- Sucursal Villa Fundación	2	3			5	4%
15	11- Sucursal Las Charcas	1	3		1	5	4%
16	Legal			3	2	5	4%
17	02- Sucursal Azua	2				2	1%
18	05- Sucursal Padre las Casas		2			2	1%
19	12- Sucursal Sabana Yegua		2			2	1%
20	Riesgo		1		1	2	1%
Total		18	62	15	47	142	100%

De un total de 142 recomendaciones emitidas por Auditoría Interna, logramos la implementación de 62 planes de acción, distribuidos entre 21 áreas/unidades ejecutoras, siendo la de mayor peso: Negocios, Riesgos, Administración de Créditos, Cumplimiento, Tecnología y Seguridad. A continuación, el detalle:

El 04 de Julio ingresa a la Gerencia de Auditoría, la nueva Auditora Operativa de Sucursales Yanna Pimentel, con quien logró completarse el equipo luego de la salida del auditor financiero en abril del 2022. No obstante, no contar con experiencia de auditoría, sus habilidades blandas le permitieron adaptarse rápidamente a su rol de manera activa.

En el marco del programa TODOS SOMOS CONTROL, iniciado en febrero 2020, auditoría realizó un total de

6 jornadas de capacitación en materia de control interno y auditoría al personal de nuevo ingreso. El contenido impartido titulado: Auditoría Contigo desde tus Primeros Pasos. Con esto logramos concienciar al personal en la materia para lograr mayor comprensión de los objetivos, riesgos y controles a implementar para mitigar los riesgos del negocio.

Apoyo a la entidad respecto al fortalecimiento de la efectividad del sistema global de controles internos, la cual experimentó un incremento en su efectividad según el modelo Coso 2013 de 81% en 2020 a 83% en el 2022. Con una opinión ACEPTABLE con TENDENCIA CRECIENTE.

Sesiones regulares con la Gerencia General atendiendo solicitudes de apoyos en materia regulatoria, administrativa y operativa. Realizamos

benchmarking de buenas prácticas con otras entidades del sector, facilitando modelos de manuales, formularios, procesos, etc.; todo esto para colaborar en la gestión interna.

Actualización de todos los manuales de políticas, procedimientos y formularios de la función de auditoría interna.

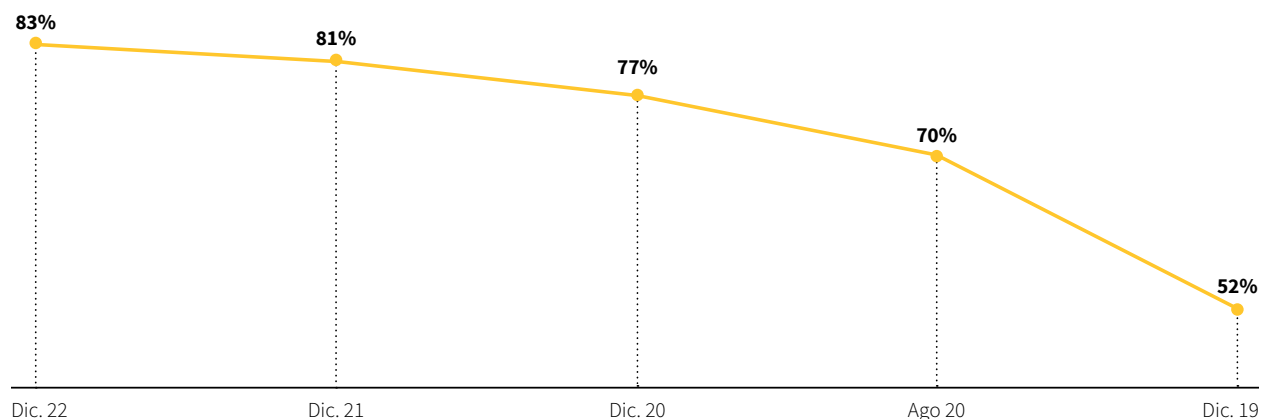
Cumplimiento con el requerimiento de realizar al menos 12 reuniones y 1 extraordinaria.

Aplicación de los instrumentos de autoevaluación de controles y procesos con métricas para calificar cada área auditada. Con estas herramientas cuantificamos la gestión de los controles internos de cada área, y se les permite autoevaluarse sin la necesidad de que auditoría interna se los requiera.

Componente	Dic. 22	Dic. 21	Dic. 20	Ago. 20	Dic. 19
I - Ambiente de Control	8.88	8.88	7.88	6.69	4.94
II - Evaluación de Riesgos	8.38	8.00	7.69	6.69	5.00
III - Actividades de Control	7.28	6.83	6.22	6.06	4.61
IV - Información y Comunicación	8.73	8.53	8.53	8.07	6.20
V - Monitoreo	8.09	8.09	8.00	7.55	5.18
Promedio	8.27	8.07	7.66	7.01	5.19
Calificación CI Global	83%	81%	77%	70%	52%
Opinión Sistema Global CI	Aceptable	Aceptable	Necesita Mejorar	Necesita Mejorar	Débil

Tendencia  **Creciente**

EVOLUCIÓN DEL INDICADOR DE CONTROL INTERNO



Realización de una evaluación interna de calidad interna, en la cual se evidencia que la función de Auditoría sostuvo su nivel de efectividad en “ACEPTABLE” con tendencia “ESTABLE”.

Asesoría en materia de metodologías y modelos para la creación de políticas y procedimientos internos.

EVALUACIÓN INTERNA DE CALIDAD

Dentro de las funciones del Consejo de Directores a través del Comité de Auditoría Interna son las evaluaciones de calidad para evaluar el desempeño de la función de Auditoría. Mensualmente el Comité se reúne para pasar revista al cumplimiento del plan anual, además de la comunicación abierta que existe entre el presidente del Comité y la Gerencia de Auditoría.

Desde la Gerencia de Auditoría se realiza una supervisión de los trabajos, las que se conocen como evaluaciones continuas. Además, se realizan evaluaciones periódicas que te permiten hacer una revisión holística de la función.

En octubre de 2022 evaluando los aspectos indicados en el alcance, se opinó que la gestión es “ACEPTABLE”, con algunas áreas de mejoras identificadas a raíz de las respuestas de los colaboradores consultados.

En esta medición se observan algunos aspectos en donde la calificación fue menor a la del año anterior, considerando el hecho de que ha habido un mayor movimiento de entradas y salidas del personal y fue evidente en la pregunta 4.1 que el 24% indicó no haber sido auditados con relación al 11% del mismo periodo del año anterior.

EVALUACIÓN EXTERNA DE CALIDAD

Este proceso se planificó para el segundo semestre del 2023.

OPINIÓN SOBRE EL SISTEMA GLOBAL DE CONTROL INTERNO

En nuestra opinión, durante el período evaluado se concluye que el sistema global de control interno de la Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos, ACEPTABLE con TENDENCIA CRECIENTE.

OPERACIONES



Jazmín Suazo
Gerente de Operaciones

A CONTINUACIÓN,
PRESENTAMOS UN RESUMEN
DE LOS GRANDES CAMBIOS
REALIZADOS DE LA GESTIÓN
DE OPERACIONES DURANTE
EL 2022:

- La Unidad de Operaciones culminó el proceso de reestructuración y fortalecimiento del área, logrando agregar valor y robusteciendo las relaciones con nuestros clientes internos.
- Se creó la unidad de Protección al Usuario, lo cual fortalece la relación con nuestros clientes externos, asumiendo el compromiso de darle seguimiento y respuesta oportunas a sus requerimientos.
- Estuvimos enfocados en mejorar la oferta de seguros opcionales para nuestros clientes de los productos de tarjetas de créditos y préstamos. La unidad de Seguros inició un plan de trabajo donde implementaron herramientas de gestión que apoya de manera ágil y flexible las partes involucradas en los procesos de seguros a nivel interno, garantizando así la correcta ejecución de las políticas de asegurabilidad y controlando los niveles de riesgos lo cual se traduce en servicio de calidad a nuestros clientes.
- Se robusteció el área de tarjetas de crédito impulsando soluciones ágiles para facilitar el intercambio entre los tarjetahabientes y la organización.

- Nuestra área de Contact Center apoyó el área de negocios y el área de recaudo, con el propósito de incrementar nuestra cartera de clientes y la recuperación de los créditos.
- Se realizaron los manuales de la Unidad de Operaciones alineados con las normativas vigentes con aplicación funcional en cada una de las áreas.
- En el año 2022, la entidad se enfocó en capacitar y desarrollar a los colaboradores de la unidad, de acuerdo con el plan anual de detección de las necesidades, con el propósito de mantener un equipo competitivo antes las exigencias de nuestro mercado.

EXPECTATIVAS PARA EL AÑO 2023:

- Para este 2023, continuaremos enfocados en realizar estrategias centralizadas en mejorar las experiencias de nuestros clientes, a través de la digitalización de productos y servicios.
- Desarrollar estrategias para el desarrollo de la transformación digital que nos posicione en el Banco número uno de la provincia Peravia.
- Ampliar nuestra presencia a través de subagente bancarios y cajeros automáticos lo que nos permitirá incrementar la lealtad y satisfacción de nuestros clientes.
- Apoyar el área de negocios en la colocación de productos activos y pasivos, así como crear programas de lealtad a través de nuestro producto de tarjeta de crédito.
- Incrementar nuestro portafolio de productos como tarjetas de combustible, tarjetas empresariales, tarjetas debito pre-numeradas y multicredito.
- Potencializar campañas para promover el uso del buzón de atención de los usuarios.



LEGAL



Trinidad Amador Vizcaino
Gerente de Legal

La función principal de Legal es ser un aliado de la entidad, proporcionando revisiones y evaluaciones que la fortalezca y poner a disposición de los colaboradores las herramientas legales que les permitirán efficientizar su desempeño y robustecer la entidad. En el año 2022 se sentaron las bases para producir cambios importantes en la Gestión de Legal, para fortalecer las metodologías de trabajo garantizando mejoría de sus trabajos. Ha sido un año de muchos retos y de lecciones aprendidas que emplearemos en aras de mejorar el desempeño de esta unidad, con el objetivo de que los aportes a la entidad potencien el logro de los objetivos del Plan Operativo de esta.

Durante el año 2022 se continuó con las capacitaciones del área, con fines de mantenernos actualizados a los nuevos cambios normativos del sector, además de otros cursos relacionados al área para mayor comprensión y ejecución de nuestras tareas. Continuaremos fortaleciendo los conocimientos, porque con ellos contribuimos grandemente al fortalecimiento institucional.

NUESTRAS EXPECTATIVAS PARA EL AÑO 2023, SON AMBICIOSAS, PUES SEGUIREMOS EN LA BÚSQUEDA DE NUEVAS OPORTUNIDADES CON EL FIN DE APOYAR, COLABORAR Y CONTRIBUIR CON TODAS LAS VÍAS LEGALES, PARA MEJORES RESULTADOS EN LOS PROCESOS, A TRAVÉS DEL BUEN MANEJO EN LOS INSTRUMENTOS QUE NOS OFRECE LA CONSTITUCIÓN DE LA REPÚBLICA, LAS LEYES, NORMAS Y JURISPRUDENCIA.

FINANZAS Y ADMINISTRACIÓN



Aidin Soto
Gerente de Finanzas y Administración

El año 2022 presentó notables desafíos para el área de Finanzas y Administración, motivados por las exigencias de los Organismos Reguladores, en respuesta a los cambios en el nuevo catálogo contable, y por el comportamiento del sector financiero en cuanto a las tasas. Las distintas subdivisiones del área financiera contribuyeron al logro de los resultados Plan Operativo de Asociación Peravia.

CONTABILIDAD Y FACTURACIÓN

Durante el 2022, el departamento de Contabilidad se concentró en las adecuaciones normativas derivadas de los cambios en el nuevo catálogo contable, y se mejoró la eficiencia de los procesos al automatizar algunos de ellos. Asimismo, el departamento de Facturación remitió puntualmente las informaciones correspondientes a la DGII.

PRESUPUESTO

Se llevó a cabo un seguimiento continuo del presupuesto de Ingresos y Gastos 2022, a fin de informar oportunamente sobre cualquier desviación significativa que pudiera impactar el logro de los resultados.

TESORERÍA

La Tesorería fue la segunda fuente de ingresos más importante de la Asociación Peravia, con una suma de RD\$81.2 millones. Adicionalmente, se realizó un monitoreo continuo del comportamiento de las tasas activas y pasivas.

SERVICIOS GENERALES

Se ejecutaron labores de mantenimiento preventivo en la Oficina Principal y en las Sucursales, con el propósito de mantenerlas en óptimas condiciones.

Para el 2023 nuestras expectativas son altas, ya que contamos con un equipo capacitado y motivado, con el cual nos sentimos seguros de poder cumplir los objetivos pautados para ese nuevo año.

RENOVACIÓN DE LA FILOSOFÍA INSTITUCIONAL

El 2022 marca un antes y un después para la Asociación Peravia, siendo el año en que ve nacer una nueva filosofía institucional, donde asumimos una vez más el compromiso con nuestros colaboradores, con nuestros socios ahorrantes y con la sociedad en general. Nos hemos renovado para seguir pautándonos nuevas metas, por el bienestar de todos.

UNA NUEVA VISIÓN, MISIÓN Y VALORES NOS DEFINEN:

NUESTRA VISIÓN

Ser un prestador de soluciones financieras innovadoras que impacten positivamente en el bienestar nuestros asociados, agregando valor y calidad a sus vidas.

NUESTRA MISIÓN

Somos una asociación enfocada en la creación de soluciones financieras que respondan a las aspiraciones más significativas de los clientes, sobre la base de un servicio excepcional y un equipo humano altamente comprometido con la satisfacción plena de nuestros usuarios.



EN ASOCIACIÓN PERAVIA TRABAJAMOS EN EQUIPO, FORTALECIDOS POR NUESTROS VALORES:



INTEGRIDAD

Actuamos guiados por principios éticos deseables, haciendo lo correcto, en coherencia con las ideas que profesamos, las cuales buscamos proyectar en nuestros socios internos y externos.



CONFIANZA

Nuestra relación con los clientes se fundamenta en el criterio de la confianza mutua, con la expectativa de que nuestros acuerdos se cumplirán, incidiendo en el mejoramiento de la calidad de vida de asociados y ahorrantes.



TRANSPARENCIA

Actuamos con claridad y pulcritud en cada una de las operaciones que involucran a la institución, rendiendo cuentas de manera oportuna frente a nuestros asociados, a la sociedad en sentido general y a los organismos regulatorios.



RESPETO

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



RESPONSABILIDAD

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

SOMOS UNA FAMILIA, QUE TRABAJA EN EQUIPO, POR EL BIENESTAR DE TODOS, VIVIMOS UNA CULTURA QUE HAREMOS LATIR EN NUESTROS CORAZONES, Y QUE DEMOSTRAREMOS CON DEDICACIÓN Y ESMERO.



RESPONSABILIDAD SOCIAL

AP 2022

En el 2022 formalizamos nuestro Programa de Responsabilidad Social, desarrollando el Voluntariado Asocperavia, bajo el lema *Apreciamos contribuir con el medioambiente y las causas sociales, a través del cual trabajaremos en pro de nuestro medioambiente y las comunidades donde tenemos presencia.*

En el mismo orden iniciamos nuestro programa de Educación Financiera con el objetivo de apoyar a nuestros socios ahorrantes en las buenas prácticas del ahorro con propósito.

Algunas de las participaciones de la AP, con nuestro voluntariado en este periodo fueron:

- Entrega de computadoras al Hogar de Niñas Hijas de la Altagracia
- Día Internacional de la lucha contra el cáncer de mamá
- Asociación Peravia con el Medio Ambiente
- Bazar Solidario por las mujeres emprendedoras de Higüey
- Día Mundial del Ahorro
- Charla Importancia del Ahorro y Manejo de Finanzas Personales
- Donación de Juguetes niños y niñas de Rehabilitación Fialial Baní
- 5ta Edición del 5K Baní Corre 2022

Entrega de computadoras al Hogar de Niñas Hijas de la Altagracia

Los Voluntarios de AsocPeravia realizaron entrega de computadoras al Hogar de Niñas Hijas de la Altagracia, donde compartieron con las niñas y las Hermanas del Hogar, quienes les dieron una calurosa bienvenida; el hogar cuenta con 20 niñas y adolescente que están al cuidado de las hermanas.





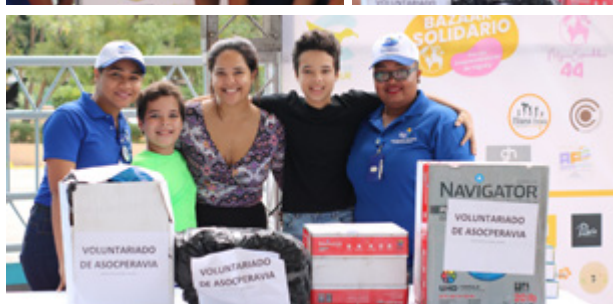
Día Internacional de la lucha contra el cáncer de mamá

En el mes de octubre, y en especial atención al Día internacional de la lucha contra el cáncer de mamas llevamos a cabo la campaña de concientización La mejor lucha es la detección temprana, con el símbolo de la pulsera solidaria Asoceravia.

Fuente: Coordinación de Relaciones Públicas y Marketing

Charla Importancia del Ahorro y Manejo de Finanzas Personales

Con el objetivo de apoyar a nuestros clientes y a los emprendedores en las comunidades donde tenemos presencia, realizamos la primera charla de educación financiera titulada 'Importancia del Ahorro y Manejo de Finanzas Personales' impartida por el Lic. Henry Valdez y la participación especial de la Sra. Emadin Guaba. Con esta charla iniciamos nuestro programa de educación financiera para clientes que estaremos impulsando de manera continua.



Bazar Solidario por las mujeres emprendedoras de Higüey

Nos unimos junto a Mujeresemprendedoras4x4 en su Bazar Solidario. Estuvimos apoyando en la recaudación de fondos y donaciones a favor de las mujeres emprendedoras de Higüey afectadas por el paso de la tormenta Fiona.

Donación de Juguetes niños y niñas de Rehabilitación Filial Baní

Como parte de nuestra labor social a través del VoluntariadoAP, realizamos una donación de juguetes en la actividad infantil navideña de Rehabilitación Filial Baní; donde compartimos una tarde divertida con los niños, sus familiares y el personal del centro.



Día Mundial del Ahorro

Visitamos la Escuela Prof. Marino Enrique Báez y el Colegio MATRISA en donde obsequiamos alcancías y rifamos mochilas entre los estudiantes de estas instituciones. También impartimos una charla sobre la importancia del ahorro con propósito.

Asociación Peravia con el Medio Ambiente

El Voluntariado de la Asociación Peravia realizó jornada de saneamiento de la playa Posa de Matanzas, con el apoyo de la oficina de Medio Ambiente Peravia, con el objetivo de crear conciencia en la comunidad y en sus colaboradores, sobre la importancia del cuidado de nuestro entorno.

Esta fue una experiencia de vida significativa para la familia Asocperavia, que fortalece el trabajo en equipo y fomenta el acercamiento a las comunidades donde tiene presencia.





5ta Edición del 5K Baní Corre 2022

Asociación Peravia dijo presente en apoyo a los pacientes renales, en la 5ta edición del 5K Baní Corre 2022, los voluntarios de Asoceravia estuvieron representados por Giraldy Martínez y Daury Minier, quienes compartieron con la Dra. Sara Tolentino, Presidenta del Consejo Administrativo del IRMIE, organizadores de esta actividad.

ACTIVIDADES SOCIALES AP 2022

El 2022, fue un año en el que resurgimos con más fuerza, donde tuvieron vida múltiples escenarios que nos permitieron fortalecer el calor humano entre la Asociación Peravia y sus públicos de interés, conformados por sus colaboradores, socios ahorrantes, entidades amigas, comunidades aliadas, entre otros.

- Reconocimiento a la permanencia Huellas
- Concurso Madre Feliz 2022
- Celebración 58 Asamblea General Ordinaria Anual de Depositantes
- Segunda de edición de nuestra Feria de Préstamos con motivo a nuestro 59 Aniversario
- Patrocinio 3ra Versión del Clásico de Softbol de la provincia Peravia
- Inauguración del 2do Torneo de Baloncesto Superior Estrellas de Jordan
- Festival de la Cosecha del Mango Dominicano 2022
- El Junte de los Banilejos 2022
- Bienvenida a la Navidad 2022
- Día de Integración Familiar



Reconocimiento a la permanencia Huellas

Destacamos la lealtad y permanencia de nuestros colaboradores a través de nuestro Reconocimiento Huellas. Este año reconocimos a 19 colaboradores que cumplieron desde 5 hasta 30 años de labor ininterrumpida en esta institución.



Concurso Madre Feliz 2022

En la edición 2022 de Madre Feliz nos reinventamos con la implementación de boletos electrónicos, dando un salto que nos inserta en la vanguardia de los nuevos tiempos; sorteamos como principal premio una Jeepeta del año, y múltiples premios en efectivo, como retribución a nuestros socios ahorrantes por su fidelidad y buenas practicas de la cultura del ahorro.

Segunda edición de nuestra Feria de Préstamos con motivo a nuestro 59 Aniversario

Realizamos la 2da edición de nuestra Feria de Préstamos como parte de la celebración de nuestro 59 aniversario. Celebramos 59 años de compromiso estratégico, 59 años creando valor para cada uno de nuestros asociados, 59 años de pasión, entrega y tesón.



Celebración 58 Asamblea General Ordinaria Anual de Depositantes

En la celebración de nuestra 58 Asamblea General Ordinaria Anual de Depositantes, fue presentada la designación de Ramon A. Custodio como nuevo Presidente de nuestra Junta de Directores. Igualmente se integraron a esta Junta Manuel Emilio Guerrero, como Vicepresidente, Welinton Javier Soto como Secretario y Wellington Alexander Álvarez, nuevo Miembro Suplente.



Fuente: Coordinación de Relaciones Públicas y Marketing





Patrocinio 3ra Versión del Clásico de Softbol de la provincia Peravia

Asoceravia recibió un reconocimiento honorífico en la 3ra Edición del Clásico de Softbol Abierto de la provincia Peravia 2022, por su confianza en el impacto positivo del deporte en nuestra sociedad. En el mismo orden, reiteramos nuestro compromiso con nuestra comunidad deportiva, acompañando en patrocinio a los equipos de Villa Fundación, La Unión y Atalayas. Durante el evento compartimos con los presentes la entrega de obsequios promocionales de nuestra entidad.

Inauguración del 2do Torneo de Baloncesto Superior Estrellas de Jordan

Nuestra Gerente General, la Sra. Purísima Concepción, recibió reconocimiento en nombre de nuestra entidad, por su fiel apoyo al deporte Banilejo. En Asociación Peravia creemos que el deporte desempeña un papel importante como promotor de la integración social y el desarrollo de la sociedad.



Festival de la Cosecha del Mango Dominicano 2022

Apoyamos el desarrollo de nuestra tierra cede, Baní, participando en Expomango 2023, festival que destaca y promueve nuestras raíces culturales, nuestra capital del mango Baní.



Bienvenida a la Navidad 2022

Agradecidos con el niño Dios por permitirnos celebrar una vez nuestra tradicional bienvenida a la navidad.



El Junte de los Banilejos 2022

Participamos como parte de los patrocinadores de la actividad anual “El Junte de los Banilejos 2022” que se realiza cada 20 de noviembre, apoyando una tradición que reúne en Baní a los banilejos residentes en el extranjero, con la finalidad de mantener vivas las tradiciones, revivir momentos de alegría y compartir un abrazo de solidaridad.



Día de Integración Familiar

La familia es un soporte incondicional, por lo que celebramos con entusiasmo el Día de Integración Familiar para nuestros colaboradores y sus hijos, premiando el compromiso y lealtad, y resaltando el agradecimiento profundo y el amor a la familia.

INFORME DEL COMISARIO DE CUENTAS

DISTINGUIDOS ASAMBLEÍSTAS:

Cumpliendo con el mandato establecido en los estatutos de esta Asociación que me honra como comisario, he revisado los Estados Financieros de la Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos, así como la documentación que considere necesaria incluyendo de manera especial la opinión sobre los Estados Financieros de los Contadores Públicos Autorizados independiente de esa entidad, en relación con sus operaciones correspondiente al ejercicio social que terminó el 31 de Diciembre del año 2022 y la situación financiera del mismo a esa misma fecha.

Como resultado de la citada revisión, me permito recomendar a los Señores Asambleístas, que otorguen formal descargo a los señores Miembros del Consejo de Directores de la Asociación, por haber concluido de una manera positiva su gestión administrativa durante el ejercicio antes mencionado. Esto último basado en que la Asociación refleja adecuadamente el resultado de sus operaciones y el estado de su situación financiera mediante los Estados Financieros que publican en su memoria anual, las notas a los Estados y opinión de los Contadores Públicos Autorizados, y por lo que no tengo ningún comentario adicional que ofrecer acerca de las operaciones y estados de situación de que trata este informe.

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



Licdo. Marcos Antonio Martínez Miniel
Comisario de Cuentas

ASOCIACION PERAVIA
DE
AHORROS Y PRÉSTAMOS

**Informe de los Auditores Independientes
y Estados Financieros sobre Base Regulada
31 de diciembre del 2022-2021**

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS**Índice****31 de Diciembre del 2022 y 2021**

	Página(s)
Informe de los Auditores Independientes	1-5
Estados Financieros	
Balances Generales	6-7
Estados de Resultados	8
Estados de Flujos de Efectivo	9-10
Estados de Cambios en el Patrimonio	11
Notas a los Estados Financieros	12-69

GUZMAN TAPIA PKF

Informe de los Auditores Independientes

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

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos, que comprenden el balance general al 31 de diciembre del 2022 y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos, al 31 de diciembre del 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, según se describe en la Nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad, de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Asuntos Claves de la Auditoría

Los asuntos clave de auditoría son esos asuntos que, según nuestro juicio profesional, fueron de la mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos fueron tratados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre los mismos, y no expresamos una opinión por separado sobre estos asuntos. Hemos determinado que los asuntos que se describen a continuación son los asuntos claves de la auditoría que se deben comunicar en este informe.

GUZMAN TAPIA PKF**1. Cartera de Créditos y Provisión para cartera de crédito**

La provisión para la Cartera de Crédito es considerada uno de los asuntos más significativos ya que requiere la aplicación de juicios y el uso de supuestos que pueden tener carácter subjetivo. La cartera de préstamos representa el 50% del total de activos de la Asociación al 31-12-2022. La provisión para la Cartera de Crédito comprende las reservas para préstamos individualmente evaluados según lo establece el Reglamento de Evaluación de Activos, aprobado por la Junta Monetaria, que establece la metodología que deben seguir las entidades de intermediación financiera para evaluar y provisionar los riesgos de sus activos, que pueden ser originados por el incumplimiento oportuno de los términos acordados en los contratos de créditos así como otras consideraciones por los efectos de la pandemia COVID-19. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Asociación constituyó el 100% de las provisiones requeridas conforme lo establecido por el Reglamento de Evaluación de Activos.

**Como el asunto clave fue atendido en la auditoria:
Nuestros procedimientos incluyeron:**

- En la evaluación de las provisiones por deterioro de Cartera de Crédito, revisamos el registro de provisiones realizada por la Asociación, con mayor énfasis en aquellos asuntos que hicieran que la provisión pudiera cambiar significativamente. Nuestros procedimientos de auditoría para dirigir el riesgo de error material relacionado con los saldos de cartera y provisiones por deterioro de préstamo, incluyó:
- Prueba de la razonabilidad del registro de las provisiones de la Cartera de Crédito y Rendimientos por cobrar por un especialista en riesgos para probar la exactitud e integridad de la información suministrada y determinación de la razonabilidad de las provisiones registradas y exigidas de la Cartera de Crédito según lo establecen las regulaciones bancarias del país.
- Nuestros procedimientos de auditoría se basaron en una evaluación de la Cartera para determinar las provisiones exigidas mediante un análisis categorizado por cada deudor en función de su solvencia y morosidad sobre la base de la calificación del deudor, así como también tomando en consideración el cómputo de las garantías, así como también confirmaciones de saldos de préstamos y procedimientos de cobros posteriores. Verificamos según se explica en la nota 12 a los estados financieros, que la Asociación al corte de 31-12-2022 y al 31-12-2021 constituyó en su totalidad las provisiones requeridas según El Reglamento de Evaluación de Activos. Como resultado de nuestra evaluación, concluimos que las provisiones realizadas fueron determinadas de forma apropiada.
- Realizamos procedimientos de revisión de cobros posteriores y confirmaciones de saldos de la Cartera de Créditos con resultados satisfactorios.

GUZMAN TAPIA PKF**2. Reconocimiento de ingresos**

El reconocimiento de los intereses ganados en la cartera de créditos representa el rubro más significativo dentro del estado de resultados de La Asociación, se calcula de acuerdo a los procedimientos establecidos en el Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, tomando los parámetros de las tasas que rigen en el mercado y varía según el tipo de operación de crédito concedida en sus diversas modalidades, lo cual incide sobre la complejidad del proceso de reconocimiento.

Como el asunto clave fue atendido en el proceso de la auditoría:

Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron:

- Evaluamos y validamos los controles generales de tecnología, el diseño y la efectividad operativa del sistema y controles que son relevantes para este rubro.
- Realizamos un cálculo global de los intereses ganados mediante el uso de las bases de datos proporcionadas por la Asociación, las tasas mensuales determinadas por el Banco Central del país utilizadas por la Asociación y calculamos una tasa promedio ponderada, obtuvimos un saldo promedio de cartera de crédito mensual y la multiplicamos por la tasa de interés mensual, los resultados obtenidos se encuentran dentro de los rangos para este procedimiento.

Otros Asuntos

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el balance general y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto y su utilización no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Los estados financieros al 31 de diciembre del 2021, fueron reexpresados para ser presentados de forma comparativa con los estados financieros al 31 de diciembre 2022, conforme Circular 013/21 de la S.B. en los renglones de efectivo de inversiones según está presentado en la nota 2 Resumen de las Principales Políticas Contables (reclasificación de partidas) reflejando un aumento en el efectivo de DOP618,751,006 y DOP446,845,453 en el 2022 y 2021, respectivamente, por efecto de inversiones con vencimiento de menos de 90 días.

Otra información

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

GUZMAN TAPIA PKF

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

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificados y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo de la entidad, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que, por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque, cabe razonablemente esperar, que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

GUZMAN TAPIA PKF**No. de Registro en la SIB****A-001-0101****CPA-Dolores de Oleo Florián****No. de Registro en el ICPARD****12916****14 de Marzo del 2023****Santo Domingo, D.N., República Dominicana**

Calle 14 No. 3-A, Urb. Fernández Apartado Postal 10-2, Santo Domingo, Rep. Dom
Email: info@guzmantapiapkf.com.do • Telf.: (809) 540-6668 • (809) 567-2946 • Fax.: (809) 547-2708

“PKF GUZMAN TAPIA es una firma miembro de PKF International Limited, una red de firmas legalmente independientes y no acepta ninguna responsabilidad por las acciones u omisiones de cualquier miembro individual o firma corresponsal o firmas”

“PKF GUZMAN TAPIA is a member firm of the PKF International Limited network of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions on the part of any other individual member firm or firms”

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

	31 de diciembre del	
	2022	2021
		Reclasificado
		Nota 2 (u)
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Notas 2, 4 y 26)		
Caja	136,695,382	106,020,042
Banco Central	240,023,754	213,623,319
Bancos del país	21,379,392	33,156,351
Bancos del Exterior	17,517,124	18,807,702
Equivalentes de efectivo	618,751,006	386,838,878
Rendimientos por cobrar	-	6,575
	1,034,366,658	758,452,867
Inversiones (Notas 2, 5, 12 y 26)		
Mantenida hasta el vencimiento	326,171,485	947,484,039
Provisiones para inversiones	(3,706,238)	(3,706,238)
	322,465,247	943,777,801
Cartera de créditos (Notas 2, 6, 12 y 26)		
Vigentes	2,492,346,956	1,901,152,330
Reestructurada	11,553,903	9,087,020
En mora (de 31 a 90 días)	2,754,748	-
Vencida (más de 90 días)	23,352,606	34,422,530
Cobranza Judicial	1,468,194	1,644,612
Rendimientos por cobrar	35,097,850	44,131,334
Provisiones para créditos	(96,018,023)	(99,545,554)
	2,470,556,234	1,890,892,272
Cuentas por cobrar (Notas 7 y 26)	11,394,001	16,548,445
Bienes recibidos en recuperación de créditos neto (Notas 2, 8 y 12)	-	9,506,451
Propiedades, muebles y equipos Neto (Notas 2 y 10)	118,017,926	120,512,736
Participación en otras sociedades		
Asociadas	174,900	174,900
Provisiones	(1,750)	(1,750)
	173,150	173,150
Otros activos (Nota 11)		
Cargos diferidos	20,182,847	19,865,754
Intangibles	6,275,966	1,847,705
Activos diversos	7,145,827	14,861,083
	33,604,640	36,574,542
TOTAL DE ACTIVOS	3,990,577,856	3,776,438,264
Cuentas Contingentes (Nota 17)	154,953,874	146,262,430
Cuentas de Orden (Nota 18)	2,879,633,210	2,131,788,667


Lidia Purísima Concepción Romero
 Presidente Ejecutivo




Lidia Aislín Soto
 Gerente de Finanzas y Administración

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

ASOCIACIÓN PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
BALANCES GENERALES
 (Valores en DOP)

	31 de diciembre del	
	2022	2021
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público (Notas 13 y 26)		Reclasificado
De Ahorro	1,927,734,251	Nota 2 (u) 1,940,797,515
A plazo	1,405,029,182	1,264,460,114
	<u>3,332,763,433</u>	<u>3,205,257,629</u>
Otros pasivos (Nota 14)	61,298,634	42,539,571
TOTAL DE PASIVOS	<u>3,394,062,067</u>	<u>3,247,797,200</u>
PATRIMONIO NETO (Nota 15)		
Reservas patrimoniales	69,184,596	62,274,040
Superávit por revaluación	23,140,892	23,140,892
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	441,995,295	382,882,586
Resultados del ejercicio	62,195,006	60,343,546
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>596,515,789</u>	<u>528,641,064</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>3,990,577,856</u>	<u>3,776,438,264</u>
Cuentas Contingentes (Nota 17)	(154,953,874)	(146,262,430)
Cuentas de orden (Nota 18)	(2,879,633,210)	(2,131,788,667)


Lidia Purísima Concepción Romero
 Presidente Ejecutivo




Lidia Aislín Soto
 Gerente de Finanzas y Administración

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

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

	Por los años terminados el 31 de diciembre del	
	2022	2021
		Reclasificado Nota 2 (n)
Ingresos financieros (Nota 19)		
Intereses por disponibilidades	1,813,136	742,965
Intereses por cartera de crédito	394,632,461	304,438,699
Intereses por inversiones	81,221,543	121,163,783
	<u>477,667,140</u>	<u>426,345,447</u>
Gastos financieros (Nota 19)		
Intereses por captaciones	(87,822,488)	(82,750,138)
Pérdida en ventas de inversiones	(2,958)	(26,834,724)
	<u>(87,825,446)</u>	<u>(109,584,862)</u>
Margen financiero bruto	389,841,694	316,760,585
Provisiones para cartera de créditos (Nota 12)	-	(1,210,000)
	<u>389,841,694</u>	<u>(1,210,000)</u>
Margen financiero neto	389,841,694	315,550,585
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio (Nota 20)	(13,704,391)	(12,393,619)
Otros ingresos operacionales (Nota 21)		
Comisiones por servicios	18,652,519	14,608,069
Comisiones por cambios	20,732,336	20,596,380
Ingresos diversos	11,979,459	15,355,895
	<u>51,364,314</u>	<u>50,560,344</u>
Otros gastos operacionales (Nota 21)		
Comisiones por servicios	(2,046,423)	(1,408,428)
	<u>(2,046,423)</u>	<u>(1,408,428)</u>
Resultado Operacional Bruto	425,455,194	352,308,882
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 22)	(191,609,465)	(144,983,241)
Servicios de terceros	(47,783,919)	(48,687,476)
Depreciación y Amortizaciones	(22,174,484)	(6,797,865)
Otras provisiones	(20,000)	(6,080,854)
Otros gastos	(115,549,144)	(98,301,319)
	<u>(377,137,012)</u>	<u>(304,850,755)</u>
Resultado operacional Neto	48,318,182	47,458,127
Otros ingresos (gastos) (Nota 24)		
Otros ingresos	38,379,075	30,692,608
Otros gastos	(5,420,232)	(1,204,979)
Subtotal	32,958,843	29,487,629
Resultado antes de impuestos	81,277,025	76,945,756
Impuesto sobre la renta (Nota 25)	(12,171,463)	(9,897,371)
Resultado del periodo	69,105,562	67,048,385


Lidia Purísima Concepción Romero
 Presidente Ejecutivo




Lidia Aislín Soto
 Gerente de Finanzas y Administración

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

ASOCIACIÓN PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
 (Valores en DOP)

	<u>Por los años terminados</u> <u>el 31 de diciembre del</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
		<u>Reclasificado</u>
		<u>Nota 2 (u)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	396,220,423	317,616,712
Otros ingresos financieros cobrados	81,218,585	84,097,474
Otros ingresos operacionales cobrados	53,177,450	51,303,309
Intereses pagados por captaciones	(87,822,488)	(82,750,138)
Gastos generales y administrativos pagados	(354,942,528)	(291,972,036)
Otros gastos operacionales pagados	(2,046,423)	(1,408,428)
Impuesto Sobre la Renta pagado	(7,720,541)	(25,366,490)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	19,009,934	24,596,055
Efectivo neto provisto por(usado en) las actividades de operación	97,094,412	76,116,458
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) Disminución en inversiones	621,312,554	307,618,695
Créditos otorgados	(1,882,154,340)	(1,015,953,437)
Créditos cobrados	1,291,183,163	744,710,679
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(4,908,972)	(18,922,852)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	4,000,000	14,000
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	21,881,170	19,716,473
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	51,313,575	37,183,558
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	6,344,643,847	5,276,132,221
Devolución de captaciones recibidas del público	(6,217,138,043)	(4,956,666,379)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	127,505,804	319,465,842
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	275,913,791	432,765,858
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	758,452,867	325,687,009
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	1,034,366,658	758,452,867


Lidia Purísima Concepción Romero
 Presidente Ejecutivo




Lidia Aidiñ Soto
 Gerente de Finanzas y Administración

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

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

	<u>Por los años terminados</u> <u>el 31 de Diciembre del</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
		<u>Reclasificado</u> Nota 2 (n)
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación:		
Resultado del Ejercicio	<u>69,105,562</u>	<u>67,048,385</u>
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de Crédito	-	1,210,000
Rendimientos por cobrar	-	6,080,854
Operaciones Contingentes	20,000	-
Depreciaciones y amortizaciones	22,174,484	6,797,865
Garancias en Ventas de activos fijos	(2,869,958)	(14,000)
Garancias en ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos	(7,242,127)	(1,390,001)
Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir	1,112,086	780,894
Ajustes y/o Retiro de Activo Fijo	150,167	49,091
Otros Ingresos (gastos)	(21,004,704)	(7,143,116)
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	9,033,484	23,771,646
Cuentas por Cobrar	5,154,444	1,659,044
Cargos diferidos	317,093	(18,381,342)
Activos diversos	2,384,818	7,210,838
Otros pasivos	<u>18,759,063</u>	<u>(11,563,700)</u>
	<u>27,988,850</u>	<u>9,068,073</u>
Efectivo neto provisto(usado en) las actividades de operación	<u>97,094,412</u>	<u>76,116,458</u>


Lidia Purísima Concepción Romero
 Presidente Ejecutivo

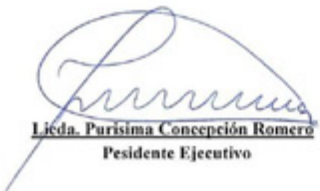



Lidia Aidiñ Soto
 Gerente de Finanzas y Administración

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

ASOCIACIÓN PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADOS DE PATRIMONIO NETO
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y 2021

	<u>Otras</u> <u>Reservas</u> <u>Patrimoniales</u>	<u>Superávit</u> <u>por</u> <u>Revaluación</u>	<u>Resultados</u> <u>Acumulados</u> <u>de Ejercicios</u> <u>Anteriores</u>	<u>Resultado</u> <u>del</u> <u>Ejercicio</u>	<u>Total</u> <u>Patrimonio</u>
Saldos al 1 de enero del 2021	55,569,201	23,140,892	309,729,986	75,166,960	463,607,039
Transferencia a resultados acumulados	-	-	75,166,960	(75,166,960)	-
Resultado del Periodo	-	-	-	67,048,385	67,048,385
Transferencia a reservas patrimoniales	6,704,839	-	-	(6,704,839)	-
Ajustes años anteriores	-	-	(2,014,360)	-	(2,014,360)
Saldo al 31 de Diciembre del 2021	62,274,040	23,140,892	382,882,586	60,343,546	528,641,064
Transferencia a resultados acumulados	-	-	60,343,546	(60,343,546)	-
Resultado del Periodo	-	-	-	69,105,562	69,105,562
Transferencia a reservas patrimoniales	6,910,556	-	-	(6,910,556)	-
Ajustes años anteriores	-	-	(1,230,837)	-	(1,230,837)
Saldos 31 de Diciembre del 2022	69,184,596	23,140,892	441,995,295	62,195,006	596,515,789


Lidia Purísima Concepción Romero
 Presidente Ejecutivo




Lidia Aislín Soto
 Gerente de Finanzas y Administración

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

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

1. Entidad

Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos fue organizada de acuerdo a los términos de la Ley No.5897 del 14 de mayo de 1962, sobre las Asociaciones de Ahorros y Préstamos para la vivienda, mediante la franquicia otorgada por el Banco de Fomento de Vivienda y Producción.

Es una entidad de carácter mutualista, cuyo objeto es promover y fomentar la creación de ahorros, destinados al otorgamiento de préstamos para la construcción, adquisición y mejoramiento de la vivienda.

La Asociación está domiciliada en la Av. Duarte No. 27 Bani, provincia Peravia, República Dominicana. Para el desempeño de sus operaciones cuenta con 213 y 194 empleados en el 2022 y 2021 respectivamente.

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

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

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

El detalle de la cantidad de oficinas y cajeros automáticos al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es:

<u>Ubicación</u>	<u>Oficinas</u>		<u>Cajeros Automáticos</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Zona Metropolitana	1	1	1	1
Interior del país	<u>10</u>	<u>10</u>	<u>8</u>	<u>8</u>
	<u>11</u>	<u>11</u>	<u>9</u>	<u>9</u>

La Asociación se rige por la Ley Monetaria y Financiera y sus reglamentos, las resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana y las Circulares de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Los presentes estados financieros fueron aprobados para su emisión el 14 de marzo del 2023 por la Administración de la Asociación.

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

2. Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad

a) *Base Contable de los Estados Financieros*

La Asociación prepara sus estados financieros de acuerdo con las prácticas de contabilidad requeridas para las entidades financieras por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la Ley Monetaria y Financiera y los reglamentos, resoluciones y circulares emitidas por la misma Superintendencia de Bancos y la Junta Monetaria de la República Dominicana. Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas supletorias. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras difieren en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera, por consiguiente, los estados financieros adjuntos no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con dichas Normas Internacionales de Información Financiera.

b) *Principales Estimaciones Utilizadas*

Las principales estimaciones de futuro asumidas y otras fuentes relevantes de incertidumbre en las estimaciones a la fecha de cierre, podrían tener un efecto sobre el valor contable de activos y pasivos en el próximo ejercicio.

Si se produjera un cambio significativo en los hechos y circunstancias sobre los que se basan las estimaciones realizadas, podría producirse un impacto material sobre los resultados y la situación financiera de la Asociación. Entre estas estimaciones podemos mencionar la determinación de la vida útil de los activos fijos, lo que implica un grado significativo de juicio, así como también las provisiones de una obligación de un suceso y los impuestos diferidos.

c) *Efectivo y equivalentes de efectivo*

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

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

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

d) *Instrumentos Financieros*

Las Normas Internacionales de Información Financiera, requieren que se presente información acerca del valor en el mercado de sus instrumentos financieros, cuando sea práctico determinarlo.

Los instrumentos financieros, son inversiones realizadas con el fin de obtener rendimientos y se define como evidencia de propiedad o interés en una entidad, o un contrato que crea una obligación contractual o derecho de entregar o recibir efectivo u otro instrumento financiero de una segunda entidad en términos potencialmente favorables con la primera entidad. Ver notas 5 y 13.

e) *Inversiones en Valores*

Las inversiones se registran de conformidad con el instructivo para la clasificación, valoración y medición de las inversiones en instrumentos de deuda.

Los documentos a plazos se registran a su valor de mercado y se ajustarán mensualmente según su cotización, siempre que, de acuerdo a la intención de la entidad al momento de su adquisición, se

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

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

A Negociar:

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

Inversiones disponibles para la venta:

Comprenden las inversiones en valores mantenidas por la entidad para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez o inversiones que la entidad está dispuesta a vender en cualquier momento. La Entidad utiliza el método de amortización lineal para las inversiones disponible para la venta.

Inversiones mantenidas hasta su vencimiento:

Son instrumentos de deuda con pagos determinables y plazos de vencimientos conocidos, adquiridos por la entidad con la intención y capacidad de mantenerla hasta su vencimiento.

La provisión para inversiones se determina siguiendo criterios similares a los establecidos para la cartera de créditos en cuanto a su clasificación, sobre la base de la solvencia del emisor y porcentajes de pérdidas y constitución sobre la base del régimen transitorio. Para las inversiones financieras se consideran, además, las características financieras de los instrumentos y su cotización en un mercado secundario, si existiere. De no existir mercado secundario, se considera sobre la base de ciertos supuestos utilizando técnicas de valor presente. Los excesos en provisión para inversiones en valores pueden ser revertidos cuando se produce la cancelación de la inversión, debiendo notificar a la Superintendencia de Bancos o pueden ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos.

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

f) Participación en Otras Sociedades

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

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

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

Provisiones por deterioro de valor:

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

Las características, restricciones, valor nominal, valor de mercado y cantidad de acciones en circulación de las inversiones en acciones se presentan en la Nota 12.

g) Cartera de Crédito y Provisión para Créditos

La Junta Monetaria, mediante su Segunda Resolución del 28 de septiembre del 2017, aprobó la modificación de manera integral al “Reglamento de Evaluación de Activos” que establece la metodología que deben seguir las entidades de intermediación financiera para evaluar, provisionar y castigar los riesgos de sus activos y contingentes.

La estimación de la provisión para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos se basa en un análisis categorizado de cada deudor en función de su solvencia y morosidad, a ser efectuado por la Asociación mensualmente sobre la base de la calificación del deudor. Las garantías, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de créditos, son consideradas como un elemento secundario y no son tomadas en consideración en la clasificación del deudor, aunque sí en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias. El monto de las provisiones constituidas deberá ser igual o superior a las provisiones requeridas en base al 100% de los requerimientos de provisiones.

Mediante segunda resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo 2020, para mitigar los efectos del COVID-19, se adoptaron medidas de flexibilidad para mantener congeladas las provisiones determinadas con la clasificación de riesgo al corte 29 de febrero 2020. El monto determinado como provisión congelada corresponde a la provisión congelada del total de créditos reportados en la Central de Riesgo de marzo del 2020. Estas medidas fueron aplicadas para dos años 2021 y 2020.

Estas provisiones se mantienen sin reversar por reducción de exposición a riesgo de crédito, de aquellos préstamos que sean saldados, abonados o que se repaguen de forma regular, no debiendo reasignar la provisión sobrante a otro crédito, ni reclasificación a otro renglón del activo.

Esta disposición estuvo vigente hasta el 31 de marzo de 2021; no obstante, al cierre del ejercicio 2022 y 2021, La Asociación constituyó el total de provisiones requeridas según el citado reglamento.

Las entidades de intermediación financiera deben suspender el reconocimiento de intereses por el método de lo devengado, cuando se pone al menos una de las situaciones siguientes:

- Un crédito haya cumplido más de 90 (noventa) días de mora
- La solicitud de reestructuración de un deudor es aceptada por el tribunal y haya adquirido el carácter de la cosa irrevocablemente juzgada acorde con la Ley de reestructuración y liquidación de Empresas y personas físicas comerciantes.

De acuerdo con el reglamento, la estimación de provisionar para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de crédito, depende del tipo de crédito, los cuales se subdividen en mayores deudores comerciales, medianos deudores comerciales, menores deudores comerciales, consumo e hipotecarios.

Según primera resolución de la Junta Monetaria del 26 de octubre de 2017 autoriza la entrada en vigencia del reglamento para que las entidades de intermediación financieras segmenten los deudores comerciales en tres grupos, en función de sus obligaciones consolidadas en el Sistema conforme a lo siguiente:

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

- Menores Deudores Comerciales, con obligaciones menores a RD25,000,000 o su equivalente en moneda extranjera.
- Medianos Deudores Comerciales, con obligaciones iguales o mayores a DOP25,000,000 y menores a DOP40,000,000 o su equivalente en moneda extranjera.
- Mayores deudores comerciales, con obligaciones iguales o mayores a DOP40,000,000 o su equivalente en moneda extranjera.

Evaluación para los Microcréditos

La evaluación de riesgo de la cartera de microcréditos se realiza sobre la base del análisis de los criterios establecidos en el Reglamento de Microcréditos, asignado a la categoría de riesgo que corresponda a cada deudor, tomando en consideración las condiciones particulares de cada crédito, a fin de estimar una provisión que cubra las pérdidas esperadas de esta cartera. La evaluación del deudor se realiza en base a la totalidad de sus deudas, de forma que exista una única calificación para cada deudor. En el proceso de evaluación del deudor, se dará importancia a la determinación del historial de pago del deudor, a la estabilidad de la fuente de recursos y se tomarán en consideración las garantías otorgadas por el deudor.

Créditos Reestructurados

Para la clasificación de los créditos reestructurados normales (RN) sean comerciales, consumo e hipotecario la clasificación se asigna según lo establece el REA y la tabla No. 4. Se establece que los créditos reestructurados tendrán una clasificación según el nivel de atraso al momento de la reestructuración, debiendo mantenerse en esa categoría dependiendo de su evolución de pago, estos créditos podrán llegar a clasificación "A" si van realizando pagos consecutivos sin atraso.

En base a lo establecido en la segunda Resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo 2020 los deudores reestructurados temporales (RT) mantendrán la misma clasificación al momento de la reestructuración con vigencia hasta el 31 de marzo del 2022.

Cobro Intereses Tarjetas de Crédito

El cálculo y cobro de los intereses por concepto de operaciones de tarjeta de crédito, se efectúa sobre el saldo insoluto conforme lo establece el instructivo para la aplicación del reglamento de tarjetas de crédito de fecha 12 de junio del 2013.

Provisión para rendimientos por cobrar

La provisión para rendimientos vigentes por cobrar, es calculada usando porcentajes específicos conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa. La provisión para los rendimientos por cobrar de créditos de consumo, microempresa e hipotecarios, se basa en porcentajes específicos de cada tipo en función de la antigüedad de saldos establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos, vigente a partir de enero del 2005.

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

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

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

Las provisiones originadas por los rendimientos de más de 90 días y por deudores en cobranza judicial, no corresponden al proceso de evaluación de activos, sino que son de naturaleza contable, por lo que no forman parte de requerimientos de provisiones por riesgo determinado en el proceso de evaluación.

Tipificación de las Garantías

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

Polivalentes

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

No Polivalentes

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

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

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

h) Valuación de la Propiedad, Muebles y Equipos y el Método de Depreciación Utilizado

La propiedad, muebles y equipos se registran al costo. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo, se llevan a gastos según se incurren. El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza. Cuando los activos son retirados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en los resultados.

La depreciación se calcula en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos y para fines fiscales se determina conforme a la Ley 11-92 y sus modificaciones.

El estimado de vida útil de los activos es el siguiente:

<u>Categoría</u>	<u>Vida Útil Estimada</u>	<u>Método</u>
Edificaciones	20 años	Línea recta
Mobiliarios y equipos	5 años	Línea recta
Equipos de transporte	5 años	Línea recta
Equipos de cómputos	5 años	Línea recta
Otros muebles y equipos	5 años	Línea recta

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

Por resolución de la Junta Monetaria, el exceso del límite del 100% del capital normativo permitido para la inversión en activos fijos, debe ser provisionado en el año.

i) Bienes Realizables y adjudicados

Los bienes realizables y adjudicados se registran al menor costo de:

- a) El valor acordado en la transferencia en pago o el de la adjudicación en remate judicial, según corresponda.
- b) El valor de mercado a la fecha de incorporación del bien.
- c) El saldo contable correspondiente al capital del crédito, más los intereses y/o cuentas por cobrar que se cancelan.

j) Cargos Diferidos

Sólo se permiten aquellos cargos diferidos que cumplan con los criterios de identificabilidad, control sobre el recurso en cuestión y beneficios económicos futuros según las Normas Internacionales de Información Financiera. Los cargos diferidos se están amortizando hasta un periodo de dos años.

k) Intangibles

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

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

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

l) Activos y Pasivos en Monedas Extranjeras

Los activos y pasivos en monedas extranjeras, se expresan a la tasa de cambio de cierre establecida por el Banco Central de la República Dominicana para las instituciones financieras a la fecha de los estados financieros. Las diferencias entre las tasas de cambio de las fechas en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquidan, y las resultantes de las posiciones mantenidas por la Asociación, se incluyen en los resultados corrientes.

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la tasa de cambio establecida por el Banco Central de la República Dominicana era de DOP55.9819 y DOP57.1413, en relación con el dólar y de DOP59.7148 y DOP64.7780, en relación con el Euro.

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

m) Costos de Beneficios de Empleados

Bonificación

La Asociación concede bonificaciones a sus funcionarios y empleados, en base a lo establecido en el Código Laboral de la República Dominicana.

Plan de Pensiones

Los funcionarios y empleados, con el propósito de acogerse a lo establecido en la Ley No.87-01, del 9 de mayo del 2001, del Sistema Dominicano de Seguridad Social, se afiliaron al sistema de Administración de Pensiones y no posee obligación adicional diferente a la contribución del porcentaje requerido por la Ley. Los aportes realizados por el Banco se reconocen como gastos cuando se incurren.

Indemnización por Cesantía

La indemnización por cesantía, que la ley requiere en determinadas circunstancias, se carga a resultados cuando el empleado se hace acreedor de la misma.

Otros Beneficios

La Asociación otorga otros beneficios a sus empleados, tales como vacaciones y regalía pascual de acuerdo a lo estipulado por las leyes laborales del país; así como también otros beneficios de acuerdo a sus políticas de incentivos al personal.

n) Valores en Poder del Público

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

Los gastos por intereses son registrados en los resultados cuando se originan los mismos.

Además, se establece que, para los depósitos sin vencimiento definido, tales como cuentas de depósitos a la vista y cuentas de ahorro, el valor en el mercado sería la cantidad pagadera a presentación.

Para aquellos instrumentos financieros sin cotizaciones disponibles en el mercado, el valor en el mercado debe ser estimado utilizando técnicas de valor presente u otros métodos de valorización. Estas técnicas, son inherentemente subjetivas y están significativamente afectadas por los supuestos utilizados, incluyendo las tasas de descuento, estimados de flujos de efectivo y estimados de prepago. En este aspecto, los valores estimados derivados no pueden ser verificados por comparaciones con mercados independientes y en muchos casos, no podrían ser realizados en la negociación inmediata del instrumento.

Los valores de mercado estimados de los instrumentos financieros de la Asociación, su valor en libros y las metodologías utilizadas para estimarlos, se presentan a continuación:

Instrumentos Financieros a Corto Plazo

Los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, son valorizados con base en su valor en libros según están reflejados en el Balance General de la Asociación. Para estos instrumentos financieros, el valor en libros es similar al valor en el mercado debido al periodo relativamente corto de tiempo entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidas las Notas 5 y 13.

o) Reconocimiento de los Ingresos y Gastos por Intereses Financieros

La Asociación reconoce sus ingresos en base al método de lo devengado, es decir cuando se devengan, independientemente de cuando se cobran. Asimismo, reconoce los gastos cuando se incurren o se conocen.

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

Los ingresos por intereses sobre cartera de créditos y los gastos por intereses sobre captaciones se registran sobre la base de acumulación de interés simple, excepto los correspondientes a cuentas de ahorro y certificados financieros con intereses capitalizables, los cuales se acumulan utilizando el método del interés compuesto. La acumulación de ingresos por intereses se suspende cuando cualquier cuota de capital o interés de cartera de créditos por cobrar complete 90 días de estar en mora para los créditos comerciales, de consumo e hipotecarios y 60 días para las tarjetas de crédito. A partir de ese plazo se suspende el devengamiento y los intereses se contabilizan en cuentas de orden. Solamente se reconocen como ingresos los intereses registrados en cuentas de orden cuando éstos son efectivamente cobrados.

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

p) Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando la Asociación tiene una obligación presente como consecuencia de un suceso pasado, cuya liquidación requiere una salida de recursos que se considera probable y que se puede estimar con fiabilidad. Dicha obligación, puede ser legal o tácita, derivada de, entre otros factores, regulaciones, contratos, prácticas habituales u otros compromisos que crean ante terceros una expectativa válida de que el asumirá ciertas responsabilidades. La determinación del importe de la provisión, se basa en la estimación del desembolso que será necesario para liquidar la obligación correspondiente, tomando en consideración toda la información disponible en la fecha de cierre.

No se reconoce una provisión cuando el importe de la obligación no puede ser estimado con fiabilidad. En este caso, se presenta la información relevante en las notas a los estados financieros.

Debido a las incertidumbres inherentes a las estimaciones necesarias para determinar el importe de las provisiones, los desembolsos reales pueden diferir de los importes reconocidos originalmente sobre la base de las estimaciones realizadas.

q) Impuesto Sobre la Renta

La Asociación reconoce el impuesto sobre la renta determinado sobre los resultados del año incluye impuesto corriente y diferido. Reconoce el impuesto sobre la renta diferido que resulta de la diferencia entre las bases para la contabilización de ciertas transacciones a los fines fiscales y aquellas establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y/o las Normas Internacionales de Información Financiera.

El gasto total causado por el Impuesto Sobre la Renta es reconocido en los estados de resultados. El Impuesto sobre la Renta corriente es el monto calculado sobre las bases establecidas por el Código Tributario de la República Dominicana y sus modificaciones.

r) Baja en un Activo Financiero

Los activos financieros son dados de baja cuando la Asociación pierde el control y todos los derechos contractuales de esos activos. Esto ocurre cuando los derechos son realizados, expiran o son transferidos.

s) Deterioro del Valor de los Activos

La Asociación revisa sus activos de larga vida y sus intangibles identificados con la finalidad de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones. La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones, es medido mediante la comparación del valor contable de los activos con

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

los flujos netos de efectivos descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida será el equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

t) Contingencias

La Asociación considera como parte de las obligaciones de los deudores objeto de evaluación, la totalidad de las cuentas contingentes y constituye las provisiones que corresponden, en función a la clasificación de riesgo del deudor y en la garantía admisible deducible para fines de cálculo de la provisión.

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

u) Reclasificación de partidas

Algunas partidas de las inversiones en valores han sido reclasificadas al 31 de diciembre 2021 para ser comparadas con la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre 2022, conforme a la Circular 013-21 emitida por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

	2022			
	<u>Saldos</u>	<u>Reclasificaciones</u>		<u>Saldos</u>
	<u>Previamente</u> <u>Informado</u>	DR	CR	<u>Reclasificados</u>
Balance general - efectos en el año terminado al 31 de diciembre del 2022				
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 4)				
Caja	136,695,382	-	-	136,695,382
Banco Central	240,023,754	-	-	240,023,754
Bancos del país	21,379,392	-	-	21,379,392
Bancos del Exterior	17,517,124	-	-	17,517,124
Equivalentes de efectivo	-	618,751,006	-	618,751,006
Rendimientos por cobrar	-	-	-	-
	415,615,652	618,751,006	-	1,034,366,658
 Inversiones (Nota 5)				
Mantenidas hasta el vencimiento	935,356,899	-	618,751,006	316,527,733
	-	-	78,160	-
Provisión para inversiones	(3,706,238)	-	-	(3,706,238)
	931,650,661	-	618,829,166	312,821,495
Total	1,347,295,313	618,751,006	618,829,166	1,347,217,153

El importe de los DOP78,160 corresponde a ajuste por revaluación de moneda.

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

	2021			
	<u>Saldos</u>	<u>Reclasificaciones</u>		<u>Saldos</u>
	<u>Previamente</u> <u>Informado</u>	DR	CR	<u>Reclasificados</u>
Balance general - efectos en el año terminado al 31 de diciembre del 2021				
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 4)				
Caja	106,020,042	-	-	106,020,042
Banco Central	153,623,319	60,000,000	-	213,623,319
Bancos del país	33,156,351	-	-	33,156,351
Bancos del Exterior	18,807,702	-	-	18,807,702
Equivalentes de efectivo	-	386,838,878	-	386,838,878
Rendimientos por cobrar	-	6,575	-	6,575
	311,607,414	446,845,453	-	758,452,867
Inversiones (Nota 5)				
A negociar	-	-	-	-
Mantenidas hasta el vencimiento	1,394,329,492	-	446,845,453	947,484,039
Otras inversiones en instrumentos de deuda	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar	-	-	-	-
Provisión para inversiones	(3,706,238)	-	-	(3,706,238)
	1,390,623,254	-	446,845,453	943,777,801
Total	1,702,230,668	446,845,453	446,845,453	1,702,230,668

Algunas partidas de las inversiones en valores han sido reclasificadas al 31 de diciembre 2021 para ser comparadas con los estados financieros al 31 de diciembre 2022.

v) *Diferencias significativas con NIIF*

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

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

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

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

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) 36, requieren que estos activos sean provisionados cuando exista deterioro en su valor, en lugar de la gradualidad establecida.

- iii) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son provisionados conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa, provisionándose 100% a los 90 días de vencidos. A partir de ese plazo, se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden.

Las Normas Internacionales de Información Financiera, (NIIF) 9, establecen que las reservas para rendimientos por cobrar se determinen en base a los riesgos existentes en la cartera (en base al modelo de pérdidas esperadas en vez del modelo de pérdidas incurridas), si hubiese deterioro en los rendimientos por cobrar.

- iv) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del estado de situación financiera. Las Normas Internacionales de Información Financiera, (NIIF) 9, requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio a la cual la Asociación tuvo acceso a la fecha del estado de situación financiera.
- v) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana autoriza a las entidades de intermediación financiera, a castigar un crédito con o sin garantía cuando ingresa a cartera vencida, excepto los créditos a vinculados, que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren estos castigos, inmediatamente cuando se determina que los préstamos son irrecuperables.
- vi) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ser adjudicado sean transferidas y aplicadas a dicho bien. Las Normas Internacionales de Información Financiera sólo requieren de provisión, cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o existe deterioro del mismo.
- vii) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera, difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- viii) De conformidad con las prácticas bancarias, los ingresos por renovación de tarjetas de crédito son reconocidos como ingresos inmediatamente, en lugar de reconocerse durante el período de vigencia como requieren las Normas Internacionales de Información Financiera.
- ix) La cartera de inversiones se clasifica de acuerdo a categorías de riesgo determinadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana que requieren provisiones específicas, siguiendo los lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos. Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF9), requieren determinar provisiones en base a la evaluación de los riesgos existentes, basado en un modelo de pérdidas incurridas en lugar de un modelo de pérdidas esperadas.
- x) El manual de contabilidad emitido y aprobado por la Superintendencia de Bancos clasifica como actividades de inversión y de financiamiento los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente. Las Normas Internacionales de Información Financiera, requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de las actividades de operación.

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

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

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

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 respectivamente, las inversiones a corto plazo de alta liquidez con vencimiento antes de los 90 días y que son fácilmente convertible en efectivo están presentadas como efectivo y equivalentes de efectivo según lo requieren las Normas Internacionales de Información Financiera, conforme lo establece el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.

4. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

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

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Efectivo:		
Caja (a)	136,695,382	106,020,042
Banco Central de la República Dominicana	240,023,754	213,623,319
Bancos del país (b)	21,379,392	33,156,351
Bancos del exterior (c)	17,517,124	18,807,702
Equivalentes de efectivo (d)	618,751,006	386,838,878
Rendimientos por cobrar	-	6,575
	<u>1,034,366,658</u>	<u>758,452,867</u>

Al 31 de diciembre del 2022, el encaje legal requerido es de DOP260,947,893 y al 31 de diciembre del 2021 es de DOP205,654,483. La Asociación mantiene en el Banco Central de la República Dominicana un total de cobertura para este propósito de DOP272,645,483 y al 2021 es de DOP212,162,848, respectivamente, el cual excede la cantidad mínima requerida para estos fines.

(a) Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, incluye USD327,645 y USD219,128, respectivamente.

(b) Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, incluye USD176,587 y USD268,033, respectivamente.

(c) Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, incluye USD312,907 y US329,144, respectivamente

(d) Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, representa inversiones fácilmente convertibles a efectivo con vencimiento dentro de los tres (3) meses siguientes a la fecha de los estados financieros.

Conforme lo establece el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.

(e) Al 31 de diciembre del 2022, corresponde a rendimientos por depósitos en el Banco Central.

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

5. Inversiones

Las inversiones consisten de:

		2022			
		Monto	Metodología	Tasa	
		DOP	de	de	
Tipo de Inversión	Emisor	2022	Valoración	Interés	Vencimiento
Mantenidas hasta el vencimiento:					
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Promerica, S.A.	5,024,210	Mercado activo	10.55%	05-2023
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Vimenca, S.A.	5,688,388	Mercado activo	11.00%	06-2023
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Santa Cruz, S.A. (a)	2,799,095	Mercado activo	0.05%	05-2023
Certificados de Inversión	Banco Central de la Rep. Dom.	88,662,039	Mercado activo	10.28%	02-2025
Notas	Banco Central de la Rep. Dom.	23,898,300	Mercado activo	10.00%	09-2023
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	15,736,355	Mercado activo	9.54%	01-2024
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	16,364,449	Mercado activo	9.45%	08-2028
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	17,386,981	Mercado activo	9.00%	01-2026
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	20,446,643	Mercado activo	9.00%	04-2023
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	20,382,204	Mercado activo	10.00%	04-2023
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	10,496,087	Mercado activo	9.50%	01-2024
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	15,322,554	Mercado activo	9.25%	04-2023
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	21,012,567	Mercado activo	9.40%	01-2024
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	6,047,866	Mercado activo	8.15%	04-0023
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	25,794,542	Mercado activo	7.25%	02-2023
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	31,109,205	Mercado activo	6.10%	04-2023
		326,171,485			
Provisión para inversiones		(3,706,238)			
Total		322,465,247			

		2021			
		Monto DOP	Metodología	Tasa	
		2021	de	de	
Tipo de Inversión	Emisor	2021	Valoración	Interés	Vencimiento
Mantenidas hasta el vencimiento:					
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Promerica, S.A.	3,515,000	Mercado activo	4.60%	05-2022
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Promerica, S.A.	4,035,000	Mercado activo	4.60%	05-2022
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Promerica, S.A.	5,021,961	Mercado activo	4.60%	05-2022
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Promerica, S.A.	3,011,008	Mercado activo	5.25%	06-2022
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Promerica, S.A.	3,011,008	Mercado activo	5.25%	06-2022
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Promerica, S.A.	4,013,849	Mercado activo	5.25%	06-2022
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Promerica, S.A.	4,013,355	Mercado activo	5.25%	06-2022
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Promerica, S.A.	8,570,000	Mercado activo	6.10%	12-2022
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Ademi, S.A.	18,513,188	Mercado activo	4.50%	06-2022
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Ademi, S.A.	6,013,500	Mercado activo	4.50%	06-2022
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Ademi, S.A.	9,505,938	Mercado activo	5.00%	06-2022
	Banco de Ahorro y Crédito Fondesa, S.A.				
Depósitos a Plazo	(BANFONDESA)	10,082,803	Mercado activo	5.00%	04-2022
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Vimenca, S.A.	5,533,599	Mercado activo	4.25%	05-2022
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple BHD, S.A.	7,556,310	Mercado activo	4.25%	05-2022
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple BHD, S.A.	7,556,310	Mercado activo	4.25%	10-2022
Depósitos a Plazo	Asoc. Maguana de Ahorros y Préstamos	3,515,806	Mercado activo	4.00%	10-2022
Depósitos a Plazo	Asoc. Maguana de Ahorros y Préstamos	3,515,806	Mercado activo	4.00%	06-2022
Depósitos a Plazo	Asoc. Maguana de Ahorros y Préstamos	1,615,075	Mercado activo	4.00%	06-2022
Depósitos a Plazo	Asoc. Cibao de Ahorros y Préstamos	15,082,001	Mercado activo	4.00%	05-2022
Depósitos a Plazo	Banco Múltiple Santa Cruz, S. A. (a)	2,857,065	Mercado activo	0.05%	02-2025
Certificados de Inversión	Banco Central de la Rep. Dom.	86,314,835	Mercado activo	10.28%	01-2023
Notas	Banco Central de la Rep. Dom.	15,701,087	Mercado activo	10.00%	01-2023

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

Notas	Banco Central de la Rep. Dom.	10,459,248	Mercado activo	10.10%	01-2023
Notas	Banco Central de la Rep. Dom.	10,432,477	Mercado activo	9.85%	01-2023
Notas	Banco Central de la Rep. Dom.	10,427,782	Mercado activo	9.90%	01-2023
Notas	Banco Central de la Rep. Dom.	10,389,034	Mercado activo	10.32%	01-2023
Notas	Banco Central de la Rep. Dom.	5,168,481	Mercado activo	8.55%	05-2023
Notas	Banco Central de la Rep. Dom.	15,227,274	Mercado activo	8.63%	01-2023
Notas	Banco Central de la Rep. Dom.	21,095,610	Mercado activo	8.63%	01-2023
Notas	Banco Central de la Rep. Dom.	10,547,805	Mercado activo	8.65%	01-2023
Notas	Banco Central de la Rep. Dom.	26,231,901	Mercado activo	7.17%	09-2023
Notas	Banco Central de la Rep. Dom.	22,629,562	Mercado activo	5.75%	01-2023
Notas	Banco Central de la Rep. Dom.	53,960,540	Mercado activo	5.75%	01-2023
Notas	Banco Central de la Rep. Dom.	53,960,540	Mercado activo	5.83%	01-2023
Notas	Banco Central de la Rep. Dom.	107,837,971	Mercado activo	5.83%	07-2022
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	15,925,534	Mercado activo	9.54%	01-2024
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	16,575,290	Mercado activo	9.45%	08-2028
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	17,704,938	Mercado activo	9.00%	01-2026
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	20,844,498	Mercado activo	9.00%	04-2023
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	20,608,479	Mercado activo	10.00%	04-2023
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	10,626,235	Mercado activo	9.50%	01-2024
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	15,587,703	Mercado activo	9.25%	04-2023
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	21,288,739	Mercado activo	9.40%	01-2024
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	6,208,608	Mercado activo	8.15%	04-2023
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	28,329,187	Mercado activo	7.25%	02-2023
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	26,936,183	Mercado activo	6.10%	04-2023
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	34,413,091	Mercado activo	6.00%	02-2023
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	34,723,798	Mercado activo	5.10%	02-2023
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	57,872,997	Mercado activo	5.10%	02-2023
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	32,916,030	Mercado activo	4.52%	04-2023
		947,484,039			
Provisión para inversiones		(3,706,238)			
Total		943,777,801			

(a) Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, compuesto por USD50,000, respectivamente.

6. Cartera de Créditos

a) Por tipo de crédito:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
<u>Créditos comerciales:</u>		
Préstamos	478,974,092	329,498,834
Sub-Total	<u>478,974,092</u>	<u>329,498,834</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Tarjetas de crédito personales	80,243,743	66,976,893
Préstamos de consumo	1,335,318,249	982,207,721
Sub-Total	<u>1,415,561,992</u>	<u>1,049,184,614</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Adquisición de viviendas	523,766,224	461,110,481
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros	113,174,099	106,512,560
Sub-Total	<u>636,940,323</u>	<u>567,623,044</u>
Total	<u>2,531,476,407</u>	<u>1,946,306,492</u>

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, existen USD282,293 y DOP243,349, respectivamente, y rendimientos por cobrar por USD13,868 y USD10,663, respectivamente.

b) Condición de la cartera de créditos

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
<u>Créditos Comerciales:</u>		
Vigentes	469,512,726	322,114,141
En mora (de 31 a 90 días)	296,744	---
Vencidos (más de 90 días)	3,405,345	---
Reestructurada:		
Vigentes	5,052,989	5,793,124
En mora (de 31 a 90 días)	-	179,097
Vencidos (más de 90 días)	649,552	1,355,736
Cobranza Judicial:		
Vigentes	---	---
En Mora (de 31 a 90 días)	---	---
Vencido más de 90 días	56,736	56,736
Subtotal	478,974,092	329,498,834
<u>Créditos de consumo:</u>		
Vigentes	1,387,347,262	1,012,902,665
En mora (de 31 a 90 días)	2,348,659	2,433,464
Vencido (más de 90 días)	19,947,263	28,966,715
<u>Reestructurada:</u>		
Vigentes	3,948,803	3,290,643
En mora (de 31 a 90 días)		3,253
Vencidos (más de 90 días)	558,547	---
Cobranza judicial:		
Vigentes	---	---
En mora (de 31 a 90 días)	---	---
Vencido (más de 90 días)	1,411,458	1,587,874
Subtotal	1,415,561,992	1,049,184,614
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Vigentes	635,486,967	566,135,524
En mora (de 31 a 90 días)	109,345	88,796
Vencidos (más de 90 días)	---	1,398,724
Reestructurada:		
Vigentes	1,344,011	---
En mora (de 31 a 90 días)	---	---
Vencidos (más de 90 días)	---	---
Cobranza judicial:		
Vigentes	---	---
En mora (de 31 a 90 días)	---	---
Vencido (más de 90 días)	---	---
Subtotal	636,940,323	567,623,044

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

Rendimientos por cobrar:

Vigentes	25,182,348	26,761,924
En mora (de 31 a 90 días)	2,259,871	1,847,587
Vencidos (más de 90 días)	5,487,150	12,935,152

Reestructurados:

Vigentes	384,738	403,079
En mora (de 31 a 90 días)	-	-
Vencidos (más de 90 días)	74,051	-

Cobranza judicial:

Vigentes	-	-
En mora (de 31 a 90 días)	1,572,989	2,182,500
Vencido (más de 90 días)	136,703	1,092

Subtotal

<u>35,097,850</u>	<u>44,131,334</u>
--------------------------	--------------------------

Total

<u>2,566,574,257</u>	<u>1,990,437,826</u>
-----------------------------	-----------------------------

c) Por tipo de garantía:**Créditos Comerciales:**

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Con garantías polivalentes (1)	477,596,490	327,651,078
Con garantías no polivalentes (2)	---	32,640
Sin Garantías	1,377,602	1,815,116
Total	<u>478,974,092</u>	<u>329,498,834</u>

- (1) Garantías polivalentes son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de múltiples usos, y, por tanto, presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta.
- (2) Garantías no polivalentes son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por tanto, presentan características que las hacen de difícil realización dado su origen especializado.

d) Por origen de los fondos:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Propios	2,531,476,407	1,946,306,492
	<u>2,531,476,407</u>	<u>1,946,306,492</u>

e) Por plazos:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Corto plazo (hasta un año)	174,234,446	125,376,328
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años)	471,556,200	321,255,299
Largo plazo (mayor de tres años)	1,885,685,761	1,499,674,865
	<u>2,531,476,407</u>	<u>1,946,306,492</u>

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

f) Por sectores económicos:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	161,620,960	127,630,654
Pesca	2,676,476	822,277
Explotación de minas y canteras	1,782,238	1,086,620
Industrias manufactureras	30,809,117	23,643,611
Suministro de electricidad, gas y agua	1,887,724	1,588,346
Construcción	79,124,138	106,264,814
Comercio al por mayor y al por menor	542,091,979	360,341,196
Personales y enseres domésticos	-	658,430,425
Hoteles y restaurantes	70,514,941	36,774,727
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	116,008,400	78,007,978
Intermediación financiera	173,905,483	196,917,186
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	121,204,027	101,551,417
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	21,243,487	11,610,445
Enseñanza	88,839,933	72,369,727
Servicios sociales y de salud	48,565,181	87,483,657
Otras actividades de servicio comunitario, sociales y personales	176,030,641	-
Hogares privados con servicios domésticos	880,010,251	66,976,893
Organizaciones y órganos extraterritoriales	15,161,431	14,806,519
Total	<u>2,531,476,407</u>	<u>1,946,306,492</u>

Durante los años 2022 y 2021, no se realizaron operaciones de compra, venta o canje en la cartera de créditos.

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la Entidad tiene rendimientos en suspenso por vencimiento o más de 91 días, registrados en cuanto de orden, por un monto ascendente a DOP20,072,508 y DOP18,724,584, respectivamente. Así mismo, los rendimientos por cobrar a más de 90 días están totalmente provisionados, como lo establecen las Autoridades Monetarias.

g) Crédito con modificaciones de los términos de pago por COVID-19

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
	Rendimientos	Rendimientos
	Balance hasta	Balance hasta
	Capital 90 días	Capital 90 días
Comercial	47,741,250	114,862,328
Consumo	108,202,541	185,786,393
Hipotecario	268,714,872	288,715,219
	<u>424,658,663</u>	<u>589,363,940</u>
	<u>16,060,880</u>	<u>5,825,121</u>

Políticas para gestionar cartera deteriorada:

Se evaluaron los clientes para verificar la posibilidad de recuperación económica, procediendo a evaluar el factor (garantías), para su ejecución en caso que se requiera. Para los préstamos que no tienen garantías, se gestionan con visitas grupales e intercambios de oficiales de cobros y coordinadores, donde se establecen acuerdos a corto plazo, dándole su debido seguimiento. Son evaluados los deudores que se comprueben que hayan cesado parcial o totalmente su actividad económica, para ofrecerles un refinanciamiento o reestructuración con nuevas facilidades de pago y mejorar su situación. En los casos críticos que se hayan agotado todos los procedimientos y que cumplan con las políticas de castigos se gestionan acuerdos firmados por el cliente para posible castigo.

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

7. Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar consisten en:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Comisiones por cobrar (a)	852,288	488,496
Cuentas por cobrar diversas:		
Anticipos a proveedores	538,684	-
Gastos por recuperar	858,401	-
Depósitos en garantía	253,843	253,843
Primas de seguros por cobrar (b)	3,887,574	4,495,476
Cargos por cobrar por tarjetas de créditos	887,209	674,945
Cuentas por cobrar a remesadores (c)	3,485,202	6,935,062
Otras cuentas por cobrar (d)	630,800	3,700,623
	<u>11,394,001</u>	<u>16,548,445</u>

- a) Al 31 de diciembre 2022 y 2021, esta partida incluye DOP1,911 y DOP1,240 respectivamente.
- b) Al 31 de diciembre 2022 y 2021, esta partida incluye los seguros de los préstamos.
- c) Al 31 de diciembre 2022 y 2021, esta partida incluye USD\$39,516 y USD\$74,215, respectivamente.
- d) Al 31 de diciembre 2022 y 2021, esta partida incluye los prestatarios fallecidos en proceso de recuperación por DOP\$630,800 y DOP3,700,623, respectivamente.

Recuperabilidad de las cuentas por cobrar:

Las cuentas de mayor incidencia son la de Prima de Seguros por Cobrar por DOP3.8 millones y Cuentas por cobrar a remesadores por DOP3.4 millones, las cuales no generan riesgos debido a la fluidez de estas cuentas. La cuenta de Prima de Seguro incluye la suma de DOP1.7 millones que corresponden a los créditos diferidos prorrateado durante la vida del préstamo y en el caso de cuentas por cobrar a remesadores estas fueron recuperadas los primeros días del mes de enero del 2023.

Con relación a las otras cuentas, estas se recuperarán en su mayoría durante los primeros meses del 2023. Según las políticas establecidas por la institución, en los casos de las cuentas por cobrar que se determinen su incobrabilidad, se reconocen como gasto. La Asociación no prevé posibles pérdidas producto de la incobrabilidad de algunas de las cuentas por cobrar existentes al 31-12-2022.

8. Bienes recibidos en recuperación de créditos

Los bienes recibidos en recuperación de créditos consisten en:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Títulos y Valores:		
Inmuebles (a)	-	19,225,704
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	-	(9,719,253)
Total	<u>-</u>	<u>9,506,451</u>

- (a) Al 31 de diciembre del 2021, incluye bienes por un importe de DOP11,382,417, con menos de 40 meses.

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

9. Participación en otras Sociedades

La participación en otras sociedades consiste de:

<u>2022</u>	Jurisdicción	Segmento	Moneda Funcional	Capital de Acciones DOP	% de Derechos de voto bajo Control del grupo
Asociadas:					
Sociedad de servicios de Soporte A. y P., SRL.	República Dominicana	Servicios Conexos	DOP	174,900	4.37%
Provisiones				(1,750) (a)	
				<u>173,150</u>	
<u>2021</u>	Jurisdicción	Segmento	Moneda Funcional	Capital de Acciones DOP	% de Derechos de voto bajo Control del grupo
Asociadas:					
Sociedad de servicios de Soporte A. y P., SRL.	República Dominicana	Servicios Conexos	DOP	174,900	4.37%
Provisiones				(1,750) (a)	
				<u>173,150</u>	

10. Propiedad, muebles y equipos

El movimiento de la propiedad, muebles y equipos al 31 de diciembre del 2022 y 2021 es como sigue:

	<u>2022</u>					
	<u>Terrenos</u>	<u>Edificaciones</u>	<u>Mobiliarios y Equipos</u>	<u>Mejoras en Propiedades Arrendadas</u>	<u>Diversos y Construcción En Proceso</u>	<u>Total DOP</u>
Valor Bruto al 1ro. de enero del 2022	39,054,522	81,297,145	45,867,235	9,245,561	2,841,728	178,306,191
Adquisición	-	-	4,908,972	-	-	4,908,972
Transferencias	-	2,701,562	-	-	(2,701,562)	-
Retiros	(567,500)	(1,526,771)	(1,195,929)	-	-	(3,290,200)
Ajustes	-	-	(182,175)	-	(140,166)	(322,341)
Valor Bruto al 31 de diciembre del 2022	<u>38,487,022</u>	<u>82,471,936</u>	<u>49,398,103</u>	<u>9,245,561</u>	<u>-</u>	<u>179,602,622</u>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero del 2022	-	(25,691,363)	(22,856,531)	(9,245,561)	-	(57,793,455)
Gastos de Depreciación	-	(1,667,384)	(4,456,189)	-	-	(6,123,573)
Retiros	-	954,229	1,195,929	-	-	2,150,158
Ajustes	-	(12,834)	195,008	-	-	182,174
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2022	<u>-</u>	<u>(26,417,352)</u>	<u>(25,921,783)</u>	<u>(9,245,561)</u>	<u>-</u>	<u>(61,584,696)</u>
Propiedad, muebles y equipos Al 31 de diciembre del 2022	<u>38,487,022</u>	<u>56,054,584</u>	<u>23,476,320</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>118,017,926</u>

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

	<u>2021</u>					
	<u>Terrenos</u>	<u>Edificaciones</u>	<u>Mobiliarios y Equipos</u>	<u>Mejoras en Propiedades Arrendadas</u>	<u>Diversos y Construcción En Proceso</u>	<u>Total DOP</u>
Valor Bruto al 1ro.de enero del 2021	26,554,522	81,297,145	45,627,276	9,245,561	-	162,724,504
Adquisición	12,500,000	-	3,581,124	-	2,841,728	18,922,852
Retiros	-	-	(3,298,457)	-	-	(3,298,457)
Otros ajustes	-	-	(42,708)	-	-	(42,708)
Valor Bruto al 31 de diciembre del 2021	39,054,522	81,297,145	45,867,235	9,245,561	2,841,728	178,306,191
Depreciación acumulada al 1ro. de enero del 2021	-	(23,878,508)	(21,431,637)	(9,245,561)	-	(54,555,706)
Gastos de Depreciación	-	(1,812,855)	(4,716,968)	-	-	(6,529,823)
Retiros	-	-	3,298,457	-	-	3,298,457
Otros ajustes	-	-	(6,383)	-	-	(6,383)
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2021	-	(25,691,363)	(22,856,531)	(9,245,561)	-	(57,793,455)
Propiedad, muebles y equipos al 31 de diciembre del 2021	39,054,522	55,605,782	23,010,704	-	2,841,728	120,512,736

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

11. Otros activos

	<u>2022 DOP</u>	<u>2021 DOP</u>
a) Impuesto sobre la renta diferido	-	324
b) Pagos anticipados		
Seguros pagados por anticipado	1,359,044	774,160
Anticipo de Impuesto sobre la renta	18,823,803	19,091,270
Sub-total	20,182,847	19,865,754
c) Intangibles		
Software (x)	7,448,539	2,118,101
Amortización Acumulada	(1,172,573)	(270,396)
Sub-Total	6,275,966	1,847,705
d) Bienes Diversos		
Papelería, útiles y otros materiales	2,222,239	2,499,144
Otros bienes diversos (xx)	4,923,588	12,356,185
Sub-Total	7,145,827	14,855,329
e) Partidas por Imputar (xxx)	-	5,754
Sub-Total	7,145,827	14,861,083
Total	33,604,640	36,574,542
x) Corresponde a costos incurridos en la adquisición de licencias y otros bienes relacionados con programas de computadoras autorizados para su amortización por la Superintendencia de Bancos, por un periodo de cinco años.		
xx) Corresponde a costos incurridos en la adquisición de módulos, licencias y otros bienes relacionados con programas de computadoras pendientes de solicitar autorización a la Superintendencia de Bancos para su respectiva amortización, ya que a la fecha estos proyectos no estaban finalizados.		

xxx) Incluye USD100 en el 2021.

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

12. Resumen de provisiones para activos riesgosos

	<u>2022</u>					
	<u>Cartera de</u>	<u>Inversiones</u>	<u>Rendimientos</u>	<u>Bienes</u> <u>Recibidos en</u> <u>Recuperación</u>	<u>Operaciones</u>	<u>Total</u>
	<u>Créditos</u>		<u>por Cobrar</u>	<u>de Créditos (*)</u>	<u>Contingentes</u>	<u>DOP</u>
Saldos al 1ro. enero del 2022	78,466,978	3,707,988	21,078,576	9,719,253	327,342	113,300,137
Constitución de provisiones	-	-	-	-	20,000	20,000
Castigos contra provisiones	(5,801,262)	-	(7,445,522)	-	-	(13,246,784)
Transferencia de provisión bienes recibidos a cartera	9,719,253	-	-	(9,719,253)	-	-
Saldos al 31 de diciembre del 2022	82,384,969	3,707,988	13,633,054	-	347,342	100,073,353
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre del 2022 **	82,384,969	3,707,988	13,633,054	-	347,342	100,073,353
Exceso (deficiencia) en provisiones mínimas exigidas	-	-	-	-	-	-
	<u>2021</u>					
	<u>Cartera de</u>	<u>Inversiones</u>	<u>Rendimientos</u>	<u>Bienes</u> <u>Recibidos en</u> <u>Recuperación</u>	<u>Operaciones</u>	<u>Total</u>
	<u>Créditos</u>		<u>por Cobrar</u>	<u>de Créditos (*)</u>	<u>Contingentes</u>	<u>DOP</u>
Saldos al 1ro. enero del 2021	75,857,422	3,707,988	35,822,940	46,244,965	327,342	161,960,657
Constitución de provisiones	1,210,000	-	6,080,854	-	-	7,290,854
Castigos contra provisiones	(29,672,895)	-	(20,825,218)	-	-	(50,498,113)
Transferencia de provisión bienes recibidos a cartera	32,948,417	-	-	(32,948,417)	-	-
Transferencia de cartera a bienes recibidos	(1,875,966)	-	-	1,875,966	-	-
Ventas BRRC (100%) provisionados	-	-	-	(694,274)	-	(694,274)
Descargo provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos (a)	-	-	-	(4,758,987)	-	(4,758,987)
Saldos al 31 de diciembre del 2021	78,466,978	3,707,988	21,078,576	9,719,253	327,342	113,300,137
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre del 2021 **	48,440,052	3,316,521	15,556,754	9,719,253	300,360	77,332,940
Exceso (deficiencia) en provisiones mínimas exigidas	30,026,926	391,467	5,521,822	-	26,982	35,967,197

En la Asociación no se han constituidos provisiones anticíclicas al 31 de diciembre 2022 y 2021, respectivamente.

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la provisión para activos riesgosos fue reconocida en los estados financieros de acuerdo al resultado de la autoevaluación de activos realizada al 31 diciembre 2022 y 2021, según lo establece el instructivo para el Reglamento de Evaluación de Activos (REA).

*Incluye provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos

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

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

13. Depósitos del Público

a) Por tipo

	<u>Moneda</u> <u>Nacional</u> <u>DOP</u>	<u>Tasa</u> <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u>	<u>2022</u> <u>Moneda</u> <u>Extranjera</u> <u>DOP</u>	<u>Tasa</u> <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u>	<u>Total</u> <u>DOP</u>
De ahorro	1,927,734,251	2.00%	-	-	1,927,734,251
A plazo	1,405,029,182	5.29%	-	-	1,405,029,182
Total	3,332,763,433	3.65%	-	-	3,332,763,433

	<u>Moneda</u> <u>Nacional</u> <u>DOP</u>	<u>Tasa</u> <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u>	<u>2021</u> <u>Moneda</u> <u>Extranjera</u> <u>DOP</u>	<u>Tasa</u> <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u>	<u>Total</u> <u>DOP</u>
De ahorro	1,940,797,515	2.00%	-	-	1,940,797,515
A plazo	1,264,460,114	4.17%	-	-	1,264,460,114
Total	3,205,257,629	3.17%	-	-	3,205,257,629

b) Por sector

	<u>Moneda</u> <u>Nacional</u> <u>DOP</u>	<u>Tasa</u> <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u>	<u>2022</u> <u>Moneda</u> <u>Extranjera</u> <u>DOP</u>	<u>Tasa</u> <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u>	<u>Total</u> <u>DOP</u>
Público no financiero	23m,428,288	5.29%	-	-	23,428,288
Privado no financiero	181,627,485	5.29%	-	-	181,627,485
Financiero	3,097,993,340	5.29%	-	-	3,097,993,340
No residente	29,714,320	5.29%	-	-	29,714,320
Total	3,332,763,433	5.29%	-	-	3,332,763,433

	<u>Moneda</u> <u>Nacional</u> <u>DOP</u>	<u>Tasa</u> <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u>	<u>2021</u> <u>Moneda</u> <u>Extranjera</u> <u>DOP</u>	<u>Tasa</u> <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u>	<u>Total</u> <u>DOP</u>
Público no financiero	50,628,629	2.00%	-	-	50,628,629
Privado no financiero	2,332,559,133	4.17%	-	-	2,332,559,133
Financiero	8,630,212	4.17%	-	-	8,630,212
No residente	25,263,850	2.00%	-	-	25,263,850
Otros	788,175,805	4.17%	-	-	788,175,805
Total	3,205,257,629	3.17%	-	-	3,205,257,629

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

c) Por plazo a vencimiento

	<u>Moneda</u> <u>Nacional</u> <u>DOP</u>	<u>Tasa</u> <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u>	<u>2022</u> <u>Moneda</u> <u>Extranjera</u> <u>DOP</u>	<u>Tasa</u> <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u>	<u>Total</u> <u>DOP</u>
0 – 15 días	1,927,734,251	5.29%	-	-	1,927,734,251
16 – 30 días	2,525,000	5.29%	-	-	2,525,000
31 – 60 días	6,400,500	5.29%	-	-	6,400,500
61 – 90 días	129,710,500	5.29%	-	-	129,710,500
91 – 180 días	94,733,771	5.29%	-	-	94,733,771
181 – 360 días	981,265,447	5.29%	-	-	981,265,447
Más de 1 año	190,393,964	5.29%	-	-	190,393,964
Total	3,332,763,433	5.29%	-	-	3,332,763,433

	<u>Moneda</u> <u>Nacional</u> <u>DOP</u>	<u>Tasa</u> <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u>	<u>2021</u> <u>Moneda</u> <u>Extranjera</u> <u>DOP</u>	<u>Tasa</u> <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u>	<u>Total</u> <u>DOP</u>
0 – 15 días	1,940,822,215	-	-	-	1,940,822,215
16 – 30 días	2,525,000	2.17%	-	-	2,525,000
31 – 60 días	-	-	-	-	-
61 – 90 días	115,187,390	4.17%	-	-	115,187,390
91 – 180 días	-	-	-	-	-
181 – 360 días	1,076,480,684	4.17%	-	-	1,076,480,684
Más de 1 año	70,242,340	4.17%	-	-	70,242,340
Total	3,205,257,629	3.17%	-	-	3,205,257,629

Depósitos al público restringidos

<u>Por Tipo</u>	<u>Causas de la</u> <u>Restricción</u>	<u>Importes</u> <u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>Importes</u> <u>2021</u> <u>DOP</u>
Depósitos del público:			
De ahorro	Inactivas	10,661,149	13,721,193
De ahorro	Embargadas	3,851,696	2,497,940
De ahorro	Afectados en garantía	3,907,523	-
Depósitos a plazo	Embargados	500,000	-
Depósitos a plazo	Afectados en garantía	35,829,759	-
		54,750,127	16,219,133

Plazo de inactividad de los depósitos del público.

	<u>2022</u> <u>INACTIVAS</u> <u>De 3 años hasta 10</u> <u>años</u>	<u>INACTIVAS</u> <u>De 10 años o más</u>	<u>Monto DOP</u>
De ahorro	10,661,149	4	10,661,149
	10,661,149	4	10,661,149

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

	2021 INACTIVAS De 3 años hasta 10 años	INACTIVAS De 10 años o más	<u>Monto DOP</u>
De ahorro	13,721,193	-	13,721,193
	<u>13,721,193</u>	<u>-</u>	<u>13,721,193</u>

14. Otros pasivos

Los otros pasivos consisten de:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Otras Obligaciones Financieras:		
Obligaciones financieras a la vista (a)	9,918,641	8,165,765
Sub-Total	<u>9,918,641</u>	<u>8,165,765</u>
Cuentas por pagar y provisiones:		
Acreedores diversos (b)	9,674,543	8,900,690
Provisiones para contingencias (c)	347,342	327,342
Otras provisiones (d)	35,167,028	25,041,560
Impuesto sobre la Renta Diferido	3,300,571	-
Partidas por imputar (e)	31,219	104,214
Otros créditos diferidos	2,859,290	-
Sub-Total	<u>51,379,993</u>	<u>34,373,806</u>
Total pasivos	<u>61,298,634</u>	<u>42,539,571</u>

- a) Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, incluye USD1,423 y USD1,270, respectivamente.
- b) Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, incluye USD2,514 y USD2,215, respectivamente.
- c) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, incluye USD2,721 y USD2,666, respectivamente.
- d) Al 31 de diciembre del 2022, están incluidas las provisiones de prestaciones laborales DOP6,253,433, provisiones para litigios pendientes DOP836,611, bonificaciones por pagar por DOP23,728,426, Incentivos DOP4,761, y al 31 de diciembre del 2021, están incluidas las provisiones de prestaciones laborales DOP4,705,934, provisiones para litigios pendientes DOP25,111 y bonificaciones por pagar por DOP20,310,515.
- e) Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, incluye USD127 y USD1,814, respectivamente.

15. Patrimonio Neto

El patrimonio consiste de:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Otras reservas patrimoniales (a)	69,184,596	62,274,040
Superávit por revaluación (b)	23,140,892	23,140,892
Utilidades acumuladas	441,995,295	382,882,586
Utilidad del Período	62,195,006	60,343,546
	<u>596,515,789</u>	<u>528,641,064</u>

- a) Otras reservas patrimoniales:

Corresponde a los importes de las utilidades acumuladas y que han sido destinadas a la constitución e incremento de reservas establecidas voluntariamente, adicional a la reserva legal.

El Artículo No. 15 de la Ley No. 5897 sobre Asociaciones de Ahorros y Préstamos, establece que Las Asociaciones deberán constituir un fondo reserva legal mediante el traspaso a utilidades no

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

distribuidas. Para crear dicha reserva, las Asociaciones traspasarán no menos de una décima parte de las utilidades liquidas hasta que el fondo alcance la quinta parte de total de los ahorros captados. La reserva legal incluida dentro de otras reservas patrimoniales asciende a DOP69,184,596 y DOP62,274,040 respectivamente, para el 2022 y 2021, respectivamente.

La Asamblea General Anual de Asociados de fecha 08 de abril del 2022, aprobó transferir de resultados del ejercicio social finalizado el 31 de diciembre de 2021 a otras reservas patrimoniales, un valor de DOP6,704,839.

La determinación de otras Reservas Patrimoniales es como sigue:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Beneficios después de Impuestos	69,105,562	67,048,385
	10%	10%
	<u>6,910,155</u>	<u>6,704,839</u>
b) Los terrenos y edificaciones fueron revaluados y aumentados en la suma de DOP34,360,040, que se incluyen en el superávit por revaluación en el patrimonio. Estos valores fueron registrados en las cuentas siguientes:		

<u>Activos</u>	<u>Costo Histórico</u>	<u>Revaluación</u>	<u>Amortización</u>	<u>Costo Revaluado</u>
Terrenos	4,168,335	10,899,763	-	15,068,098
Edificaciones	19,260,803	23,460,277	(11,219,148)	31,501,932
Total	23,429,138	34,360,040	(11,219,148)	46,570,030

16. Límites Legales y Relaciones Técnicas

La situación de la Entidad al 31 de diciembre del 2022 y 2021 en cuanto a los límites establecidos para ciertos indicadores básicos según establece el regulador es:

	<u>Según</u> <u>Normativa</u>	<u>Según</u> <u>la Entidad</u>
Encaje Legal DOP	260,947,893	272,645,483
Créditos individuales por grupos de riesgo no vinculados:		
10% sin garantías	53,431,323	5,580,854
20% con garantías	106,862,645	15,803,738
Créditos Individuales por grupos de riesgo a vinculados		
10% sin garantías	53,431,323	743,026
20% con garantías	106,682,645	1,010,296
50% Global de Créditos vinculados	267,156,613	21,121,907
Préstamos a funcionarios y empleados	53,431,323	10,003,096
Inversiones:		
20% Entidades financieras del exterior	102,234,467	-
10% Entidades no financieras	51,117,233	-
20% Entidades de apoyo y servicios conexos	102,234,467	-
Propiedades, muebles y equipos	534,313,225	118,017,926
Contingencias	1,602,939,675	154,953,874
Financiamiento en moneda extranjera 30%	20,755,379	-
Solvencia	10%	22.28%

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

	<u>Según</u> <u>Normativa</u>	<u>2021</u> <u>Según</u> <u>la Entidad</u>
Encaje Legal-DOP	205,654,483	212,162,848
Créditos individuales por grupos de riesgo no vinculados:		
10% sin garantías	46,828,996	8,845,623
20% con garantías	93,657,992	12,409,899
Créditos Individuales por grupos de riesgo a vinculados		
10% sin garantías	46,828,996	600,835
20% con garantías	93,657,992	-
50% Créditos Global vinculados	234,144,980	30,644,102
Préstamos a funcionarios y empleados		
Inversiones:		
20% Entidades financieras del exterior	44,514,907	-
10% Entidades no financieras	89,029,814	-
20% Entidades de apoyo y servicios conexos	89,029,814	-
Propiedades, muebles y equipos	468,289,960	120,512,736
Contingencias	1,404,869,880	146,262,430
Financiamiento en moneda extranjera 30%	18,677,677	-
Solvencia	10%	23.27%

* Para los años 2022 y 2021, los resultados del nivel de solvencia de la Asociación evidencian que la entidad se encuentra con suficiente fortaleza patrimonial, ya que dicho indicador está por encima del límite regulatorio, lo que permite garantizar las operaciones de la entidad y su estrategia de crecimiento.

Patrimonio Técnico:

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

<u>Primario Técnico</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Nombre		
Total de activos ponderados menos deducciones	2,233,230,596	1,919,236,733
Total Operaciones contingentes menos deducciones	30,643,433	28,925,144
Capital requerido por riesgo de mercado	<u>133,720,000</u>	<u>63,268,858</u>
Total Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo Crediticio y Riesgo de Mercado	<u>2,397,594,029</u>	<u>2,011,430,775</u>

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

Cuentas que conforman el patrimonio técnico.

<u>Primario Técnico</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Reservas Obligatorias	69,184,596	62,274,040
Utilidades no distribuibles	441,995,295	382,882,586
Revaluación	<u>23,140,892</u>	<u>23,140,892</u>
Total Patrimonio Técnico	<u>534,320,783</u>	<u>468,297,518</u>

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

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

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

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

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

17. Compromisos y Contingencias

Un resumen de los compromisos y contingencias de la Asociación es como sigue:

Compromisos:

- Cuota Superintendencia de Bancos:

La junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente al 1/5 del 1% del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. El gasto por este concepto al 31 de diciembre de 2022 y 2021 asciende a DOP7,366,248 y DOP6,417,055, respectivamente.

- Fondo de Contingencia:

El artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera No.183-02 del 21 de noviembre del 2002 y el Reglamento para el Funcionamiento del Fondo de Contingencias adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria en fecha 6 de noviembre del 2003, autoriza al Banco Central de la República Dominicana a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencia. El aporte debe ser el 0.25% trimestral del total de activos menos la cuota trimestral de supervisión de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Esta contribución no debe exceder el 1% de las captaciones totales del público.

- Fondo de Consolidación Bancaria:

Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención del Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley 92-04, el Banco Central de la República Dominicana crea ese año el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB), con el propósito de proteger a los depositantes y evitar riesgo sistémico. El FCB se constituye con aportes obligatorios de las entidades de información financiera y otras fuentes según lo establece esta Ley. Tales aportes se calculan sobre el total de las captaciones del público con una tasa anual mínima del 0.17% pagadera de forma trimestral.

En virtud, de lo establecido en la Tercera Resolución de la Junta Monetaria, del 15 de diciembre del 2020, se eximió a las Entidades de Intermediación Financieras del pago de los aportes a los Fondos de Contingencia y Consolidación Bancaria para los años 2021 y 2022.

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

Contingencias:

-Demandas y Litigios:

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la Entidad mantiene varios litigios y demandas por casos de intimación de pagos, demandadas por daños y perjuicios de sus operaciones diarias. Los asesores legales de la Entidad no habían estimado un porcentaje de beneficio (perdida) para la Institución sobre dichos casos. Al 31 de diciembre la Entidad tiene registrado DOP836,611, por este concepto.

Operaciones Contingentes

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Líneas de crédito para tarjetas de crédito	154,953,874	146,262,430
Otras contingencias	<u>154,953,874</u>	<u>146,262,430</u>

18. Cuentas de Orden

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Cuentas castigadas	75,784,227	71,647,320
Rendimientos en suspenso	20,072,508	18,724,584
Garantías recibidas	2,744,725,044	1,984,382,145
Líneas Créditos aprobados pendientes de utilización	8,835,701	10,044,891
Activos totalmente depreciados	454	936
Cuentas inactivas enviadas al Banco Central	3,510,580	3,510,579
Inversiones en valores adquiridas con descuento o prima	4,780,497	29,488,186
Litigios y demandas pendientes	925,111	25,111
Cuenta de registros varios (a)	20,999,088	13,964,915
Total	<u>2,879,633,210</u>	<u>2,131,788,667</u>
Contra cuenta de orden	<u>(2,879,633,210)</u>	<u>(2,131,788,667)</u>

(a) Importe corresponde a mora por cobrar de préstamos comerciales y de consumo.

19. Ingresos y Gastos Financieros

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Ingresos financieros:		
Por cartera de créditos		
- Por créditos comerciales	71,024,997	46,379,155
- Por créditos de consumo	249,679,994	180,594,594
- Por créditos hipotecarios para la vivienda	73,927,470	77,464,950
Sub-total	<u>394,632,461</u>	<u>304,438,699</u>
Por inversiones		
- Por inversiones a costo amortizado	81,221,543	121,163,783
Sub total	<u>81,221,543</u>	<u>121,163,783</u>
Otros Ingresos financieros		
- Por disponibilidades	1,813,136	742,965
Subtotal	<u>1,813,136</u>	<u>742,965</u>
Total	<u>477,667,140</u>	<u>426,345,447</u>

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

Gastos financieros:	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Por captaciones	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
- Por depósito al público	(87,822,488)	(82,750,138)
Subtotal	(87,822,488)	(82,750,138)
Otros gastos financieros		
- Por pérdida en ventas de inversiones	(2,958)	(26,834,724)
Subtotal	(2,958)	(26,834,724)
Total	<u>(87,825,446)</u>	<u>(109,584,862)</u>
20. Ingresos (gastos) por diferencia de cambio		
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
Ingresos por diferencia de cambio:		
- Por cartera de crédito	1,453,065	950,946
- Por cuentas por cobrar	637,331	-
- Por inversiones	-	163,055
- Por disponibilidad	4,954,273	5,632,295
- Ajustes por diferencia de cambio	902,210	-
Subtotal	7,946,879	6,746,296
Gastos por diferencia de cambio:		
- Diferencia de cambio por obligaciones financieras	-	(5,263)
- Ajuste por diferencia de cambio	(21,651,270)	(19,134,652)
Subtotal	(21,651,270)	(19,139,915)
Total ingresos (gastos) por diferencia de cambio	<u>(13,704,391)</u>	<u>(12,393,619)</u>
21. Otros Ingresos (gastos) Operacionales		
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
Otros Ingresos (gastos) Operacionales:		
Comisión por servicios		
- Comisiones por giros y transferencias	8,700	8,400
- Por certificación de cheques y venta de cheques de administración	-	8,203
- Por custodia de efectos y bienes	3,087,419	2,895,180
- Por intercambio por tarjetas de débito y prepago	7,347,749	5,542,668
- Por tarjetas de crédito	5,508,239	5,237,724
- Otras comisiones por servicios	2,700,412	915,894
	18,652,519	14,608,069
Comisión por cambio:		
- Cambio de divisas	20,732,336	20,596,380
	20,732,336	20,596,380
Ingresos Diversos:		
Otros ingresos operacionales diversos:		
- Reclamación de seguros sobre préstamos	424,292	-
- Comisiones de seguros sobre préstamos	2,158,282	4,873,050
- Comisiones gastos legales	3,427,274	3,766,003
- Otras cobranzas*	5,969,611	6,716,842
	11,979,459	15,355,895
	<u>51,364,314</u>	<u>50,560,344</u>

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

* Incluye comisiones por operaciones de Remesas, todo pago, claro y comisión por ventas de marbetes (DGII).

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Otros Gastos Operacionales:		
- Por giros y transferencias	(70,275)	(278,841)
- Por cobranzas	(510,489)	(300,423)
- Por servicios de intermediación de valores	(1,437,325)	(826,620)
- Por servicios del BCRD	(28,334)	(2,544)
Subtotal	<u>(2,046,423)</u>	<u>(1,408,428)</u>

22. Remuneraciones y beneficios sociales

Las remuneraciones y beneficios sociales consisten de:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	(167,795,440)	(129,554,678)
Seguros Sociales	(6,606,717)	(5,892,536)
Contribuciones a planes de pensiones	(6,807,113)	(7,013,829)
Otros gastos de personal	(10,400,195)	(2,522,198)
	<u>(191,609,465)</u>	<u>(144,983,241)</u>

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, un total de DOP920,000 y DOP940,000, respectivamente, corresponden a retribución al directorio, los cuales son por remuneración y gastos de representación.

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, La Asociación mantenía una nómina de 213 y 194 empleados, respectivamente.

Política de Compensaciones y Remuneraciones:

El pago de gastos de dieta a los Miembros de la Junta de Directores, se realiza por reuniones celebradas por un valor de RD\$15,000.00, a excepción de los directores que forman parte del comité de créditos, se estableció a estos la suma de RD\$20,000.00 por la frecuencia de los mismos. Estos pagos se aplica el día laborable posterior de la sesión de la Junta.

Los gastos de transportación incurridos por los Directores son pagados a través de tickets de combustible, y los montos se establecen según la distancia de su residencia primaria, hasta el lugar de destino, en función de la distancia. Se reembolsa el costo del peaje y estacionamiento incurridos en el traslado hacia un asunto oficial.

Retribuciones salariales:

<u>Personal Directivo</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Miembros de la Junta de Directores	5,815,362	6,265,931
Alta Gerencia	17,056,606	17,178,572
Total	<u>22,871,968</u>	<u>23,444,503</u>

23. Fondos de pensiones y jubilaciones:

Los funcionarios y empleados de la Asociación, con el propósito de acogerse a lo establecido en la Ley No.87-01 del 9 de marzo del 2001 del Sistema Dominicano de Seguridad Social, están afiliados al Sistema de Administración de Pensiones. Los aportes realizados por la Asociación se reconocen como gastos cuando se incurren. A la edad de retiro, el empleado recibe de parte de la AFP el monto de los aportes realizados por él y su empleador más los rendimientos. La entidad está afiliada a AFP

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

CRECER, AFP ATLANTICO, AFP POPULAR, AFP RESERVAS, AFP ROMANA Y AFP SIEMBRA con fecha de ingresos 2003, contribución empleador al 31-12-2022 DOP 6,807,113.

24. Otros ingresos (gastos)

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
- Recuperación de créditos castigados	4,502,609	9,321,526
- Ganancia por ventas activos fijos	2,869,958	14,000
- Ganancia por ventas de bienes recibidos	7,242,127	1,390,001
- Por prima de seguros	22,190,381	18,704,865
- Por arrendamientos de bienes	1,005,472	977,016
- Otros ingresos no operacionales	568,528	285,200
Subtotal	38,379,075	30,692,608
Otros gastos		
- Gastos por incobrabilidad a cuentas recibidas	(1,112,086)	(780,894)
- Otros gastos no operacionales *	(4,308,146)	(142,444)
- Sanciones por incumplimiento	-	(10,500)
- Donaciones efectuadas por la institución	-	(271,141)
Total Otros gastos	(5,420,232)	(1,204,979)
	32,958,843	29,487,629

* Al 31 de diciembre del 2022 está compuesto por DOP 900,000 correspondiente a provisión para litigios y un importe de DOP3,408,146 correspondiente a gastos por eventos de pérdida operacional.

25. Impuesto Sobre la Renta

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

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Resultado antes del Impuesto Sobre la Renta	81,277,025	76,945,756
Más (Menos) partidas que provocan diferencias		
Permanentes:		
Impuestos no deducibles	-	5,144,388
Gastos de donaciones	-	271,140
Provisiones admitidas	5,065,762	3,878,874
Otros ajustes positivos	3,279,083	10,500
Sub -Total	8,344,845	9,304,902
Menos:		
Ingresos por Rendimientos -Bonos	(48,057,229)	(48,077,009)
Diferencia en depreciación	(3,133,964)	(2,331,526)
Ajustes negativos	(5,576,720)	(14,000)
Sub-total	(56,767,913)	(50,422,535)
Renta Neta Imponible	32,853,957	35,828,123
Tasa de Impuesto	27%	27%
Impuesto liquidado	8,870,568	9,673,593
Menos:		
Anticipos pagados	(12,939,110)	(16,614,966)
Saldo a favor anterior	(165,954)	(82,977)
Compensaciones autorizadas y otros pagos	(1,491,828)	(962,159)
Diferencia a pagar (saldo a favor)	(5,726,324)	(7,986,509)

Para los años 2022 y 2021, la tasa de impuesto sobre la ganancia neta imponible fue establecida en base a un 27%. Para los años 2022 y 2021 La Asociación pagó sus impuestos en base a la Ganancia Neta Imponible.

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

- El impuesto a pagar se presenta dentro de los otros pasivos y el saldo a favor se presenta en otros cargos diferidos dentro de los otros activos, en los balances generales que se acompañan.

Consideraciones Fiscales – COVID 2019

Según Acuerdo Compromiso para Pago a Cuenta del Impuesto sobre la Renta (ISR) firmado en fecha 21 de diciembre del 2020, entre el Ministerio de Hacienda, la Dirección General de Impuestos Internos y las Entidades de Intermediación Financiera, La Asociación, durante el año 2021, realizó un aporte de DOP10,516,140 MM como pago anticipado a cuenta del Impuesto sobre la Renta para ser aplicado a partir del año 2022 por un período de 10 años.

El Impuesto Sobre la Renta en los estados de resultados al 31 de diciembre del 2022 y 2021, está compuesto de la siguiente forma:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Corriente	8,870,568	9,673,583
Diferido del año	3,300,895	223,778
	<u>12,171,463</u>	<u>9,897,371</u>

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

	<u>31 de diciembre del 2022</u>		
	<u>Saldos al</u> <u>Inicio</u> <u>DOP</u>	<u>Movimiento</u> <u>del año</u> <u>DOP</u>	<u>Saldos</u> <u>al Final</u> <u>DOP</u>
Propiedad Muebles y Equipos	(1,046,972)	2,890,529	(3,937,501)
Diferencia temporal pasivos	1,047,296	(410,366)	636,930
Total	<u>324</u>	<u>(3,300,895)</u>	<u>(3,300,571)</u>

	<u>31 de diciembre del 2021</u>		
	<u>Saldos al</u> <u>Inicio</u> <u>DOP</u>	<u>Movimiento</u> <u>del año</u> <u>DOP</u>	<u>Saldos</u> <u>al Final</u> <u>DOP</u>
Propiedad Muebles y Equipos	189,905	(1,236,877)	(1,046,972)
Diferencia temporal pasivos	34,197	1,013,099	1,047,296
Total	<u>224,102</u>	<u>(223,778)</u>	<u>324</u>

26. Gestión de Riesgos Financieros

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

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

a) Riesgo de mercado

i) Composición del portafolio

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

<u>2022</u>	<u>Medición del Riesgo de Mercado</u>		
	<u>Importe en Libros</u>	<u>Portafolio para Negociar</u>	<u>Portafolio no Negociable</u>
Activos sujetos al riesgo de mercado			
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,034,366,658	-	1,034,366,658
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	322,465,247	-	322,465,267
Cartera de créditos	2,470,556,234	-	2,470,556,234
Cuentas por cobrar	11,394,001	-	11,394,001
Participación en otras sociedades	173,150	-	173,150
	3,839,955,290	-	3,838,955,538
Pasivos sujetos a riesgo de mercado			
Depósitos al público (De ahorro y a plazo)	3,332,763,433	-	3,332,763,433
	3,332,763,433	-	3,332,763,433

<u>2021</u>	<u>Medición del Riesgo de Mercado</u>		
	<u>Importe en Libros</u>	<u>Portafolio para Negociar</u>	<u>Portafolio no Negociable</u>
Activos sujetos al riesgo de mercado			
Efectivo y equivalentes de efectivo	758,482,867	-	758,452,867
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	943,777,801	-	943,777,801
Cartera de créditos	1,890,982,272	-	1,890,982,272
Cuentas por cobrar	16,548,445	-	16,548,445
Participación en otras sociedades	173,150	-	173,150
	3,609,844,535	-	3,609,844,535
Pasivos sujetos a riesgo de mercado			
Depósitos del público (De ahorro y a plazo)	3,205,257,629	-	3,205,257,629
	3,205,257,629	-	3,205,257,629

ii) Exposición a riesgo de mercado

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

<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>	<u>Promedio</u>	<u>Máximo</u>	<u>Mínimo</u>
Riesgo de tipo de cambio	437,827	612,511	303,388
Riesgo de tasa de interés	<u>13,574,255</u>	<u>20,887,071</u>	<u>7,814,808</u>
Total DOP	<u>14,012,082</u>	<u>21,499,582</u>	<u>8,118,196</u>

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

<u>Al 31 de diciembre de</u>	<u>Promedio</u>	<u>Máximo</u>	<u>Mínimo</u>
<u>2021</u>			
Riesgo de tipo de cambio	369,946	512,749	271,393
Riesgo de tasa de interés	<u>7,559,697</u>	<u>9,410,930</u>	<u>5,361,364</u>
Total DOP	<u>7,929,643</u>	<u>9,923,679</u>	<u>5,632,757</u>

iii) Riesgo de tasas de interés

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

2022

	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
ACTIVOS									
Depósitos en banco central	240,023,755	-	-	-	-	-	-	-	240,023,755
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	11,523,346	-	-	-	-	-	-	-	11,523,346
Créditos vigentes	228,148,922	541,905,933	580,198,782	654,016,660	454,419,815	31,215,375	8,810,567	10,249,152	2,508,965,205
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	1,143,672	19,676,276	11,242,338	18,840,390	2,058,162	710,547	-	267,770	53,939,154
Créditos reestructurados vigentes	-	5,606,926	916,238	4,156,987	-	-	1,140,250	-	11,820,401
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	163,679,439	275,714,750	183,528,500	1,315,542	134,615,875	37,826,793	160,793,550	16,612,500	974,086,949
Total activos sensibles a tasas de interés	644,519,134	842,903,885	775,885,858	678,329,578	591,093,852	69,752,715	170,744,367	27,129,422	3,800,358,810
PASIVOS									
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	1,985,733,032	85,386,124	160,977,799	151,644,833	294,237,705	633,158,594	64,648,688	10,661,150	3,386,447,924
Total Pasivos sensibles a tasas de interés	1,985,733,032	85,386,124	160,977,799	151,644,833	294,237,705	633,158,594	64,648,688	10,661,150	3,386,447,924
BRECHA	(1,341,213,898)	757,517,760	614,908,059	526,684,745	296,856,146	(563,405,879)	106,095,680	16,468,272	413,910,886

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

2021

	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
ACTIVOS									
Depósitos en banco central	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	17,840,597	-	-	-	-	-	-	-	17,840,597
Créditos vigentes	5,470,792	56,972,559	62,510,023	1,741,446,063	9,832,665	-	-	1,022,281	1,877,254,385
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	63,373	1,134,514	1,118,255	42,962,508	-	-	-	213,999	45,492,649
Créditos reestructurados vigentes	-	499,959	499,959	28,745,204	-	-	-	168,698	29,913,819
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	278,353,604	113,302,972	398,474,800	293,937,758	444,562,595	96,587,107	789,547,720	19,031,250	2,433,797,805
Total activos sensibles a tasas de interés	301,728,367	171,910,004	462,603,037	2,107,091,532	454,395,260	96,587,107	789,547,720	20,436,228	4,404,299,255
PASIVOS									
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	2,015,471,761	99,983,455	152,520,072	120,561,229	267,924,864	548,504,277	30,403,259	2,674,750	3,238,043,668
Total Pasivos sensibles a tasas de interés	2,015,471,761	99,983,455	152,520,072	120,561,229	267,924,864	548,504,277	30,403,259	2,674,750	3,238,043,668
BRECHA	(1,713,743,394)	71,926,548	310,082,966	1,986,530,303	186,470,396	451,917,170	759,144,461	17,761,478	1,166,255,587

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	%	%
	M/N	M/N
ACTIVOS		
Depósitos en banco central	0.002%	0%
Créditos vigentes	1.1750%	1.992%
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	194.62%	17.986%
Créditos reestructurados vigentes	3.438%	4.397%
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	83.97%	99.20%
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	3.975%	4.492%
PASIVOS		
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	1.381%	1.795%

Los activos con tasa de interés variable ascienden a DOP3,652,649,249 y representan el 92% del total de activos. Los activos con tasa de interés fijas, asciende a DOP336,873,465 y representan el 8% del total de activos.

Los pasivos con tasa de interés variable ascienden a DOP3,332,763,433 y representan el 98% del total de pasivos. Los pasivos con tasa de interés fijas, ascienden a DOP77,619,875 y representan el 2% del total de pasivos.

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

iv) Riesgo de tipo de cambio

Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiarios

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
<u>Activos:</u>	<u>USD</u>	<u>DOP</u>	<u>USD</u>	<u>DOP</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo	817,139	45,744,997	816,305	46,644,718
Inversiones mantenida al vencimiento	50,000	2,799,095	50,000	2,857,065
Cartera de créditos	282,293	15,803,295	243,349	13,905,296
Rendimientos por cobrar	13,868	776,340	10,663	609,317
Cuentas por cobrar	41,427	2,319,194	75,455	4,311,579
Otros activos (Partidas por imputar)	-	-	100	5,714
Total de activos	1,204,727	67,442,921	1,195,872	68,333,689
<u>Pasivos:</u>				
Cobros anticipados a clientes	1,423	79,660	1,271	72,599
Acreedores varios	2,514	140,757	2,215	126,549
Provisiones para contingencias	2,721	152,338	2,666	152,338
Partidas por imputar	127	7,110	1,814	103,710
Total Pasivos	6,785	379,865	7,966	455,196
Posición larga (corta) de moneda extranjera	1,197,942	67,063,056	1,187,906	67,878,493

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, las tasas de cambio utilizadas fueron de DOP55.9819 y DOP57.1413 igual a USD1.00, respectivamente.

Riesgo de liquidez

i) Exposición al riesgo de liquidez

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

	<u>En Moneda</u> <u>Nacional</u> <u>2022</u>	<u>En Moneda</u> <u>Extranjera</u> <u>2022</u>	<u>Limite</u> <u>Normativo</u> <u>2022</u>	<u>En Moneda</u> <u>Nacional</u> <u>2021</u>	<u>En Moneda</u> <u>Extranjera</u> <u>2021</u>	<u>Limite</u> <u>Normativo</u> <u>2021</u>
<u>Razón de liquidez</u>						
A 15 días ajustada	670%	100%	80%	327%	100%	80%
A 30 días ajustada	855%	58,443%	80%	297%	64,250%	80%
A 60 días ajustada	939%	59,461%	70%	366%	64,250%	70%
A 90 días ajustada	859%	60,478%	70%	415%	64,250%	70%
<u>Posición</u>						
A 15 días ajustada	277,372,104	825,808	38,929,158%	113,182,527	816,305	35,201,883
A 30 días ajustada	578,702,975	830,197	61,298,724%	164,024,811	815,036	66,768,786
A 60 días ajustada	827,681,666	844,681	69,085,158%	366,903,899	815,038	96,579,852
A 90 días ajustada	899,352,445	859,162	82,917,523%	533,652,116	815,041	118,425,404

El reglamento de Riesgo de Liquidez establece que las entidades de intermediación financiera deberán presentar una razón de liquidez ajustada a 15 días y 30 días no inferior a un 80%, es decir, 80 centavos de activos líquidos por cada peso de pasivos inmediatos y, a 60 y 90 días no inferior a un 70%, es decir, 70 centavos de activos líquidos por cada peso de pasivos inmediatos. Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 la Asociación cumple con la normativa vigente presentando niveles de liquidez ajustada dentro de los rangos permitidos.

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

ii) Análisis de vencimientos de los activos y pasivos financieros

2022								
Vencimiento Activos y Pasivos	0-15 días	16-30 días	31-90 Días	91-180 Días	181-360 días	1-5 Años	Más de 5 Años	Total
Activos								
Efectivo y equivalentes de efectivo	430,135,147	-	604,231,511	-	-	-	-	1,034,366,658
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-	-	-	154,421,042	171,750,443	-	326,171,485
Cartera de créditos	52,735,060	30,934,442	104,666,640	155,613,471	288,774,064	1,203,762,415	715,597,665	2,552,083,757
Participaciones en otras sociedades	-	-	-	-	-	-	174,900	174,900
Rendimientos por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar	11,394,002	-	-	-	-	-	-	11,394,002
Otros activos *	-	-	-	-	-	18,823,803	-	18,823,803
Total Activos	494,264,209	30,934,442	708,898,151	155,613,471	443,195,106	1,394,336,661	715,772,565	3,943,014,605
Pasivos								
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	-	-	-	-	-	-	3,228,057,754	3,228,057,754
Otros pasivos **	28,643,473	12,809,150	13,307,589	-	-	-	-	54,760,212
Total Pasivos	28,643,473	12,809,150	13,307,589	-	-	-	3,228,057,754	3,282,817,966
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	465,620,736	18,125,292	695,590,562	155,613,471	443,195,106	1,394,336,661	(2,512,285,189)	660,196,639
2021								
Vencimiento Activos y Pasivos	0-15 días	16-30 días	31-90 Días	91-180 Días	181-360 días	1-5 Años	Más de 5 Años	Total
Activos								
Efectivo y equivalentes de efectivo	328,329,149	-	430,123,718	-	-	-	-	758,452,867
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-	-	-	862,506,238	68,402,511	16,575,290	947,484,039
Cartera de créditos	32,582,737.63	34,833,993	81,263,251	116,941,256	206,732,099	877,670,173	623,692,578	1,973,716,091
Participaciones en otras sociedades	-	-	-	-	-	-	174,900	174,900
Rendimientos por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar	16,548,445	-	-	-	-	-	-	16,548,445
Otros activos *	-	-	-	-	-	-	36,574,542	36,574,542
Total Activos	377,460,332	34,833,993	511,386,969	116,941,256	1,069,238,337	946,072,684	677,017,310	3,732,950,881
Pasivos								
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	-	-	-	-	-	-	3,044,172,916	3,044,172,916
Otros pasivos (especificar) **	42,108,015	-	-	-	-	-	-	42,108,015
Total Pasivos	42,108,015	-	-	-	-	-	3,044,172,916	3,086,280,931
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	335,352,317	34,833,993	511,386,969	116,941,256	1,069,238,337	946,072,684	(2,367,155,606)	646,669,950

* Corresponden a Impuesto anticipados

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

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

iii) Reserva de liquidez

	Importe en Libros <u>2022</u> DOP	Valor Razonable <u>2022</u> DOP	Importe en Libros <u>2021</u> DOP	Valor Razonable <u>2021</u> DOP
Efectivo y equivalentes de efectivo:				
- En caja y bóveda	136,695,382	136,695,382	106,020,042	106,020,042
- Depósitos en el banco central	240,023,754	240,023,754	213,623,319	213,623,319
- Depósitos en otros bancos	657,647,522	657,647,522	438,802,931	438,802,931
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento:	322,465,247	N/D	943,777,801	N/D
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	130,000,000	N/D	130,000,000	N/D
Reserva de liquidez total	1,486,831,905	-	1,832,224,093	-

N/D = No disponible

iv) Activos financieros cedidos como colateral

Al 31 de diciembre 2022 y 2021 la entidad no posee activos financieros cedidos como colateral.

v) Concentración con depositantes

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

(c) **Riesgo de crédito**

Para la información relativa sobre como la entidad gestiona el riesgo de crédito, se deberá revelar lo siguiente:

i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito:

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

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

Como norma general, la Asociación realiza la autoevaluación de sus activos mensualmente para determinar el requerimiento de provisiones, en cumplimiento de la normativa vigente y sus especificaciones establecidas en el Reglamento de Evaluación de activos (REA). En adición a la

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

aplicación de criterios internos prudentes y conservadores relacionados a las circunstancias que rodean al crédito, que son conocidos y aprobados por las instancias correspondientes.

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

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

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

2) Políticas de castigo de la cartera de créditos:

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

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

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

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

3) Políticas de reestructuración de créditos:

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

En los casos de reestructuraciones correspondientes a personas físicas o jurídicas vinculadas a la entidad, estas deben ser conocidas y aprobadas por la Junta de Directores, exceptuando al

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

Miembro, por el que existe la vinculación. Igual tratamiento cuando la reestructuración consista en la sustitución del deudor por otro que forma parte del mismo grupo de riesgo.

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

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

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

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

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

5) Políticas de recuperación de la cartera de créditos:

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

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

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

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

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

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

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

Venta A Tercero:

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

Venta Al Prestatario Original:

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

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

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

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

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

ii) Información sobre las garantías:

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

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

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

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

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

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

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

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

iii) Concentración de préstamos en:

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

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

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

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

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

Para la determinación del límite individual a una persona física se considerarán los créditos otorgados a esa persona física o su cónyuge, así como a sus parientes dentro del segundo grado de consanguinidad y primero de afinidad. Cuando la persona física o su cónyuge sean controladores, directos o indirectos, de personas jurídicas, los créditos otorgados a estas empresas se considerarán dentro del mismo límite de crédito individual. Para la determinación del límite individual a una persona jurídica se consideran los créditos otorgados a esa persona jurídica, así como a otras sociedades o personas físicas vinculadas, que en su conjunto se puedan calificar como un grupo económico.

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

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

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

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

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

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

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

INVERSIONES	<u>2022</u>		
	<u>Saldo bruto</u> <u>DOP</u>	<u>Provisiones</u> <u>DOP</u>	<u>Saldo Neto</u> <u>DOP</u>
Sector público no financiero			
Clasificación A	366,598,361	-	366,598,361
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	366,598,361	-	366,598,361
Sector financiero			
Clasificación A	604,481,312	3,706,238	600,775,074
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	604,481,312	3,706,238	600,775,074
INVERSIONES	<u>Saldo bruto</u> <u>DOP</u>	<u>Provisiones</u> <u>DOP</u>	<u>Saldo Neto</u> <u>DOP</u>
Sector privado no financiero			
Clasificación A	174,900	1,750	173,150
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	174,900	1,750	176,650
Total Exposición de Riesgo Crediticio de las Inversiones	971,254,573	3,707,988	967,546,585

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

INVERSIONES	<u>2021</u>		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo Neto DOP
Sector público no financiero			
Clasificación A	496,139,167	-	496,139,167
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	496,139,167	-	496,139,167
Sector financiero			
Clasificación A	921,204,502	3,704,489	917,500,013
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	921,204,502	3,704,489	917,500,013
Sector privado no financiero			
Clasificación A	174,900	1,749	173,151
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	174,900	1,749	173,151
Total Exposición de Riesgo Crediticio de las Inversiones	1,417,518,569	3,706,238	1,413,812,331

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

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

CARTERA DE CRÉDITOS	2022		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo Neto DOP
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	N/A	N/A	N/A
Clasificación B	N/A	N/A	N/A
Clasificación C	N/A	N/A	N/A
Clasificación D1	N/A	N/A	N/A
Clasificación D2	N/A	N/A	N/A
Clasificación E	N/A	N/A	N/A
Subtotal	-	-	-
Medianos deudores comerciales			
Clasificación A	N/A	N/A	N/A
Clasificación B	N/A	N/A	N/A
Clasificación C	N/A	N/A	N/A
Clasificación D1	N/A	N/A	N/A
Clasificación D2	N/A	N/A	N/A
Clasificación E	N/A	N/A	N/A
Subtotal	-	-	-
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	467,147,690	4,671,469	471,819,159
Clasificación B	10,548,413	154,152	10,702,565
Clasificación C	1,355,615	105,331	1,460,946
Clasificación D1	2,894,731	1,090,526	3,985,257
Clasificación D2	82,032	47,395	129,427
Clasificación E	1,802,812	1,366,389	3,169,201
Subtotal	483,831,293	7,435,262	491,266,555
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	1,305,556,802	13,055,526	1,318,612,328
Clasificación B	16,526,867	483,245	17,010,112
Clasificación C	14,205,362	1,827,611	16,032,973
Clasificación D1	2,446,728	922,175	3,368,903
Clasificación D2	1,149,745	649,884	1,799,629
Clasificación E	12,810,433	7,841,393	20,651,826
Subtotal	1,352,695,937	24,779,834	1,377,475,771

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

CARTERA DE CRÉDITOS	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo Neto DOP
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
Clasificación A	69,851,032	698,467	70,549,499
Clasificación B	1,372,285	41,167	1,413,452
Clasificación C	374,817	64,782	439,599
Clasificación D1	982,063	332,597	1,314,660
Clasificación D2	198,313	103,111	301,424
Clasificación E	11,416,458	1,416,458	22,832,916
Subtotal	84,194,968	2,656,582	96,851,550
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	624,119,537	6,094,174	630,213,711
Clasificación B	11,588,482	115,885	11,704,367
Clasificación C	10,144,039	125,951	10,269,990
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	645,852,058	6,336,010	652,188,068
Créditos por compra de títulos con pacto de reventa			
Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	-	-	-
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	2,531,476,407	82,384,969	2,449,091,438

	<u>2021</u>		
CARTERA DE CRÉDITOS	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo Neto DOP
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	N/A	N/A	N/A
Clasificación B	N/A	N/A	N/A
Clasificación C	N/A	N/A	N/A
Clasificación D1	N/A	N/A	N/A
Clasificación D2	N/A	N/A	N/A
Clasificación E	N/A	N/A	N/A
Subtotal	-	-	-

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

CARTERA DE CRÉDITOS	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo Neto DOP
Medianos deudores comerciales	N/A	N/A	N/A
Clasificación A	N/A	N/A	N/A
Clasificación B	N/A	N/A	N/A
Clasificación C	N/A	N/A	N/A
Clasificación D1	N/A	N/A	N/A
Clasificación D2	N/A	N/A	N/A
Clasificación E	N/A	N/A	N/A
Subtotal	-	-	-
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	318,738,373	3,187,377	321,925,750
Clasificación B	11,723,782	351,713	12,075,495
Clasificación C	1,888,134	377,627	2,265,761
Clasificación D1	252,115	94,151	346,266
Clasificación D2	751,878	425,415	1,177,293
Clasificación E	1,968,641	498,662	2,467,303
Subtotal	335,322,923	4,934,945	340,257,868
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	953,697,922	9,536,948	963,234,870
Clasificación B	18,944,698	1,042,611	19,987,309
Clasificación C	2,728,760	514,100	3,242,860
Clasificación D1	9,127,234.00	3,357,365	12,484,599
Clasificación D2	449,701	252,768	702,469
Clasificación E	21,657,906	10,630,649	32,288,555
Subtotal	1,006,606,221	25,334,441	1,031,940,662
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
Clasificación A	56,195,751	561,926	56,757,677
Clasificación B	298,224	8,947	307,171
Clasificación C	246,793	44,911	291,704
Clasificación D1	632,997	225,639	858,636
Clasificación D2	1,137,771	532,982	1,670,753
Clasificación E	11,564,779	10,093,928	21,658,707
Subtotal	70,076,315	11,468,333	81,544,648
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	547,078,573	5,301,705	552,380,278
Clasificación B	26,510,537	731,142	27,241,679
Clasificación C	3,336,611	667,322	4,003,933
Clasificación D1	1,494,427	559,888	2,054,315

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	578,420,148	7,260,057	585,680,205
Créditos por compra de títulos con pacto de reventa			
Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	-	-	-
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	1,946,306,492	78,466,978	1,867,839,514

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

Concepto	<u>2022</u>		
	Último año	Últimos 3 años	Últimos 5 años
Cartera vencida (más de 90 días) (1)	23,352,606	46,357,171	43,733,831
Cartera en cobranza judicial (1)	1,468,194	7,860,177	8,254,332
Cartera de créditos castigada	75,784,227	54,287,914	40,798,439
Total de créditos deteriorados	100,605,027	108,505,262	92,786,602
Cartera de créditos bruta (1)	2,531,476,407	1,842,431,128	1,841,600,679
Tasa Histórica de impago %	4%	1%	1%

Concepto	<u>2021</u>		
	Último año	Últimos 3 años	Últimos 5 años
Cartera vencida (más de 90 días) (1)	31,721,172	47,011,029	43,978,175
Cartera en cobranza judicial (1)	1,644,612	11,764,655	10,563,653
Cartera de créditos castigada	71,647,319	40,667,232	28,481,153
Total de créditos deteriorados	105,013,103	99,442,916	83,022,981
Cartera de créditos bruta (1)	1,946,306,407	1,829,889,924	1,808,152,539
Tasa Histórica de impago %	6%	5%	5%

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

vi) Cobertura de las garantías recibidas.

CARTERA DE CRÉDITOS	2022		
	Valor Bruto Cartera de Créditos DOP	Saldo Cubierto por la Garantía DOP	Saldo Expuesto DOP
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	N/A	N/A	N/A
Clasificación B	N/A	N/A	N/A
Clasificación C	N/A	N/A	N/A
Clasificación D1	N/A	N/A	N/A
Clasificación D2	N/A	N/A	N/A
Clasificación E	N/A	N/A	N/A
Subtotal	-	-	-
Medianos deudores comerciales			
Clasificación A	N/A	N/A	N/A
Clasificación B	N/A	N/A	N/A
Clasificación C	N/A	N/A	N/A
Clasificación D1	N/A	N/A	N/A
Clasificación D2	N/A	N/A	N/A
Clasificación E	N/A	N/A	N/A
Subtotal	-	-	-
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	467,147,690	108,911,596	358,236,094
Clasificación B	10,548,413	8,115,027	2,433,385
Clasificación C	1,355,615	872,590	483,025
Clasificación D1	2,894,731	-	2,894,731
Clasificación D2	82,032	-	82,032
Clasificación E	1,802,812	-	1,802,812
Subtotal	483,831,293	117,899,213	365,932,079
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	1,305,556,802	192,186,370	1,113,370,431
Clasificación B	16,526,867	628,017	15,898,850
Clasificación C	14,205,362	5,334,008	8,871,355
Clasificación D1	2,446,728	-	2,446,728
Clasificación D2	1,149,745	-	1,149,745
Clasificación E	12,810,433	437,767	12,372,666
Subtotal	1,352,695,937	198,586,162	1,154,109,775

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

Créditos de consumo tarjetas de crédito

Clasificación A	69,851,032	-	69,851,032
Clasificación B	1,372,285	-	1,372,285
Clasificación C	374,817	-	374,817
Clasificación D1	982,063	-	982,063
Clasificación D2	198,313	-	198,313
Clasificación E	11,416,458	-	11,416,458
Subtotal	84,194,968	-	84,194,968

Créditos hipotecarios para la vivienda

Clasificación A	624,119,537	463,522,138	160,597,399
Clasificación B	11,588,482	11,588,482	-
Clasificación C	10,144,039	9,865,251	278,788
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	645,852,058	484,975,871	160,876,187

Créditos por compra de títulos con pacto de reventa

Clasificación A	N/A	N/A	N/A
Clasificación B	N/A	N/A	N/A
Clasificación C	N/A	N/A	N/A
Clasificación D1	N/A	N/A	N/A
Clasificación D2	N/A	N/A	N/A
Clasificación E	N/A	N/A	N/A
Subtotal	-	-	-

Total, Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos

2,531,476,407	82,384,969	2,449,091,438
----------------------	-------------------	----------------------

2021

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

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

Clasificación B	N/A	N/A	N/A
Clasificación C	N/A	N/A	N/A
Clasificación D1	N/A	N/A	N/A
Clasificación D2	N/A	N/A	N/A
Clasificación E	N/A	N/A	N/A
Subtotal	-	-	-
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	318,738,373	66,774,304	251,964,069
Clasificación B	11,723,782	1,859,5372	9,864,245
Clasificación C	1,888,134	-	1,888,134
Clasificación D1	252,115	-	252,115
Clasificación D2	751,878	-	751,878
Clasificación E	1,968,641	-	1,968,641
Subtotal	335,322,923	68,633,842	266,689,082
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	953,697,922	103,889,424	849,808,498
Clasificación B	18,944,698	2,890,802.94	16,053,896
Clasificación C	2,728,760	2,060,509.43	668,250
Clasificación D1	9,127,234	288,416.08	8,838,818
Clasificación D2	449,701	-	449,701
Clasificación E	21,657,906	-	21,657,906
Subtotal	1,006,606,221	109,129,152	897,477,069
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
Clasificación A	56,195,751	-	56,195,751
Clasificación B	298,224	-	298,224
Clasificación C	246,793	-	246,793
Clasificación D1	632,997	-	632,997
Clasificación D2	1,137,771	-	1,137,771
Clasificación E	11,564,779	-	11,564,779
Subtotal	70,076,315	-	70,076,315
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	547,078,573	164,523,113	347,406,300
Clasificación B	26,510,537	18,890,057	7,620,480
Clasificación C	3,336,611	-	3,336,611
Clasificación D1	1,494,427	1,494,427	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	578,420,148	184,907,597	358,363,391

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

Créditos por compra de títulos con pacto de reventa

Clasificación A	N/A	N/A	N/A
Clasificación B	N/A	N/A	N/A
Clasificación C	N/A	N/A	N/A
Clasificación D1	N/A	N/A	N/A
Clasificación D2	N/A	N/A	N/A
Clasificación E	N/A	N/A	N/A
Subtotal	-	-	-
Total, Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	1,946,306,492	78,466,978	1,867,839,517

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

Activos financieros y no financieros	Monto DOP 2022	Monto DOP 2021
Bienes inmuebles	-	11,382,417
Total	-	11,382,417

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

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

viii) Créditos recuperados sin garantía.

Los esfuerzos de cobro deberán continuar aun después del castigo de un crédito, los créditos castigados serán asignados a un gestor del área de Recaudo para su debida gestión de cobro. Si el gestor identificado una nueva condición o bien el deudor expresa su intención de retomar los pagos, notificara a la Gerencia Legal Quien indicara las acciones correspondientes para el cobro. Para descontinuar estos esfuerzos deben dejarse evidencia escrita de las razones:

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

<u>Monto recuperado</u>	<u>Monto recuperado</u>
<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>3,488,982</u>	<u>9,465,119</u>

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

27. Operaciones con Partes Vinculadas

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

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

Los créditos vinculados a la administración, han sido concedidos a tasas de intereses más favorables de aquellas con partes no vinculadas de conformidad con la política de incentivo al personal.

2022

Cartera de Crédito:

Tipo de Vinculación	Importe en DOP	Tipo de Transacción	Estado de Resultados Ingresos DOP
G1-Vinculacion por gestión (funcionario)	1,887,943	Préstamos	79,562
G2-Vinculacion por Gestión (Empleado)	8,115,153	Préstamos	800,964
CA-Vinculación por Consanguinidad y afinidad	11,118,811	Préstamos	1,207,079
Total de Vinculados	<u>21,121,907</u>		<u>2,087,605</u>

2021

Cartera de Crédito:

Tipo de Vinculación	Importe en DOP	Tipo de Transacción	Estado de Resultados Ingresos DOP
G1-Vinculacion por gestión (funcionario)	6,397,031	Préstamos	405,444
G2-Vinculacion por Gestión (Empleado)	5,549,554	Préstamos	883,925
CA-Vinculación por Consanguinidad y afinidad	18,697,517	Préstamos	3,022,458
Total de Vinculados	<u>30,644,102</u>		<u>4,311,827</u>

Depósitos del Público:

2022

Tipo de Vinculación	Importe en DOP	Tipo de Transacción	Estado de Resultados Gastos DOP
G1-Vinculacion por gestión (funcionario)	3,172,900	Depósitos del Público	133,988
G2-Vinculacion por Gestión (Empleado)	5,692,000	Depósitos del Público	186,266
CA-Vinculación por Consanguinidad y afinidad	29,319,500	Depósitos del Público	1,310,054
Total de Vinculados	<u>38,184,400</u>		<u>1,630,308</u>

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

<u>2021</u>			
Depósitos del Público:			
Tipo de Vinculación	Importe en DOP	Tipo de Transacción	Estado de Resultados Gastos DOP
G1-Vinculación por gestión (funcionario)	10,205,037	Depósitos del Publico	246,420
G2-Vinculación por Gestión (Empleado)	19,114,356	Depósitos del Publico	281,699
CA-Vinculación por Consanguinidad y afinidad	<u>61,665,710</u>	Depósitos del Publico	<u>2,313,852</u>
Total de Vinculados	<u>90,985,103</u>		<u>2,841,971</u>

Arrendamientos:

<u>Vinculación</u>	<u>Tipo de Transacción</u>	<u>Importes</u>	
		<u>2022</u>	<u>2021</u>
		<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
A la propiedad	Gastos por Alquiler	<u>22,862,758</u>	<u>20,586,204</u>

28. Transacciones No Monetarias

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
Transferencia de préstamos a bienes recibidos	-	11,382,417
Castigos de cartera de crédito y rendimientos	13,246,784	50,498,113
Transferencia de provisión de B.R.R.C. a provisión cartera de crédito.	9,719,253	32,948,417
Transferencia de provisión de cartera a provisión de bienes recibidos	-	1,875,966
Descargo provisión de bienes recibidos	-	4,758,987
Reversar Provisión por Ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	694,274

29. Hechos Posteriores al Cierre

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

30. Otras Revelaciones

Requerimiento Encaje Legal:

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

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

Extensión de la Entrada en Vigencia del Instructivo para el Uso de Valor Razonable de Instrumentos Financieros y la modificación Integral del Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras:

Mediante circular 17/20 emitida por la Superintendencia de Bancos, se dispone aplazar la entrada en vigencia hasta el 1ero de enero 2022, el “Instructivo para el uso de valor razonable de instrumentos financieros en las Entidades de Intermediación Financiera y el Instructivo para la Valoración y Contabilización de Operaciones de Derivados”, así como también se aplaza la entrada en vigencia hasta el 1ero de enero 2022, la modificación integral del “Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras”, la cual modifica las circulares 14/18/, 15/18 y 001/19.

Mediante tercera Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 16 de abril del 2020, se autoriza al Banco Central de la República Dominicana a liberar recursos del pasivo sujeto a encaje legal aplicado a las entidades de intermediación financiera el cual es de un 10.6% en el caso de los Bancos Múltiples y de un 6.4% para las Asociaciones de Ahorros y Préstamos y las Corporaciones de Créditos.

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

Mediante circular 10/22 emitida por la Superintendencia de Bancos, se dispone aplazar hasta el 1ero. de enero 2024, el uso de valor razonable en el portafolio de inversiones. Dicho aplazamiento operará de forma retroactiva desde el 1ero. De enero 2022. Esta disposición es de aplicación para las inversiones adquiridas en el mercado local y en el extranjero.

Las autoridades reguladoras establecerán la ruta crítica y el cronograma de acciones a seguir a partir del 30 de septiembre de 2023, en función del panorama económico que impere a dicha fecha, que permitan viabilizar la implementación de la normativa sobre el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones.

Circular 013-21 de la Superintendencia de Bancos:

Mediante Circular Número 013-21 del 1/9/2021, emitida por la Superintendencia de Bancos, se dispuso aprobar y poner en vigencia el día primero (1ero) de enero de 2022 la versión actualizada del "Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas". En su párrafo I establece que “Las EIF dispondrán de un plazo de seis (6) meses adicionales para la entrada en vigencia de las modificaciones realizadas en esta circular al Grupo “130.00 - Inversiones”, Subgrupo “214.00 - Depósitos del Público Restringidos” y el Subgrupo “224.00 - Valores en Poder del Público Restringidos”, debiendo las entidades utilizar transitoriamente las cuentas que se incluyen en la Circular SIB: No. 001/19 del 11 de junio de 2019, por el período desde el primero (1ero) de enero hasta el 30 de junio de 2022.” Así mismo el tratamiento contable disponible en la cuenta 265.03 comisiones diferidas por operaciones de créditos y 265-04-comisiones diferidas por operaciones de tarjetas de créditos entra en vigencia a partir del 1ero. de enero 2023.

Los estados financieros auditados correspondientes al 31 de diciembre 2022 deberán presentarse de forma comparativa, debiendo la entidad efectuar los ajustes necesarios para reflejar los efectos de la primera aplicación modificando las cifras afectadas de la información comparativa en los estados financieros auditados del ejercicio anterior (2021).

Se dispone un tratamiento especial para que los ajustes de la aplicación retroactiva al 31 de diciembre 2021, se realicen modificando las cifras de las cuentas reales (activos, pasivos y patrimonio) contra los resultados acumulados de ejercicios anteriores.

ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2022 y 2021

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

-Mediante circular de fecha 26 de diciembre 2022, se establece actualizar el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas a fin de incluir algunas cuentas para el registro y el monitoreo de los eventos de riesgo operacional, los cuales estarán en vigencia el primero (1ero.) de enero de 2023.

-Modificación a la tasa de remuneración y beneficios sociales para facilitar su comprensión.

-Se actualizan las secciones ANEXO I y II que incluyen los formatos de presentación de los Estados Financieros individuales y consolidados y el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.

-Aplazamiento para el primero (1ero.) de enero de 2024, la implementación del tratamiento contable dispuesto en las cuentas 265.03 y 265.04, entre otros.

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

Mediante Circular No. 013-21 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, se establecen modificaciones del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas al formato de los estados financieros y las notas mínimas que los estados financieros deben incluir. Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 las siguientes notas no se incluyen, porque las mismas no aplican:

Fondos Interbancarios

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

Aceptaciones bancarias

Valores en circulación

Agente de garantías

Obligaciones subordinadas

Reservas técnicas

Responsabilidades

Fideicomisos

Agente de garantías

Patrimonio separado de titularización

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

Reaseguros

Utilidad por acción

Información financiera por segmentos.

Resultados contabilizados por el método de participación

Gestión de riesgo financieros:

Riesgo fiduciario

Exposición crediticia de las inversiones materiales hasta el vencimiento

Operaciones descontinuadas.

Exposición a otros riesgos.

DIRECTORIO





OFICINA PRINCIPAL

Calle Duarte, esq. Sánchez No. 11
Edificio Profesional, Baní, Provincia Peravia

Tel.: 809.522.3335

Fax: 809.522.3008



@asocperavia

www.asociacionperavia.com.do

SUCURSALES

AZUA

Calle Duarte esq. Amador Aybar

Tel.: 809.521.8311

Tel.: 809.521.3663

Fax: 809.521.2768

MATANZAS

Calle Duarte 17

Tel.: 809.522.0839

Tel.: 809.522.0888

Fax: 809.522.0905

NIZAO

Calle Sánchez 40

Tel.: 809.521.8311

Fax: 809.521.8463

SANTO DOMINGO

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

Tel.: 809.689.6060

Tel.: 809.689.6262

Fax: 809.685.9640

YAGUATE

Calle Sánchez 6, esq. Mella

Tel.: 809.243.6700

Tel.: 809.243.6701

Fax: 809.243.6107

VILLA FUNDACIÓN

Calle Central 39

Tel.: 809.522.9513

Tel.: 809.522.9546

PADRE LAS CASAS

Calle Duarte 25

Tel.: 809.521.0270

Tel.: 809.521.0356

Fax: 809.521.0221

SABANA YEGUA

Calle Enriquillo 25, esq. Duarte

Tel.: 809.521.0707

Tel.: 809.521.0880

Fax: 809.521.1008

LAS CHARCAS

Calle 27 de Febrero 13

Tel.: 809.521.9090

Tel.: 809.521.9384

PAYA

Calle Juan Pablo Duarte 54, esq. Mella

Tel.: 809.522.2089

Tel.: 809.522.2069

Fax: 809.522.5710



