



# Memoria Anual 2023

# Índice

06	Filosofía Corporativa
08	Mensaje del Presidente
12	Mensaje del Vicepresidente Ejecutivo
16	Consejo de Directores
18	Comité Ejecutivo
21	Informe del Consejo de Directores
25	Informe Económico
29	Indicadores Financieros
37	Apertura Santo Domingo
41	Asamblea Ordinaria de depositantes 2022
45	Canales de Servicios
51	Informe de la Dirección de Gestión de Talento
59	Responsabilidad Social
63	Informe de Gestión Integral de Riesgos
83	Informe del Comisario de Cuentas
99	Estados Financieros Auditados 2023
103	Notas de los Estados Financieros





# Filosofía Corporativa



## MISIÓN

Servir con pasión y compromiso a las familias de nuestras comunidades, acompañándolas en su desarrollo económico, mediante productos y servicios financieros, ágiles, accesibles y competitivos.



## VISIÓN

Ser una institución financiera modelo en el desarrollo de las comunidades y el cumplimiento de las más altas exigencias en el mercado.



## VALORES

- Pensamos en grande
  - Trabajamos en equipo
  - Apuntamos a la excelencia
  - Actuamos con integridad
  - Siempre somos cercanos
- 7



## Mensaje del Presidente

“

Me siento muy complacido de llegar a todos ustedes a través de esta Asamblea Anual de Depositantes, para darles a conocer, de manera formal, el excelente desempeño alcanzado por la Asociación Bonao de Ahorros y Préstamos, durante el ejercicio social del año 2023.

---

**Santiago Burgos López**  
Presidente Consejo de Directores



A continuación comparto con ustedes la satisfacción de lo que venimos alcanzando con la transformación estratégica iniciada en el 2022.

Durante el 2023, vimos un entorno internacional afectado por la continuidad de los conflictos geopolíticos, aunque en un contexto actual de cierta recuperación de los niveles inflacionarios, que se originaron de manera más puntual a mediados del 2022.

En el entorno doméstico, la actividad económica continúa su proceso de recuperación a lo largo del 2023, impulsada por la fortaleza de la demanda interna, tras las medidas de estímulo implementadas por las autoridades monetarias, que ha permitido la canalización de más de RD\$170 mil millones a través de los intermediarios financieros. Hacia adelante se espera que el estímulo monetario y la mayor inversión pública sigan contribuyendo a dinamizar la actividad económica hacia su crecimiento potencial de 5% en el año 2024.

En esta memoria podrán ver un crecimiento extraordinario de nuestros principales

rubros financieros, pero aún más extraordinario para nosotros es poder mostrarles la calidad con la que han sido gestionados los riesgos de tal crecimiento, mostrando indicadores de calidad de cartera que nos colocan en el segundo lugar del subsector de las Asociaciones de Ahorros y Préstamos con un índice de morosidad igual al 1.24%, logrando así, que se mantenga la calificación de riesgo A- con perspectivas estables, que nos otorgara la calificadora de riesgos Feller Rate.

El enfoque en agregar y desarrollar el talento dentro de nuestro equipo que iniciamos a partir del 2020 ha continuado en el 2023 con renovación en la Dirección de Negocios reforzando el equipo ejecutivo y Gerencias de nivel medio, quienes se han convertido en los mentores de un cambio profundo en la filosofía de servicio, de eficiencia y competitividad comercial de la institución. Todo esto en cumplimiento con nuestro plan estratégico 2022-2025 que busca colocar al cliente en primer lugar para poder ofrecer una experiencia financiera fácil y sin obstáculos generando un vínculo de cercanía que nos llena de satisfacción.

Me entusiasma ver hecho realidad el sueño de nuestra apertura de la nueva oficina de Santo Domingo, en la que estamos fuertemente desarrollando una estrategia de penetración apostando a un crecimiento sostenido, como el que venimos obteniendo a partir del plan estratégico citado anteriormente, sin descuidar el excelente posicionamiento ganado en la provincia Monseñor Nouel, donde mantenemos un liderazgo fuerte, tanto en colocaciones y captaciones de recursos, siendo nuestro principal mercado de atención, el segmento de cartera hipotecaria en esta provincia.

Como muestra de la importancia estratégica de la provincia en nuestros planes futuros, me alegra informarles que incrementamos nuestra participación de mercado en productos financieros en 200 puntos básicos, al pasar de 22% a 24% manteniendo un liderazgo que no es igualado por ninguna otra asociación, en su provincia base. Abonap tiene la mayor cartera de créditos de una institución financiera en la provincia, en parte gracias al segmento de préstamos hipotecarios, donde tenemos un 74% del mercado.

El 2023 es la continuidad de la transformación estratégica que venimos desarrollando para consolidar esta entidad, como la institución financiera cercana y progresista de la cual todos nos sentimos orgullosos de pertenecer.

Acompáñenos en este 2024 a seguir avanzando en desarrollar un referente cercano, que responda de manera ágil y eficiente a todas las necesidades financieras de nuestros asociados, colaboradores y clientes. Cuento con cada uno de ustedes y que Dios los bendiga a todos.

---

**Santiago Burgos López**  
Presidente Consejo de Directores

## Mensaje del Vicepresidente

“

Nuestra Asociación ha estado inmersa desde el 2022 en un proceso acelerado de transformación, fruto del Plan Estratégico diseñado por nuestro Consejo de Directores y Alta Gerencia, con un propósito claro, crecer con eficiencia.

Juan Vílchez  
Vicepresidente Ejecutivo





En este proceso de cambios hemos conformado un equipo humano comprometido y capaz, hemos realizado importantes inversiones en nuestra plataforma tecnológica, fortaleciendo nuestros canales digitales, para asegurar alta disponibilidad con baja fricción. Ampliamos nuestra oferta de valor y hemos puesto énfasis en establecer procesos que nos permitan dar respuesta oportuna a las necesidades de nuestros clientes. En resumen, nos hemos venido preparando para expandirnos y crecer.

Los resultados son visibles: en menos de dos años, desde el inicio del plan, nuestros activos han aumentado un 36%, con énfasis en nuestra cartera de crédito, la cual se ha expandido a un 60%. Este crecimiento, el cual es muy superior al mercado, se ha materializado con un control de riesgos efectivo, que nos ha colocado durante este periodo como una de las entidades con la cartera vencida más baja del subsector.

Estos resultados han afianzado la posición de liderazgo que posee ABONAP en las comunidades donde tradicionalmente ha operado en el lapso de 53 años.

Durante el 2023 logramos incrementar nuestros activos en un 16%, cerrando con RD\$7,112MM, vs los RD\$6,135MM del 2022, impulsado por el crecimiento de la cartera neta de crédito, la cual se expandió un 23%

durante el período, para un crecimiento absoluto de RD\$886MM.

A pesar de un entorno de tasas elevadas y de incertidumbre mundial con efectos en la desaceleración económica que vivimos en el 2023, hemos cerrado con unas utilidades de RD\$102MM.

En 2023 subimos 10 puestos en el ranking de digitalización de la Superintendencia de Bancos del segmento personal, pasando del puesto 24 al puesto 14 de todo el sistema, y el quinto lugar entre las Asociaciones de Ahorros y Préstamos.

A través de nuestro voluntariado VALORES ABONAP, participamos en el 2023 en nobles causas de las comunidades donde operamos, con énfasis en la cultura, la niñez y el medio ambiente. Estas acciones nos permiten continuar el legado de cercanía de nuestros fundadores, munícipes distinguidos de Monseñor Nouel.

El 2023 fue un año de grandes realizaciones para nuestra entidad, entre las cuales podemos citar la apertura de una nueva oficina en Santo Domingo, lista para ofrecer soluciones financieras de alta calidad para las familias y empresas de dicha ciudad, así como proveer a nuestros clientes de otras zonas, un canal eficiente, cercano y ágil de atención en el territorio nacional.

Estamos conscientes de las exigencias y expectativas de ese mercado. Estamos prestos para asumir el reto.

Quiero dedicar unos minutos para algunas reflexiones y agradecimientos.

Estos últimos años hemos vivido como humanidad, un periodo muy convulso: primero los efectos de la pandemia, luego un entorno de tasas de interés elevadas y de incertidumbre en los mercados por efectos del incremento de la inflación en prácticamente todos los países del mundo, luego la guerra en Europa y ahora los conflictos en la Franja de Gaza. Nuestro país no ha escapado a los efectos de este entorno.

Debo resaltar la gestión de nuestras Autoridades Monetarias y Financieras y de la Superintendencia de Bancos, que regulan y supervisan con eficiencia y cuya labor coloca a la República Dominicana como un país modelo en el manejo de esta crisis. Han creado un marco que ha permitido al Sistema Financiero realizar sus actividades en un ambiente regulatorio propicio para mitigar estos efectos. También aplaudir las iniciativas de la Superintendencia de Bancos por llevar mayor conocimiento, transparencia y educación a los usuarios de productos financieros. Mejorar el conocimiento de los derechos del consumidor, beneficia a todos los actores

del Sistema Financiero.

No puedo dejar de agradecer a nuestro Consejo de Directores por su continuo seguimiento e involucramiento en la entidad. Contamos con un Consejo profesional, con sentido y conocimiento de su rol, cuyo aporte en la gobernanza de ABONAP nos fortalece.

Quiero agradecer también a nuestros funcionarios y colaboradores, nuestra querida Familia ABONAP, cuya labor día a día han hecho posible estos logros.

También a nuestros clientes, por la confianza reiterada en nuestra Asociación. A ellos les reiteramos nuestro compromiso de servirles con integridad y eficiencia. Fomentamos relaciones comerciales de largo plazo, con bases de responsabilidad y sostenibilidad.

Finalmente, la consolidación de nuestros resultados, nos permiten seguir apuntando al crecimiento eficiente de nuestra Asociación. Es nuestra visión y empeño que junto a este equipo de profesionales que nos acompaña, continuemos esta ruta de éxitos, para beneficio de nuestros ahorrantes y nuestro País.

Muchas gracias.

---

**Juan Vílchez**  
Vicepresidente Ejecutivo



# Consejo de Directores



**José E. Hernández R**  
Director Externo Independiente

**Juan Alberto Vílchez Abreu**  
Director Interno

**Gustavo Batista Vargas**  
Director Externo Independiente

**Raul Hernández Báez**  
Director Externo Independiente

**Paola Romero Arnó**  
Secretaría - Directora Externo  
No Independiente

**Santiago Burgos López**  
Presidente - Director Externo  
Independiente

**Leslie J. Torres**  
Directora Externo Independiente

**Hernando S. Brenes Garden**  
Director Externo Independiente

**Nicomedes Paulino**  
Director Externo Independiente

**Alejandro Vargas**  
Director Externo Independiente



# Comité Ejecutivo



**José Manuel Buten**  
Director de Tecnología

**Elvy Ramírez Brito**  
Director de Finanzas y  
Administración

**Juan Carlos Padilla**  
Director de Negocios

**Ydelsi M. Lorenzo Coronado**  
Directora de Auditoría

**Juan Vílchez**  
Vicepresidente Ejecutivo

**Thelma Karina Cid**  
Directora de Gestión de  
Talento

**Dario F. Pimentel Balcácer**  
Director Gestión Integral de Riesgos

**Manuel A. Sánchez Nin**  
Director de Operaciones





## Con el programa de préstamos **Súper Asociados** somos

Tus aliados en cumplir *tus sueños y necesidades.*

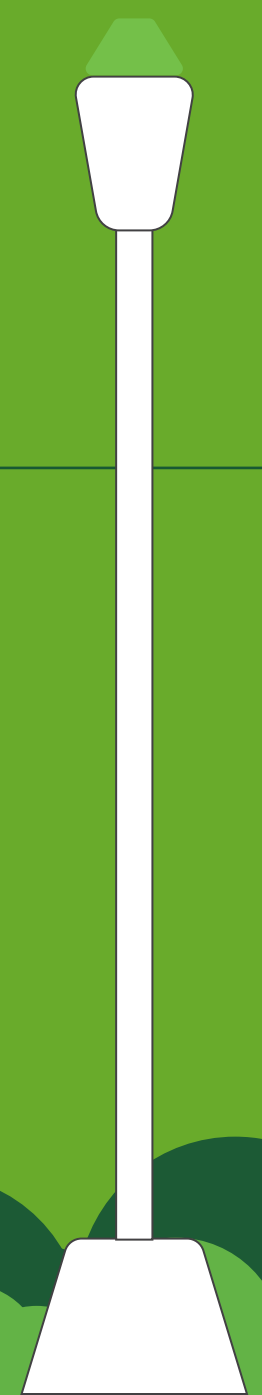


- Accesos a créditos bancarios
- Respuesta rápida
- Tasas de interés competitivas
- Cómodas cuotas mensuales
- Descuento a través de nóminas

[www.abonap.com.do](http://www.abonap.com.do)

Oficina Libertad: 809 296 7001 / Oficina 16 de Agosto: 809 525 3299 / Oficina Caracas: 809 525 8834  
Oficina Pedra Blanca: 809 569 5794 / Oficina Matón: 809 551 2061 / Oficina Villa Arca: 809 569 2294  
Oficina Pedro Brand: 809 569 6466 / Santiago: 809 724 3997 / Santo Domingo: 809 682 5211

## Informe del Consejo de Directores



El crecimiento de nuestros activos en el año 2023 fue de 16% con relación al año 2022, al pasar de RD\$6,135MM a RD\$7,112 millones. Este crecimiento se fundamentó en la dinámica de crecimiento de nuestra cartera de crédito, impulsado por las ejecutorias de estrategias definidas, como parte de la sistemática comercial y gestión de tesorería para la captación de recursos. El volumen de la Cartera de Crédito presenta un balance de RD\$4,798MM representando un 67% del total de nuestros activos, siendo por el lado de las captaciones de recursos del público un monto igual a RD\$5,278MM.

**ABONAP en todo el año 2023 fundamentó su estrategia de crecimiento en sus activos básicamente dirigida hacia la cartera de crédito, canalizando los recursos captados en su mayor porcentaje en la cartera hipotecaria y comercial, proporcionándole a la entidad unos resultados satisfactorios, apoyándose adicionalmente en la gestión de tesorería, cuya participación en los ingresos financieros representan el 22% al cierre de diciembre 2023.**

Los Estados Financieros Auditados, al 31 de diciembre del año 2023 muestran una utilidad antes del pago de ISR de RD\$103MM. La entidad se coloca en el segundo lugar con mejor indicador de morosidad en su cartera de crédito, en comparación a todas las entidades de su sector que conforman el

Sistema de Ahorros y Préstamos. Esta mejora en los indicadores de morosidad, situándose en niveles acordes a los segmentos que atiende, así como al repunte de la actividad de crédito con riesgos controlados, y a los sanos niveles de respaldo patrimonial, se tradujeron en fundamentos esenciales para que, a la entidad mantenga su calificación de riesgos pasando de A- con perspectivas estables.

En cuanto a nuestro margen de intermediación financiera, nos colocamos como la tercera entidad con mejor margen de intermediación, dentro de las entidades de su sector, que conforman el Sistema de Ahorros y Préstamos con un costo financiero de un 5% y cobertura de provisiones de cartera de crédito igual a un 153%.

La Cartera de Crédito como bien destacamos anteriormente, ha concentrado su mayor crecimiento en el segmento hipotecario y comercial, lo cual nos ha permitido como consecuencia un excelente indicador de morosidad de un 1.24%.

Nuestro Índice de Solvencia se mantiene por encima a lo exigido por las normas bancarias, terminando el año 2023 con un 22.71%, excediendo holgadamente lo exigido por las Autoridades Monetarias.

Los logros alcanzados han sido posibles, gracias al apoyo del Consejo de Directores, las autoridades que nos rigen, el personal de la entidad y muy especialmente a todos nuestros clientes. El dinamismo de ABONAP, se basa en la flexibilidad y apertura, hacia nuevos negocios y el posicionamiento de la institución, como intermediario financiero cumpliendo, además, con los más altos estándares del mercado financiero, comprometidos siempre a seguir creciendo de una manera eficiente.

Somos un verdadero apoyo incondicional para nuestras comunidades, con el respaldo brindado a sus actividades de inversión, mediante créditos oportunos con condiciones de tasas y plazos excepcionales. Ofertamos siempre productos novedosos y competitivos, entre los que cabe destacar: Libretas de Ahorros en sus diversas opciones, Tarjetas de Débito, Tarjetas de Crédito Visa Internacional, Certificados de Depósitos y Títulos, valores con tasas atractivas, seguras y confiables, Préstamos Súper Asociados, Préstamos Servipyme, Líneas de Créditos, Financiamiento de Estudios Superiores, Pagos de Servicios, entre otros. Con esta variedad, satisfacemos las necesidades del mercado y llenamos los anhelos de nuestros comerciantes, técnicos y profesionales, así como las iniciativas de los micros, pequeños y medianos empresarios, que han podido apreciar el valor de estos productos y servicios.

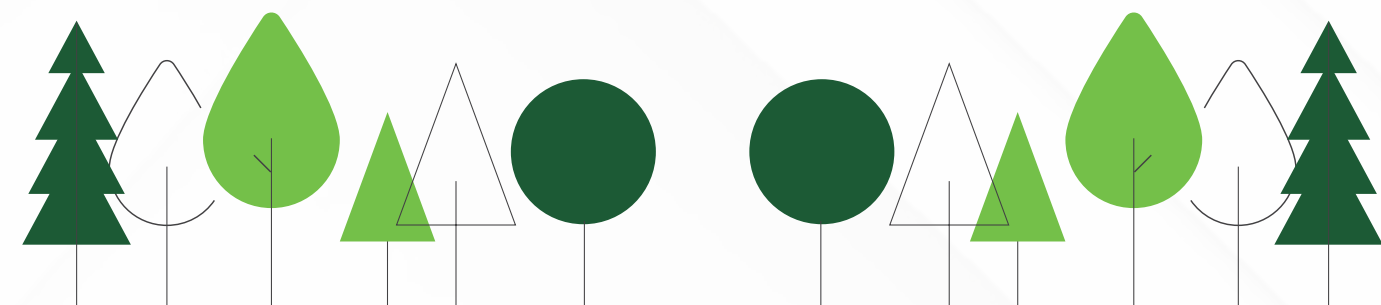
Continuaremos expandiendo nuestros canales de distribución y servicios, para satisfacer las exigencias de nuestro público afianzando cada vez más la cercanía con ellos. Vamos a continuar invirtiendo en la mejora de nuestra infraestructura tecnológica, colocando al cliente como centro de atención, a los fines de continuar brindando el apoyo que sea necesario, para el crecimiento de estos y con ello el crecimiento mismo de la entidad tomando muy en cuenta el nivel de eficiencia para alcanzarlo.

Nuestro Consejo de Directores quiere agradecer a todos, Depositantes, Clientes y Público en General, por la confianza depositada en nosotros y reiterarles, que estamos comprometidos con la calidad y el buen Gobierno Corporativo, que implica la gestión bancaria, transparente, segura y eficaz, que demanda la sociedad.

Gracias y que Dios les bendiga a todos.

**Santiago Burgos López**  
Presidente Consejo de Directores

**Juan Vílchez**  
Vicepresidente Ejecutivo







# Informe Económico

La economía dominicana experimentó una expansión interanual del 2.4%, de acuerdo con el Índice Mensual de Actividad Económica (IMAE), durante todo el año 2023, alcanzando un 4.7% en diciembre. Este último valor superó tanto el 4.2% registrado en noviembre como el 3.6% de octubre de 2023. La serie "Tendencia Ciclo," la de mayor correlación con el PIB, registró un crecimiento del 6.0% en diciembre, superando las expectativas de CIEF del 5.5% y ubicando el crecimiento acumulado para el año en un 2.6%. De esta manera se consolida la tendencia positiva del IMAE desde marzo 2023 y supera en diciembre por primera vez el ritmo del PIB potencial del 5.0%.

26

En cuanto a la demanda agregada, la inversión (estimada principalmente por la construcción) compensó los resultados negativos del primer semestre, aunque persistió la contracción en la Balanza Comercial tanto para exportaciones e importaciones.

A nivel de los sectores económicos, a nivel industrial, la actividad económica se mantiene contraída de forma generalizada, resaltando el caso de minas y cantera (-16.3% acumulada en 2023), con un resurgimiento destacado en el sector de la construcción al cierre del año (9.7% a dic. 2023 y 2.1% para todo el año). Sectores como Hoteles, Bares y Restaurantes (10.7%), salud (10.0%) y servicios financieros (6.9%) destacan a nivel de su resultado acumulado, mientras que comercio (-0.4%) y educación (-1.4%, por la contracción del lado público) experimentan una contracción que ha sido duradera.

Los resultados de la seguridad social respaldan parcialmente el crecimiento

económico, con un aumento de 29,269 cotizantes (proxy de empleados formales) en 2023, que equivale a un 1.4% interanual. Sin embargo, desde octubre, se observa una reducción de 83,659 cotizantes.

La inversión extranjera directa en 2023 alcanzó USD4,381 MM, con un incremento interanual de USD281 MM, destacándose en comercio/industria, turismo y energía. Las remesas totalizaron a su vez USD 10,157.2 MM y los ingresos por turismo USD 9,828.9 MM, todos niveles récords. Las cifras preliminares de la Dirección General de Aduanas indican un déficit comercial acumulado de USD15,861.05 MM hasta noviembre, 7.31% menor que en noviembre de 2022. Se proyecta que la presión en la balanza comercial para 2023 fue de unos USD17,750 MM, con una generación de divisas estimada en USD24,250 MM.

Las Reservas Internacionales Netas cerraron diciembre en USD15,457.7 MM, unos USD413.18 MM por encima del nivel de noviembre, pero al 24 de enero se han reducido en USD 642 MM. Aunque la economía convive con altos niveles de ingresos de divisas, se observa un aumento en la demanda privada de la moneda firme desde temprano en diciembre de 2023. El tipo de cambio spot oficial cerró diciembre en RD\$58.25 por dólar, mostrando una depreciación del peso del 3.2% interanual. Se espera un 2024 de presiones cambiarias importantes con una alta intervención de las autoridades.

Las autoridades monetarias mantuvieron en su reunión de enero 2024 la tasa de política monetaria se mantiene en un 7.00%, nivel que esperamos se mantenga

durante el primer semestre del año. Las tasas de interés del mercado, tanto pasivas como activas para la Banca Múltiple y las Asociaciones de Ahorros y Prestamos, mostrarían niveles similares a los actuales, con una dinámica fluctuante influenciada por la liquidez y la reducción de la Tasa de Política Monetaria local (que esperamos ocurra durante el segundo semestre).

La inflación interanual al mes de diciembre 2023 fue del 3.56%, alineada con la meta del Banco Central. Se espera que la inflación se mantenga dentro del rango meta en 2024, lo que dificultaría reducciones adicionales de la Tasa de Política Monetaria. El nivel de

salario cotizable promedio debería reducir su ritmo de 10.9% anualizado a dic 2023 a un ritmo de cerca 5.6% en 2024, empujado marginalmente por el aumento restante en el salario mínimo.

En la más reciente encuesta de expectativas del mercado, se registra un crecimiento esperado del PIB del 4.81% para 2024, con proyecciones de inflación y depreciación del tipo de cambio del 4.17% y 4.43%, respectivamente. Las expectativas de la Tasa de Política Monetaria para finales de 2024 son del 5.99%. Las proyecciones económicas son:

## Proyecciones Escenario Base

T.C. PIB	4.75%
T.C. Crédito privado total	12.00%
Inflación	4.26%
Tasa de Cambio Spot Venta RD\$ por USD	61.54
TPM	6.25%
TAPP	13.00%
TIPP	7.00%
Crecimiento Salarios	5.60%
Remesas (USD MM)	10,750.00
Ingresos por Turismo (USD MM)	10,600.00
Inversión Extranjera Directa (USD MM)	4,000.00
T.C. PIB Estados Unidos	3.40%
Tasa FED	5.00%

Las proyecciones anteriores se basan en un crecimiento económico global que sostiene en línea de las mejoras experimentadas a finales de 2023, con una marcada divergencia entre los sectores de servicios y manufactura. A nivel global, se destaca la necesidad de que los conflictos bélicos no escalen de sus niveles actuales y que sigan sin afectar las cotizaciones de las rutas del comercio ni de los principales mercados de commodities.

## Diciembre 2024

27



**Conduce tus sueños.**

*Obtén el vehículo que siempre deseaste con nuestros préstamos para vehículos.*

*Con amplio plazo de pago de hasta 72 meses y muchas facilidades más.*

[www.abonap.com.do](http://www.abonap.com.do)

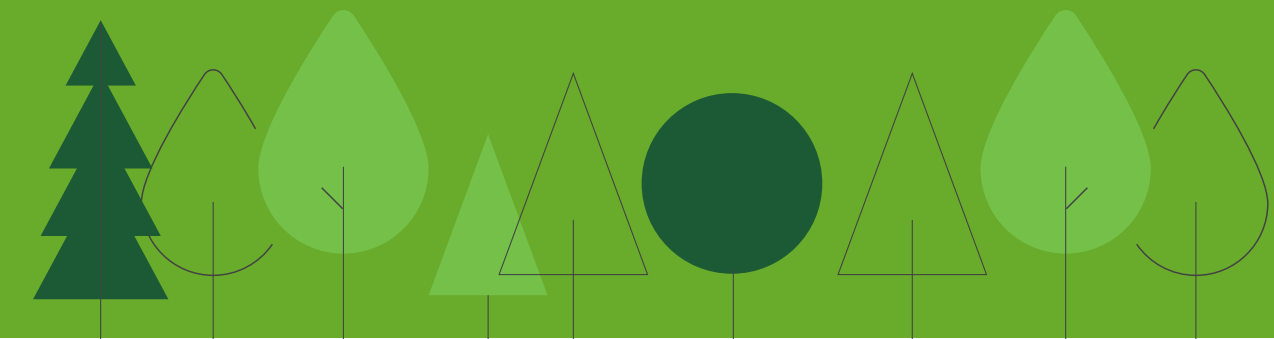
Oficina Libertad: 809 290 7001 / Oficina 16 de Agosto: 809 525 3250 / Oficina Caracas: 809 525 8818  
Oficina Piedra Blanca: 809 559 5194 / Oficina Malinchi: 809 551 2281 / Oficina Villa Altavoz: 809 559 2282  
Oficina Pedro Brand: 809 559 6456 / Santiago: 809 724 3987 / Santo Domingo: 809 692 6211



**ABONAP**  
ASOCIACIÓN DE AHORROS Y PRÉSTAMOS



## Indicadores Financieros



# Principales Indicadores Financieros

## INGRESOS Y BENEFICIOS

En RD\$ Millones

	2022	2023
Ingresos totales	638	857
Margen financiero neto	408	450
Beneficio neto	104	102

## INDICADORES FINANCIEROS

	2022	2023
Retorno sobre activos (ROA)	1.81%	1.55%
Rentabilidad del patrimonio (ROE)	11.23%	10.14%
Índice de solvencia	17.87%	22.71%
Cobertura cartera vencida	291.69%	153.63%
Índice de Morosidad	0.51%	1.24%
Eficiencia operativa	76.30%	74.83%
Crecimiento de los activos	18.00%	15.93%
Crecimiento del patrimonio	10.80%	10.51%

## BALANCE AL FINAL DEL AÑO

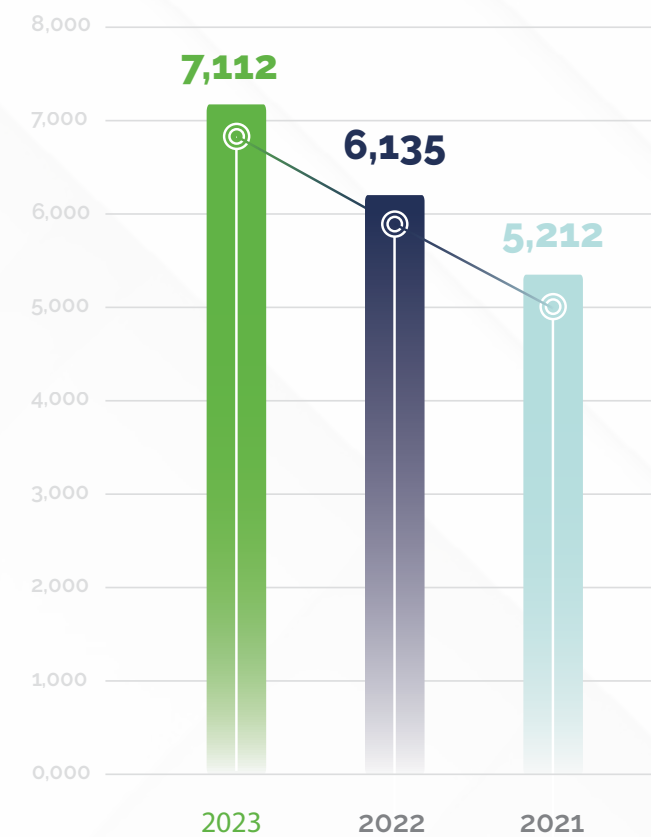
En RD\$ Millones

	2022	2023
Activos totales	6,135	7,112
Depósitos del público	4,900	5,278
Cartera de créditos neta	3,913	4,799
Inversiones netas	1,259	1,301
Efectivos y equivalentes de efectivo	710	754
Depósitos de ahorros	2,657	2,997
Depósitos a plazo	2,312	2,768
Patrimonio neto	964	1,065

## Total de Activos

Millones de pesos

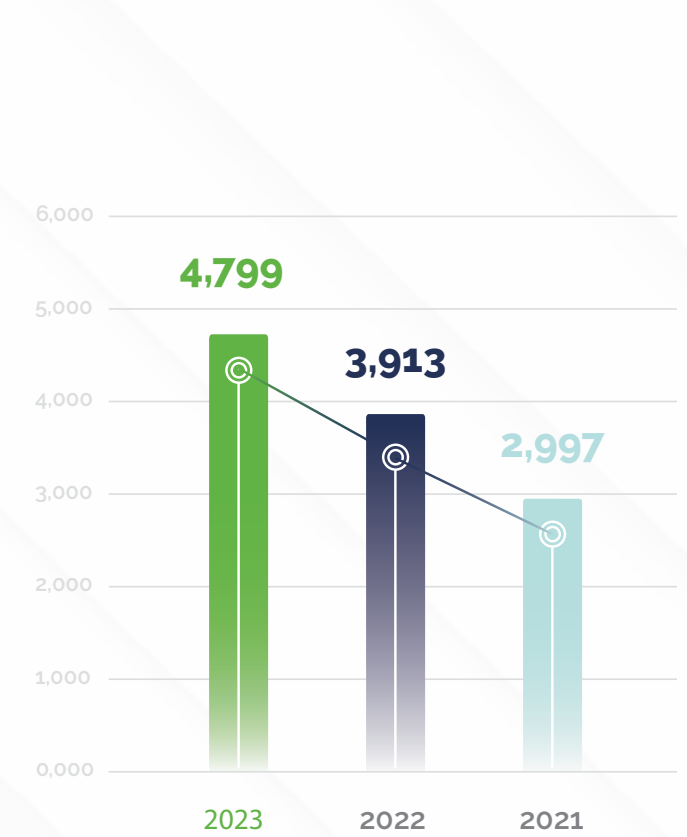
En 2023 el total de activos de ABONAP creció RD\$980MM (16%) posicionándonos en la segunda posición en crecimiento entre nuestros pares, seguimos mostrando gran capacidad de adaptación ante los desafíos del entorno económico.



## Cartera de Créditos Neta

Millones de pesos

La cartera de crédito creció RD\$886MM (23%) destacándose la cartera hipotecaria con RD\$479MM, seguimos siendo la opción financiera que acompaña el sueño de techo propio en la provincia Monseñor Nouel con un 74% del market share.

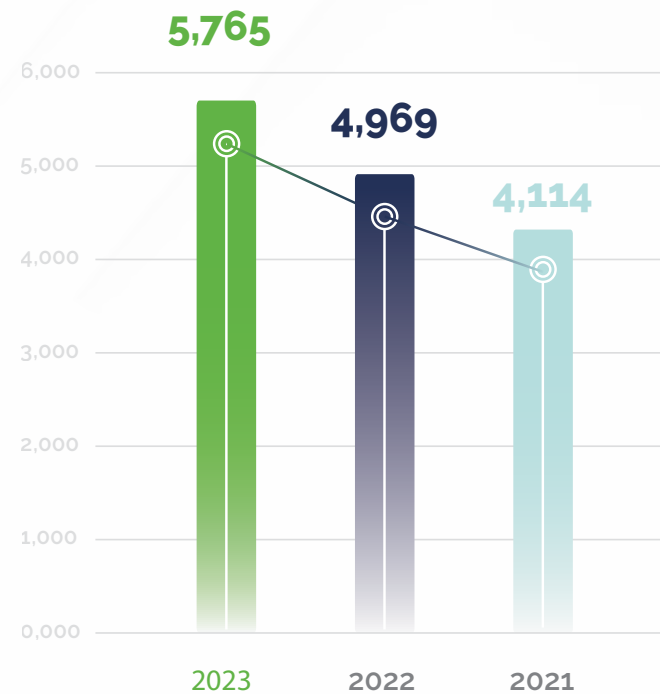




### Captaciones Totales

Millones de pesos

Nuestras captaciones totales fueron de RD\$5,765MM con un crecimiento de un 16%.

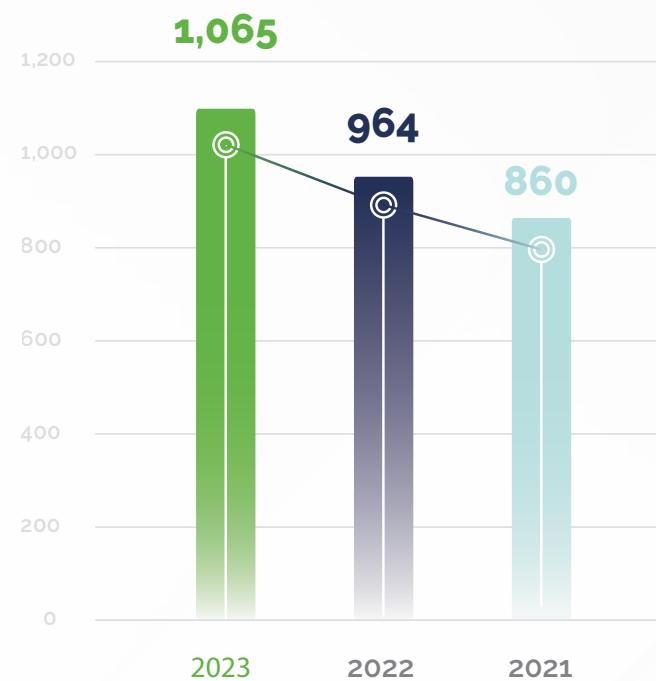


32

### Patrimonio Total

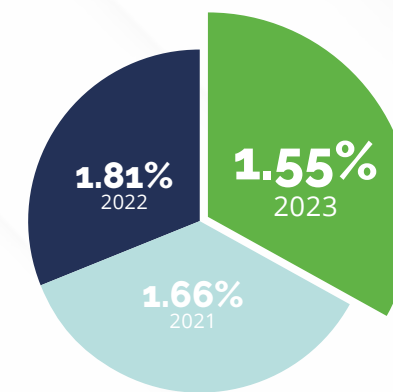
Millones de pesos

ABONAP incrementó su patrimonio en RD\$101MM (11%) garantizando en todo momento el adecuado nivel de capital requerido.



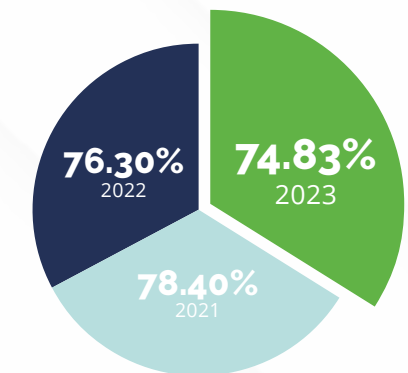
### Rentabilidad sobre Activos (ROA)

ABONAP cerró el 2023 con un ROA de 1.55%.



### Eficiencia Operativa

ABONAP obtuvo una eficiencia operativa de 74.83% mostrando tendencia continua de mejora y posicionándonos como la segunda entidad entre nuestros pares con mejor índice de eficiencia, esto refleja el control adecuado de gastos operativos.



33

### Índice de Solvencia

El indicador de solvencia de ABONAP para el 2023 fue de 22.71%, por encima del mínimo requerido (10%), reflejando la buena capacidad de generación y la constante retención de utilidades.

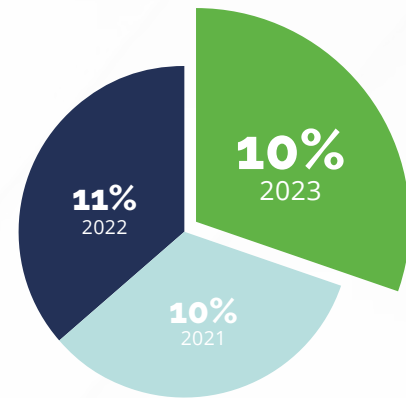


### Calificación de Riesgo

Feller Rate ratifica en "A-" con perspectivas estables la calificación de la solvencia de ABONAP, evidenciando la estabilidad en el posicionamiento de mercado y la base de ahorrantes que contribuyen a la operación.



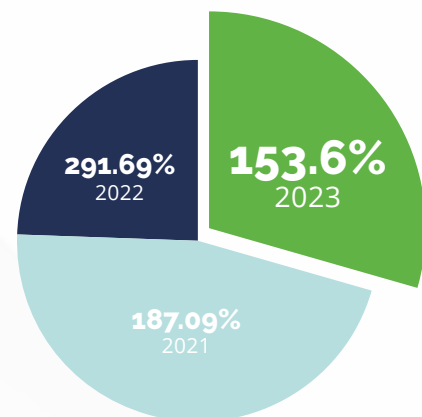
### Rentabilidad del Patrimonio (ROE)



34

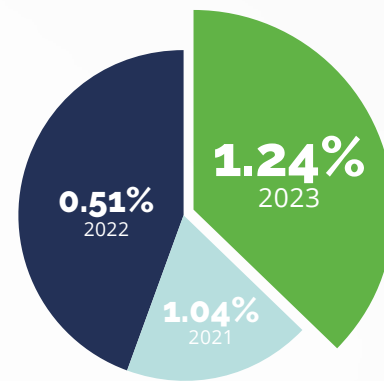
### Cobertura de Cartera Vencida

Los niveles de cobertura de provisiones constituidas por riesgo de la cartera vencida de créditos mayores a 90 días para el cierre 2022 fue de 153.63%



### Índice de Morosidad

ABONAP mantiene el segundo índice de morosidad más sano en el sector asociaciones ocupante la posición no. 2 en el rank del sector.



**ABONAP**  
ASOCIACIÓN DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

## El es José Luis

Consiguió su primer trabajo, ahora quiere comprarse su primer carro, por lo que decidió **abrir su cuenta de ahorros y destina un 10% cada mes de su salario, para poder lograr su objetivo.**

¡Nosotros te ayudamos a empezar, ven a tu sucursal más cercana y **apertura tu cuenta ahora!**

Llámanos: 809-296-7001
 Escribenos: +1-809-296-7104

VISA

35





**ABONAP**  
ASOCIACIÓN DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

# Descubre un mundo de beneficios

Cada compra que realices con tu **tarjeta de crédito ABONAP** te acerca a increíbles recompensas en forma de **ABONAPuntos**.

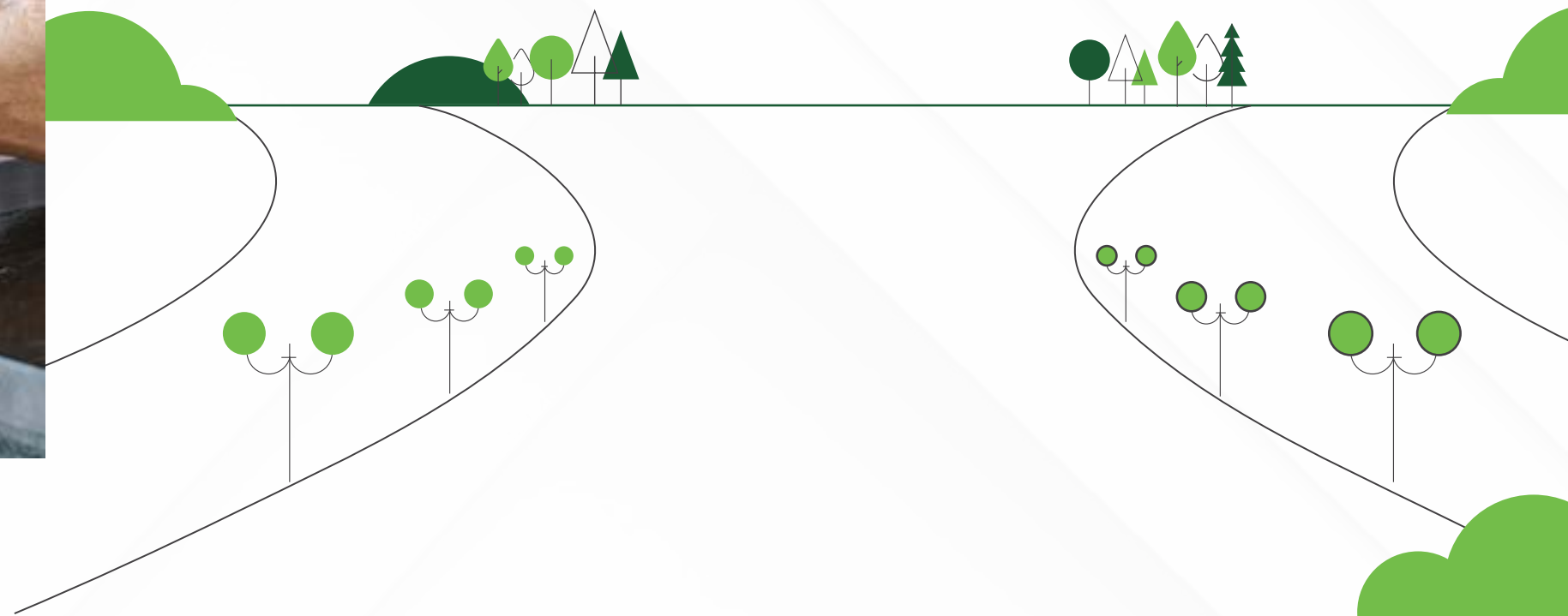
¡Obtén ahora tu tarjeta con uno de los mejores costos del mercado!

[www.abonap.com.do](http://www.abonap.com.do)  
Oficina Libertad: 809 296 7001 / Oficina 16 de Agosto: 809 525 5299 / Oficina Caracol: 809 525 8536  
Oficina Piedra Blanca: 809 559 5194 / Oficina Maimón: 809 551 2061 / Oficina Villa Altamira: 809 551 2292  
Oficina Pedro Brand: 809 559 6456 / Santiago: 809 724 3367 / Santo Domingo: 809 882 9271

36

## Apertura Santo Domingo

37





# Apertura Santo Domingo 2023

Como parte de nuestra diversificación y expansión en el país, inauguramos una nueva sucursal en Santo Domingo, ubicada en la Ave. Winston Churchill.

Esta apertura marca un hito en el crecimiento de negocios de la asociación tras 53 años en el mercado financiero dominicano, con el objetivo de continuar apoyando y aportando a través de los diversos productos y servicios con el fin de responder a las necesidades financieras propias del sector.



38



39







Río Yuna

# Asamblea Ordinaria de Depositantes

---

# Asamblea Ordinaria de Depositantes 2023

Nuestra Asamblea Ordinaria de Depositantes 2023, se llevó a cabo en el Salón de Eventos de nuestro Edificio Corporativo con una invitación abierta a todos nuestros ahorrantes para conocer los resultados de gestión del año 2022.







**En 2023 subimos 10 puestos en el ranking de digitalización de la Superintendencia de Bancos** del segmento personal, pasando del puesto 24 al puesto 14 de todo el sistema, y el quinto lugar entre las asociaciones de ahorros y préstamos.

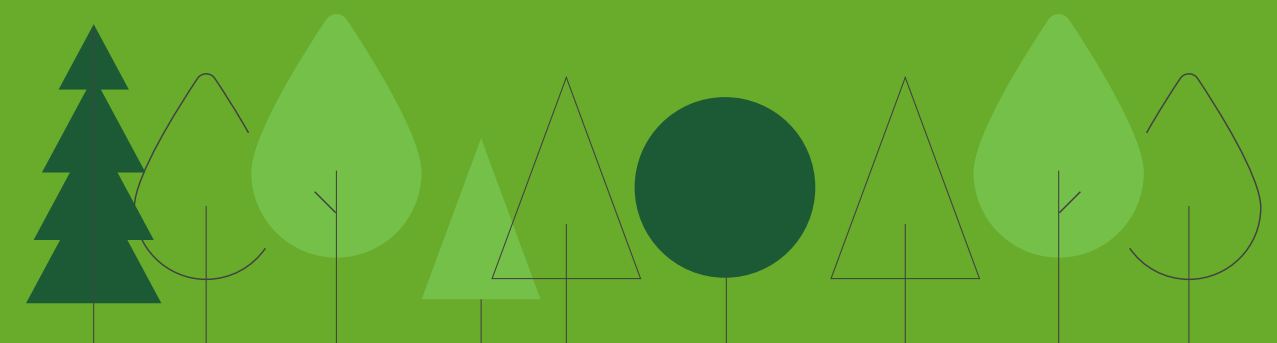


**Ranking de digitalización**  
DEL SECTOR BANCARIO DOMINICANO  
**2023**

¡Seguimos #CreciendoJuntos!  
[www.abonap.com.do](http://www.abonap.com.do)



## Canales de Servicios



# Sucursales

## Santiago

### AGENCIA SANTIAGO

Av. Texas esq. Calle 10, Plaza Miami III, local 8,  
Jardines Metropolitanos, Santiago de los Caballeros

## Monseñor Nouel

### OFICINA LIBERTAD

Edificio Corporativo. Ave. Prof. Juan Bosch  
Esq. Jaragua, Bonao, Monseñor Nouel

### OFICINA 16 DE AGOSTO

16 de Agosto Esq. Francisco del Rosario Sánchez,  
Bonao, Monseñor Noue

### OFICINA PIEDRA BLANCA

Calle Simón Bolívar No. 1. Piedra Blanca,  
Monseñor Nouel

### OFICINA CARACOL

Calle Juan Pablo Duarte Esq. Génesis, Bonao,  
Monseñor Nouel.

### OFICINA MAIMÓN

Calle Juan Pablo Duarte No. 78,  
Maimón, Monseñor Nouel

## Villa Altagracia

### OFICINA VILLA ALTAGRACIA

Calle Juan Pablo Duarte, esq. 30 de Marzo, Villa Altagracia.

## Santo Domingo

### OFICINA SANTO DOMINGO

Avenida Winston Churchill, Plaza Palmeras. Distrito Nacional.

### OFICINA PEDRO BRAND

Aut. Juan Pablo Duarte #47, KM 25. Pedro Brand, Santo Domingo.



# Encuentra tu #CajeroABONAP más cercano.



## Monseñor Nouel

- Oficina Libertad**  
Edificio Corporativo, Ave. Libertad Esq. Jaraguá, Bonao, Mons. Nouel.
- Club Falconado**  
Avenida Arzobispo Vargas, Uts. Falconbridge, Bonao, Mons. Nouel.
- Instituto de Especialidades Médicas**  
Avenida Arzobispo Vargas, casi esquina Avenida Libertad.
- Oficina 16 de Agosto**  
16 de Agosto Esq. Sánchez, Bonao, Mons. Nouel.
- Policlínico Bonao-POLIBON**  
Calle Duarte, esquina Calle Quiroga, Bonao, Mons. Nouel.
- Plaza Jacaranda**  
Aut. Duarte, Km 87.5.
- Oficina Caracol**  
Calle Duarte Esq. Gines, Bonao, Mons. Nouel.
- Estación Texaco Pipe Peña**  
Autopista Duarte, casi frente a LAJO.
- Oficina Piedra Blanca**  
Calle Simón Bolívar No. 1, Piedra Blanca.
- Oficina Maimón**  
Calle Duarte No. 78, Maimón.

## San Cristóbal

- Oficina Villa Altigrado**  
Calle Duarte, esquina 30 de Marzo.

## Santo Domingo

- Oficina Santo Domingo**  
Avenida Winston Churchill No. 802, Plaza Las Palmeras, Local 101.
- Oficina Pedro Brand**  
Autopista Duarte #47, KM 25, Pedro Brand.

📞 Llámanos:  
809-296-7001

📧 Escríbenos:  
+1-809-296-7104



## CANALES DIGITALES



## CANALES DE CONTACTO

WhatsApp:  
+1-809-296-7104

Centro de Atención a Clientes:  
809-296-7001

Correo Electrónico:  
servicioalcliente@abonap.com.do

Lunes a Viernes de 8:30 A.M. a 5:00 P.M.  
Sábados de 8:30 A.M. a 12:00 P.M.  
Domingos no Laborables.







## En ABONAP entendemos la importancia de ahorrar.

¡Únete a la familia ABONAP hoy y comienza a construir tu futuro financiero de manera **inteligente y segura!**

Ven, apertura tu cuenta de ahorro y llévate tu tarjeta Débito de inmediato.



[www.abonap.com.do](http://www.abonap.com.do)

Oficina Libertad: 809 296 7071 / Oficina 16 de Agosto: 809 635 5296 / Oficina Caibarien: 809 525 8856  
Oficina Piedra Blanca: 809 553 5194 / Oficina Maimón: 809 581 2061 / Oficina Villa Altavoz: 809 595 2292  
Oficina Pedro Brand: 809 589 8456 / Santiago: 809 724 3267 / Santo Domingo: 809 692 6211

## Informe de la Dirección de Gestión del Talento

## Gestión del Talento

Cada año, la Asociación Bonaio de Ahorros y Préstamos se desarrolla hacia una cultura de confianza y compromiso a través de la ejecución de su plan estratégico institucional.

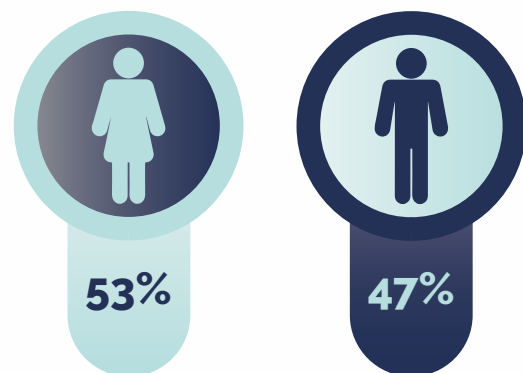
A diciembre del 2023 la Institución contaba con un total de 175 colaboradores fijos, ubicados en las diferentes sucursales y oficinas a nivel nacional.

Lo anterior obedece al crecimiento de la institución en el marco de su plan estratégico, así como de la atracción y retención de talento sobresaliente que apoye esta transformación.

Durante este año nuestras acciones estuvieron enfocadas en sentar las bases para iniciar el desarrollo de la implementación exitosa de una cultura basada en cercanía, calidad e integridad y en el cumplimiento y compromiso ético.

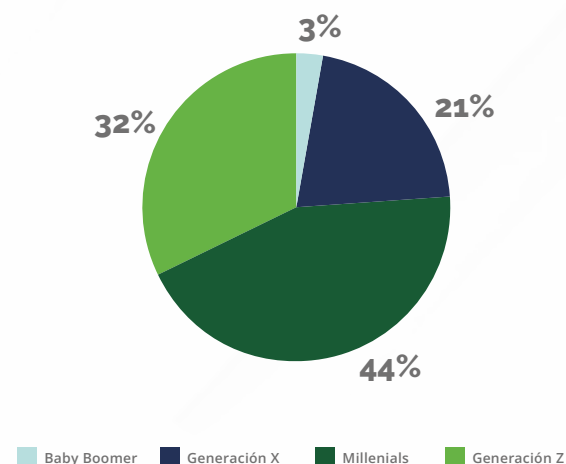
### Composición de Género

En ABONAP nuestra planilla está conformada por 93 mujeres y 82 hombres, para una representación de 53 % y 47 %, respectivamente



### Composición Generacional

Al cierre del 2023 la concentración de nuestros empleados se encuentra en una edad promedio de 32 años, lo que constituye una fuerza laboral representativa de la generación Millennials con un 44% y un 32% de la generación Z que nos aporta dinamismo y promueve en la entidad la implementación de nuevas estrategias, de compromiso en nuestra responsabilidad social así como para su atracción y retención.



## Valores Institucionales

Los valores establecen lo que consideramos fundamental y orienta los ideales y comportamientos del equipo. Estos valores proporcionan pautas de vida, definen normas y ejemplos de actitud y conducta. También nos responden preguntas sobre como deberíamos operar como equipo y que conductas debemos promover para fomentar la cultura deseada.

Los Colaboradores ABONAP:



#### Pensamos en grande

Somos ambiciosos. Diseñamos e implementamos soluciones que sorprenden a nuestros clientes y a la comunidad.



#### Trabajamos en equipo

Trabajamos con una actitud de apertura y empatía impulsando la co-creación de soluciones para el logro de las metas compartidas.



#### Apuntamos a la excelencia

Realizamos nuestro trabajo con impecabilidad en tiempo, calidad y costo honrando en todo momento nuestro compromiso con nuestros clientes y comunidad.



#### Actuamos con integridad

Actuamos de manera ética y coherente. Nuestra conducta refleja nuestro marco valórico.



#### Siempre somos cercanos

Conocemos a nuestros clientes, escuchamos sus necesidades y buscamos soluciones que excedan sus expectativas.

## Formación y Desarrollo

ABONAP reafirma su compromiso de contar con el mejor talento para lograr su plan estratégico a través de la atracción y retención de los profesionales mejor preparados y valorados, así como impulsando de forma continua su desarrollo personal y profesional para transformarse y crecer junto con la institución.

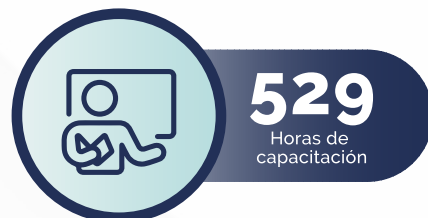
El plan anual de capacitación institucional se construye a partir de la identificación y evaluación de las necesidades formativas y académicas internas no solo para cumplir con las capacitaciones reglamentarias del sector financiero, sino para impulsar el desarrollo integral de cada colaborador de acuerdo con su rol dentro de la organización y el modelo de liderazgo interno.

Reconocemos que la formación y el desarrollo son componentes esenciales para fortalecer el potencial de nuestros colaboradores, al tiempo que impulsa su desarrollo profesional y personal de manera continua para adaptarse a un entorno laboral que cambia de forma acelerada.

Durante el año 2023 ofrecimos 592 horas de capacitación para 108 colaboradores de forma individual con una inversión RD\$ 2,000,008.00 teniendo énfasis en temas de Cumplimiento Regulatorio, Ciberseguridad y Riesgo Operacional.

**Esto se reflejó en 18 promociones internas que reconocieron el compromiso, la dedicación y el arduo trabajo de los colaboradores, así como su capacidad para contribuir de manera significativa al éxito y crecimiento de la institución.**

Adicionalmente, 165 colaboradores participaron en las encuestas de Clima Organizacional y Gerencia & Liderazgo, teniendo un 98% de encuestas completas y logrando evaluar al 100% las áreas y sus supervisores. Estos resultados nos permiten, con un margen de error de un 3%, tomar decisiones estratégicas ya que tenemos una visión muy clara y se tocaron todas las áreas.



## Código de Ética

ABONAP está comprometida con el más alto nivel de conducta ética empresarial a través de la implementación de mecanismos internos que motiven a sus miembros del Consejo de Directores, Alta Gerencia, colaboradores y terceros relacionados a desempeñar sus labores de acuerdo con los valores institucionales y el más alto sentido de honestidad e integridad en sus actividades diarias y en las interacciones con sus grupos de interés. El Código de Ética y Conducta es el documento principal que estipula las normas y responsabilidades para la toma correcta de las decisiones, garantizando un ambiente de respeto, armonía y transparencia.

Abonap dispone del canal **"ABONAP TE ESCUCHA"** para que cualquier persona que identifique alguna vulneración al Código de Ética y Conducta pueda reportarla de forma anónima, ya que el nombre es opcional al momento del reporte o denuncia. Para reportar la denuncia pueden comunicarse al WhatsApp Institucional 809-296-7104 o al CIC (Centro de Interacción con Clientes) 809-296-7001. Estos canales se encuentran disponibles en horario laboral.

Además, ABONAP propicia la integración plena de sus colaboradores sin distinción, lo que se sustenta en nuestro Código de Ética y Conducta y Política de Igual y No Discriminación de las Personas, los cuales establecen los principios de igualdad de oportunidades sin distinción de género, raza, discapacidad, lengua, orientación sexual o religión.



## Gestión de la Salud y Seguridad en el Trabajo

ABONAP gestiona la salud y seguridad ocupacional a través de políticas y procedimientos que establecen los lineamientos a seguir para prevenir y mitigar los factores de riesgo que puedan ocasionar accidentes y enfermedades ocupacionales, en cumplimiento del Reglamento 522-06 de Seguridad y Salud en el Trabajo del Ministerio de Trabajo de la República Dominicana. Esto aborda todas las instalaciones físicas de la entidad, así como todos los colaboradores.

El órgano responsable de su implementación y monitoreo es el Comité Mixto de Seguridad y Salud, en adición al Encargado de Seguridad Física.

Este 2023 ratificamos que somos un equipo que trabaja con pasión para el logro de los objetivos estratégicos de la institución, pensando en grande y trabajando en unión, apuntando a la excelencia con integridad y cercanía, que son a su vez el eje principal de todas nuestras acciones.

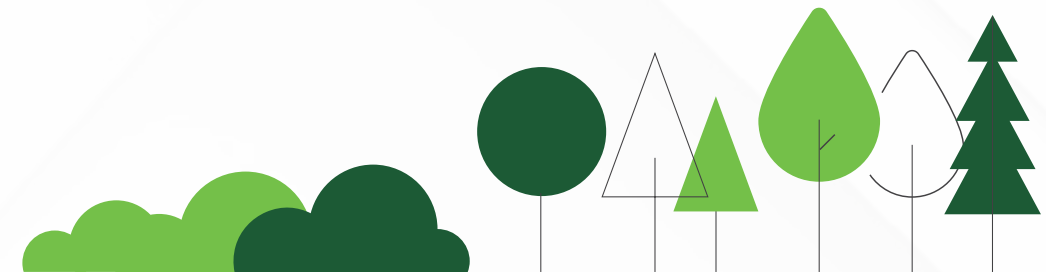


**Nos preocupamos porque todos nuestros usuarios tengan un trato igualitario.**

*Tenemos tratos especiales con los discapacitados, personas de la tercera edad, embarazadas e incluso, trato especial para aquellos clientes que han crecido junto a nosotros.*

**#AbonapTeCuida**  
**www.abonap.com.do**

Oficina Libertad: 809 296 7001 / Oficina 16 de Agosto: 809 525 3299 / Oficina Caracol: 809 525 8836  
Oficina Piedra Blanca: 809 559 5194 / Oficina Maimón: 809 551 2061 / Oficina Villa Altigracia: 809 559 2292  
Oficina Pedro Brand: 809 559 6456 / Santiago: 809 724 7107 / Santo Domingo: 809 892 8201





## Responsabilidad Social



# Responsabilidad Social

Somos una institución socialmente comprometida, lo que nos mueve en esencia a mantenernos activos en la participación de actividades en apoyo a la comunidad, a través de nuestro Voluntariado Valores ABONAP, el cual se enfoca en tres pilares que son:



- ✓ Apoyo al medio ambiente
- ✓ Apoyo a las actividades culturales
- ✓ Apoyo a la educación y la niñez

60



Reforestación en Loma de Blanco



61

Charla Finanzas y Tecnología, Politécnico Pedro Antonio Frías



Charla de Ahorro Infantil, Estancia Infantil San Francisco en Brisas de Yuna





# Descubre el poder

de tener el control total de tus finanzas  
con el **nuevo ABONET**.

**¡Apertura tu cuenta ahora!**

DESCARGAR EN **Google Play** **Download on the App Store**

[www.abonap.com.do](http://www.abonap.com.do)

Oficina Libertad: 809 296 7001 / Oficina 15 de Agosto: 809 525 3299 / Oficina Caracas: 809 525 8836  
Oficina Piedra Blanca: 809 559 5194 / Oficina Maimón: 809 551 2081 / Oficina Villa Altigracia: 809 559 2292  
Oficina Pedro Brand: 809 559 6456 / Santiago: 809 724 3997 / Santo Domingo: 809 692 6211

## Informe de Gestión Integral de Riesgos

## Declaración de Apetito de Riesgos



Las políticas de Riesgos de ABONAP están estructuradas para lograr un nivel de riesgo BAJO (conservador) en el cumplimiento de su misión, visión, objetivos institucionales y estratégicos, razón por la cual, las áreas generadoras de riesgo deberán adoptar e implementar todas aquellas medidas necesarias para mantener los riesgos a los que está expuesto en el nivel mencionado.

64

## Principios de la Gestión Integral de Riesgos

Involucramiento del Consejo de Directores en la determinación de las estrategias de gestión integral de riesgos.

Aplicación de un enfoque proactivo, orientado a la mejora continua en la administración de los riesgos que enfrenta y al aseguramiento de que la política de riesgo siga siendo adecuada y pertinente.

Independencia de las unidades de gestión de riesgos de las funciones de Negocios y Operaciones.

Definición de atribuciones claras para la toma de decisiones.

Definición clara de los roles en la gestión de riesgos según el modelo de las líneas.

Integración de la gestión de riesgos a los procesos institucionales.

Establecimiento de un esquema comprensivo y sistemático en toda la entidad, incluyendo la priorización de los riesgos y procedimientos de escalamiento apropiados.

Diversificación de sus actividades, evitando concentraciones y altos niveles de dependencia.

Toma de decisiones basadas en riesgos, acorde con la mejor información disponible, incluyendo de forma colegiada para las decisiones relevantes o de mayor impacto en la entidad.

Divulgación continua y promoción de una cultura organizacional de gestión de riesgos a todos los niveles de la entidad.

65

Considerando los avances en la reducción de la inflación doméstica como resultado del programa de restricción monetaria iniciado en noviembre del 2021 el Banco Central decidió, en su reunión de mayo del 2023 iniciar el ciclo de reducción de la tasa de política monetaria comenzando a normalizar la postura de política monetaria, complementando esta reducción con medidas de provisión de liquidez y con propuestas para facilitar el financiamiento a los sectores productivos y hogares para contribuir a que el crecimiento se recupere gradualmente, sin embargo, a pesar de estas medidas las previsiones iniciales del crecimiento de la economía de un 4.5% para el 2023 no fueron alcanzadas, cerrando el indicador mensual de actividad económica en un 2.4%.

Con un crecimiento económico por debajo del potencial, la entidad logró un desempeño financiero sano, sin embargo, la morosidad de la cartera se vio impactada durante el 2023, resaltando que ABONAP se mantiene como la segunda entidad con menor morosidad del subsistema.

Durante el 2023 la estructura de la Dirección de Riesgos Financieros fue revisada y actualizada, logrando incorporar talentos especializados en distintas áreas, lo cual contribuye al fortalecimiento de la gestión de riesgos de la entidad.

Las unidades especializadas en riesgos recibieron e impartieron más de 350 horas de capacitación para el desarrollo de especialidades, competencias y el uso de herramientas, estas horas incluyen la participación de los involucrados en operaciones que implican riesgos significativos para la entidad.

En el área de riesgos financieros se revisaron, mejoraron y ampliaron los reportes de monitoreo, se actualizaron indicadores de apetitos de riesgos; y se mejoró el sistema de rendición de informes y monitoreo de los indicadores de apetito de riesgos al consejo de directores y al comité de gestión integral de riesgos y al comité ejecutivo.

## Antecedentes

Acorde al Reglamento sobre lineamientos para la Gestión Integral de Riesgos aprobado por la Junta Monetaria en su Tercera Resolución el 16 de marzo de 2017, en su Artículo 17, el Párrafo I se señala que "... el Consejo deberá remitir una copia certificada del Acta de la Asamblea Anual Ordinaria de los Accionistas o Depositantes Asociados, según corresponda, donde conste que se presentó a dicha Asamblea el informe de la gestión integral de riesgos de la entidad de intermediación financiera."

## Valoración global de la gestión de riesgos

ABONAP cuenta con una adecuada Gestión Integral de Riesgos:

La entidad cuenta con una gestión integral de riesgos de acuerdo con los criterios y requerimientos establecidos en el Reglamento sobre Lineamientos para la Gestión Integral de Riesgos aprobado en la Tercera Resolución de la Junta Monetaria de fecha 16 de marzo del 2017.

Posee una estructura de la gestión integral acorde a la naturaleza, tamaño, complejidad y perfil de riesgo de la entidad, la cual se encuentra conformada por un Comité de Gestión Integral de Riesgo y una Unidad de Gestión Integral de Riesgo.

Se han establecido planes de continuidad de negocio y contingencia para los procesos identificados como críticos.

El Consejo ha conocido las informaciones proporcionadas por la alta gerencia y el Comité de Gestión Integral de Riesgos, así como las opiniones de Auditoría interna, Auditoría Externa e informes de inspección de las autoridades supervisoras. Las opiniones y medidas correctivas tomadas se encuentran plasmadas en las actas de reuniones del Consejo y Comité de Gestión Integral de Riesgos.





# Riesgos Financieros

## Riesgo de Crédito

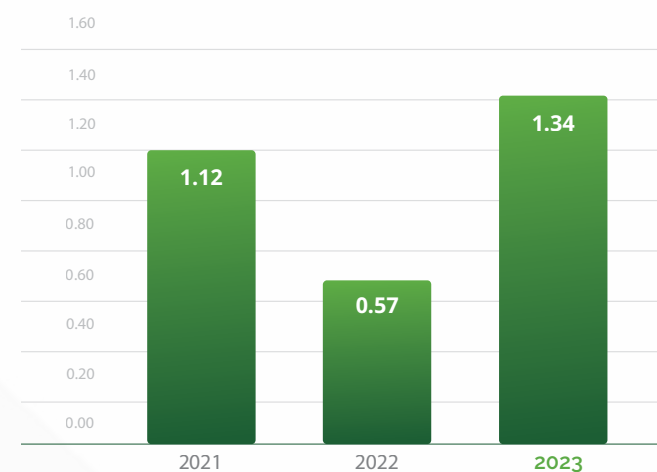
La entidad continuó su estrategia de limitar la exposición en créditos sin garantía, la cartera sin garantía se mantuvo rondando el 20% del total del portafolio, presentando un mayor crecimiento absoluto en la cartera hipotecaria, manteniéndose este como el principal producto de la entidad.

La morosidad de la cartera, a pesar de su incremento, se mantuvo controlada durante un año de bajo crecimiento económico manteniendo una cobertura de la cartera vencida por encima del 100%.

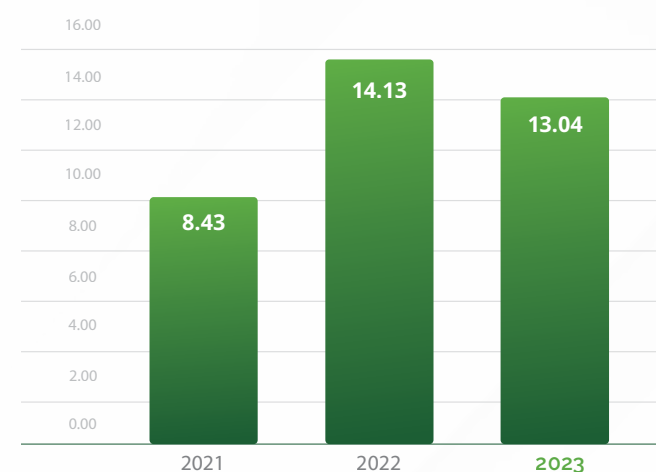
La dinámica de trabajo entre las áreas de riesgos financieros y cobranza se mantuvo permanentemente revisando las estrategias de cobranzas. En coordinación con el área de negocios se identificaron perfiles acordes al apetito de riesgo para la ejecución de campañas focalizadas de préstamos pre-aprobados y tarjetas de crédito, el comportamiento de estas campañas es monitoreado con la finalidad de introducir mejoras en lanzamientos posteriores y en la política de crédito.

68

### Cartera de crédito vencida / Total de cartera de crédito bruta %



### Disponibilidades / Total de captaciones %

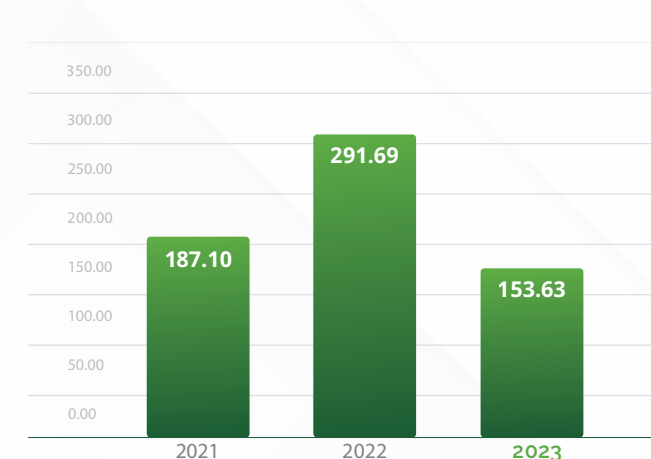


## Riesgo de Liquidez

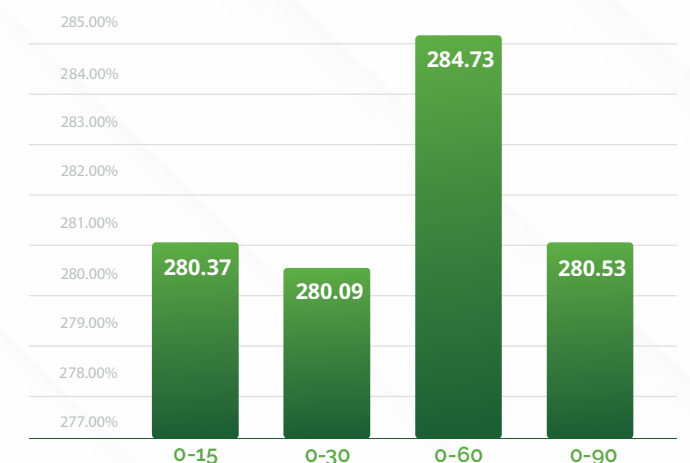
La entidad realiza inversiones en instrumentos de alta disponibilidad y transabilidad en el mercado para mantener adecuada disponibilidad sin sacrificar la rentabilidad. Fueron revisados y actualizados los indicadores de apetito de riesgos para adecuarlos al entorno existente. Las razones de liquidez ajustada para cada una de las bandas de tiempo se han mantenido con excedentes sobre el mínimo requerido, se revisaron y actualizaron

los planes de contingencia de liquidez, monitoreando no solo el comportamiento interno de las captaciones, sino la liquidez del sistema. Las concentraciones en los mayores depositantes son monitoreadas y reportadas a los organismos de gobierno correspondientes, así como las brechas de liquidez, las disponibilidades, los cúmulos de vencimientos, las concentraciones por sector económico, entre otros.

### Cobertura de cartera de crédito vencida mayor a 90 días %



### Razones de liquidez ajustada por banda de tiempo



69

## Riesgo de Mercado

Durante el 2023 la entidad revisó y actualizó su política de riesgo de mercado y de tasa de interés, definiendo una estrategia que le ha permitido mantener un VarTi bajo control en un escenario de alta volatilidad y altas tasa de interés. La entidad se encuentra en revisión constante de los repacios de sus activos y pasivos lo que ha permitido mantener un margen adecuado en sus operaciones.

## Declaración de Apetito de Riesgo Reputación, conducta y lavado de activos

“

Nuestras operaciones se realizan en productos y mercados debidamente autorizados y en los que se posea el conocimiento y la capacidad necesaria para realizar una gestión proactiva que permita la optimización de los recursos, el logro de beneficios y la gestión del riesgo de una forma ética, eficiente y eficaz, protegiendo la confidencialidad de la información y asegurando que todos sus relacionados hayan sido debidamente depurados antes y durante la relación, quienes deben apegarse al código de ética y la cultura organizacional con el fin de fortalecer la credibilidad y confianza ante los distintos grupos de interés.

70

## Riesgos No Financieros

En el 2023 se creó la gerencia de Riesgos No Financieros, encargada también de la coordinación de la continuidad de negocios y los riesgos tecnológicos. Dentro de los logros más importantes se destacan:

- Homologación de metodologías para los distintos riesgos.
- Actualización de metodología para la gestión de proveedores críticos materiales y entes interconectados.
- Cambio de metodología para la gestión de riesgos tecnológicos de ISO 27005 a una gestión por ciclos alineada a ISO 27001/2, ISO 31000, COBIT, entre otros.
- Desarrollo de mecanismos de rendición de cuentas de las áreas encargadas de gestionar los riesgos, primera línea, tanto del cumplimiento como desviaciones de los lineamientos de riesgos.  
Actualización de los planes de

- continuidad y ejecución de pruebas.
- Inclusión de desviaciones y lecciones aprendidas en el informe final de los distintos proyectos.
- Informe individual por dirección para ver el estado de los distintos riesgos que gestionan.
- Incorporación de la efectividad del rol de gestores de riesgos en la evaluación de desempeño.
- Evaluación de los controles de los riesgos identificados en la matriz.

71





## Gestión de Eventos Potenciales de Riesgo de Lavado de Activos, Financiamiento al Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.

La reestructuración al área de Riesgos No Financieros permitió incrementar la capacidad de atención de estos riesgos. Durante el 2023 se lograron los siguientes avances:

Actualización de políticas y procedimientos.

Revisión del cálculo de los niveles de riesgo de clientes.

Homologación de la metodología de evaluación de riesgo.

Reuniones de seguimiento con los dueños de los procesos.

Capacitación especializada para las áreas de riesgos, negocios y los gestores de riesgos.

Evaluación de los proyectos enfocados en la gestión de eventos potenciales de lavado de activos.

Envío de cápsulas informativas como medida de reforzar la cultura de riesgos.

Actualización de los indicadores claves de riesgo.

Pruebas de continuidad de los procesos relacionados a gestión de eventos potenciales.

Actualización de la matriz de indicadores de apetito de riesgos.

Análisis de tendencia y exposición por nivel de riesgo de cliente y transacciones.



# Seguridad Cibernética y de la Información

Se realizaron programas continuos de concientización y capacitación para el personal de la entidad, identificando las principales áreas de enfoque a través de simulacros de ataques, impartándose más de 150 horas de capacitación a través de herramientas especializadas para estos fines. Para los clientes se realizaron campañas de concientización a través de medios digitales, difundiendo buenas prácticas en materia de protección cibernética.

El plan anual logró ejecutarse satisfactoriamente lográndose una mejora importante en la gestión de vulnerabilidades, revisión de perfiles, fortalecimiento de controles, monitoreo de accesos entre otros.

74

## El Gobierno corporativo y la gestión de riesgos

El órgano superior de administración de ABONAP lo encabeza la Asamblea de Depositantes. Luego como órgano encargado de administrar y dirigir la actividad se encuentra el Consejo de Directores.

El Consejo de Directores está autorizado para conformar los Comités que considere necesarios para ejercer un seguimiento y control eficaz de su funcionamiento. Las funciones y la conformación del Consejo se encuentran claramente definidos según el Reglamento Interno del Consejo.

## Estructura de la función de Gestión Integral de Riesgos

ABONAP cuenta con una estructura gerencial y funciones de control de gestión de riesgos, acorde a su naturaleza, tamaño, complejidad y perfil de riesgo, que le permite mantener integrado el proceso de gestión de riesgos.

El Consejo de Directores es consciente de que la administración del riesgo debe ser parte fundamental de la cultura institucional de ABONAP, y un componente prioritario y esencial en su forma de realizar negocios.

75





# Organigrama de la Dirección de Riesgos



El Comité de Gestión Integral de Riesgos se apoya en la dirección de gestión integral de gestión de riesgo cuyo objetivo es identificar, medir, controlar y comunicar los riesgos implícitos en las actividades que se realizan. La unidad de gestión de riesgos queda constituida dentro de una estructura independiente de las otras áreas de operación.

## Resumen de gestión en principales actividades y disposiciones del Consejo de Directores y Comité de Gestión Integral de Riesgo en materia de gestión de riesgos

El conocimiento de informes que identifica, mide y controla los riesgos de la entidad y describe actividades dentro del marco de la gestión integral de riesgos están plasmadas en las siguientes disposiciones principales de las actas de reuniones realizadas:

- Aprobación del Plan de Contingencia de Liquidez. Se abordó ampliamente sobre los niveles de riesgos, planes de acción, alertas y otros aspectos, concluyendo que la entidad se encuentra a la fecha en un nivel de riesgo bajo de riesgo de liquidez.
- Aprobación del Informe de Autoevaluación de Capital. Se revisaron los principales resultados de cada uno de los riesgos: liquidez, mercado, operacional, crediticio y cualitativo, concluyendo que la entidad cuenta con una fuerte posición patrimonial y un holgado índice de solvencia.
- Conocimiento de los informes presentados por la Unidad de Cumplimiento, y aprobación del plan anual.
- Conocimiento de los informes del Comité de Auditoría, y aprobación del plan anual.
- Seguimiento al área de Negocios. Presentación de la cartera de crédito y desembolsos mensuales.
- Seguimiento al área de Operaciones. Presentación del análisis de cartera con el seguimiento principal en los mayores y medianos deudores comerciales. Adicionalmente, conocimiento de otros clientes, seguimiento de las principales exposiciones en la cartera vencida, entre otros temas.
- Seguimiento al área de Finanzas. Presentación de Informe de la Dirección de Finanzas, con los principales resultados financieros, la situación de la entidad en comparación con las demás Asociaciones y la Banca Múltiple.
- Aprobación de los Informes Trimestrales de Liquidez y Mercado.
- Aprobación de los Informes de Riesgo Operacional.
- Seguimiento a los indicadores de Apetito de riesgo.
- Presentaciones del área de Gestión Integral de Riesgos.

- Aprobación del plan anual de riesgos no financieros y las capacitaciones en el área.
- Aprobación del Informe anual de Gestión Integral de Riesgos, el cual contiene también el informe de gestión de eventos potenciales y riesgos de lavado de activos.
- Aprobación del Plan anual de eventos potenciales de riesgos de lavados de activos, financiamiento al terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva.
- Conocimiento del Informe anual de seguimiento a la firma de auditores externos, informes de inspección del supervisor, y auditoría interna, entre otros.
- Conocimiento de las Pruebas Retrospectivas. Se concluye que los modelos internos elaborados para cuantificar el riesgo de tasas de interés y riesgo de crédito son válidos a la fecha como herramientas para la gestión de riesgos.
- Aprobación de políticas, procedimientos y otros documentos, entre estas las actualizaciones de las políticas de gestión integral de riesgos y la política de riesgos de mercado.
- Aprobación de cambios en la integración de la matriz de comités.
- Aprobación de Programas de capacitación.
- Conocimiento de los avances del área de Seguridad Cibernética y de la Información.
- Revisión de la gestión de cobranza.
- Aprobación del presupuesto y plan anual de trabajo de Seguridad Cibernética y de la Información, entre otros temas de esta área.
- Actualización y aprobación de estatutos de los distintos Comités.
- Resultados de las pruebas de estrés realizadas al VarTi.

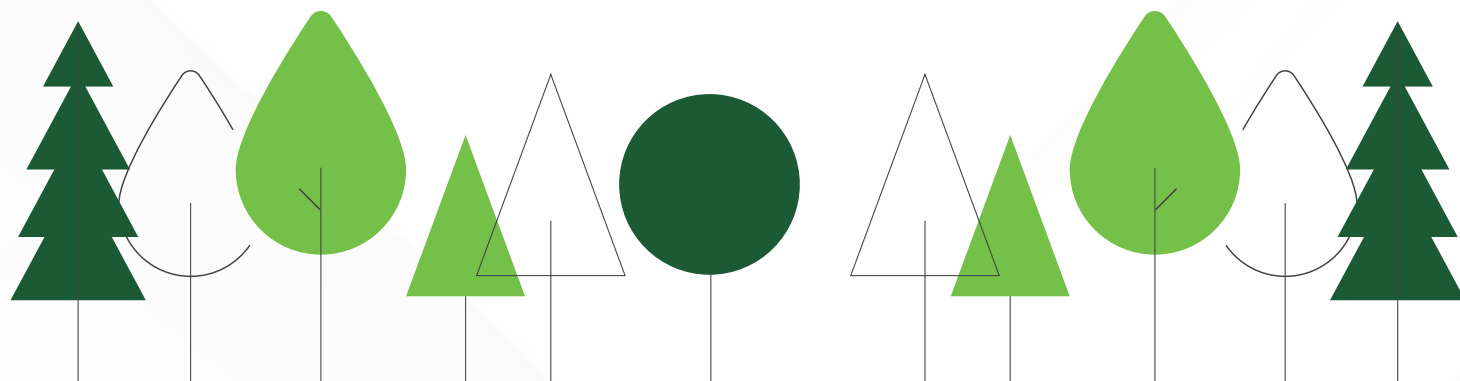


## Marco de Referencia

En adición al marco regulatorio, la dirección de gestión integral de riesgos ha adoptado la norma internacional ISO-31000 en su segunda edición 2018-02, como guía para la gestión de riesgos. Esta norma establece un marco de referencia cuyo propósito es asistir a la organización en integrar la gestión del riesgo en todas sus actividades y funciones significativas. La eficacia de la gestión del riesgo dependerá de su integración en la gobernanza de la organización, incluyendo la toma de decisiones. Esto requiere el apoyo de las partes interesadas, particularmente de la alta dirección.

El desarrollo del marco de referencia implica integrar, diseñar, implementar, valorar y mejorar la gestión del riesgo a lo largo de toda la organización (ISO-31000 2018-02).

80



\*\*\*\*\*

## Crea contraseñas seguras

Una contraseña segura es la principal barrera que **permite que la mayoría de tus cuentas en línea estén seguras**. Para protegerte de los últimos métodos de piratería, necesitaras contraseñas potentes.

### ¿Como crear una contraseña segura?

#### ¿Es difícil de adivinar?

- Debes evitar secuencias ("12345" o "qwerty") porque las pueden hacker con fuerza bruta en cuestión de segundos. Evita también las palabras comunes ("contraseña") por la misma razón.

#### ¿Usa tipo de caracteres variados?

- Las minúsculas, las mayúsculas, los símbolos y los números pueden formar parte de tu contraseña. La variedad puede aumentar lo impredecible que es tu contraseña.

#### ¿La recordarás?

- Utiliza algo que tenga sentido para ti, pero que sea difícil de adivinar para los demás.

81

#AbonapTeEduca

WhatsApp: 809-296-7104

www.abonap.com.do

Oficina Libertad: 809 296 7001 / Oficina 16 de Agosto: 809 525 3289 / Oficina Caracas: 809 525 8838  
Oficina Piedra Blanca: 809 559 5304 / Oficina Miraflores: 809 557 2987 / Oficina Villa Altigracia: 809 559 2292  
Oficina Pedro Brand: 809 558 9456 / Santiago: 809 724 3987 / Santo Domingo: 809 682 6211



# Informe del Comisario de Cuentas

---



## A la Asamblea General Ordinaria Anual de Depositantes de la Asociación Bonao de Ahorros y Préstamos (ABONAP)

Señores Depositantes:

Para corresponder al mandato que nos otorgó la Asamblea General Ordinaria Anual de Depositantes celebrada el martes 25 de abril del año 2023, al elegirnos como Comisario de Cuentas para el ejercicio fiscal correspondiente al año 2023, y de acuerdo con las disposiciones legales y estatutarias vigentes, hemos efectuado las revisiones y verificaciones al ejercicio fiscal terminado el 31 de diciembre del año 2023, cuyos resultados, nos complace someter a la consideración de esta Asamblea.

Dichas revisiones incluyeron el informe emitido por los Auditores Independientes BDO Auditoría, S. R. L., sobre los Estados Financieros de la Asociación Bonao de Ahorros y Préstamos (ABONAP) sobre base regulada, al cierre de las operaciones al 31 de diciembre del año 2023, así como todos aquellos documentos que consideramos de interés.

Nuestro examen y la ponderación del dictamen emitido por los Auditores Independientes sobre los estados financieros y sus notas nos permiten concluir, que los mismos han sido elaborados de conformidad con las prácticas de contabilidad requeridas por la Superintendencia de Bancos, la Ley Monetaria y Financiera y sus Reglamentos y las Normas Internacionales de Información Financiera, usadas como normas complementarias. Además, podemos asegurar que los Estados Financieros reflejan de manera razonable, la situación financiera de Asociación Bonao de Ahorros y Préstamos (ABONAP) al 31 de diciembre del año 2023, los resultados de las operaciones, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio neto durante el año que terminó el 31 diciembre del año 2023.

Por todo lo cual, recomendamos a los Señores Asambleaístas, que estos estados financieros y sus notas sean aprobados tal y como han sido sometidos a vuestra consideración. De ser acogida esta recomendación, solicitamos otorgar descargo formal al Consejo de Directores y al suscrito por nuestras respectivas gestiones correspondientes al período fiscal terminado el 31 de diciembre del año 2023.

## Informe dado en Bonao, Provincia de Monseñor Nouel a los 23 días del mes de abril del año 2024.

A continuación, por considerarlo de sumo interés y como elemento de reafirmación de nuestro informe, ofrecemos a todos los asociados constituidos en Asambleaístas, un resumen extracto de los resultados financieros de las operaciones de ABONAP, correspondiente al ejercicio precedentemente citado.

El total de activos RD\$7,112,004,978 comparado con el año anterior RD\$6,134,980,800 muestra un crecimiento de RD\$977,024,178 equivalente al 16%. Estos Activos están compuestos por las siguientes partidas:

Efectivo en Caja y Bancos e Inversiones	2,054,778,299
Cartera de créditos (neta)	4,798,640,148
Propiedad, muebles y equipos (neto)	123,383,448
Activos diversos	135,203,083
<b>Total</b>	<b>7,112,004,978</b>



# Cuentas de Resultados

Los ingresos totales durante el año 2023 fueron RD\$835,346,042 y los gastos operativos y costos financieros fueron RD\$732,532,029. Esto nos da un resultado antes del pago de impuesto sobre la renta de RD\$102,814,013.

Los Ingresos se distribuyeron de la siguiente manera:

Ingresos Financieros	766,217,798
Otros ingresos operativos	52,010,292
<b>Total</b>	<b>818,228,090</b>
Ingresos no operativos	17,117,952
<b>Total de Ingresos</b>	<b>835,346,042</b>

86

Los gastos se distribuyeron de la siguiente manera:

<b>Gastos Financieros por captación e inversiones</b>	<b>272,750,631</b>
<b>Gastos Operativos:</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	232,324,968
Servicios a terceros	42,765,947
Depreciación y amortización	17,703,691
Provisión por activos riesgosos y contingentes	43,727,466
Otros gastos	98,434,211
<b>Total gastos operativos</b>	<b>434,956,283</b>

87

Después de aplicar el Impuesto sobre la renta, el resultado neto del ejercicio operativo correspondiente al año 2023 fue de **RD\$101,700,236.**

Atentamente.

**Lic. Pedro Antonio Sosa Ureña**  
Comisario de Cuentas



# Estados Financieros Auditados 2023



Asociación Bona de Ahorros y Préstamos

Dictamen de los auditores independientes y estados financieros  
Por los años terminados al 31 de diciembre del 2023 y 2022

Contenido	Página
<b>INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES</b>	
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA.....	1
ESTADOS DE RESULTADOS.....	3
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO.....	5
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.....	7
NOTAS QUE FORMAN PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	8
1. Entidad.....	8
2. Resumen de las principales políticas de contabilidad.....	8
3. Cambios en las políticas contables.....	20
4. Efectivo y equivalentes de efectivo.....	21
5. Inversiones.....	21
6. Cartera de créditos.....	23
7. Cuentas por cobrar.....	27
8. Bienes recibidos en recuperación de créditos.....	27
9. Participaciones en otras sociedades.....	28
10. Propiedades, muebles y equipos.....	29
11. Otros activos.....	30
12. Resumen de provisiones para activos riesgosos.....	31
13. Depósitos del público.....	32
14. Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior.....	33
15. Fondos tomados a préstamos.....	34
16. Otros pasivos.....	34
17. Patrimonio neto.....	34
18. Límites legales y relaciones técnicas.....	35
19. Compromisos y contingencias.....	36
20. Cuentas de orden.....	37
21. Ingresos y gastos financieros.....	38
22. Ingresos (Gastos) por diferencia de cambios.....	39
23. Otros ingresos (gastos) operacionales.....	39
24. Remuneración y beneficios sociales.....	40
25. Fondo de pensiones y jubilaciones.....	43
26. Otros ingresos (gastos).....	43
27. Impuesto sobre la renta.....	44
28. Gestión de riesgos financieros.....	48
29. Operaciones con partes vinculadas.....	61
30. Transacciones no monetarias.....	62
31. Otras revelaciones.....	63
32. Notas no incluidas en los estados financieros.....	64

90

Tel: 809-472-1565  
Fax: 809-472-1925  
www.bdo.com.doAv. José Ortega y Gasset No. 46  
Esq. Teteo Vargas, Ensanche Naco  
Edificio Profesional Ortega  
Santo Domingo, D.N.  
República Dominicana**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**A la Asamblea General de Asociados y Consejo de Directores de la  
Asociación Bona de Ahorros y Préstamos:**Informe sobre la Auditoría de los Estados Financieros****OPINIÓN**

Hemos auditado los estados financieros de Asociación Bona de Ahorros y Préstamos, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, y los estados de resultados, flujos de efectivo y cambios en el patrimonio neto correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera de la Asociación Bona de Ahorros y Préstamos, al 31 de diciembre de 2023, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año entonces terminado, de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros.

**FUNDAMENTO DE LA OPINIÓN**

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. 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 que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República Dominicana emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con esos requerimientos y el Código de Ética del IESBA.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.

**CUESTIONES CLAVE DE LA AUDITORÍA**

Los asuntos claves de auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión de auditoría sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos.

91




**CUESTION CLAVE DE LA AUDITORIA**
**1 Provisiones de cartera de créditos**

La estimación de la provisión para la cartera de créditos es un asunto clave de auditoría, dado el uso de juicios requeridos para su determinación, así como considerando la significancia de la cartera de créditos dentro del total de activos de la Asociación.

De acuerdo con los lineamientos establecidos por los organismos reguladores, la cartera de préstamos debe estar valuada de acuerdo con el Reglamento para Evaluación de Activos (REA), el cual establece los criterios necesarios para que las Entidades de Intermediación Financiera puedan evaluar, provisionar y castigar la Cartera en función a la categoría de los riesgos identificados en los activos y contingentes. Aunque existen estos lineamientos, la verificación del cumplimiento de los mismos es compleja.

Para el 2023, la provisión de la cartera de crédito asciende a un total de RD\$90,620,046. Las políticas y metodologías utilizadas por la Entidad fueron discutidas con el Consejo de Administración y se encuentra de acuerdo con los lineamientos establecidos y requeridos por el Reglamento para Evaluación de Activos (REA).

**RESPUESTA DE LA AUDITORIA**

Ver más detalle en Notas 2, 6, 12, 28 y 30 a los estados financieros.

Los procedimientos de auditoría realizados fueron enfocados en probar, a través de muestras, la gestión de controles que respaldan los cálculos de deterioro específicos, genéricas y anti-cíclicas para la cartera de crédito, además se realizaron recálculos sobre las estimaciones por deterioro. Para las asignaciones específicas, se evaluó de forma independiente una muestra de la cartera en función del riesgo. Para una muestra de préstamos efectuamos revisión del expediente para verificar la adecuada clasificación asignada según los requerimientos del REA, revisión de los valores de las garantías con base a las tasaciones, y realizamos recálculo de la provisión en base a los parámetros establecidos por el REA.

**CUESTION CLAVE DE LA AUDITORIA**
**2 Procesamiento electrónico de datos**

La actividad de la Asociación tiene una gran dependencia de los sistemas de tecnología de información (TI), por lo que un adecuado control sobre los mismos es clave para garantizar el correcto procesamiento de la información financiera. Nuestro enfoque de auditoría se basa fundamentalmente en la información procesada por los sistemas y los controles automatizados alrededor de estos sistemas.

Durante los procedimientos de auditoría hemos identificado oportunidades de mejora sobre los controles generales de tecnología de la información (ITGC) sobre la segregación de función, control de cambio, usuarios, contraseñas en el proceso de información financiera, por lo que lo consideramos como asunto clave de auditoría. El riesgo de que pueda surgir un error material en los estados financieros derivado de esta situación.

**RESPUESTA DE LA AUDITORIA**

Abordar este asunto implicó realizar la evaluación del diseño e implementación de los controles sobre segregación de funciones, control de cambios y accesos a los sistemas, probamos otros controles incluyendo manuales en los principales procesos y realizar procedimientos de auditoría ampliados teniendo un mayor alcance de las pruebas y que impactan el procesamiento de transacciones registradas en los estados financieros.


**CUESTION CLAVE DE LA AUDITORIA**
**3 Manejo de recursos líquidos**

Tal como se detalla en la Nota 5, la Asociación Bonaio de Ahorros y Préstamos coloca sus excesos de liquidez en instrumentos financieros, como son depósitos a plazos fijos, certificados de inversión, notas de rentas fijas, bonos y obligaciones, etc.; los cuales, al 31 de diciembre de 2023, ascienden a un monto neto de RD\$1,301,150,401. Estas estrategias de colocación de instrumentos financieros es la única alternativa permitida por la normativa bancaria para colocar los valores captados y no colocados en créditos. No obstante, esto tiene un impacto operacional ya que estos recursos no son utilizados para el otorgamiento de créditos, que es la función principal de la Entidad, de modo que se generen mayores ingresos financieros que ayudaran a aumentar los resultados de la Entidad.

Considerando lo anterior y debido a que estos balances representan el 18% del total de los activos de la Asociación, esta área fue significativa para nuestra auditoría.

Las políticas y metodologías de reconocimiento, valuación y presentación de estos instrumentos financieros están acorde a las normativas locales establecidas. Este asunto ha sido discutido con el Consejo de Administración en varias ocasiones, por lo que están en conocimiento del impacto de estas estrategias financieras en la gestión operativa de la Entidad.

**RESPUESTA DE LA AUDITORIA**

Dentro de los procedimientos de auditoría aplicados se encuentran: revisión de la propiedad y resguardo de los títulos, trace con los libros contables, confirmación con las entidades donde se poseen estas inversiones, revisión de los intereses devengados, así como de las provisiones necesarias en cumplimiento con el Reglamento de Evaluación de Activo.

**OTROS ASUNTOS**

Los estados financieros emitidos al 31 de diciembre de 2022, fueron auditados por otros auditores independientes; en cuyo dictamen de fecha 15 de marzo de 2023, emitieron una opinión sin salvedad. Estos estados solamente se presentan para propósitos comparativos.

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y 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, 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.

**OTRA INFORMACIÓN**

La administración es responsable por la otra información. La otra información comprende la Memoria Anual de la Asociación correspondiente al año terminado el 31 de diciembre de 2023, sin incluir los estados financieros ni nuestro correspondiente informe de auditoría sobre los mismos.

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



En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información identificada anteriormente y, al hacerlo, considerar si la otra información es materialmente inconsistente con los estados financieros o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o pareciera ser que existe un error material.

Cuando leamos la Memoria Anual de la Asociación correspondiente al año terminado el 31 de diciembre de 2023, si observamos que existe un error material en la misma, estamos obligados a comunicar el asunto a los responsables del gobierno corporativo.

#### RESPONSABILIDADES DE LA DIRECCIÓN Y DE LOS RESPONSABLES DEL GOBIERNO DE LA ENTIDAD EN RELACIÓN CON LOS ESTADOS FINANCIEROS

La Administración 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 incorrecciones 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 que 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 incorrecciones 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 una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones 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 incorrecciones materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material resultante de un fraude es más elevado que en el caso que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o anulación del control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para las auditorías 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.
- 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 hechos 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 futuras 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.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificada 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 de la Entidad, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del periodo 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.

**BDO Auditoría, S. R. L.**  
No. de Registro en la SIB A-013-0101

  
**Irene Paola Sánchez**  
C.P.A.

Socio del encargo de la auditoría  
No. de registro en el ICPARD 10878

12 de marzo de 2024  
Santo Domingo, República Dominicana





Asociación Bono de Ahorros y Préstamos  
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA  
(Valores en RD\$)

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 2, 4, 28):</b>		
Caja	83,488,997	143,446,909
Banco Central	260,162,006	373,054,826
Bancos del país	399,284,183	182,089,051
Bancos del extranjero	5,659,284	4,629,619
Equivalentes de efectivo	4,398,229	6,156,511
Rendimientos por cobrar	635,199	745,016
<b>Sub-total</b>	<b>753,627,898</b>	<b>710,121,932</b>
<b>Inversiones (notas 2, 5, 12, 28):</b>		
Disponibles para la venta	512,799,252	464,516,184
Mantenidas hasta su vencimiento	788,611,060	794,952,192
Provisión para inversiones	(259,911)	(309,036)
<b>Sub-total</b>	<b>1,301,150,401</b>	<b>1,259,159,340</b>
<b>Cartera de créditos (notas 2, 6, 12, 28):</b>		
Vigente	4,761,999,906	3,884,392,792
Reestructurada	25,446,875	31,772,151
En mora (de 31 a 90 días)	4,289,473	1,068,456
Vencida (más de 90 días)	55,655,359	19,197,466
Rendimientos por cobrar	41,868,581	36,715,603
Provisiones para créditos	(90,620,046)	(60,037,273)
<b>Sub-total</b>	<b>4,798,640,148</b>	<b>3,913,109,195</b>
<b>Cuentas por cobrar (notas 2, 7 y 28):</b>		
Cuentas por cobrar	17,429,292	12,480,989
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (notas 2, 8 y 12):</b>	<b>706,260</b>	<b>-</b>
<b>Participaciones en otras sociedades (notas 2, 9 y 12):</b>		
Asociadas	181,100	181,100
Provisiones	(1,811)	(1,811)
<b>Sub-total</b>	<b>179,289</b>	<b>179,289</b>
<b>Propiedad, muebles y equipos, neto (nota 10):</b>	<b>123,383,448</b>	<b>126,294,024</b>
<b>Otros activos (nota 11):</b>		
Cargos diferidos	74,012,663	73,765,490
Activos diversos	42,875,579	39,870,541
<b>Sub-total</b>	<b>116,888,242</b>	<b>113,636,031</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>7,112,004,978</b>	<b>6,134,980,800</b>

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

Juan Vílchez  
Vicepresidente Ejecutivo



Elvy Ramírez  
Director de Finanzas y Administración

Asociación Bono de Ahorros y Préstamos  
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA  
(Valores en RD\$)

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Depósitos del público (notas 2, 13, 28):</b>		
De ahorro	2,602,370,637	2,552,343,915
A plazo	2,661,250,222	2,311,957,345
Intereses por pagar	14,158,305	35,477,059
<b>Sub-total</b>	<b>5,277,779,164</b>	<b>4,899,778,319</b>
<b>Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior (notas 2, 14, 28):</b>		
De entidades financieras del país	502,666,198	104,709,114
<b>Sub-total</b>	<b>502,666,198</b>	<b>104,709,114</b>
<b>Fondos tomados a préstamos (nota 15, 28):</b>		
Del Banco Central	143,780,484	66,327,581
Intereses por pagar	293,621	-
<b>Sub-total</b>	<b>144,074,105</b>	<b>66,327,581</b>
<b>Otros pasivos (notas 16 y 28)</b>	<b>122,229,761</b>	<b>100,610,272</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>6,046,749,228</b>	<b>5,171,425,286</b>
<b>PATRIMONIO NETO (nota 17):</b>		
Otras reservas patrimoniales	134,785,719	121,040,771
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	842,514,743	750,334,513
Resultados del ejercicio	87,955,288	92,180,230
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>1,065,255,750</b>	<b>963,555,514</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>7,112,004,978</b>	<b>6,134,980,800</b>
Cuentas contingentes (nota 19)	459,778,561	317,959,465
Cuentas de orden (nota 20)	9,082,585,023	7,540,359,643

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

Juan Vílchez  
Vicepresidente Ejecutivo



Elvy Ramírez  
Director de Finanzas y Administración

## Asociación Bona de Ahorros y Préstamos

ESTADOS DE RESULTADOS  
(Valores en RD\$)

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	2023	2022
<b>Ingresos financieros (nota 21):</b>		
Intereses por disponibilidades	28,573,716	18,978,370
Intereses por fondos interbancarios	1,132,908	17,267,006
Intereses por cartera de créditos	594,823,049	411,574,504
Intereses por inversiones	109,476,493	96,313,185
Ganancias por venta de inversión	<u>32,211,632</u>	<u>16,076,424</u>
<b>Sub-total</b>	<b><u>766,217,798</u></b>	<b><u>560,209,489</u></b>
<b>Gastos financieros (nota 21):</b>		
Intereses por captaciones	(269,778,300)	(137,613,796)
Intereses por financiamiento	<u>(2,972,331)</u>	<u>(2,972,722)</u>
<b>Sub-total</b>	<b><u>(272,750,631)</u></b>	<b><u>(140,586,518)</u></b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>493,467,167</b>	<b>419,622,971</b>
Provisiones para cartera de créditos (nota 12)	(43,312,740)	(10,882,700)
Provisiones para inversiones	<u>(410,225)</u>	<u>(1,109,000)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>449,744,202</b>	<b>407,631,271</b>
<b>Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio (nota 22)</b>	<b>2,173,392</b>	<b>1,165,122</b>
<b>Otros ingresos operacionales (nota 23):</b>		
Comisiones por servicios	45,886,837	45,000,293
Ingresos diversos	<u>6,123,455</u>	<u>5,914,197</u>
<b>Sub-total</b>	<b><u>52,010,292</u></b>	<b><u>50,914,490</u></b>
<b>Otros gastos operacionales (nota 23):</b>		
Comisiones por servicios	<u>(24,825,115)</u>	<u>(19,022,079)</u>
<b>Sub-total</b>	<b><u>(24,825,115)</u></b>	<b><u>(19,022,079)</u></b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>479,102,771</b>	<b>440,688,804</b>

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

Juan Vílchez  
Vicepresidente EjecutivoElvy Ramírez  
Director de Finanzas y Administración

## Asociación Bona de Ahorros y Préstamos

ESTADOS DE RESULTADOS  
(Valores en RD\$)

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	2023	2022
<b>Gastos operativos:</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (nota 24)	(232,324,968)	(210,024,972)
Servicios de terceros	(42,765,947)	(39,615,042)
Depreciación y amortización	(17,703,691)	(16,945,643)
Otras provisiones	(4,501)	(308,515)
Otros gastos	<u>(98,434,211)</u>	<u>(78,689,411)</u>
<b>Sub-total</b>	<b><u>(391,233,318)</u></b>	<b><u>(345,583,583)</u></b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>87,869,453</b>	<b>95,105,221</b>
<b>Otros ingresos (gastos) (nota 26):</b>		
Otros ingresos	17,975,319	14,558,469
Otros gastos	<u>(3,030,759)</u>	<u>(7,717,669)</u>
<b>Sub-total</b>	<b><u>14,944,560</u></b>	<b><u>6,840,800</u></b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>102,814,013</b>	<b>101,946,021</b>
Impuesto sobre la renta (nota 27)	<u>(1,113,777)</u>	<u>1,678,571</u>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b><u>101,700,236</u></b>	<b><u>103,624,592</u></b>

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

Juan Vílchez  
Vicepresidente EjecutivoElvy Ramírez  
Director de Finanzas y Administración

## Asociación Bona de Ahorros y Préstamos

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO  
(Valores en RD\$)

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	2023	2022
<b>EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	588,271,656	409,590,347
Otros ingresos financieros cobrados	184,980,546	157,192,777
Otros ingresos operacionales cobrados	52,010,292	52,079,611
Intereses pagados por captaciones	(291,097,054)	(129,427,642)
Intereses pagados sobre financiamientos	(2,972,331)	-
Gastos generales y administrativos pagados	(329,728,468)	(285,939,230)
Otros gastos operacionales pagados	(24,825,115)	(21,994,801)
Impuesto sobre la renta pagado	(1,113,777)	(1,678,571)
Pagos diversos por actividades de operación	(14,457,687)	(33,986,714)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>161,068,062</b>	<b>145,835,777</b>
<b>EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Aumento en inversiones	(55,527,733)	(277,534,604)
Créditos otorgados	(2,836,571,568)	(2,871,384,022)
Créditos cobrados	1,912,336,073	1,935,411,696
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(16,391,044)	(10,811,138)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	1,597,590	-
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	2,365,000	2,575,688
<b>Efectivo neto usado por las actividades de inversión</b>	<b>(992,191,682)</b>	<b>(1,221,742,380)</b>
<b>EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS</b>		
Captaciones recibidas	17,508,988,578	13,154,637,650
Devolución de captaciones	(16,711,711,895)	(12,272,096,801)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	168,080,400	(61,787,035)
Operaciones de fondos pagados	(90,727,497)	-
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>	<b>874,629,586</b>	<b>820,753,814</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>43,505,966</b>	<b>(255,152,789)</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>710,121,932</b>	<b>965,274,721</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>753,627,898</b>	<b>710,121,932</b>

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

Juan Vílchez  
Vicepresidente EjecutivoElvy Ramírez  
Director de Finanzas y Administración

## Asociación Bona de Ahorros y Préstamos

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO  
(Valores en RD\$)

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	2023	2022
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>		
Resultado del ejercicio	101,700,236	103,624,592
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>		
<b>Provisiones:</b>		
Cartera de créditos	43,312,740	10,882,700
Inversiones	410,225	1,109,000
Rendimientos por cobrar	-	297,650
Operaciones contingentes	-	10,865
Otras provisiones	43,796,319	40,909,206
Depreciaciones y amortizaciones	17,703,691	16,945,643
Gastos de impuesto sobre la renta	1,113,777	(1,678,571)
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de crédito	-	(2,575,688)
Otros ingresos y gastos	-	8,979,214
Amortización y descuento en inversiones	13,586,136	-
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	548,307	-
<b>Cambios netos en activos y pasivos:</b>		
- Rendimientos por cobrar	(6,551,393)	(1,984,157)
- Cuentas por cobrar	(5,496,610)	(848,207)
- Cargos diferidos	(247,173)	(1,328,606)
- Activos diversos	(3,005,038)	3,869,920
- Intereses por pagar	(21,025,133)	8,186,154
- Otros pasivos	(24,778,022)	(40,563,938)
<b>Total de ajustes</b>	<b>59,367,826</b>	<b>42,211,185</b>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>161,068,062</b>	<b>145,835,777</b>

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

Juan Vílchez  
Vicepresidente EjecutivoElvy Ramírez  
Director de Finanzas y Administración



Asociación Bona de Ahorros y Préstamos  
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
Por los años terminados al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

	Otras reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultados del ejercicio	Total patrimonio
<b>Saldos al 1 de enero del 2022</b>	109,596,409	677,091,725	73,241,897	859,930,031
Transferencia a resultados acumulados	-	73,241,897	(73,241,897)	-
Resultados del ejercicio	-	-	103,624,592	103,624,592
Transferencia a otras reservas patrimoniales	11,444,362	-	(11,444,362)	-
Ajuste periodos anteriores	-	891	-	891
<b>Saldos al 31 de diciembre del 2022</b>	121,040,771	750,334,513	92,180,230	963,555,514
Transferencia a resultados acumulados	-	92,180,230	(92,180,230)	-
Resultados del ejercicio	-	-	101,700,236	101,700,236
Transferencia a otras reservas patrimoniales	13,744,948	-	(13,744,948)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre del 2023</b>	134,785,719	842,514,743	87,955,288	1,065,255,750



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

Juan Vilchez  
Vicepresidente Ejecutivo

Elvy Ramírez  
Director de Finanzas y Administración



Documento firmado digitalmente por:  
Elvy Ramírez Brito (12/03/2024 20:18 AST)  
Juan Alberto Vilchez Abreu (12/03/2024 20:28 AST)  
<https://www.viafirma.com.do/inbox/app/abonap/vi/EBBE-050Q-XF1V-000R>

Página 7 de 64

# Notas de los Estados Financieros

**Asociación Bono de Ahorros y Préstamos**  
**Notas que forman parte integral de los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2023 y 2022**  
**(Valores en RD\$)**

**1. Entidad**

La Asociación Bono de Ahorros y Préstamos (la "Asociación", la "Entidad") es una entidad de carácter mutualista, fue organizada y constituida de conformidad con lo previsto por la Leyes No.5897, de fecha 14 de mayo de 1962 y la Ley No.183-02 de fecha 20 de noviembre de 2002. La Asociación inició sus operaciones el 9 de mayo de 1970 y opera bajo las regulaciones establecidas por la Junta Monetaria y es supervisada por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Esta Institución se dedica al otorgamiento de préstamos para la construcción, adquisición y mejoramiento de viviendas, préstamos de consumo y comerciales, así como la captación de recursos del público a través de cuentas de ahorros, certificados financieros y contratos de participación.

La administración general de la Asociación está localizada en la Ave. Libertad esq. Jaragua, Bono Monseñor Nouel, República Dominicana, además, posee un edificio corporativo y 7 oficinas.

Los principales funcionarios de la Asociación son:

Presidente Consejo de Directores	Santiago Burgos
Vicepresidente Ejecutivo	Juan Vilchez
Director de Negocios	Juan Carlos Padilla
Director de Finanzas y Administración	Elvy Ramírez
Director de Tecnología	José Buten
Director de Operaciones	Manuel A. Sánchez Nin
Director de Riesgos	Darío Francisco Segundo Pimentel
Director de Gestión del Talento	Thelma Karina Cid
Directora de Auditoría Interna	Ydelsi Lorenzo

La Asociación se rige por el Código Monetario y Financiero, y por las resoluciones de la Junta Monetaria y la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. En adición, la Asociación reporta sus estados financieros en pesos dominicanos, moneda oficial de la República Dominicana.

El detalle de la cantidad de oficinas al 31 de diciembre del 2023 y 2022 es:

Ubicación	Oficinas (*)	Cajeros Automáticos
Bono	3	9
Provincias y municipales	<u>6</u>	<u>7</u>
	<u>9</u>	<u>16</u>

(\*) Corresponde a sucursales, agencias y centros de servicios.

La Institución mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos dominicanos (RD\$).

Los estados financieros fueron aprobados para su emisión por la Administración de la Asociación el 12 de marzo de 2024.

**2. Resumen de las principales políticas de contabilidad**

A continuación se describen las principales políticas contables establecidas por la Gerencia de la Asociación Bono de Ahorros y Préstamos, consideradas como las más apropiadas en las circunstancias para presentar los estados financieros:

**a) Base contable de los estados financieros**

La Asociación prepara sus estados financieros de acuerdo con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Entidades supervisadas vigentes y sus modificaciones, así como las normas complementarias y disposiciones específicas emitidas por ese organismo y por la Junta Monetaria, así como lo establecido en la Ley monetaria y Financiera la cual es una base de contabilidad que difiere en algunos aspectos a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

**Asociación Bono de Ahorros y Préstamos**  
**Notas que forman parte integral de los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2023 y 2022**  
**(Valores en RD\$)**

**2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)****b) Principales estimaciones utilizadas**

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia haga estimaciones y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los montos reportados de ingresos y gastos durante el período. Los estimados se usan, principalmente, para contabilizar las provisiones para activos riesgosos, la depreciación, amortización, deterioro de activos a largo plazo, impuestos diferidos y contingencias. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

**c) Efectivo y equivalentes de efectivo**

El efectivo y equivalentes de efectivo se compone de los depósitos en Banco Central de la República Dominicana, entidades financieras del país y del exterior, las inversiones de fácil realización con vencimiento en los tres meses siguientes a la fecha de los estados financieros, los rendimientos por cobrar de las disponibilidades y los efectos de cobro inmediato.

El efectivo es reconocido y registrado cuando las transacciones y otros hechos son recibido o pagado, el efectivo comprende tanto la existencia de dinero en caja, y depósitos en bancos del país y el exterior tanto en moneda nacional y extranjera.

El efectivo mantenido como equivalente de efectivo son inversiones que sean fácilmente convertibles a efectivo y con vencimiento dentro de los tres (3) meses siguientes a la fecha del estado.

El efectivo restringido comprende la cohibición del depósito mantenido en el Banco Central de la Republica Dominicana para fines de encaje legal requerido por la Junta Monetaria a las entidades de intermediación financiera de acuerdo con el mínimo requerido por el coeficiente establecido por aquellas cuentas sujetas a cómputos de encaje.

**d) Instrumentos financieros**

Un instrumento financiero se define como efectivo, 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 a la primera entidad.

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**

El valor razonable de los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, se estima sea igual a 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 período relativamente corto de tiempo entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos: los fondos disponibles, inversiones de corto plazo, rendimientos por cobrar, otros pasivos e intereses por pagar.

- Obligaciones con el Público, Depósitos de Instituciones Financieras y Fondos tomados en Préstamos**

Para los cuales, no fue práctico estimar el valor razonable, debido a que para estos instrumentos no existe un mercado activo en la República Dominicana.

- Cartera de créditos**

La cartera de créditos está valuada a su costo, ajustada por el estimado aplicado a los créditos dudosos, según lo determinado por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y su suficiencia es evaluada por la institución.

Asociación Bona de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

- **Rendimientos**

Los rendimientos sobre los activos financieros son reconocidos bajo el método de lo devengado, calculado bajo el método de interés simple sobre los montos de capital pendientes. Los rendimientos ganados sobre inversiones se reconocen sobre la base del saldo del instrumento.

- e) **Inversiones**

La institución aplica el instructivo para la Clasificación, Valoración y Medición de las inversiones en instrumentos de deuda provista por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, el cual clasifica las inversiones en las siguientes categorías: negociables, disponibles para la venta y mantenidas hasta su vencimiento, como se indica a continuación:

- **A negociar**

Son aquellas inversiones adquiridas con la intención de obtener ganancias originadas en las fluctuaciones en sus precios y son parte de un portafolio de instrumentos de deuda identificados y gestionados en conjunto, las cuales cotizan en un mercado organizado. Estos valores no podrán permanecer en esta categoría por un plazo mayor de ciento ochenta (180) días, contado a partir de la fecha de su adquisición, fecha en la cual, deberán ser vendidos. Las inversiones en valores a negociar se registran a su valor razonable neto de primas y descuentos. Los cambios en el valor de razonable se deben reconocer en los estados de resultados como una ganancia ó pérdida de activos financieros a valor razonable.

- **Disponible para la venta**

Son aquellas inversiones mantenidas con el objetivo de obtener una adecuada rentabilidad por los excedentes temporales de liquidez o aquellas inversiones que la entidad está dispuesta a vender en cualquier momento y se encuentren en un mercado organizado. Las inversiones en valores a negociar se registran a su valor razonable y la prima y descuento se amortiza durante la vigencia de cada instrumento, utilizando la tasa de interés efectiva. Su valor se actualiza diariamente al de mercado del cierre de cada día.

Las variaciones del valor de mercado deben reconocerse en el patrimonio como ganancia o pérdida no realizada.

- **Inversiones mantenidas hasta su vencimiento**

Son aquellas que la Administración tiene la intención y la habilidad de mantener hasta su vencimiento. Estas se registran a su costo amortizado usando el método del interés efectivo, donde el descuento o la prima se amortizan con cargo a la cuenta de resultado durante la vigencia del título.

- **Provisiones para las inversiones en valores**

Las provisiones representan el valor de deterioro o irrecuperabilidad de las inversiones en valores a negociar, disponibles para la venta, mantenidas a su vencimiento y de las otras inversiones en instrumentos de deuda, por causas como:

- a) Insolvencia de pago por parte del emisor
- b) Incumplimiento de contrato, por atraso en el pago de intereses o capital
- c) Renegociación forzada de las condiciones contractuales del instrumento, por factores legales o económico vinculados al emisor
- d) Evidentes indicios de que el emisor entrará en quiebra reestructuración forzada de deuda
- e) Interrupción de transacciones o de cotizaciones del instrumento, debido a dificultades financieras del emisor.

Asociación Bona de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

Las inversiones en el Banco Central de la Republica Dominicana y en títulos de deuda del Ministerio de Hacienda o cualquier instrumento emitido o garantizado por el Estado dominicano se consideran sin riesgo y en consecuencia no está sujeta a provisión.

- f) **Participación en otras sociedades**

Estas inversiones se reconocen por el método de participación, encontrándose inicialmente al costo menos cualquier deterioro. En los casos en que su valor neto de realización sea menor que su costo, se crearía una provisión por la posible pérdida. La provisión para la cartera de inversiones en acciones se determinará en base a una evaluación realizada por la entidad, basada en la solvencia y liquidez del emisor utilizando los lineamientos del REA.

- g) **Cartera de créditos y provisión para créditos**

Los préstamos se valoran a su monto del capital pendiente menos la provisión para incobrabilidad. La determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos se fundamenta en los criterios establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos, emitido por la Junta Monetaria en su Primera Resolución de fecha 29 de diciembre de 2004, circulares complementarias, instructivos y observaciones realizadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (base de determinación de provisiones) y en el Instructivo para el Proceso de Evaluación de Activos en Régimen Permanente emitido por la Superintendencia de Bancos el 7 de marzo de 2008.

Adicionalmente, la Entidad aplica un mecanismo de arrastre de la cartera vencida mediante el cual se considera el total de capital como vencido, cuando una de las cuotas del total de crédito ha caído en esta condición. El devengamiento de intereses se suspende para la cartera de créditos vencida a más de 90 días (60 días para tarjetas de crédito) y se registran a partir de ese momento en cuenta de orden, intereses en suspenso.

- **Créditos Vigentes**

Se registran los saldos de capital de los créditos que se encuentran al día en el cumplimiento del plan de pago pactado o que no presenten atrasos mayores de 30 días, contados a partir de la fecha en que se hayan hecho exigibles sus pagos.

- **Créditos en mora (31 a 90 días)**

Se registran las cuotas de los préstamos que no hayan sido pagadas a la fecha de su vencimiento ni hayan sido renegociadas y cuyos atrasos en sus pagos son mayores de 30 días hasta 90 días, contados a partir de la fecha en que se hayan hecho exigible dichos pagos.

- **Créditos vencidos (más de 90 días)**

En este grupo se registran, el monto total de los créditos que no hayan sido pagados, después de transcurrido el plazo de 90 días, contado a partir de la fecha en que se hayan hecho exigibles dichos pagos, mediante el mecanismo de arrastre. Así como, los créditos que el pago total del capital es a vencimiento, y que no han sido pagado, en la fecha que es exigible el pago de los mismos.



Asociación Bona de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

• **Clasificación y evaluación de la cartera**

De acuerdo con el REA, la estimación de la provisión para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos depende del tipo de crédito, los cuales se subdividen en mayores deudores comerciales, medianos deudores comerciales, menores deudores comerciales, microcréditos, créditos de consumo e hipotecarios. La evaluación de los mayores deudores comerciales se basa en un análisis categorizado de cada deudor en función de su capacidad de pago, comportamiento de pago y riesgo país, a ser efectuado por la Asociación, de forma trimestral para el 100% de su cartera de mayores deudores comerciales y en porcentajes específicos según la clasificación del deudor. Los medianos deudores comerciales se basan en la evaluación del comportamiento de pago y un análisis simplificado de la capacidad de pago, de acuerdo al REA aprobado el 28 de septiembre de 2017. La clasificación de los menores deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios se basa en los días de atrasos.

El REA establece que las personas físicas o jurídicas que presenten créditos comerciales con balances adeudados que igualen o superen los RD\$40 millones, tanto a nivel individual en una entidad de intermediación financiera como a nivel consolidado en el sistema financiero, por espacio de tres (3) días o más consecutivos, serán clasificadas y publicadas por la Superintendencia de Bancos como mayores deudores comerciales. Los deudores con obligaciones iguales o superiores a los RD\$25 millones e inferior a RD\$40 millones serían considerados medianos deudores comerciales.

Para los menores deudores comerciales que tengan que ser reclasificados a medianos o mayores deudores comerciales producto de nuevos desembolsos realizados por otras entidades de intermediación financiera que conlleven a que el saldo adeudado consolidado sea mayor de RD\$25 millones o RD\$40 millones, respectivamente, la Asociación establecerá la clasificación de riesgo del deudor con base al historial de pago, hasta tanto sea realizada la próxima autoevaluación trimestral en la cual deberá asignarse la clasificación de riesgo considerando la capacidad de pago del deudor con base a la información financiera disponible en el Sistema de Información Bancaria de la Superintendencia de Bancos o con la que cuente la Asociación, hasta que se cumpla el plazo para que el deudor presente a la Dirección General de Impuestos Internos los estados financieros auditados por una firma de auditoría independiente.

Las provisiones por los riesgos que se determinen para la cartera de créditos de la Asociación, conforme al REA, distinguen tres tipos de provisiones: específicas, genéricas y anticíclicas. Las provisiones específicas son aquellas requeridas para créditos específicos según sea su clasificación de acuerdo con la normativa vigente (créditos B, C, D1 y D2 y E). Las genéricas son aquellas provisiones que provienen de créditos con riesgos potenciales o implícitos. Todas aquellas provisiones que provienen de créditos clasificados en A se consideran genéricas (estas provisiones son las mínimas establecidas por la Superintendencia de Bancos). Las provisiones anticíclicas son aquellas que podrá constituir la Asociación para hacer frente al riesgo potencial de los activos y contingencias ligado a las variaciones en el ciclo económico, de hasta un 2% de los activos y contingentes ponderados por riesgo. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Asociación no tiene constituido provisiones anticíclicas.

Para los créditos clasificados A, B, C, D1 o D2 que cuenten con garantía explícita o garantía real admisible del Estado Dominicano, la parte de la deuda cubierta con dicha garantía debe provisionarse al 1%, para los créditos E el 3% y para los créditos vencidos como mínimo el 20%, siempre y cuando cumplan con las condiciones establecidas en el REA en relación a la morosidad del deudor, en cualquier otro caso dicha provisión se ajustará al 20% o 40% según su morosidad acorde a la Matriz 6 sobre ajustes por cobertura de garantía para fines de constitución de provisiones. Adicionalmente, los créditos a la Corporación Dominicana de Empresas Eléctricas Estatales y a las Empresas Distribuidoras de Electricidad serán clasificados con la aprobación de la Superintendencia de Bancos en categoría de riesgo A.

Asociación Bona de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

Los excesos en provisión para cartera de créditos no pueden ser liberados sin antes ser informados a la Superintendencia de Bancos, excepto las provisiones para los rendimientos por cobrar a más de 90 días.

• **Créditos reestructurados**

En el caso de los deudores comerciales que presenten reestructuraciones deberán presentar una clasificación inicial no menor de "C" y podrán ser modificados en una categoría de menor riesgo cuando presenten evidencia de pago sostenido de al menos 3 cuotas en los tiempos estipulados en el contrato crediticio. En el caso de los créditos reestructurados de consumo e hipotecarios, calificados en categoría de riesgo D2 y E, se arrastra la misma clasificación como inicial, para fines de la creación de las provisiones correspondientes, debiendo mantenerse en esa categoría dependiendo su evolución de pago, pero en ningún caso su clasificación será menor que "B".

Los mayores deudores comerciales son clasificados trimestralmente considerando el análisis categorizado de cada deudor en función a su capacidad de pago, tal y como establece el Reglamento de Evaluación de Activos y evaluando otros factores tales como: índices de liquidez, rentabilidad, apalancamiento, análisis de mercado, comportamiento histórico de pagos, riesgo país y alineación. 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.

Los castigos de créditos están constituidos por las operaciones mediante las cuales las partidas irrecuperables son eliminadas del balance, quedando solo en cuentas de orden. En el caso de que la entidad de intermediación financiera no tenga constituido el 100% de la provisión de un crédito, deberá constituir el monto faltante antes de efectuar el castigo, de manera que no afecte el nivel de provisiones requeridos de los demás créditos. Un crédito puede ser castigado, con o sin garantía, desde el primer día que ingrese a cartera vencida, excepto los créditos con vinculados que solo se podrán castigar cuando se demuestre que se han agotado los procesos legales de cobro y los funcionarios o directores directamente relacionados han sido retirados de sus funciones. Los créditos castigados permanecen en cuentas de orden hasta tanto no sean superados los motivos que dieron lugar a su castigo.

• **Rendimientos por cobrar y provisiones**

Los rendimientos por cobrar de los activos productivos son calculados sobre la base del saldo insoluto y se presentan, conforme a la condición en que se encuentra el capital del crédito y se reconocen como ingresos en base al método de lo devengado, utilizándose esta cuenta sólo para los efectos de exponer el ingreso devengado por cobrar.

Los rendimientos pendientes de cobros de activos productivos que al término del plazo de los noventa (90) días de su exigibilidad no hayan sido cobrados son provisionados, según lo establecen las autoridades monetarias. Aquellos préstamos e inversiones que presenten rendimientos pendientes de cobros, por un plazo mayor a los (90) días, son provisionados.

La provisión para rendimientos vigentes por cobrar es calculada usando porcentajes específicos conforme a la clasificación otorgada a la cartera de crédito correlativa.

• **Constitución de provisión**

Se requiere la constitución de provisiones por el diferencial cambiario positivo sobre los créditos vencidos en moneda extranjera a más de 90 días. Adicionalmente, se considera como riesgo expuesto el 20% del monto de la deuda para aquellos créditos garantizados clasificados D2 y E, con más de 90 días de atrasos.

Las liberaciones de provisión para cartera de créditos se registran previa autorización de la Superintendencia de Bancos.

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

La provisión para operaciones contingentes (fianzas y avales, entre otros) 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.

• **Consideración de la garantía**

Las garantías recibidas para el resguardo de los préstamos otorgados están constituidas en su mayoría por bienes muebles o inmuebles, títulos públicos y valores emitidos por entidades financieras.

Las garantías que respaldan las operaciones de créditos son clasificadas, según el reglamento de valuación de activos, 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 descuentos establecidos en dichos reglamentos, sobre su valor de mercado.

Estas garantías se clasifican en:

**Polivalentes**

Son 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 probabilidad de venta.

**No polivalentes**

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

El 9 de marzo de 2018 se incluyeron cambios conforme a lo establecido en la circular No.008/18 la cual pone en vigencia la tercera versión aprobada del "Instructivo sobre Formalización, Registro y Control de Garantías", con la finalidad de adecuar dicho instructivo, a las disposiciones del Reglamento de Evaluación de Activos (REA). Actualizar las disposiciones relativas a la evaluación y formalización de las nuevas garantías admisibles, correspondientes a los certificados de garantías recíprocas y a las cuotas de participación de fondos de inversión.

• **Cambios en el REA**

Con fecha 28 de septiembre de 2017, la Junta Monetaria aprobó la modificación integral del Reglamento de Evaluación de Activos que entró en vigencia a partir del 2 de enero de 2018, algunas de las modificaciones más significativas incluidas en los estados financieros actuales, se detallan a continuación:

- Se incluyen las clasificaciones de riesgos "D1" y "D2", con requerimientos de provisión de 40% y 60%, respectivamente. Hasta el 31 de diciembre de 2017, solo existía la categoría D, a la que se la aplicaba el 60%
- Incorpora el concepto de excepciones y mayores opciones de garantías según la condición del crédito, con cambios en los % de admisibilidad
- Para el caso de los deudores medianos comerciales se incorpora un elemento de análisis simplificado de suficiencia patrimonial, considerando pérdidas operativas con relación al patrimonio ajustado del deudor
- Nueva matriz de clasificación de mayores deudores comerciales
- Los créditos reestructurados para créditos comerciales, hipotecario y de consumo, inician con una clasificación de B. Dicha clasificación puede variar de acuerdo a los días de mora. Mientras que anteriormente, para créditos comerciales reestructurados iniciaban con clasificación C y para hipotecarios y de consumo con clasificación D.

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

**h) Propiedad, muebles, y equipos y depreciación**

La propiedad, muebles y equipos están registrados al costo menos su depreciación. Los desembolsos correspondientes a las adiciones o mejoras importantes son capitalizados y los reemplazos, mantenimientos y reparaciones menores o que no aumentan la vida útil son cargados a gastos en el momento en que estos se incurren. En el momento en que los muebles y equipos son retirados, o se dispone de ellos de otra manera, su efecto se incluye en el resultado de operaciones del ejercicio correspondiente. La depreciación es computada de acuerdo con el método de línea recta distribuyendo su valor en la vida útil estimada de los activos.

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

Categoría	Vida Útil (Meses)
Edificaciones	240
Mobiliarios y equipos	48
Equipos de transporte	48
Equipos de cómputos	48
Otros equipos	80

Conforme al límite exigido por las Autoridades Monetarias en el Artículo 48 de la Ley Monetaria y Financiera se establece que las instituciones financieras podrán mantener o adquirir los activos fijos necesarios para su desarrollo operacional, siempre y cuando su valor total no exceda del 100% del patrimonio técnico.

**i) Bienes recibidos en recuperación de créditos**

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se deben registrar sustentado en el menor valor entre:

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

Las regulaciones bancarias establecen un plazo máximo de enajenación de tres (3) años, contados a partir de los 120 días de la fecha de sentencia de adjudicación o del contrato de dación en pago legalizado. Al término de este plazo dichos bienes deberán estar debidamente provisionados, de la siguiente manera:

Bienes muebles serán provisionados en un plazo de dos (2) años, iniciando de forma lineal contado a partir de seis (6) meses de su registro en libros.

Bienes inmuebles se provisionarán en un plazo de tres (3) años, de forma lineal luego de transcurrido el primer año de su entrada en libro.

Las provisiones constituidas para créditos de deudores, cuyas garantías han sido adjudicadas a favor de la Entidad, deberán transferirse a provisión para bienes adjudicados al momento de efectuarse tal acción. El deterioro en el valor de los bienes adjudicados determinado por la diferencia entre el valor contabilizado y el valor de mercado, según tasaciones independientes, se registra cuando se conoce.

**j) Cargos diferidos**

Los cargos diferidos se reconocen como tales en el momento en que se obtiene la aprobación de la Superintendencia de Bancos y su amortización se basa en el método de línea recta, conforme al periodo establecido por dicho organismo.

Asociación Bona de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

**k) Intangibles**

Los intangibles corresponden a programas de computadoras, los cuales se amortizan bajo el método de línea recta en un plazo máximo de cinco años. De conformidad con la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, estas partidas deben estar previamente autorizadas por dicha Superintendencia..

**l) Activos y pasivos en moneda extranjera**

Las cantidades en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos. Los activos y pasivos en moneda extranjera se traducen de acuerdo a las tasas establecidas por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha de los estados financieros. Las transacciones ocurridas durante el año y los ingresos o gastos se traducen a la tasa vigente a la fecha de la transacción. La diferencia resultante de la conversión en moneda extranjera se registra bajo el renglón de ingresos (gastos) por diferencias de cambio en el estado de resultados.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la tasa de cambio establecida por el Banco Central de la República Dominicana era de RD\$57.83 y RD\$55.98, respectivamente, en relación con el dólar de los Estados Unidos de América.

**m) Costo de beneficios de empleados**

**Preaviso y cesantías**

De acuerdo al Código de Trabajo de la República Dominicana, los patronos están obligados a proveer auxilio de preaviso y cesantía a aquellos trabajadores cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada. La Institución reconoce dicha obligación como gastos en el período en que realiza el pago de los mismos.

Adicional a esto, la Asociación asume la obligación de pagos de cesantías para aquellos empleados que alcancen o superen 15 años de servicio en la entidad, para la cual posee una provisión incluida en el rubro de otros pasivos basada en el valor presente de la obligación determinada sobre bases actuariales y cuya periodicidad de la práctica se encuentra aprobada por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en fecha 12 de marzo de 2020, mediante la Circular (SIB): ADM/0860/20.

**Otros beneficios**

La Institución se acoge a lo establecido en el Código de Trabajo de la República Dominicana para el cálculo y pago de la bonificación y otros beneficios al personal, y de acuerdo a las políticas de incentivo al personal.

**Sistema de seguridad social**

La Ley 87-01 establece que los patronos y los empleados están obligados a contribuir al mantenimiento del sistema creado por la misma, en base a porcentajes del 70% y 30%, respectivamente, excepto para el seguro de riesgos laborales, el cual será cubierto, en su totalidad, por el patrono. La aplicación de esta ley, en lo relativo al seguro de vejez, discapacidad y sobrevivencia, comenzó en el 2003, para los fines de contribución. El seguro de riesgos laborales comenzó su aplicación en junio del 2004 y el seguro familiar de salud inició su aplicación en septiembre del 2007.

Asociación Bona de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

**n) Ingresos por intereses y comisiones**

Los ingresos son reconocidos bajo el método de lo devengado, según ha sido previsto por las Autoridades Monetarias del País. Los ingresos por intereses se registran en el estado de resultados sobre la base de acumulación utilizando el método del interés efectivo. La acumulación de ingresos por intereses se suspende cuando cualquier cuota de capital o intereses de préstamos por cobrar complete 90 días de estar en mora, los intereses generados por dichos créditos se contabilizan en cuentas de orden y solamente se reconocen como ingresos los intereses registrados en cuentas de orden, cuando éstos son efectivamente cobrados.

**o) Reconocimiento de ingresos y gastos**

Los ingresos son reconocidos bajo el método de lo devengado, según ha sido previsto por las Autoridades Monetarias del País, de igual manera los gastos son reconocidos a medida que éstos son causados o incurridos.

Los ingresos y gastos más significativos de la Asociación y su método de reconocimiento se detallan como sigue:

• **Ingresos y gastos por intereses financieros**

Los ingresos y gastos por intereses se registran en el estado de resultados utilizando el método del interés simple, excepto para las inversiones para las cuales se utiliza el método de interés efectivo.

La acumulación de ingresos por intereses se suspende cuando cualquier cuota de capital o intereses de préstamos por cobrar complete 90 días (60 días para tarjeta de crédito) de estar en mora, los intereses generados por dichos créditos se contabilizan en cuentas de orden y solamente se reconocen como ingresos los intereses registrados en cuentas de orden, cuando éstos son efectivamente cobrados.

Los gastos financieros correspondientes a intereses originados en los valores en circulación se registran en el período en que se devengan.

• **Ingresos por comisiones y otros servicios varios**

Los ingresos por comisiones y otros servicios varios son reconocidos sobre la base de acumulación cuando los servicios han sido provistos a los clientes, de igual forma los gastos se reconocen cuando se incurren.

• **Ingresos por inversiones en valores**

Los ingresos por inversiones en valores son reconocidos sobre la base de acumulación, cuando los mismos han sido generados por el instrumento colocado, en base a las condiciones del mismo.

**p) Provisiones por operaciones contingentes**

Estas se registran en el renglón de otros pasivos y corresponden a la provisión sobre líneas de crédito de utilización automática tales como tarjetas de crédito y créditos diferidos.

**q) Impuesto sobre la renta corriente y diferido**

El impuesto sobre la renta se determina sobre los resultados del año, incluye el impuesto corriente y diferido. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es reconocido en el estado de resultados. El impuesto corriente es el resultante de la renta neta imponible del año, aplicando la tasa impositiva vigente a la fecha del Balance General.



Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

El impuesto diferido activo es reconocido si existen diferencias temporarias deducibles, pérdidas impositivas no utilizadas y créditos por impuestos que pueden ser utilizados y sólo si es probable que el mismo pueda ser recuperado con ganancias fiscales en el futuro. El impuesto diferido es reducido hasta eliminarse en caso de no ser probable que el beneficio relacionado al mismo se realice.

r) **Baja en un activo financiero**

Los activos financieros son dados de baja cuando la Entidad 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, a fin 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 a través de la comparación del valor contable del activo con los flujos netos de efectivo 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 sería equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

t) **Contingencias**

La Asociación considera como contingencias las operaciones por las cuales ha asumido riesgos crediticios que, dependiendo de hechos futuros, pueden convertirse en créditos directos y generar obligaciones frente a terceros. Las contingencias son registradas en la medida en que se conoce el compromiso y la provisión es realizada de acuerdo a los criterios y porcentajes exigidos por las Autoridades Monetarias.

u) **Nuevos pronunciamientos contables**

En fecha 15 de noviembre de 2023 mediante la Circular Núm. CSB-REG-202300011, la Superintendencia de Bancos modificó el "manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas", adecuando el criterio que deben aplicar las entidades para determinar qué activos cumplen con la definición de "equivalentes de efectivo", conforme a las NIIF, de la manera siguiente: "Se considerarán como equivalentes de efectivo aquellas inversiones que sean fácilmente convertibles en efectivo y con vencimiento inferior a tres meses (3) contados desde la fecha de adquisición". Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la entidad no presenta inversiones con las características descritas anteriormente y que deban ser reclasificados.

v) **Diferencias significativas con Normas Internacionales de Información Financiera**

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

- i) La política de la Entidad es preparar sus estados financieros de acuerdo 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.

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

- ii) La provisión para la cartera de créditos se determina en base a una evaluación de riesgos y niveles de provisiones de conformidad con la clasificación o calificación asignada a cada crédito, considerándose para tales fines una evaluación de la condición e informaciones financieras para los mayores deudores de créditos comerciales, y la morosidad para los menores deudores de créditos comerciales, créditos de consumo e hipotecarios. Esta evaluación incluye la documentación de los expedientes de créditos, considera las cifras de los estados financieros del prestatario, su comportamiento de pago, y los niveles de garantías.

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

Las estimaciones de pérdidas en operaciones de créditos, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, se determinan en base a un modelo de pérdidas esperadas. Las NIIFs establecen un enfoque de tres fases para el registro de la provisión por deterioro, basado en el cambio en la calidad crediticia del activo financiero desde su reconocimiento inicial.

- iii) Los bienes recibidos en recuperación de créditos presentan un plazo máximo de enajenación no mayor de 3 (tres) años, contado 120 (ciento veinte) días después de la fecha de adjudicación, al término del cual dichos bienes deberán estar debidamente provisionados, de acuerdo a los criterios siguientes:

- Bienes muebles: en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18avos mensual.
- Bienes inmuebles: en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24avos mensual.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estos activos sean provisionados cuando exista deterioro en su valor, en lugar de tiempo de tenencia.

- 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 balance general.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio a la cual la Entidad tuvo acceso a la fecha del estado de situación financiera.

- v) La Superintendencia de Bancos 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 se determina que los préstamos son irrecuperables.

- vi) La Superintendencia de Bancos requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo, al momento de su adjudicación sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado.

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 difieren de las requeridas por la Superintendencia de Bancos.

- viii) La Superintendencia de Bancos requiere que las inversiones en estructura lógica de los sistemas de información y plusvalía, entre otros, sean previamente autorizados por dicha Superintendencia para ser reconocidos como activos intangibles y consecuentemente cargados a los resultados paulatinamente.

**Asociación Bona de Ahorros y Préstamos**  
**Notas que forman parte integral de los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2023 y 2022**  
**(Valores en RD\$)**

**2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)**

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estas partidas sean registradas como activos, siempre y cuando existan evidencias de que las mismas generaran beneficios económicos futuros.

- ix) Las Autoridades Monetarias exigen que las inversiones colocadas a corto plazo, de alta liquidez y fácilmente realizables, deben ser clasificadas como inversiones.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con vencimiento original de menor a tres meses sean clasificadas como equivalentes de efectivo.

- x) De conformidad con las regulaciones bancarias vigentes, la Entidad 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 los flujos de las actividades de operación.

- xi) La Superintendencia de Bancos no requiere el ajuste por inflación de los estados financieros.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los estados financieros se ajusten por inflación, y si la decisión de hacerlo se basa en los criterios utilizados para determinar cuándo es necesario re-expresar los estados financieros. El estado de hiperinflación viene indicado por algunas características del entorno económico del país en el que se opere.

- xii) La Superintendencia de Bancos requiere estados financieros consolidados de las matrices de empresas financieras y no cuando se posee control significativo de la entidad donde se posee la inversión.

- xiii) Las autoridades monetarias establecen que las instituciones financieras no podrán otorgar préstamos a un mismo grupo económico por montos que excedan los límites de un diez por ciento (10%) de su patrimonio técnico si el préstamo es sin garantía y del veinte por ciento (20%) si el mismo es garantizado. En el mismo orden la totalidad de los créditos con o sin garantía otorgados a partes vinculadas no podrá exceder del 50% del patrimonio técnico.

Las Normas Internacionales de Información Financiera no establecen límites al respecto.

- xiv) La Superintendencia de Bancos, requiere que los arrendamientos financieros, en el caso del arrendador, se registren el activo y el pasivo por el valor presente de los pagos estipulados en el contrato, descontados a la tasa de interés implícita de la operación. Para los arrendamientos operativos, son considerados como gastos.

Las Normas Internacionales de Información Financiera eliminan el modelo de contabilidad que distingue entre los contratos de arrendamiento financiero y operativos y lo sustituye por un modelo único de contabilización, en el cual el contrato se convierte en un activo por derecho de uso y un pasivo equivalente y se cambia la presentación de los gastos en el estado de resultados incorporando la amortización del activo y los intereses.

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

**3. Cambios en las políticas contables**

Al 31 de diciembre de 2022, la Asociación presentó cambios en las políticas contables en las revelaciones de efectivo y equivalente de efectivo, inversiones, carteras de crédito y riesgos financieros de acuerdo con el manual de contabilidad de la SB.

**Asociación Bona de Ahorros y Préstamos**  
**Notas que forman parte integral de los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2023 y 2022**  
**(Valores en RD\$)**

**4. Efectivo y equivalentes de efectivo**

El efectivo y equivalentes de efectivo de la Entidad se detallan como sigue:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Efectivo:		
Caja (a)	83,488,997	143,446,909
Banco Central de la República Dominicana (b)	260,162,006	373,054,826
Bancos del país (a)	399,284,183	182,089,051
Bancos del extranjero (a)	5,659,284	4,629,619
Equivalentes de efectivo (c)	4,398,229	6,156,511
Rendimientos por cobrar	635,199	745,016
<b>Total</b>	<b>753,627,898</b>	<b>710,121,932</b>

- (a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, estas partidas incluían saldos por valor de US\$282,267 y US\$149,080, convertidos a pesos dominicanos a las tasas del Banco Central de la República Dominicana de RD\$57.83 y RD\$55.98, respectivamente.

- (b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las autoridades monetarias exigen un encaje legal equivalente al 7.8% de las captaciones de depósitos del público, el cual aparece como depósito en el Banco Central de la República Dominicana. El encaje legal requerido es de RD\$422,479,287 y RD\$375,138,161, respectivamente. Además, la Asociación mantiene un monto de RD\$193,945,178 y RD\$76,606,000, respectivamente colocados en sectores productivos MiPymes, cubriendo la cantidad mínima requerida para estos fines.

- (c) Al 31 de diciembre de 2022, esta partida incluye un depósito en el Banco Santa Cruz correspondiente a valor en garantía para uso de licencia de la marca Visa, garantizando las operaciones de tarjeta de créditos con vencimiento a tres meses, por valor de US\$50,000, expresado en pesos dominicanos a la tasa de RD\$55.98, el cual fue cancelado en el mes de mayo de 2023. Además incluye certificados en otras entidades financieras con vencimiento a menos de tres meses.

**5. Inversiones**

Un detalle de las inversiones es como sigue:

**a) Inversiones disponibles para la venta**

Al 31 de diciembre del 2023					
Tipo de inversión	Emisor	Monto RD\$	Metodología de valoración (Mercado Activo/Técnica de valoración)	Tasa de interés	Vencimiento
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	233,876,019	N/D	6%-9.5%	2024-2034
Nota de Renta fija	Banco Central de la República Dominicana	264,396,237	N/D	6%	2025-2027
<b>Sub-total</b>		<b>498,272,256</b>			
Rendimientos por cobrar inversiones		14,526,996			
<b>Total</b>		<b>512,799,252</b>			

Asociación Bona de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

## 5. Inversiones (Continuación)

Al 31 de diciembre del 2022

Tipo de inversión	Emisor	Monto RD\$	Metodología de valoración (Mercado Activo/Técnica de valoración)	Tasa de interés	Vencimiento
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	206,130,940	N/D	10.5%	Mayo 2024
Nota de Renta fija	Banco Central de la República Dominicana	244,974,249	N/D	10.5%	Marzo 2026
<b>Sub-total</b>		<b>451,105,189</b>			
Rendimientos por cobrar inversiones		13,410,995			
<b>Total</b>		<b>464,516,184</b>			

## b) Inversiones mantenidas hasta su vencimiento

Al 31 de diciembre del 2023

Tipo de inversión	Emisor	Monto RD\$	Metodología de valoración (Mercado Activo/Técnica de valoración)	Tasa de interés	Vencimiento
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	738,658,030	N/D	7.23%-10.1%	2026-2034
Depósitos a plazos	Banco Múltiple BHD, S.A. (*)	25,918,423	N/D	3.5%	2024
<b>Sub-total</b>		<b>764,576,453</b>			
Rendimientos por cobrar inversiones		24,034,607			
<b>Sub-total</b>		<b>788,611,060</b>			
Provisión para inversiones		(259,911)			
<b>Total</b>		<b>788,351,149</b>			

Al 31 de diciembre del 2022

Tipo de inversión	Emisor	Monto RD\$	Metodología de valoración (Mercado Activo/Técnica de valoración)	Tasa de interés	Vencimiento
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	746,538,795	N/D	10.38%	2028
Depósitos a plazos	Banco Múltiple BHD, S.A. (*)	24,225,377	N/D	3.5%	2023
<b>Sub-total</b>		<b>770,764,172</b>			
Rendimientos por cobrar inversiones		24,188,020			
<b>Sub-total</b>		<b>794,952,192</b>			
Provisión para inversiones		(309,036)			
<b>Total</b>		<b>794,643,156</b>			

Asociación Bona de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

## 5. Inversiones (Continuación)

(\*) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, corresponde a un depósito a valor en garantía para uso de licencia de la marca Visa con vencimiento a un año, renovable tácticamente por US\$448,210 y US\$432,736, expresado en pesos dominicanos a las tasas de RD\$57.83 y RD\$55.98, respectivamente.

## 6. Cartera de créditos

La cartera de créditos se componía como se indica a continuación:

	2023 RD\$	2022 RD\$
<b>a) Por tipo de crédito:</b>		
<b>Créditos comerciales:</b>		
Préstamos	1,577,256,922	1,350,312,877
Microcréditos	16,409,591	28,142,095
<b>Sub-total</b>	<b>1,593,666,513</b>	<b>1,378,454,972</b>
<b>Créditos de consumo:</b>		
Tarjetas de crédito personales	75,245,012	54,874,546
Préstamos de consumo	1,047,056,426	848,270,521
<b>Sub-total</b>	<b>1,122,301,438</b>	<b>903,145,067</b>
<b>Créditos hipotecarios:</b>		
Adquisición de viviendas	1,918,434,636	1,483,874,128
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros	212,989,026	170,956,698
<b>Sub-total</b>	<b>2,131,423,662</b>	<b>1,654,830,826</b>
	4,847,391,613	3,936,430,865
Rendimientos por cobrar	41,868,581	36,715,603
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	(90,620,046)	(60,037,273)
<b>Total</b>	<b>4,798,640,148</b>	<b>3,913,109,195</b>



Asociación Bona de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

## 6. Cartera de créditos (Continuación)

	2023 RD\$	2022 RD\$
<b>b) Condición de la cartera de créditos:</b>		
<u>Créditos comerciales:</u>		
Vigentes	1,555,798,396	1,330,837,957
En mora (de 31 a 90 días)	416,209	260,561
Vencida (más de 90 días)	5,242,958	6,838,797
Reestructurada:		
Vigentes	12,404,988	12,375,562
Sub-total	<u>1,573,862,551</u>	<u>1,350,312,877</u>
<u>Créditos a la microempresa:</u>		
En mora (de 31 a 90 días)	2,000,000	-
Vencido (más de 90 días)	1,394,371	-
Sub-total	<u>3,394,371</u>	<u>-</u>
<u>Microcréditos:</u>		
Vigentes	15,210,904	24,502,774
En mora (de 31 a 90 días)	72,661	114,447
Vencido (más de 90 días)	1,126,026	933,064
Reestructurada:		
Vigentes	-	2,591,810
Sub-total	<u>16,409,591</u>	<u>28,142,095</u>
<u>Consumo:</u>		
Vigentes	1,095,846,526	882,636,050
En mora (de 31 a 90 días)	1,643,310	572,422
Vencida (más de 90 días)	19,500,282	11,234,763
Reestructurada:		
Vigentes	5,311,320	8,701,832
Sub-total	<u>1,122,301,438</u>	<u>903,145,067</u>
<u>Hipotecaria:</u>		
Vigentes	2,095,144,080	1,646,416,011
En mora (de 31 a 90 días)	157,293	121,026
Vencida (más de 90 días)	28,391,722	190,842
Reestructurada:		
Vigentes	7,730,567	8,102,947
Sub-total	<u>2,131,423,662</u>	<u>1,654,830,826</u>

Asociación Bona de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

## 6. Cartera de créditos (Continuación)

	2023 RD\$	2022 RD\$
<u>Rendimientos por cobrar:</u>		
Vigentes	35,837,353	33,366,202
En mora (de 31 a 90 días)	2,261,967	1,126,687
Vencida (más de 90 días)	3,330,399	1,384,858
Reestructurada:		
Vigentes	438,862	837,856
Sub-total	<u>41,868,581</u>	<u>36,715,603</u>
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	(90,620,046)	(60,037,273)
<b>Total</b>	<b><u>4,798,640,148</u></b>	<b><u>3,913,109,195</u></b>
<b>c) Por tipo de garantía:</b>		
<u>Créditos comerciales:</u>		
Con garantías polivalentes (1)	3,897,920,063	3,041,580,547
Sin garantías	949,471,550	894,850,318
Sub-total	<u>4,847,391,613</u>	<u>3,936,430,865</u>
Rendimientos por cobrar	41,868,581	36,715,603
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	(90,620,046)	(60,037,273)
<b>Total</b>	<b><u>4,798,640,148</u></b>	<b><u>3,913,109,195</u></b>

(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.

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. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Asociación no presentó este tipo de garantía.

Asociación Bono de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

6. Cartera de créditos (Continuación)	2023 <u>RD\$</u>	2022 <u>RD\$</u>
<b>d) Por origen de los fondos:</b>		
Propios	4,343,713,737	3,870,103,298
Préstamos y descuentos negociados con el Banco Central	503,677,876	66,327,567
<b>Sub-total</b>	<b>4,847,391,613</b>	<b>3,936,430,865</b>
Rendimientos por cobrar	41,868,581	36,715,603
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	(90,620,046)	(60,037,273)
<b>Total</b>	<b>4,798,640,148</b>	<b>3,913,109,195</b>
<b>e) Por plazos:</b>		
Corto plazo (hasta un año)	319,168,191	198,425,879
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años)	464,746,058	272,756,049
Largo plazo (más de tres años)	4,063,477,364	3,465,248,937
<b>Sub-total</b>	<b>4,847,391,613</b>	<b>3,936,430,865</b>
Rendimientos por cobrar	41,868,581	36,715,603
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	(90,620,046)	(60,037,273)
<b>Total</b>	<b>4,798,640,148</b>	<b>3,913,109,195</b>
<b>f) Por sectores económicos:</b>		
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	46,478,903	25,750,597
Industrias manufactureras	152,688,206	41,014,800
Suministro de electricidad, gas y agua	9,512,489	10,767,495
Construcción	197,843,825	179,423,593
Comercio al por mayor y al por menor	371,498,990	333,412,722
Alojamientos y servicios de comida	41,792,723	55,911,036
Transporte, almacenamiento y comunicación	42,450,674	24,582,299
Intermediación financiera	179,297,793	104,798,518
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	929,902,229	917,328,500
Enseñanza	26,503,293	52,188,668
Servicios sociales y de salud	285,731,460	284,127,731
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	-	82,309,262
Hogares privados con servicios domésticos	2,562,882,597	1,818,149,164
Organizaciones y órganos extraterritoriales	808,431	6,666,480
<b>Sub-total</b>	<b>4,847,391,613</b>	<b>3,936,430,865</b>

Asociación Bono de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

6. Cartera de créditos (Continuación)	2023 <u>RD\$</u>	2022 <u>RD\$</u>
Rendimientos por cobrar	41,868,581	36,715,603
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	(90,620,046)	(60,037,273)
<b>Total</b>	<b>4,798,640,148</b>	<b>3,913,109,195</b>

Durante los años terminados al 31 de diciembre del 2023 y 2022, no se realizaron operaciones de compra, venta, sustituciones, canje de la cartera de crédito de la Institución, ni tampoco la administración de cartera de crédito de otras entidades financieras.

**7. Cuentas por cobrar**

El detalle de las cuentas por cobrar es como sigue:

	2023 <u>RD\$</u>	2022 <u>RD\$</u>
Comisiones por cobrar	1,288,076	2,278,785
Cuentas a recibir diversas:		
- Cuentas por cobrar a vinculados	8,894,330	7,171,688
- Gastos por recuperar (a)	1,375,067	697,630
- Depósitos en garantía (b)	2,202,626	959,648
- Indemnizaciones reclamadas	55,500	-
- Cargos por cobrar por tarjetas de crédito	665,622	569,148
- Otras cuentas a recibir (c)	2,948,071	804,090
<b>Total</b>	<b>17,429,292</b>	<b>12,480,989</b>

(a) Corresponde a los gastos realizados por cuenta de terceros, siempre que exista certeza de que éstos serán recuperados.

(b) Corresponde a los registros de los depósitos y fianzas contratados por servicios de arrendamientos de muebles e inmuebles, fianzas de electricidad y agua potable.

(c) Corresponde a las operaciones pendientes de liquidar con otras instituciones, cuentas por cobrar a terceros y proyectos.

**8. Bienes recibidos en recuperación de créditos**

Los bienes recibidos en recuperación están compuestos, como sigue:

	2023 <u>RD\$</u>	2022 <u>RD\$</u>
Inmuebles	730,000	-
Provisión	(23,740)	-
<b>Total</b>	<b>706,260</b>	<b>-</b>

Asociación Bona de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

8. Bienes recibidos en recuperación de créditos (Continuación)	2023 RD\$	2022 RD\$
Por antigüedad:		
Bienes recibidos en recuperación de créditos: Hasta 40 meses de adjudicados	730,000	-
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos: Hasta 40 meses de adjudicados	(23,740)	-
	<b>706,260</b>	<b>-</b>

9. Participaciones en otras sociedades

La cuenta de participaciones en otras sociedades está compuesta de la siguiente manera:

Al 31 de diciembre del 2023

Sociedades	Jurisdicción	Segmento	Moneda Funcional	Capital en Acciones	Porcentaje de Derechos de Voto bajo Control del Grupo
Sociedad de Servicio de Soporte Ahorros y Préstamos, S. R. L.	República Dominicana	Servicios conexos	DOP	181,100	5%
		Provisión para inversión permanente		(1,811)	
				<b>179,289</b>	

Al 31 de diciembre del 2022

Sociedades	Jurisdicción	Segmento	Moneda Funcional	Capital en Acciones	Porcentaje de Derechos de Voto bajo Control del Grupo
Sociedad de Servicio de Soporte Ahorros y Préstamos, S. R. L.	República Dominicana	Servicios conexos	DOP	181,100	5%
		Provisión para inversión permanente		(1,811)	
				<b>179,289</b>	

En la República Dominicana no existe un mercado de valores activo donde se pueda obtener el valor razonable de estas inversiones.

Asociación Bona de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

10. Propiedad, muebles y equipos

Un detalle de la propiedad, muebles y equipos es como sigue:

2023	Terrenos	Edificaciones	Mobiliarios y equipos	Bienes tomados en arrendamiento	Construcción en proceso	Total
Valor bruto al 1ro de enero del 2023	34,235,097	94,854,773	69,210,081	-	5,713,109	204,013,060
Adquisiciones	-	-	8,743,040	4,435,856	3,212,148	16,391,044
Retiros (*)	-	-	(9,350,895)	-	-	(9,350,895)
Retiros por venta	-	-	(2,190,980)	-	-	(2,190,980)
Valor bruto al 31 de diciembre del 2023	34,235,097	94,854,773	66,411,246	4,435,856	8,925,257	208,862,229
Depreciación acumulada al 1ro de enero del 2023	-	(44,502,905)	(33,216,131)	-	-	(77,719,036)
Gasto de depreciación	-	(4,742,739)	(11,605,551)	(1,355,402)	-	(17,703,692)
Retiros	-	-	9,943,947	-	-	9,943,947
Depreciación acumulada al 31 de diciembre del 2023	-	(49,245,644)	(34,877,735)	(1,355,402)	-	(85,478,781)
Propiedad, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre 2023	<b>34,235,097</b>	<b>45,609,129</b>	<b>31,533,511</b>	<b>3,080,454</b>	<b>8,925,257</b>	<b>123,383,448</b>



Asociación Bona de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

## 10. Propiedad, muebles y equipos (Continuación)

2022	Terrenos	Edificaciones	Mobiliarios y equipos	Bienes tomados en arrendamiento	Construcción en proceso	Total
Valor bruto al 1ro de enero del 2022	27,930,077	91,045,333	67,986,771	4,119,540	13,976,146	205,057,867
Adquisiciones	-	-	6,332,592	-	4,478,546	10,811,138
Retiros (*)	-	(524,291)	(7,212,114)	(4,119,540)	-	(11,855,945)
Transferencias	6,305,020	4,333,731	2,102,832	-	(12,741,583)	-
Valor bruto al 31 de diciembre del 2022	34,235,097	94,854,773	69,210,081	-	5,713,109	204,013,060
Depreciación acumulada al 1ro de enero del 2022	-	(40,392,801)	(28,087,315)	(3,089,655)	-	(71,569,771)
Gasto de depreciación	-	(4,638,763)	(12,306,881)	(1,029,885)	-	(17,975,529)
Ajuste	-	4,370	-	-	-	4,370
Retiros	-	524,289	7,178,065	4,119,540	-	11,821,894
Depreciación acumulada al 31 de diciembre del 2022	-	(44,502,905)	(33,216,131)	-	-	(77,719,036)
Propiedad, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre 2022	34,235,097	50,351,868	35,993,950	-	5,713,109	126,294,024

(\*) Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, la Asociación efectuó retiros ascendentes a RD\$9,350,895 y RD\$11,855,945, por concepto de activos totalmente depreciados con un costo residual en libros de RD\$1.00, transferidos a cuentas de orden, de acuerdo a lo establecido en el Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras.

## 11. Otros activos

Un detalle de los otros activos es como sigue:

	2023 RD\$	2022 RD\$
a) <u>Impuesto sobre la renta diferido</u>	31,059,535	31,059,535
Sub-total	31,059,535	31,059,535
b) <u>Pagos anticipados</u>		
Seguros pagados por anticipado	336,208	246,107
Anticipo de impuesto sobre la renta	37,387,079	37,387,079
Otros pagos anticipados	5,229,841	5,072,769
Sub-total	42,953,128	42,705,955

Asociación Bona de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

## 11. Otros activos (Continuación)

	2023 RD\$	2022 RD\$
c) <u>Bienes diversos</u>		
Papelería, útiles y otros materiales	3,555,700	4,322,366
Otros bienes diversos (*)	6,974,142	6,970,394
Sub-total	10,529,842	11,292,760
d) <u>Partidas por imputar</u>	32,345,737	28,577,781
Sub-total	32,345,737	28,577,781
<b>Total</b>	<b>116,888,242</b>	<b>113,636,031</b>

(\*) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, incluye para ambos años montos ascendentes a RD\$6,772,090, correspondiente a desembolsos para la implementación de software, los cuales se mantienen en esta cuenta hasta que se obtenga la autorización correspondiente de parte de la Superintendencia de Bancos. Al 31 de diciembre de 2023, estos proyectos están en proceso, pendiente de solicitud de autorización para su diferimiento una vez se complete la implementación de los mismos.

## 12. Resumen de provisiones para activos riesgosos

Un detalle de los cambios en las provisiones para activos riesgosos, es el siguiente:

2023	Cartera de crédito	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Bienes recibidos en recuperación de créditos	Operaciones contingentes	Total
Saldos al 1 de enero del 2023	57,939,998	310,847	2,097,276	-	643,928	60,992,049
Constitución de provisión	43,312,740	410,225	-	-	-	43,722,965
Castigos contra provisiones	(10,179,747)	-	(837,625)	-	-	(11,017,372)
Condonación de intereses	-	-	(560,791)	-	-	(560,791)
Transferencias	(4,583,589)	(459,350)	3,431,784	23,740	1,587,415	-
Saldos al 31 de diciembre del 2023	86,489,402	261,722	4,130,644	23,740	2,231,343	93,136,851
Provisiones mínimas exigidas según REA (a)	86,489,397	260,995	4,130,629	23,740	2,231,341	93,136,102
<b>Exceso</b>	<b>5</b>	<b>727</b>	<b>15</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>749</b>

Asociación Bono de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

12. Resumen de provisiones para activos riesgosos (Continuación)

2022	Cartera de crédito	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Bienes recibidos en recuperación de créditos	Operaciones contingentes	Total
Saldos al 1 de enero del 2022	56,663,126	4,255,187	2,965,385	2,666,912	354,063	66,904,673
Constitución de provisión	10,882,700	1,109,000	297,650	-	10,865	12,300,215
Castigos contra provisiones	(17,023,640)	-	(1,074,431)	-	-	(18,098,071)
Condonación de intereses	-	-	(114,768)	-	-	(114,768)
Transferencias	7,417,812	(5,053,340)	23,440	(2,666,912)	279,000	-
Saldos al 31 de diciembre del 2022	57,939,998	310,847	2,097,276	-	643,928	60,992,049
Provisiones mínimas exigidas (a)	57,937,987	272,056	2,094,676	-	643,853	60,948,572
Exceso	2,011	38,791	2,600	-	75	43,477

(a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las provisiones mínimas exigidas corresponden a los montos determinados en las autoevaluaciones realizadas por la Institución en esas fechas, las cuales han sido reportadas a la Superintendencia de Bancos.

13. Depósitos del público

Un detalle de los depósitos del público es como sigue:

	2023 Moneda nacional	Tasa de promedio ponderado	2022 Moneda nacional	Tasa de promedio ponderado
a) <b>Por tipo:</b>				
De ahorros	2,602,370,637	0.35%	2,552,343,915	0.48%
A plazo	2,661,250,222	8.70%	2,311,957,345	2.39%
Intereses por pagar	14,158,305		35,477,059	
<b>Total</b>	<b>5,277,779,164</b>		<b>4,899,778,319</b>	
b) <b>Por sector:</b>				
Sector público no financiero	2,400	2%	2,400	3%
Privado no financiero	5,263,618,459	4.57%	4,588,543,080	0.71%
Financiero	-		275,755,780	
Intereses por pagar	14,158,305		35,477,059	
<b>Total</b>	<b>5,277,779,164</b>		<b>4,899,778,319</b>	
c) <b>Por plazo de vencimiento:</b>				
0 - 15 días	2,607,415,637	0.36%	2,552,343,915	0.71%
16 - 30 días	1,870,244	7.80%	8,900,435	2.89%
31 - 60 días	267,771,577	9.12%	133,867,287	2.24%
61 - 90 días	479,768,304	9.28%	73,377,702	2.24%
91 - 180 días	928,230,110	8.96%	881,377,290	3.81%
181 - 360 días	726,044,495	7.74%	1,072,255,793	5.17%
Más de 1 año	252,520,492	9.05%	142,178,838	5.23%
Intereses por pagar	14,158,305		35,477,059	
<b>Total</b>	<b>5,277,779,164</b>		<b>4,899,778,319</b>	

Asociación Bono de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

13. Depósitos del público (Continuación)

Los depósitos del público incluyen los siguientes montos por cuentas inactivas:

2023	Inactivas de 3 hasta 10 años	Abandonadas de 10 años o más	Total RD\$
De ahorro	50,442,438	1,975,693	52,418,131
<b>Total</b>	<b>50,442,438</b>	<b>1,975,693</b>	<b>52,418,131</b>
2022	Inactivas de 3 hasta 10 años	Abandonadas de 10 años o más	Total RD\$
De ahorro	48,124,936	924,053	49,048,989
<b>Total</b>	<b>48,124,936</b>	<b>924,053</b>	<b>49,048,989</b>

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, la Asociación mantenía depósitos del público que se encuentran limitados por cuentas inactivas por RD\$52,418,131 y RD\$49,048,989, respectivamente. A dichas fechas también se mantienen RD\$320,369,080 y RD\$261,569,795, respectivamente, en fondos restringidos por embargos de terceros, fallecidos y fondos afectados en garantía de depósitos de ahorros y a plazo.

14. Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

Esta cuenta se componía de la forma siguiente:

	2023 Moneda nacional	Tasa de promedio ponderado	2022 Moneda nacional	Tasa de promedio ponderado
a) <b>Por tipo:</b>				
De ahorros	396,160,167	10.69%	104,709,114	0.25%
A plazo	106,506,031	9.32%	-	
<b>Total</b>	<b>502,666,198</b>		<b>104,709,114</b>	
b) <b>Por plazo de vencimiento:</b>				
0 a 30 días	396,160,167	10.69%	104,709,114	0.25%
31 - 60 días	50,027,844	10.58%	-	
91 - 180 días	28,410,167	10.24%	-	
191 - 360 días	27,500,000	9.50%	-	
Más de 1 año	568,020	1%	-	
<b>Total</b>	<b>502,666,198</b>		<b>104,709,114</b>	

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, la Asociación no mantenía depósitos de instituciones financieras del país y del exterior afectados en garantía.

Asociación Bono de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

## 15. Fondos tomados a préstamos

Al 31 de diciembre del 2023					
<u>Acreeedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa promedio ponderada</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldo RD\$</u>
Banco Central de la República Dominicana (BCRD)	Facilidad liquidez rápida (FLR)	Notas MH2024	3.00%	60 meses	143,780,484
Intereses por pagar					293,621
					<u>144,074,105</u>
Al 31 de diciembre del 2022					
<u>Acreeedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa promedio ponderada</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldo RD\$</u>
Banco Central de la República Dominicana (BCRD)	Facilidad liquidez rápida (FLR)	Notas MH2024	3.00%	2023	66,327,581

## 16. Otros pasivos

La composición de los otros pasivos es como sigue:

	2023 RD\$	2022 RD\$
<b>Otras obligaciones financieras:</b>		
Obligaciones financieras a la vista	32,308,141	9,806,299
Partidas no reclamadas por terceros	70,036	64,845
Sub-total	<u>32,378,177</u>	<u>9,871,144</u>
<b>Cuentas por pagar y provisiones:</b>		
Acreeedores diversos	43,744,215	35,792,540
Provisiones para contingencias	2,231,343	643,928
Otras provisiones	43,796,319	54,302,660
Partidas por imputar	79,707	-
Sub-total	<u>89,851,584</u>	<u>90,739,128</u>
<b>Total otros pasivos</b>	<u>122,229,761</u>	<u>100,610,272</u>

## 17. Patrimonio neto

**Reservas patrimoniales**

De acuerdo con el Artículo 15 de la Ley No.5897 sobre Asociaciones de Ahorros y Préstamos para la Vivienda (modificada por la Ley No. 257 del 1 de marzo del 1968), las asociaciones deben constituir un fondo de reserva legal mediante el traspaso de utilidades acumuladas. Para crear dicha reserva, las asociaciones traspasarán "no menos de la décima parte de las utilidades líquidas del año más los intereses pagados por depósitos del público, hasta que el fondo ascienda a la quinta parte del total de los ahorros de la Asociación". Para 31 de diciembre de 2023 y 2022 es de RD\$13,744,948 y RD\$11,444,362, respectivamente y El balance acumulado, asciende a RD\$134,785,719 y RD\$121,040,771, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad no tiene interés de hacer uso de los resultados acumulados.

Asociación Bono de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

## 18. Límites legales y relaciones técnicas

La situación de la Asociación en cuanto a los límites y relaciones técnicas establecidos para ciertos indicadores básicos, según establece las regulaciones bancarias vigentes es:

Concepto de límite	2023		2022	
	Según Normativa RD\$	Según la Entidad Garantía RD\$	Según Normativa RD\$	Según la Entidad Garantía RD\$
Encaje legal	422,479,287	430,301,413	375,138,161	382,543,785
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	146,595,069	25,000,000	96,355,551	5,542,264
Créditos individuales o grupo de riesgos con garantía	293,190,139	125,000,000	192,711,102	125,345,456
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía	97,730,046	10,000,000	96,355,551	34,533,898
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	195,460,092	21,504,374	192,711,102	151,404,331
Global de créditos a vinculados	488,650,231	257,813,085	481,777,756	185,938,229
Préstamos a funcionarios y empleados	97,730,046	56,881,969	96,355,551	33,303,927
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	195,460,092	181,000	192,711,102	181,000
Propiedad, muebles y equipos	977,300,462	123,383,449	963,555,511	126,294,024
Contingencias	2,931,901,386	459,778,561	2,890,666,533	317,959,465
Solvencia (a)	10%	22.71%	10%	17.87%

(a) El índice de solvencia es la relación entre el patrimonio técnico y el total de activos y contingentes ponderados por riesgo crediticio y de mercado, según los parámetros establecidos en el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial, los cuales son habitualmente evaluados por la Asociación para monitorear que la estrategia de capitalización garantiza que se mantenga en todo momento el nivel de capital adecuado para respaldar los riesgos que asume en el curso de las operaciones y frente a cualquier cambio adverso.

El patrimonio técnico, base para la determinación del índice de solvencia al 31 de diciembre de 2023 y 2022, ascendía a RD\$977,300,462 y RD\$859,930,031, respectivamente, la base de cálculo se muestra como sigue:

	2023 RD\$	2022 RD\$
<b>Capital financiero</b>		
Reservas patrimoniales exigidas por el Art.15 de la Ley 5987	134,785,719	109,596,409
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	842,514,743	750,333,622
<b>Patrimonio técnico (A)</b>	<u>977,300,462</u>	<u>859,930,031</u>
Total activos ponderados menos deducciones	3,747,809,293	3,332,096,250
Total de operaciones contingentes menos deducciones	89,724,369	62,947,965
Capital requerido por riesgo de mercado	465,963,843	1,415,754,392
<b>Total de activos contingentes ponderado por riesgo crediticio y riesgo de mercado (B)</b>	<u>4,303,497,505</u>	<u>4,810,798,607</u>
<b>Índice de solvencia (A)/(B)</b>	<u>22.71%</u>	<u>17.87%</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad cumple razonablemente con los límites exigidos por las Autoridades Monetarias por estos conceptos.



Asociación Bono de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

19. Compromisos y contingencias

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

a) *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. Los gastos por este concepto al 31 de diciembre de 2023 y 2022, ascienden a RD\$11,006,337 y RD\$10,226,245, respectivamente y se encuentra registrado en el renglón de gastos operativos (otros gastos), en los estados de resultados.

*Fondo de contingencia*

El Artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre de 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 de 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. Al 31 de diciembre de 2023, el monto de dicho aporte fue de RD\$4,016,784.

*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 creó el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB) con el propósito de proteger a los depositantes y evitar el riesgo sistémico. El FCB se constituye con aportes obligatorios de las entidades financieras 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.

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2022, la entidad quedó exenta del pago de los aportes de Fondo de Contingencia y el Fondo de Consolidación Bancaria, de acuerdo a la Tercera Resolución de la Junta Monetaria del 15 de diciembre de 2020, que exime a las Entidades de Intermediación Financiera (EIFs) del pago de estos aportes durante los años 2021 y 2022, tomando en consideración las dificultades que experimentarían las EIFs, como resultado del impacto del Covid-19. Al 31 de diciembre de 2023, el monto de dicho aporte fue de RD\$6,858,033.

*Alquileres locales comerciales*

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Asociación mantiene contratos de alquiler de locales donde operan sucursales. Los gastos por este concepto ascienden a RD\$3,838,635 y RD\$1,375,925, respectivamente, los cuales se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados de la Asociación.

*Acuerdo de procesamiento operaciones de tarjetas de crédito*

La Asociación mantiene un acuerdo de tercerización de servicios con una entidad bancaria con la finalidad de establecer un servicio de intermediación de transacciones de tarjetas y manejo de cajeros automáticos con VISA. En fecha 6 de agosto de 2022, se firmó un nuevo acuerdo con vigencia de 3 años a partir de la fecha de firma de contrato.

El gasto por este concepto ascendió a RD\$3,849,205 y RD\$5,540,084, para el 2023 y 2022, respectivamente, y se encuentran registrados como servicios de terceros, dentro del renglón de gastos operativos en los estados financieros que se acompañan.

Asociación Bono de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

19. Compromisos y contingencias (Continuación)

b) *Contingencias*

*Demandas y litigios actuales*

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Asociación mantiene varias demandas por daños y perjuicios en reclamación de nulidad de hipotecas y nulidad de sentencia de adjudicación. La Gerencia no ha creado provisión para estas demandas, por entender que el resultado final no tendrá efecto significativo sobre la situación financiera de la Institución.

*Fiscal*

Las declaraciones juradas de impuesto sobre la renta, ITBIS y retenciones de la Entidad están sujetas a revisión por parte de las autoridades fiscales. La Entidad asume los riesgos derivados de la interpretación de la legislación vigente que es aplicable por prácticas usuales en la industria en que opera. La Gerencia entiende que los montos que puedan resultar en impugnaciones, si las hubiera, concerniente a estos asuntos, no afectarían significativamente la situación financiera y el resultado de sus operaciones, si la interpretación final fuera diferente a la asumida inicialmente, como consecuencia de las eventuales revisiones a las que ésta sea sometida.

*Operaciones contingentes*

Los saldos más importantes de los activos y pasivos contingentes incluyen:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Línea de crédito para tarjetas de crédito personales	<u>459,778,561</u>	<u>317,959,465</u>
Obligaciones por líneas de crédito para tarjetas de crédito personales	<u>(459,778,561)</u>	<u>(317,959,465)</u>

20. Cuentas de orden

Un detalle de las cuentas de orden es como sigue:

	2023 RD\$	2022 RD\$
<b>a) Cuentas de orden deudoras</b>		
Créditos pendientes de utilización	46,930,179	23,632,825
Cuentas castigadas	87,324,354	213,127,609
Cuentas abandonadas remitidas al Banco Central	16,918,767	15,283,049
Inversiones en valores adquiridos con descuento o prima por devolución	116,385,906	70,961,290
Garantía en poder de la Institución	4,448,250	7,570,334
Garantía en poder de terceros	8,770,902,645	7,159,133,409
Cuentas de registros varias	33,593,562	46,186,117
Rendimientos en suspenso	<u>6,081,360</u>	<u>4,465,010</u>
	<u>9,082,585,023</u>	<u>7,540,359,643</u>
<b>b) Contra cuenta acreedora</b>		
Créditos pendientes de utilización	(46,930,179)	(23,632,825)
Cuentas castigadas	(87,324,354)	(213,127,609)
Cuentas abandonadas remitidas al Banco Central	(16,918,767)	(15,283,049)
Inversiones en valores adquiridos con descuento o prima por devolución	(116,385,906)	(70,961,290)
Garantía en poder de la Institución	(4,448,250)	(7,570,334)
Garantía en poder de terceros	(8,770,902,645)	(7,159,133,409)
Cuentas de registros varias	(33,593,562)	(46,186,117)
Rendimientos en suspenso	<u>(6,081,360)</u>	<u>(4,465,010)</u>
	<u>(9,082,585,023)</u>	<u>(7,540,359,643)</u>

Asociación Bona de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

21. Ingresos y gastos financieros

Un detalle de los ingresos y gastos financieros es como sigue:

	2023 RD\$	2022 RD\$
<b>Ingresos financieros:</b>		
<b>Por cartera de créditos</b>		
Por créditos comerciales	190,665,926	129,208,038
Por créditos de consumo	191,953,993	133,952,416
Por créditos hipotecarios para la vivienda	206,783,483	142,506,800
Por microcréditos	5,419,647	5,907,250
<b>Sub-total</b>	<b>594,823,049</b>	<b>411,574,504</b>
<b>Por inversión</b>		
Por inversiones disponibles para la venta	49,169,853	21,311,444
Por inversiones mantenida hasta su vencimiento	60,306,640	75,001,741
Ganancias en venta de inversiones	32,211,632	16,076,424
<b>Sub-total</b>	<b>141,688,125</b>	<b>112,389,609</b>
<b>Otros ingresos financieros</b>		
Por disponibilidades	28,573,716	18,978,370
Por fondos interbancarios	1,132,908	17,267,006
<b>Sub-total</b>	<b>29,706,624</b>	<b>36,245,376</b>
<b>Total</b>	<b>766,217,798</b>	<b>560,209,489</b>
<b>Gastos financieros:</b>		
<b>Por captaciones</b>		
Por depósitos del público	(269,778,300)	(137,613,796)
<b>Sub-total</b>	<b>(269,778,300)</b>	<b>(137,613,796)</b>
<b>Por financiamientos</b>		
Por financiamientos obtenidos	(2,972,331)	(2,972,722)
<b>Sub-total</b>	<b>(2,972,331)</b>	<b>(2,972,722)</b>
<b>Total</b>	<b>(272,750,631)</b>	<b>(140,586,518)</b>

Asociación Bona de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

22. Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio

Un detalle de los ingresos (gastos) por diferencia de cambio es como sigue:

	2023 RD\$	2022 RD\$
<b>Ingresos por diferencias de cambio:</b>		
Por disponibilidades	2,436,520	7,050
Por cuentas a recibir	2,672,947	2,455,276
<b>Sub-total</b>	<b>5,109,467</b>	<b>2,462,326</b>
<b>Gastos por diferencias de cambio:</b>		
Ajuste por diferencia de cambio	(2,936,075)	(1,297,204)
<b>Sub-total</b>	<b>(2,936,075)</b>	<b>(1,297,204)</b>
<b>Total</b>	<b>2,173,392</b>	<b>1,165,122</b>

23. Otros ingresos (gastos) operacionales

Un detalle de los otros ingresos (gastos) operacionales es como sigue:

	2023 RD\$	2022 RD\$
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
<b>Comisiones por servicios:</b>		
- Por giros y transferencias	99,000	73,701
- Por cobranzas	16,334,293	15,118,219
- Por tarjetas de crédito	13,994,123	10,714,895
- Por líneas de crédito	1,656,613	842,421
- Otras comisiones	13,802,808	18,251,057
<b>Sub-total</b>	<b>45,886,837</b>	<b>45,000,293</b>
<b>Ingresos diversos:</b>		
- Por cambio de divisas	18,102	-
- Otros ingresos operacionales diversos		
- Comisión por mora	4,797,808	3,668,909
- Cajita de seguridad	810,750	903,850
- Venta de alcancía	-	134,750
- Reposición tarjeta	115,926	168,200
- Reposición Libreta de ahorros	87,150	-
- Emisión de cara consular	176,025	-
- Otros ingresos operacionales	117,694	1,038,488
<b>Sub-total</b>	<b>6,123,455</b>	<b>5,914,197</b>
<b>Total otros ingresos operacionales</b>	<b>52,010,292</b>	<b>50,914,490</b>

Asociación Bona de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

23. Otros ingresos (gastos) operacionales (Continuación)	2023 RD\$	2022 RD\$
<u>Otros gastos operacionales</u>		
<u>Comisiones por servicios:</u>		
– Por giros y transferencias	(501,805)	(435,842)
– Por otros servicios	(24,323,310)	(18,586,237)
Sub-total	(24,825,115)	(19,022,079)
<b>Total otros gastos operacionales</b>	<b>(24,825,115)</b>	<b>(19,022,079)</b>

24. Remuneraciones y beneficios sociales

El número promedio de empleados de la Asociación al 31 de diciembre de 2023 y 2022, ascendía a 177 y 188, respectivamente. El detalle de los sueldos y compensaciones al personal se componía como sigue:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	184,050,700	169,240,132
Seguros sociales	13,888,940	12,664,953
Contribuciones a planes de pensiones (nota 25)	7,711,143	6,523,703
Otros gastos al personal	26,674,185	21,596,184
<b>Total</b>	<b>232,324,968</b>	<b>210,024,972</b>

Los miembros del Consejo de Directores reciben la retribución propuesta por el Comité de Nombramientos y Remuneraciones y aprobada por la Asamblea General de depositantes.

Las compensaciones y remuneraciones de la Alta Gerencia son determinadas por el Consejo de Directores, con apoyo del Comité de Nombramientos y Remuneraciones, en atención a lo establecido en las políticas y procedimientos de Compensación y Beneficios. El Plan de Remuneración del Asociación permite atraer y retener talento humano esencial a través de estrategias de remuneración que buscan mantener y garantizar el desempeño dentro de un marco sólido de regulación y administración y con la debida consideración de los factores de mercado. Las decisiones sobre la remuneración, tanto a nivel general como individual, están alineadas con los requerimientos normativos y los objetivos a largo plazo de la Asociación. En ese sentido, la remuneración de la Alta Gerencia está compuesta por una compensación fija y otras que aplican según el grupo ocupacional y las responsabilidades del puesto que se ocupa. Al igual que el resto de los colaboradores, la retribución de la Alta Gerencia también cuenta con beneficios complementarios como un elemento esencial.

Asociación Bona de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

24. Remuneraciones y beneficios sociales (Continuación)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las remuneraciones y beneficios sociales del personal directivo y la alta gerencia de la Asociación, donde se define como alta gerencia aquellos que ocupan la posición de Directores ejecutivos en adelante, se presenta a continuación:

	2023 RD\$	2022 RD\$
<b>Personal directivo</b>		
Miembros del Consejo de Directores	32,547,999	28,032,998
Alta Gerencia	37,096,403	40,621,045
<b>Total</b>	<b>69,644,402</b>	<b>68,654,043</b>

Retribuciones a largo plazo

a) Pasivo actuarial empleados:

Corresponde a la provisión constituida para indemnización de empleados vigentes en la Asociación. El movimiento del año es como sigue:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Balance al 1ero de enero	16,606,285	26,711,126
Costo por servicio	-	2,887,089
Costo por interés	-	2,136,890
Diferencia actuarial	-	(1,355,222)
Beneficios de provisiones	(6,143,641)	(13,777,226)
Constitución de provisiones	4,072,083	3,628
<b>Balance al 31 de diciembre</b>	<b>14,534,727</b>	<b>16,606,285</b>

Suposiciones actuariales

Un resumen de las principales suposiciones actuariales utilizadas por el Asociación al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Balance al 1ero de enero	8%	11%
Costo por servicio	4%	5%
Costo por interés	CSO 2001	CSO 2001

Sobre la base de la obligación por el pasivo laboral al 31 de diciembre de 2023 y 2022, asumiendo que todas las demás suposiciones actuariales permanezcan sin variaciones, un cambio razonablemente posible en la suposición actuarial correspondiente a la tasa de descuento de las obligaciones por el pasivo laboral de un 1%, generaría un efecto en el pasivo por este concepto, según se resume a continuación:



Asociación Bona de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

24. Remuneraciones y beneficios sociales (Continuación)

Suposición actuarial	Obligación por el plan de beneficios definidos	
	Aumento RD\$	Disminución RDS
<b>2023</b>		
Tasa de descuento (cambio del 1%)	N/A	N/A
<b>2022</b>		
Tasa de descuento (cambio del 1%)	(1,644,022)	1,610,809

b) Pasivo actuarial Directores del Consejo:

Corresponde a la provisión constituida para indemnización por terminación de servicios de los miembros del Consejo de Directores. El movimiento del año es como sigue:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Balance al 1ero de enero	5,815,119	17,717,978
Costo por servicio	-	529,081
Costo por interés	-	360,143
Diferencia actuarial	-	(409,946)
Beneficios de provisiones	-	(12,647,859)
Constitución de provisiones	665,338	265,722
<b>Balance al 31 de diciembre</b>	<b>6,480,457</b>	<b>5,815,119</b>

Suposiciones actuariales

Un resumen de las principales suposiciones actuariales utilizadas por el Asociación al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Balance al 1ero de enero	8%	10%
Costo por servicio	4%	5%
Costo por interés	CSO 2001	CSO 2001

Sobre la base de la obligación por el pasivo laboral al 31 de diciembre de 2023 y 2022, asumiendo que todas las demás suposiciones actuariales permanezcan sin variaciones, un cambio razonablemente posible en la suposición actuarial correspondiente a la tasa de descuento de las obligaciones por el pasivo laboral de un 1%, generaría un efecto en el pasivo por este concepto, según se resume a continuación:

Suposición actuarial	Obligación por el plan de beneficios definidos	
	Aumento RD\$	Disminución RDS
<b>2023</b>		
Tasa de descuento (cambio del 1%)	N/A	N/A
<b>2022</b>		
Tasa de descuento (cambio del 1%)	(455,323)	500,100

Asociación Bona de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

25. Fondo de pensiones y jubilaciones

La Asociación está aportando a un plan de pensiones y retiros para todo el personal, el cual consiste en retener a los empleados el monto establecido en la ley y los aportes realizados por la institución se reconocen como gastos cuando se devengan. El importe pagado por la institución para los años 2023 y 2022, fue de RD\$7,711,143 y RD\$6,523,703, respectivamente. A la edad de retiro el empleado recibirá los beneficios conforme está dispuesto por la Ley de Seguridad Social para el renglón de pensiones.

Un desglose del total de aportes realizados es como sigue:

Año	Aportes empleados	Aportes empleador	Total de aportes
2023	3,117,040	7,711,143	10,828,183
2022	2,620,138	6,506,610	9,126,748

26. Otros ingresos (gastos)

Los otros ingresos y gastos se detallan como siguen:

	2023 RD\$	2022 RD\$
<b>Otros ingresos:</b>		
- Recuperación de activos castigados	13,475,051	7,044,888
- Ganancia por venta de bienes	932,203	2,575,688
- Otros ingresos no operacionales (a)	3,568,065	4,937,893
Sub-total	17,975,319	14,558,469
<b>Otros gastos:</b>		
- Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(709,682)	(620,247)
- Gastos por eventos de pérdida operacionales	(680,162)	(1,456,358)
- Otros gastos no operacionales (b)	(548,307)	(3,305,155)
- Gastos diversos	(1,092,608)	(2,335,909)
Sub-total	(3,030,759)	(7,717,669)
<b>Total</b>	<b>14,944,560</b>	<b>6,840,800</b>

(a) Al 31 de diciembre 2023 incluye un monto por venta de cartera de créditos castigada por un monto de RD\$11,158,455.

(a) Los otros ingresos no operacionales se componen de la siguiente manera:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Ingresos no operacionales varios	2,467,199	2,330,259
Ingresos por recuperación de gastos	1,100,866	2,607,634
<b>Total</b>	<b>3,568,065</b>	<b>4,937,893</b>

Asociación Bona de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

26. Otros ingresos (gastos) (Continuación)

(b) Los otros gastos no operacionales se componen de la siguiente manera:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Gastos por incobrabilidad de cuentas a recibir	(548,307)	(563,208)
Gastos no operacionales varios	-	(2,741,947)
	<u>(548,307)</u>	<u>(3,305,155)</u>

27. Impuesto sobre la renta

Según las disposiciones del Código Tributario Dominicano (en lo adelante "Código Tributario") y sus modificaciones, el impuesto sobre la renta corporativo aplicable al periodo terminado al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se determina en base al 27% de la renta neta imponible siguiendo las reglas de deducibilidad de gastos que indica la propia Ley.

El Código Tributario establece además un impuesto anual sobre activos del 1% que, en el caso de las instituciones financieras, aplica sobre el valor en libros de las propiedades, muebles y equipo como se presentan en el Estado de Situación Financiera, excluyendo las revaluaciones. El impuesto sobre activos es un impuesto alternativo o mínimo, co-existente con el impuesto sobre la renta, debiendo los contribuyentes liquidar y pagar anualmente el que resulte mayor.

Los cálculos de impuesto sobre la renta para los años 2023 y 2022, se presentan a continuación:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Resultados antes del impuesto sobre la renta	102,814,013	101,946,021
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Impuestos no deducibles	5,145,425	2,599,042
Ganancia por bonos de hacienda	(96,546,676)	(94,065,111)
Otros ajustes	(19,167,558)	(75,091,635)
	<u>(110,568,809)</u>	<u>(166,557,704)</u>
Temporales:		
Deficiencia en depreciación	(1,903,368)	(1,323,245)
Otros ajustes positivos	20,999,338	53,738,274
	<u>19,095,970</u>	<u>52,415,029</u>
Exceso en donaciones a instituciones sin fines de lucro	387,191	550,000
	<u>11,728,365</u>	<u>(11,646,654)</u>
<b>Renta imponible</b>	<b>11,728,365</b>	<b>(11,646,654)</b>
Pérdida de años anteriores que se compensan, no compensada en el ejercicio	(9,154,508)	-
<b>Renta neta imponible despues de la pérdida y de la ley 392-07</b>	<b>2,573,857</b>	<b>(11,646,654)</b>
Tasa de ISR	27 %	27 %
<b>Impuesto liquidado</b>	<b>694,941</b>	<b>-</b>

Asociación Bona de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

27. Impuesto sobre la renta (Continuación)

El impuesto sobre la renta en los estados de resultados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, está compuesto de la siguiente manera:

	2023 RD\$	2022 RD\$
corriente		
Impuesto sobre activos	(1,113,777)	(1,205,809)
Diferido	-	2,884,380
	<u>(1,113,777)</u>	<u>1,678,571</u>

El impuesto sobre los activos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	2023 RD\$	2022 RD\$
<b>Impuesto a los activos fijos</b>		
Edificaciones	94,854,773	94,854,773
Muebles y equipos	14,232,930	16,869,132
Otros muebles y equipos	52,178,316	52,340,949
Otros activos fijos no depreciables	34,235,097	34,235,097
	<u>195,501,116</u>	<u>198,299,951</u>
Total de activos fijos computables	195,501,116	198,299,951
Depreciación acumulada Categoría I	(49,245,644)	(44,502,905)
Depreciación acumulada Categoría II y III	(6,608,495)	(9,455,196)
Depreciación acumulada Categoría III	(28,269,240)	(23,760,935)
	<u>(84,123,379)</u>	<u>(77,719,036)</u>
Total depreciación acumulada	(84,123,379)	(77,719,036)
Activos imponibles	111,377,737	120,580,916
Tasa imponible	1 %	1 %
<b>Impuesto a los activos determinado</b>	<b>1,113,777</b>	<b>1,205,809</b>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el impuesto a pagar y el saldo a favor se presentan como parte de los otros pasivos y de los cargos diferidos, respectivamente, en los balances generales que se acompañan. La entidad tiene la obligación de pagar el monto que resulte mayor entre el 1% de los activos fijos y el ISR a pagar del ejercicio.

Asociación Bona de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

27. Impuesto sobre la renta (Continuación)

El detalle del impuesto sobre la renta diferido activo se presenta a continuación:

	2023 Impuesto diferido RD\$	2022 Impuesto diferido RD\$
Diferencia en base de propiedad mueble y equipos	7,289,232	7,289,232
Otros activos	11,739	11,739
Otras provisiones	14,049,126	14,049,126
Pérdidas fiscales compensables	9,709,438	9,709,438
	<b>31,059,535</b>	<b>31,059,535</b>

Al 31 de diciembre de 2023, como parte de decisiones administrativas la Asociación consideró no registrar los cambios en el impuesto diferido.

El Código Tributario en su Artículo 287 literal (n), (agregado por la Ley 147-00 de fecha 27 de diciembre del 2000) estipula, que las provisiones que realicen las entidades financieras para cubrir activos de alto riesgo (cartera de créditos, inversiones en valores y sus componentes), según las autoricen o impongan las Autoridades Monetarias, son partidas admitidas a fines de la determinación de la renta neta imponible.

Con relación aquellas provisiones que se encontraban creadas al momento de entrar en vigencia la Ley 147-00, los activos castigados contra dichas provisiones están sujetos al pago de impuesto, siempre y cuando las mismas hayan formado parte de la base imponible para el cálculo del impuesto sobre la renta del año fiscal en que éstas fueron creadas.

**Acuerdos**

a. Conforme al acuerdo firmado el 21 de diciembre de 2020, entre Ministerio de Hacienda, Dirección General de Impuestos Internos y las Entidades de Intermediación Financiera (EIFs) se estableció un aporte como pago anticipado a cuenta del impuesto sobre la renta en base a los activos financieros productivos netos de las EIFs, que para la Entidad resultó en un monto de RD\$25,344,213. La Entidad tendrá derecho a deducir en sus declaraciones anuales de impuestos sobre la renta prorrateado en 10 años de la siguiente forma: a) 5% para los años comprendidos del 2022 al 2023 y b) 11.25% para los años comprendidos del 2024 al 2031.

b. El 8 de febrero de 2013, las entidades de intermediación financiera representadas por la Asociación de Bancos Comerciales de la República Dominicana, Inc., firmaron un acuerdo con el Ministerio de Hacienda y la Dirección General de Impuestos Internos, según el cual se realizaron los convenios siguientes:

Impuesto a los activos productivos: el 8 de febrero de 2013, las entidades de intermediación financieras representadas por la Asociación de Bancos Comerciales de la República Dominicana Inc., firmaron un acuerdo con el Ministerio de Hacienda y la Dirección General de Impuesto Internos, según el cual se realizaron el convenio siguiente: la Asociación pagó un anticipo por RD\$3,950,670, el cual será deducido de los compromisos de impuestos sobre la renta futuro de la Asociación, por un período de 15 años a partir del ejercicio fiscal finalizado al 31 de diciembre de 2014. Esta reducción, será en proporción de un 6.67% anual, este anticipo se encuentra registrado dentro de los impuestos pagados por anticipados en el rubro del balance general.

Asociación Bona de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

27. Impuesto sobre la renta (Continuación)

**Nueva reforma fiscal**

Mediante la ley No. 253-12 de fecha 8 de noviembre del 2012, se estableció la vigencia de la tasa de impuesto sobre la renta para las personas jurídicas (29%) hasta el año fiscal 2013 y sus reducciones a 27% para los años siguientes. Esta ley introdujo importantes modificaciones, que incluyen la retención del 10% de retención sobre los intereses pagados a personas físicas, retención del 10% sobre los dividendos, como pago único y definitivo del impuesto. Adicionalmente esta ley extendió la vigencia del impuesto del 1% sobre los activos productivos netos hasta el 31 de diciembre 2013 y posteriormente fue modificada mediante la ley 109-13, para establecer su vigencia hasta el 30 de junio de 2013.

En dicha reforma fiscal se modificó el Artículo 308 (Ley 11-92) sobre la retención y compensación de los dividendos pagados o acreditados en el país. En lo adelante se establece una retención del 10% sobre los dividendos o distribución de utilidades como pago único y definitivo. Los establecimientos permanentes deberán retener un 10% cuando remesen cantidades a su casa matriz.

También se establece un límite para la deducción de los intereses, el cual se calculará de la siguiente manera: Se multiplicará el monto total de los intereses devengados en el periodo impositivo (i) por tres veces la relación existente entre saldo promedio anual del capital contable (c) y el saldo promedio anual de todas las deudas del contribuyente que devengan intereses. (i\*3 (c/d). Esta limitación no será aplicable a las entidades integrantes del sistema financiero reguladas por la Autoridad Monetaria y Financiera.

Otra modificación introducida al Código Tributario es el Artículo 345 en su párrafo I donde se establecía una tasa para el ITBIS de un 16% y que en lo adelante será de un 18% para los años 2013 y 2014 y de un 16% a partir del año 2015. También fue modificado el Artículo 343 en su párrafo III donde algunos artículos que estaban exentos de dicho impuesto ahora se encuentran grabados.

El mecanismo para la compensación de las pérdidas, el método utilizado para determinar el pago de anticipo de ISR y el impuesto anual a los activos, con esta reforma fiscal no tuvo ninguna modificación.



**Asociación Bono de Ahorros y Préstamos**  
**Notas que forman parte integral de los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2023 y 2022**  
**(Valores en RD\$)**

**28. Gestión de riesgos financieros**

Los riesgos a los que se encuentra expuesta la Institución son los siguientes:

**a) Riesgo de mercado****i) Composición del portafolio**

La composición del portafolio sujeta a riesgo de mercado se presenta a continuación:

	Al 31 de diciembre de 2023 Medición del riesgo de mercado		Al 31 de diciembre de 2022 Medición del riesgo de mercado			
	Importe en libros	Portafolio para negociar	Portafolio no negociable	Importe en libros	Portafolio para negociar	Portafolio no negociable
<b>Activos sujetos al riesgo de mercado</b>						
Efectivo y equivalentes de efectivo	753,627,898	-	753,627,898	710,121,932	-	710,121,932
Inversiones disponibles para la venta	512,799,252	-	512,799,252	464,516,184	-	464,516,184
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	788,611,060	-	788,611,060	794,952,192	-	794,952,192
Cartera de créditos	4,798,640,148	-	4,798,640,148	3,913,109,195	-	3,913,109,195
Participación en otras sociedades	179,289	-	179,289	179,289	-	179,289
Cuentas por cobrar	17,429,292	-	17,429,292	12,480,989	-	12,480,989
<b>Pasivos sujetos a riesgo de mercado</b>						
Depósitos del público	5,277,779,164	-	5,277,779,164	4,899,778,319	-	4,899,778,319
Depósitos de instituciones financieras del país y del extranjero	502,666,198	-	502,666,198	104,709,114	-	104,709,114
Fondos tomados a préstamos	143,780,484	-	143,780,484	66,327,581	-	66,327,581

**ii) Exposición a riesgo de mercado**

La exposición a riesgo de mercado y su tendencia al 31 de diciembre 2023 y 2022, y por esos periodos indicamos un resumen de la posición del VAR, conforme a la metodología establecida en la normativa vigente es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2023	Promedio	Máximo	Mínimo
Riesgo de tipo de cambio		288,611	334,264	244,289
Riesgo de tasa de interés		47,323,685	131,117,227	20,442,705
		<b>47,612,296</b>	<b>131,451,491</b>	<b>20,686,994</b>
	Al 31 de diciembre de 2022	Promedio	Máximo	Mínimo
Riesgo de tipo de cambio		207,419	349,087	98,209
Riesgo de tasa de interés		97,015,517	141,226,352	32,070,835
		<b>97,222,936</b>	<b>141,575,439</b>	<b>32,169,044</b>

**Asociación Bono de Ahorros y Préstamos**  
**Notas que forman parte integral de los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2023 y 2022**  
**(Valores en RD\$)**

**28. Gestión de riesgos financieros (Continuación)****iii) Riesgo de tasas de interés**

Un detalle de los activos y pasivos sensibles a tasas de interés es como sigue:

	0 - 15 días	16 - 30 días	31 - 60 días	61 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 días	1 - 5 años	Mayores a 5 años	Total
<b>2023</b>									
<b>Activos</b>									
Depósitos en banco central (BCRD)	260,162,006	-	-	-	-	-	-	-	260,162,006
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	404,943,466	624,513,161	1,791,789,577	1,270,739,057	185,974,334	282,890,855	164,351,776	82,835,093	404,943,466
Créditos vigentes	394,743,406	-	-	-	-	-	-	-	394,743,406
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	450,383	493,020	4,265,571	1,009,436	45,438	-	39,262	248,130	6,551,440
Créditos reestructurados vigentes	5,619,880	805,293	18,057,780	1,402,784	-	-	-	-	25,885,737
Inversiones disponibles para la venta	50,071,846	-	-	-	121,681,856	-	291,958,009	49,087,541	512,799,252
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	-	-	-	-	-	-	493,541,222	295,069,838	788,611,060
<b>Total de activos sensibles a tasa de interés</b>	<b>1,115,991,187</b>	<b>625,811,474</b>	<b>1,814,112,928</b>	<b>1,273,151,277</b>	<b>307,701,628</b>	<b>282,890,855</b>	<b>949,850,269</b>	<b>427,240,602</b>	<b>6,796,790,220</b>
<b>Pasivos</b>									
Depósitos del público	76,809,455	278,089,214	553,573,932	422,472,853	725,694,683	494,715,226	2,726,423,801	-	5,277,779,164
Depósitos de instituciones financieras del país y del extranjero	396,160,167	-	50,027,844	-	28,410,167	27,500,000	568,020	-	502,666,198
Fondos tomados a préstamos	-	-	-	-	144,074,105	-	-	-	144,074,105
<b>Total pasivos sensibles a tasas de interés</b>	<b>472,969,622</b>	<b>278,089,214</b>	<b>603,601,776</b>	<b>422,472,853</b>	<b>898,178,955</b>	<b>522,215,226</b>	<b>2,726,991,821</b>	<b>427,240,602</b>	<b>5,924,519,467</b>
<b>BRECHA</b>	<b>643,021,565</b>	<b>347,722,260</b>	<b>1,210,511,152</b>	<b>850,678,424</b>	<b>(590,477,327)</b>	<b>(239,324,371)</b>	<b>(1,777,101,552)</b>	<b>427,240,602</b>	<b>872,270,753</b>

Asociación Bono de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

28. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

	0 - 15 días	16 - 30 días	31 - 60 días	61 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 días	1 - 5 años	Mayores a 5 años	Total
<b>2022</b>									
<b>Activos</b>									
Depósitos en banco central (BCRD)	373,054,826	-	-	-	-	-	-	-	373,054,826
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	182,089,051	60,323,204	36,188,178	10,181,268	33,289,585	129,259,811	814,575,470	2,790,095,667	3,884,386,792
Créditos vigentes	10,473,609	141,305	24,516	20,568	84,552	90,050	458,329	214,659	1,068,456
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	34,477	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos reestructurados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones disponibles para la venta	-	-	29,998	8,947	13,015	252,791	8,599,925	22,867,475	31,772,151
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	-	-	-	-	32,954,731	-	431,561,453	-	464,516,184
<b>Total de activos</b>	<b>565,651,963</b>	<b>60,464,509</b>	<b>36,242,692</b>	<b>10,210,783</b>	<b>66,341,883</b>	<b>353,828,029</b>	<b>1,256,923,662</b>	<b>3,382,176,131</b>	<b>5,731,839,652</b>
<b>Pasivos</b>									
Depósitos del público	2,552,343,915	8,900,435	133,867,287	73,377,702	881,377,290	1,077,255,793	142,178,838	-	4,864,301,260
Instituciones financieras del país y del extranjero	104,709,114	-	-	-	-	-	-	-	104,709,114
Fondos tomados a préstamo	-	-	-	-	-	-	26,335,889	39,991,692	66,327,581
<b>Total pasivos sensibles a tasas de interés</b>	<b>2,657,053,029</b>	<b>8,900,435</b>	<b>133,867,287</b>	<b>73,377,702</b>	<b>881,377,290</b>	<b>1,098,591,682</b>	<b>182,170,530</b>	<b>-</b>	<b>5,035,337,955</b>
<b>BRECHA</b>	<b>(2,091,401,066)</b>	<b>51,564,074</b>	<b>(97,624,595)</b>	<b>(63,166,919)</b>	<b>(815,035,407)</b>	<b>(744,763,653)</b>	<b>1,074,753,132</b>	<b>3,382,176,131</b>	<b>696,501,697</b>

Página 50 de 64

Asociación Bono de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

28. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

Las tasas de rendimiento promedio por moneda se detallan como sigue:

	2023		2022	
	% Peso	% Dolar	% Peso	% Dolar
<b>Activos</b>				
Depósitos en banco central (BCRD)	5.50%	-	1.66%	-
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	11.87%	0.04%	7.72%	-
Créditos vigentes	14.29%	14.29%	11.78%	11.78%
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	23.51%	23.51	0.53%	0.53%
Créditos reestructurados vigentes	16.73%	-	14.55%	-
Inversiones disponibles para la venta	11.07%	-	10.59	-
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	10.38%	-	9.24%	-
<b>Pasivos</b>				
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	-%	-	3.16%	-
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	10.69%	-	-%	-
Fondos tomados a préstamos	3.00%	-	3.19%	-

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el total de activos con tasa de interés variable ascienden a RD\$5,768,189,531 y RD\$4,571,200,561 respectivamente y representan el 81.9% y 75.4% del total de activos. Los activos con tasa de interés fijas ascienden respectivamente a RD\$1,275,419,343 y RD\$1,030,792,401 y representan el 18.1% y 17.0% del total de los activos.

Los pasivos con tasa de interés variables ascienden a RD\$3,254,871 y RD\$2,657,087,478 representan el 52% y 51%. Los pasivos con tasa de interés fijas ascienden a RD\$2,925,094,919 y RD\$2,507,376,203 y representan el 47% y 49% sobre el total de pasivos respectivamente.

iv) Riesgo de tipo de cambio

Las transacciones en moneda extranjera expuestas al riesgo de tipo de cambio se detalla como sigue:

	Al 31 de diciembre de			
	2023		2022	
	US\$	RD\$	US\$	RD\$
<b>Activos:</b>				
Efectivo y equivalentes de efectivo	282,267	16,323,500	149,080	8,345,767
Inversiones más intereses	449,465	25,992,561	477,246	26,717,135
Cartera de créditos	253,633	14,667,596	152,037	8,511,315
Cuentas por cobrar	<u>2,078</u>	<u>120,171</u>	<u>1,357</u>	<u>75,962</u>
<b>Total activos</b>	<b>987,443</b>	<b>57,103,828</b>	<b>779,720</b>	<b>43,650,179</b>
<b>Pasivos:</b>				
Otros pasivos	<u>(1,083)</u>	<u>(62,630)</u>	<u>(3,320)</u>	<u>(185,858)</u>
<b>Total de pasivos</b>	<b>(1,083)</b>	<b>(62,630)</b>	<b>(3,320)</b>	<b>(185,858)</b>
Contingencia activa (pasiva)	(5,547)	(320,783)	-	-
Posición larga de moneda extranjera	<b>980,813</b>	<b>56,720,415</b>	<b>776,400</b>	<b>43,464,321</b>

La Asociación se mantuvo dentro de los límites regulatorios a la posición de cambio de las operaciones activas y pasivas en moneda extranjera durante los periodos 2023 y 2022.

La proporción de activos en Moneda Extranjera es de un 0.8% equivalentes a RD\$55.7 millones sobre el total de activos, y de un 12.7% sobre el total de los activos ponderados por riesgos al cierre del 2023.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las tasas de cambio utilizadas fueron RD\$57.83 y RD\$55.98 igual a US\$1.00, respectivamente.

Página 51 de 64

**Asociación Bono de Ahorros y Préstamos**  
**Notas que forman parte integral de los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2023 y 2022**  
**(Valores en RD\$)**

**28. Gestión de riesgos financieros (Continuación)**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la exposición al Riesgo de Mercado por tasa de interés se situó en RD\$ 46.2MM y RD\$141 MM, equivalente a un 4.8% y 16.46% del patrimonio técnico y un 0.65% y 2.46% de los activos sensibles a re-precio, importante resaltar que durante el 2023 la entidad actualizó su política de revisión de tasa de interés, cuya estrategia impactó favorablemente el VarTi de tasa de interés.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad muestra un VAR por variación del tipo de cambio de RD\$333,530 y RD\$349,087 respectivamente, y una posición neta en Moneda Extranjera de RD\$53.837.612 y RD\$42,344,959 lo que indica un valor en riesgo por tipo de cambio bajo.

**b) Riesgo de liquidez**

*i) Exposición al riesgo de liquidez*

La razón de liquidez consiste en:

	Al 31 de diciembre de 2023			Al 31 de diciembre de 2022		
	En moneda nacional	En moneda extranjera	Límite normativo	En moneda nacional	En moneda extranjera	Límite normativo
<b>Razón de liquidez</b>						
A 15 días ajustada	280%	25608%	80%	330%	100%	80%
A 30 días ajustada	280%	25608%	80%	235%	4490%	80%
A 60 días ajustada	285%	25608%	70%	225%	4490%	70%
A 90 días ajustada	281%	25608%	70%	209%	4490%	70%
<b>Posición</b>						
A 15 días ajustada	565,675,732	276,494	244,441,055	298,448,268	149,080	103,731,413
A 30 días ajustada	599,181,726	276,494	260,142,458	299,768,371	145,760	177,657,307
A 60 días ajustada	693,705,604	276,603	257,575,693	359,884,665	145,760	201,474,931
A 90 días ajustada	758,396,577	276,603	289,157,694	383,020,664	145,760	247,086,446
Global (meses)	24.6	0.9		18.70	N/D	N/A

El Reglamento de Riesgo de Liquidez establece que las entidades deberán presentar una razón de liquidez ajustada a 15 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 de 2023 y 2022, ABONAP cumple con la normativa vigente presentando niveles de liquidez ajustada adecuados. Esta evaluación es monitoreada diariamente y al final de cada mes se realizan las conciliaciones de lugar, los excesos que resulten son invertidos en el Banco Central y las demás instituciones financieras para la generación de intereses y se colocan nuevos préstamos.

**Asociación Bono de Ahorros y Préstamos**  
**Notas que forman parte integral de los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2023 y 2022**  
**(Valores en RD\$)**

**28. Gestión de riesgos financieros (Continuación)**

*ii) Análisis de vencimiento de los activos y pasivos financieros*

Un detalle sobre el vencimiento de los activos y pasivos de la Entidad es como sigue:

2023	0 - 15 días	16 - 30 días	31 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 días	1 - 5 años	Más de 5 años	Total
<b>Vencimientos activos y pasivos</b>								
<b>Activos</b>								
Efectivo y equivalentes de efectivo	752,992,699	-	-	-	121,681,856	-	-	752,992,699
Inversiones	76,062,814	-	-	-	156,689,346	-	1,103,665,641	1,301,410,311
Cartera de crédito	96,898,124	9,647,531	69,075,180	57,349,326	-	988,242,280	3,469,495,826	4,847,397,613
Participación en otras sociedades	-	-	-	-	-	-	181,100	181,100
Rendimientos por cobrar	6,463,073	74,301	405,318	2,309,480	1,008,572	32,926,583	37,878,056	81,065,383
Cuentas por cobrar (*)	17,429,292	-	-	-	-	-	-	17,429,292
<b>Total de activos</b>	<b>949,846,002</b>	<b>9,721,832</b>	<b>69,480,498</b>	<b>59,658,806</b>	<b>279,379,774</b>	<b>1,021,168,863</b>	<b>4,611,220,623</b>	<b>7,000,476,398</b>
<b>Pasivos</b>								
Depósitos del público	2,607,415,439	1,870,245	747,539,881	928,234,324	726,040,280	252,520,690	-	5,263,620,859
Fondos tomados a préstamos	-	-	-	143,780,484	-	-	-	143,780,484
Depósitos de instituciones financieras del país y del extranjero	396,160,167	14,451,926	50,027,844	28,410,167	27,500,000	568,020	-	502,666,198
Intereses por pagar	78,281,076	63,766	15,941	-	-	41,637,635	2,231,343	14,451,926
Otros pasivos (**)	3,081,856,682	16,385,937	797,583,666	1,100,424,975	753,540,280	294,726,345	2,231,343	122,229,761
<b>Total pasivos</b>	<b>(2,132,010,680)</b>	<b>(6,664,105)</b>	<b>(728,103,168)</b>	<b>(1,040,766,169)</b>	<b>(474,160,506)</b>	<b>726,442,518</b>	<b>4,608,989,280</b>	<b>953,727,170</b>
<b>Posición neta</b>								



Asociación Bono de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

## 28. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

2022	0 - 15 días	16 - 30 días	31 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 días	1 - 5 años	Más de 5 años	Total
<b>Vencimientos activos y pasivos</b>								
Activos								
Efectivo y equivalentes de efectivo	710,121,932	-	-	-	-	-	-	710,121,932
Inversiones	70,978,595	-	46,453,475	57,180,108	-	633,289,938	568,998,330	1,259,468,376
Participación en otras sociedades	-	-	-	162,989,804	-	823,633,724	2,832,375,267	3,936,430,865
Rendimientos por cobrar	36,715,603	-	-	-	-	-	181,100	181,100
Cuentas por cobrar (*)	535,165	-	6,637,676	3,506,906	-	1,801,242	-	36,715,603
Otros activos	-	-	-	73,765,491	-	-	39,870,542	113,636,033
<b>Total de activos</b>	<b>818,351,295</b>	<b>53,091,151</b>	<b>297,442,309</b>	<b>297,442,309</b>	<b>1,458,724,904</b>	<b>1,458,724,904</b>	<b>3,441,425,239</b>	<b>6,069,034,898</b>
Pasivos								
Depósitos del público	2,561,244,350	-	207,244,989	1,953,633,083	-	142,178,838	-	4,864,301,260
Fondos tomados a préstamos	-	-	-	26,335,889	-	39,991,692	-	66,327,581
Depósitos de instituciones financieras del país y del extranjero	104,709,114	-	5,334,713	22,494,815	-	879,734	-	104,709,114
Intereses por pagar	6,767,797	-	24,946,849	7,126,701	-	5,879,964	-	35,477,059
Otros pasivos (**)	46,050,473	-	237,526,551	2,009,590,488	-	188,930,228	16,606,285	100,610,272
<b>Total pasivos</b>	<b>2,718,771,734</b>	<b>(1,900,420,439)</b>	<b>(184,435,400)</b>	<b>(1,712,148,179)</b>	<b>(1,269,794,676)</b>	<b>1,269,794,676</b>	<b>3,424,818,954</b>	<b>897,609,612</b>
<b>Posición neta</b>								

(\*) Corresponden a las operaciones que representan un derecho de cobro para la Asociación.

(\*\*) Corresponden las operaciones que representan una obligación para la Asociación.

Los activos y pasivos por vencimiento indicados representan compromisos de pagos de clientes y las obligaciones de la Asociación con clientes y terceros. La posición neta, es una representación de la suposición de que los clientes y terceros cancelen y retiren todos los fondos en la fecha de los vencimientos mostrados.

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, la entidad mantiene altos niveles de disponibilidades, los cuales, al cierre del período, representan un 10.60% y 11.57% de los activos totales y el 13.04% y 14.13% del total de captaciones. Dichos niveles de liquidez, permitieron cumplir con los compromisos de forma oportuna e incrementar la cartera de crédito, así como, mantener la solvencia y principales indicadores en niveles aceptables. La razón de liquidez ajustada para las bandas de 15, 30, 60 y 90 días resultaron por encima de los requeridos por la SB, los indicadores de prueba ácida, brecha acumulada, tanto en moneda nacional como extranjera también mostraron resultados adecuados. En relación al indicador brecha o gap de vencimiento, este resultó al cierre del 2023 en 18.7%.

Página 54 de 64

## Asociación Bono de Ahorros y Préstamos

Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

## 28. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

iii) Reserva de liquidez

	Al 31 de diciembre 2023		Al 31 de diciembre 2022	
	Importe en libros	Valor Razonable	Importe en libros	Valor Razonable
Efectivo y equivalentes de efectivo:				
- En caja y bóveda	83,488,997	83,488,997	143,446,909	143,446,909
- Depósitos en el Banco Central (BCRD)	260,797,205	260,797,205	373,799,842	373,799,842
- Depósitos en otros bancos	404,943,467	404,943,467	186,718,670	186,718,670
- Equivalentes de efectivo	4,398,229	4,398,229	6,156,511	6,156,511
Inversiones:				
- Inversiones en títulos de deuda pública (*)	1,275,419,344	1,275,419,344	1,259,159,340	1,259,159,340
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	270,000,000	270,000,000	170,000,000	170,000,000
<b>Reserva de liquidez total</b>	<b>2,299,047,242</b>	<b>2,299,047,242</b>	<b>2,139,281,272</b>	<b>2,139,281,272</b>

El Reglamento de Riesgo de Liquidez establece que las entidades de intermediación financiera deberán presentar una razón de liquidez ajustada a 15 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 de 2023 y 2022 la Entidad cumple con la normativa vigente.

Esta evaluación es monitoreada diariamente por la Encargada de Riesgos y al final de cada mes se realizan las conciliaciones de lugar, los excesos que resulten son invertidos en el Banco Central y las demás instituciones financieras del sistema financiero nacional, para la generación de intereses y se colocan nuevos préstamos.

(\*) La Asociación ha calculado e informado los valores razonables de estas inversiones en los envíos obligatorios al organismo regulador no obstante, su contabilización y revelación fueron postergadas hasta el 1ro de enero de 2024 mediante la Circular núm 010/22, de fecha 26 de mayo de 2022 emitida por la Superintendencia de Bancos.

iv) Activos financieros cedidos como colateral

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la Asociación mantiene activos financieros cedidos como colateral al Banco Central de la República Dominicana el monto de RD\$450.8 millones y RD\$ 136.9 millones, respectivamente correspondiente a la Facilidad de Liquidez Rápida (FLR) otorgadas con el objetivo de que las entidades de intermediación financiera puedan canalizar créditos a las empresas y hogares ubicados en distintas regiones del territorio nacional, promoviendo el desarrollo productivo y preservando la generación de empleos; esta facilidad mantiene un de RD\$203.0 millones y RD\$66.3 millones, respectivamente. En adición al 31 de diciembre 2023 y 2022 Abonap no mantiene balances pendientes correspondientes a REPOs.

v) Concentración con depositantes

Al 31 de diciembre del año 2023 y 2022 presenta una concentración del 24.7% y 21.8% respectivamente en los 20 mayores depositantes, de los cuales el 35.7% y 12.5% corresponden al sector financiero y de servicios de organizaciones empresariales respectivamente.

Asociación Bona de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

28. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

c) *Riesgo de crédito*

i) *Prácticas para gestionar el riesgo de crédito*

Las áreas dueñas de los procesos son las encargadas de gestionar sus riesgos. La Dirección de Gestión Integral de Riesgo que informa al comité de gestión integral de riesgos es responsable de monitorear el riesgo de crédito y definir, en conjunto con las áreas las políticas siguientes:

- Políticas para determinar la estimación de provisiones crediticias por activos riesgosos: Abonap realiza la estimación de las provisiones crediticias atendiendo a los lineamientos establecidos por el Reglamento de Evaluación de Activos (REA), este reglamento requiere que cada una de las deudas sea considerada de acuerdo a su portafolio, comercial, consumo, hipotecarios y tarjeta de crédito para posteriormente analizar aspectos cualitativos, de comportamiento y financieros de cada uno de los mayores y medianos deudores comerciales y aspectos de comportamiento para el resto de la cartera. A partir de estas variables se define una clasificación y se consideran las garantías y las condiciones específicas de los créditos para a partir de estas calcular la provisión requerida para cada una de las operaciones.
- Políticas de castigo de la cartera de créditos: la política de castigos está basada en la irreuperabilidad de los créditos y se efectúa a partir del nivel de morosidad de las operaciones una vez se hayan agotado las acciones y vías correspondiente de recuperación. Durante el año 2023 y 2022 se ejecutaron castigos a operaciones de crédito sin garantías correspondientes al portafolio comercial, consumo y tarjeta de crédito. Con la ejecución del castigo no cesa la gestión de cobros hasta tanto se logra la recuperación de los valores castigados.
- Política de reestructuración de créditos: Como parte de la gestión del cliente la entidad revisión de las condiciones de pago para aquellos clientes que se encuentran con dificultad en el cumplimiento de sus pagos. Estas revisiones se llevan a cabo apegadas a lo establecido en el reglamento de evaluación de activos y solo en aquellos casos en los que al evaluar al deudor se determina que el cliente presenta condiciones de pago razonables para cumplir con los nuevos compromisos asumidos.
- Política de concentración de créditos, por sector, por moneda, por contraparte: como política general ABONAP evita la concentración de los créditos en todos sus ámbitos, deudores, sectores, tipo de crédito. Las concentraciones en los grupos de riesgos se adhieren a lo establecido en la regulación, de igual manera de monitorean las exposiciones en los distintos grupos de riesgos y tipos de cartera para evitar concentraciones excesivas que incrementen cualquier exposición al riesgo.
- Políticas de recuperación de la cartera de crédito: la gestión de la recuperación de la cartera se realiza de manera proactiva mediante herramientas de seguimiento del portafolio y para cada uno de los clientes. Abonap ha definido distintas estrategias por nivel de mora de los clientes, que van desde llamadas de seguimiento hasta ejecución de la garantía en los casos en los que sea necesario. Así mismo se llevan cabo reuniones de seguimiento entre las áreas de cobranzas y riesgos financieros con la finalidad de realizar análisis, proyecciones y dar seguimiento oportuno a la calidad de la cartera.
- Prácticas para gestionar el riesgo de crédito: el consejo de directores ha definido un apetito de riesgos en base a la exposición por tipo de cartera, la morosidad y el gasto de provisiones lo cual se encuentra reflejado en las proyecciones financieras de los planes estratégicos y anuales. Como estrategia para mitigar el riesgo de crédito la mayor parte del portafolio de crédito se encuentra garantizado con activos de fácil liquidación, en adición a esto la entidad cuenta con un marco de políticas conservadoras donde establece los criterios de aprobación y requerimiento de garantías para sus operaciones.

Asociación Bona de Ahorros y Préstamos  
Notas que forman parte integral de los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)

28. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

ii) *Información sobre las garantías*

La entidad mantiene una política de valoración de la garantía a precios de mercado, de igual manera se requieren pólizas de seguros para el resguardo de estas como requisito en el otorgamiento y aprobación de los créditos. Estas son valoradas por tasadores previamente depurados y autorizados por la entidad.

iii) *Concentración de préstamos*

Los procedimientos para identificar las relaciones de grupos de riesgos parten de la información suministrada por los clientes y la Superintendencia de Bancos, así como lineamientos establecidos para estos fines por la regulación. Dada la naturaleza regional de la entidad, al 31 de diciembre 2023 y 2022 la mayor parte de los créditos se encuentra concentrada en la provincia de Monseñor Nouel, con un 74% para ambos periodos, respectivamente.

Al 31 de diciembre 2023 y 2022, la cartera se encontraba concentrada en el sector compra y remodelación de viviendas en 44% y 42%; sector comercial en 33% y 35%, respectivamente; y en consumo de bienes y servicios en 23%, para ambos periodos.

iv) *Exposición al riesgo de crédito*

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el detalle de los activos financieros mantenidos hasta su vencimiento con exposición al riesgo de crédito se detalla como sigue:

Inversiones	Al 31 de diciembre de 2023			Al 31 de diciembre de 2022		
	Saldo bruto RD\$	Provisiones RD\$	Saldo neto RD\$	Saldo bruto RD\$	Provisiones RD\$	Saldo neto RD\$
Sector público no financiero						
Clasificación A	762,620,092	-	762,620,092	770,726,815	-	770,726,815
Sub-total	762,620,092		762,620,092	770,726,815		770,726,815
Sector financiero						
Clasificación A	25,990,968	(259,911)	25,731,057	24,225,377	(309,036)	23,916,341
Sub-total	25,990,968	(259,911)	25,731,057	24,225,377	(309,036)	23,916,341
Total exposición de riesgo crediticio de las inversiones	788,611,060	(259,911)	788,351,149	794,952,192	(309,036)	794,643,156

**Asociación Bono de Ahorros y Préstamos**  
**Notas que forman parte integral de los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2023 y 2022**  
**(Valores en RD\$)**

**28. Gestión de riesgos financieros (Continuación)**

Cartera de Créditos	Al 31 de diciembre de 2023			Al 31 de diciembre de 2022		
	Saldo bruto RD\$	Provisiones RD\$	Saldo neto RD\$	Saldo bruto RD\$	Provisiones RD\$	Saldo neto RD\$
<b>Mayores deudores comerciales</b>						
Clasificación A	356,549,499	(3,565,495)	352,984,004	257,177,010	(2,571,770)	254,605,240
Clasificación B	77,786,515	(777,865)	77,008,650	99,409,971	(1,020,606)	98,389,365
Clasificación D2	40,624,979	(1,218,749)	39,406,230	-	-	-
Clasificación E	51,197,348	(10,239,470)	40,957,878	-	-	-
<b>Sub-total</b>	<b>526,158,341</b>	<b>(15,801,572)</b>	<b>510,356,762</b>	<b>356,586,981</b>	<b>(3,592,376)</b>	<b>352,994,605</b>
<b>Medianos deudores comerciales</b>						
Clasificación A	147,379,075	(1,473,791)	145,905,284	57,285,078	(572,852)	56,712,226
Clasificación B	2,000,000	(60,000)	1,940,000	-	-	-
Clasificación C	12,000,000	(120,000)	11,880,000	3,699,274	(36,993)	3,662,281
Clasificación D1	-	-	-	40,798,471	(407,985)	40,390,486
<b>Sub-total</b>	<b>161,379,075</b>	<b>(1,653,791)</b>	<b>159,725,284</b>	<b>101,782,823</b>	<b>(1,017,830)</b>	<b>100,764,993</b>
<b>Menores deudores comerciales</b>						
Clasificación A	810,385,345	(8,593,452)	801,791,893	872,334,244	(9,388,855)	862,945,389
Clasificación B	47,409,535	(784,964)	46,624,571	15,299,820	(300,121)	14,999,699
Clasificación C	10,549,389	(1,150,136)	9,399,253	10,534,324	(328,401)	10,205,923
Clasificación D1	30,413,600	(1,569,734)	28,843,866	8,261,026	(1,370,586)	6,890,440
Clasificación D2	5,930,250	(1,919,907)	4,010,343	5,110,545	(1,386,829)	3,723,716
Clasificación E	1,440,977	(1,440,977)	-	8,545,211	(3,982,329)	4,562,882
<b>Sub-total</b>	<b>906,129,096</b>	<b>(15,459,170)</b>	<b>890,669,926</b>	<b>920,085,170</b>	<b>(16,757,121)</b>	<b>903,328,049</b>
<b>Creditos de consumo préstamos personales</b>						
Clasificación A	971,022,880	(9,716,576)	961,306,304	814,784,890	(8,181,543)	806,603,347
Clasificación B	44,403,247	(890,041)	43,513,206	15,422,592	(457,566)	14,965,026
Clasificación C	13,106,943	(1,928,896)	11,178,047	5,204,833	(883,466)	4,321,367
Clasificación D1	7,734,637	(3,093,855)	4,640,782	4,032,639	(1,613,056)	2,419,583
Clasificación D2	5,441,375	(2,720,971)	2,720,404	5,688,101	(2,860,861)	2,827,240
Clasificación E	5,347,344	(5,347,344)	-	3,137,466	(2,951,466)	186,000
<b>Sub-total</b>	<b>1,047,056,426</b>	<b>(23,697,683)</b>	<b>1,023,358,743</b>	<b>848,270,521</b>	<b>(16,947,958)</b>	<b>831,322,563</b>
<b>Creditos de consumo tarjetas de crédito</b>						
Clasificación A	57,235,873	(573,687)	56,662,186	50,816,300	(532,729)	50,283,571
Clasificación B	10,980,543	(605,729)	10,374,814	1,319,063	(47,541)	1,271,522
Clasificación C	1,435,914	(347,257)	1,088,657	703,087	(162,066)	541,021
Clasificación D1	3,377,792	(1,348,832)	2,028,960	1,274,782	(509,913)	764,869
Clasificación D2	1,952,816	(1,170,301)	782,515	604,170	(362,502)	241,668
Clasificación E	638,492	(638,492)	-	157,142	(157,142)	-
<b>Sub-total</b>	<b>75,621,430</b>	<b>(4,684,298)</b>	<b>70,937,132</b>	<b>54,874,544</b>	<b>(1,771,893)</b>	<b>53,102,651</b>
<b>Creditos de hipotecarios para la vivienda</b>						
Clasificación A	1,990,972,025	(19,696,478)	1,971,275,547	1,585,892,336	(15,619,311)	1,570,273,025
Clasificación B	74,464,060	(747,606)	73,716,454	56,042,577	(562,259)	55,480,318
Clasificación C	29,865,290	(311,648)	29,553,642	4,598,334	(45,983)	4,552,351
Clasificación D1	14,857,756	(148,578)	14,709,178	190,842	(1,908)	188,934
Clasificación D2	21,264,532	(4,292,886)	16,971,646	8,106,737	(1,621,347)	6,485,390
<b>Sub-total</b>	<b>2,131,423,663</b>	<b>(25,197,196)</b>	<b>2,106,226,467</b>	<b>1,654,830,826</b>	<b>(17,850,808)</b>	<b>1,636,980,018</b>
<b>Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de crédito</b>	<b>4,847,768,031</b>	<b>(86,493,717)</b>	<b>4,761,274,314</b>	<b>3,936,430,865</b>	<b>(57,937,986)</b>	<b>3,878,492,879</b>

**Asociación Bono de Ahorros y Préstamos**  
**Notas que forman parte integral de los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2023 y 2022**  
**(Valores en RD\$)**

**28. Gestión de riesgos financieros (Continuación)**

**v) Calidad de la cartera de créditos**

	Al 31 de diciembre de 2023			Al 31 de diciembre de 2022		
	Último año	Último 3 años	Último 5 años	Último año	Último 3 años	Último 5 años
<b>Cartera vencida (más de 90 días)</b>	55,655,358	34,840,739	46,641,558	19,197,466	41,952,458	49,144,982
Cartera en cobranza judicial	-	-	-	-	-	-
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	23,740	896,884	2,058,335	-	3,513,577	4,848,220
Cartera de créditos castigadas	8,686,586	23,008,179	28,076,709	15,503,042	28,054,432	29,884,054
<b>Total de créditos deteriorados</b>	<b>64,365,684</b>	<b>58,745,802</b>	<b>76,776,602</b>	<b>34,700,508</b>	<b>73,520,467</b>	<b>83,877,256</b>
Cartera de créditos bruta	4,856,454,616	3,958,567,204	3,441,381,046	3,951,933,908	3,219,709,806	2,922,577,312
<b>Tasa histórica de impago %</b>	<b>1.33%</b>	<b>1.48%</b>	<b>2.23%</b>	<b>0.88%</b>	<b>2.28%</b>	<b>2.87%</b>

**vi) Cobertura de las garantías recibidas**

Cartera de Créditos	Al 31 de diciembre de 2023			Al 31 de diciembre de 2022		
	Saldo bruto RD\$	Saldo cubierto RD\$	Saldo expuesto RD\$	Saldo bruto RD\$	Saldo cubierto RD\$	Saldo expuesto RD\$
<b>Mayores deudores comerciales</b>						
Clasificación A	356,549,499	186,499,755	170,049,744	257,177,010	257,177,010	-
Clasificación B	77,786,515	77,786,515	-	99,409,971	98,084,656	1,325,315
Clasificación D2	40,624,979	40,624,979	-	-	-	-
Clasificación E	51,197,348	51,197,348	-	-	-	-
<b>Sub-total</b>	<b>526,158,341</b>	<b>356,108,597</b>	<b>170,049,744</b>	<b>356,586,981</b>	<b>355,261,666</b>	<b>1,325,315</b>
<b>Medianos deudores comerciales</b>						
Clasificación A	147,379,075	120,279,075	27,100,000	57,285,078	24,941,168	32,343,910
Clasificación B	2,000,000	-	2,000,000	-	-	-
Clasificación C	12,000,000	12,000,000	-	3,699,274	3,699,274	-
Clasificación D1	-	-	-	40,798,471	40,798,471	-
<b>Sub-total</b>	<b>161,379,075</b>	<b>132,279,075</b>	<b>29,100,000</b>	<b>101,782,823</b>	<b>69,438,913</b>	<b>32,343,910</b>
<b>Menores deudores comerciales</b>						
Clasificación A	810,385,345	510,120,374	300,264,971	872,334,244	610,379,450	261,954,794
Clasificación B	47,409,535	34,727,475	12,682,060	15,299,820	12,445,586	2,854,234
Clasificación C	10,549,389	5,051,274	5,498,115	10,534,324	9,360,337	1,173,987
Clasificación D1	30,413,600	27,168,476	3,245,124	8,261,026	4,958,524	3,302,502
Clasificación D2	5,930,250	4,095,607	1,834,643	5,110,545	4,198,745	911,800
Clasificación E	1,440,977	-	1,440,977	8,545,211	7,604,803	940,408
<b>Sub-total</b>	<b>906,129,096</b>	<b>581,163,206</b>	<b>324,965,890</b>	<b>920,085,170</b>	<b>648,947,445</b>	<b>271,137,725</b>
<b>Creditos de consumo préstamos personales</b>						
Clasificación A	971,022,880	293,754,912	677,267,968	814,784,890	244,877,138	569,907,752
Clasificación B	44,403,247	22,102,844	22,300,403	15,422,592	6,452,352	8,970,240
Clasificación C	13,106,943	4,499,024	8,607,919	5,204,833	1,965,413	3,239,420
Clasificación D1	7,734,637	-	7,734,637	4,032,639	-	4,032,639
Clasificación D2	5,441,375	1,359,635	4,081,740	5,688,101	1,380,000	4,308,101
Clasificación E	5,347,344	-	5,347,344	3,137,466	310,000	2,827,466
<b>Sub-total</b>	<b>1,047,056,426</b>	<b>321,716,415</b>	<b>725,340,011</b>	<b>848,270,521</b>	<b>254,984,903</b>	<b>593,285,618</b>
<b>Creditos de consumo tarjetas de crédito</b>						
Clasificación A	57,235,873	-	57,235,873	50,816,300	-	50,816,300
Clasificación B	10,980,543	-	10,980,543	1,319,063	-	1,319,063
Clasificación C	1,435,914	-	1,435,914	703,087	-	703,087
Clasificación D1	3,377,792	-	3,377,792	1,274,782	-	1,274,782
Clasificación D2	1,952,816	-	1,952,816	604,170	-	604,170
Clasificación E	638,492	-	638,492	157,142	-	157,142
<b>Sub-total</b>	<b>75,621,430</b>	<b>-</b>	<b>75,621,430</b>	<b>54,874,544</b>	<b>-</b>	<b>54,874,544</b>



**Asociación Bona de Ahorros y Préstamos**  
**Notas que forman parte integral de los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2023 y 2022**  
**(Valores en RD\$)**

**28. Gestión de riesgos financieros (Continuación)**

*vi) Cobertura de las garantías recibidas (Continuación)*

	Al 31 de diciembre de 2023			Al 31 de diciembre de 2022		
	Saldo bruto RD\$	Saldo cubierto RD\$	Saldo expuesto RD\$	Saldo bruto RD\$	Saldo cubierto RD\$	Saldo expuesto RD\$
<b>Creditos de hipotecarios para la vivienda</b>						
Clasificación A	1,990,972,025	1,697,912,772	293,059,253	1,585,892,336	1,367,746,652	218,145,684
Clasificación B	74,464,060	74,315,795	148,265	56,042,577	55,950,934	91,643
Clasificación C	29,865,290	29,796,897	68,393	4,598,334	4,598,334	-
Clasificación D1	14,857,756	14,857,756	-	190,842	190,842	-
Clasificación D2	21,264,532	21,164,582	99,950	8,106,737	8,106,737	-
	<u>2,131,423,663</u>	<u>1,838,047,802</u>	<u>293,375,861</u>	<u>1,654,830,826</u>	<u>1,436,593,499</u>	<u>218,237,327</u>
<b>Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de crédito</b>	<u>4,847,768,031</u>	<u>3,229,315,095</u>	<u>1,618,452,936</u>	<u>3,936,430,865</u>	<u>2,765,226,426</u>	<u>1,171,204,439</u>

*vii) Creditos recuperados con bienes recibidos en recuperación de créditos*

Un detalle de los activos financieros y no financieros obtenidos durante el año se detalla como sigue:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
<b>Activos financieros y no financieros</b>		
Bienes inmuebles (*)	3,652,187	6,144,034

(\*) Política interna mantener una lista de bienes actualizada, titularizados, desocupados y que no estén en un proceso de Litis Judicial.

*viii) Creditos recuperados previamente castigados*

Durante los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Asociación recuperó créditos previamente castigados por valor de RD\$13,475,051 y RD\$7,044,888, respectivamente.

**d) Exposición a otros riesgos**

Como parte de la gestión integral de los riesgos al 2023 y 2022, los Riesgos No Financieros tienen para la entidad una relevancia y participación cada vez mayor, y sobre los cuales se desarrollan y mejoran de manera continua herramientas y modelos de gestión para su identificación, control, seguimiento y mitigación. Dentro de los riesgos claves definidos y gestionados por la Asociación, se definen dentro de los riesgos no financieros los siguientes:

- **Riesgo operacional:** Posibilidad de sufrir pérdidas debido a la falta de adecuación o a fallos de los procesos y sistemas internos, personas, o sistemas externos, o bien a causa de acontecimientos externos
- **Riesgo tecnológico:** Posibilidad de sufrir un impacto adverso relacionado con la afectación de la confidencialidad, integridad o disponibilidad de la información o de la Infraestructura Tecnológica
- **Riesgo estratégico:** Se define como el impacto actual y futuro en los ingresos y el capital que podría surgir de las decisiones adversas de negocios, la aplicación indebida de las decisiones. Incluye el riesgo reputacional
- **Riesgo regulatorio:** Posibilidad de sufrir pérdidas debido al incumplimiento de requerimientos regulatorios y marco legal aplicable
- **Riesgo reputacional:** Se define como aquel que está asociado a una percepción negativa sobre la entidad financiera.

**Asociación Bona de Ahorros y Préstamos**  
**Notas que forman parte integral de los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2023 y 2022**  
**(Valores en RD\$)**

**29. Operaciones con partes vinculadas**

La Primera Resolución del 18 de marzo de 2004 de la Junta Monetaria aprobó el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas que establece los criterios para la determinación de las vinculadas de las entidades de intermediación financiera.

Las operaciones y saldos más importantes con partes vinculadas según el criterio establecido en el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas para el 31 de diciembre de 2023 y 2022, son:

Créditos otorgados a partes vinculadas (monto global):

Año	Créditos vigentes	Créditos vencidos / mora	Total	Garantías reales
2023	255,734,928	2,078,278	257,813,206	200,811,322
2022	206,883,660	1,554,569	208,438,229	151,404,331

Los créditos a vinculados, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, han sido concedidos a tasas de interés más favorables de aquéllas con partes no vinculadas de conformidad con la política de incentivo al personal. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las obligaciones con el público y los depósitos a plazos con vinculados se realizaron en condiciones similares a las pactadas con partes no vinculadas.

La Asociación mantiene el monto de créditos otorgados a partes vinculadas dentro de los montos establecidos por las regulaciones bancarias. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad mantiene un 5.3% y el 5.3%, respectivamente, de créditos a partes vinculadas del total de la cartera de crédito bruta, representando un 26.4% y 24.2% del patrimonio técnico, cumpliendo con el Artículo 28 del referido reglamento.

Los saldos y operaciones con partes vinculadas identificables, con el efecto en ingresos y gastos de directores y empleados de la Asociación, son:

Tipo de transacción	Al 31 de diciembre de 2023		
	Monto RD\$	Ingreso RD\$	Gastos RD\$
Cartera de créditos	257,813,206	15,442,230	-
Cuenta de ahorros	54,408,068	-	89,190
Certificados financieros	107,495,323	-	1,650,843
Cuentas por cobrar	8,894,330	-	-

Tipo de transacción	Al 31 de diciembre de 2022		
	Monto RD\$	Ingreso RD\$	Gastos RD\$
Cartera de créditos	208,438,229	14,575,982	-
Cuenta de ahorros	35,362,612	-	138,662
Certificados financieros	68,144,975	-	2,886,702
Cuentas por cobrar	7,171,688	-	-

De conformidad con la política de incentivos de la Asociación, dentro de los créditos vinculados a la administración, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 incluyen RD\$51,146,464.49 y RD\$38,155,416.49, respectivamente que fueron concedidos a directivos, funcionarios y empleados y los mismos han sido otorgados a tasas de interés más favorables que aquellas con partes no vinculadas. Asimismo, los depósitos a plazos con partes vinculadas presentan distintas condiciones que con las aquellas no vinculadas.

**Asociación Bona de Ahorros y Préstamos**  
**Notas que forman parte integral de los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2023 y 2022**  
**(Valores en RD\$)**

**29. Operaciones con partes vinculadas (Continuación)**

al 31 de diciembre de 2023 y 2022, un detalle del tipo de transacción realizada por cada tipo de vinculados es como sigue:

2023 Tipo de Vinculación	Tipo de Transacción	Efecto en resultados	
		Ingresos	Gastos
Consanguinidad	Operaciones de créditos	6,524,910	-
Por Gestión (Funcionario)	Operaciones de créditos	3,985,540	-
Por Gestión (Empleado)	Operaciones de créditos	4,931,780	-
Consanguinidad	Operaciones depósitos de ahorros Interés financieros cuentas	-	60,065
Por Gestión (Funcionario)	Operaciones depósitos de ahorros Interés financieros cuentas	-	8,489
Por Gestión (Empleado)	Operaciones depósitos de ahorros Interés financieros cuentas	-	20,635
Consanguinidad	Operaciones depósitos a plazo Interés financieros	-	592,053
Por Gestión (Funcionario)	Operaciones depósitos a plazo Interés financieros	-	97,152
Por Gestión (Empleado)	Operaciones depósitos a plazo Interés financieros	-	961,638
2022 Tipo de Vinculación	Tipo de Transacción	Efecto en resultados	
Consanguinidad	Operaciones de créditos	7,024,791	-
Por Gestión (Funcionario)	Operaciones de créditos	3,742,136	-
Por Gestión (Empleado)	Operaciones de créditos	3,809,054	-
Consanguinidad	Operaciones depósitos de ahorros Interés financieros cuentas	-	96,184
Por Gestión (Funcionario)	Operaciones depósitos de ahorros Interés financieros cuentas	-	10,652
Por Gestión (Empleado)	Operaciones depósitos de ahorros Interés financieros cuentas	-	31,826
Consanguinidad	Operaciones depósitos a plazo Interés financieros	-	40,014
Por Gestión (Funcionario)	Operaciones depósitos a plazo Interés financieros	-	761,239
Por Gestión (Empleado)	Operaciones depósitos a plazo Interés financieros	-	2,085,448

**30. Transacciones no monetarias**

Un detalle de las transacciones u operaciones no monetarias de las actividades de financiamiento e inversión realizadas por la Entidad, fueron:

Descripción	2023 RD\$	2022 RD\$
Transferencia de provisión de cartera de crédito a provisión de rendimientos de crédito	3,431,784	-
Transferencia de provisión de cartera de crédito a provisión de bienes recibidos en recuperación de crédito	23,740	2,388,684
Transferencia de provisión de inversiones a provisión de cartera de crédito	459,350	5,053,340
Transferencia de cartera de crédito a provisión de operaciones contingentes	1,587,415	-
Transferencia de provisión de bienes recibidos en recuperación de crédito a provisión de cartera de crédito	-	2,388,684
Bienes adjudicados y recibidos como acción en pago	3,652,187	6,144,034
Castigo de provisión de rendimiento de cartera	837,625	1,074,431
Castigo de provisión de cartera de crédito	10,179,747	17,023,640
Reinversión de intereses	56,600,254	-
Transferencia a otras reservas patrimoniales	13,744,948	11,444,362
Transferencia a utilidades no distribuidas	87,955,288	92,180,230
Retiros de activos fijos al gasto y equipos totalmente depreciados	9,350,895	-

**Asociación Bona de Ahorros y Préstamos**  
**Notas que forman parte integral de los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2023 y 2022**  
**(Valores en RD\$)**

**31. Otras revelaciones**

**Regulaciones**

El organismo regulador emitió resoluciones y circulares que establecen nuevos lineamientos, y algunas modificaciones a los existentes, los cuales generan cambios en los criterios de registro, control y presentación de las operaciones de la Entidad de intermediación financiera. A juicio de la Gerencia, ésta ha cumplido con las que se le son aplicables a los fines de presentación de estos estados financieros.

**Regulaciones emitidas que afectan períodos futuros**

Entrada en vigor de la circular SB Núm. 013/21 que modifica el "Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por la Superintendencia de Bancos", efectivo desde el 1ero de enero del 2022. Algunos de los cambios establecidos en dicho manual fueron aplazados a través de distintas circulares, como sigue:

- Circular SB Núm. 008/22, dispone lo siguiente:
  1. Aplazar hasta el primero de enero de 2023 la implementación de los cambios previstos en el párrafo I, del numeral 2 de la Circular Núm. 013/21 del primero de septiembre de 2021, respecto al Grupo "130.00 - Inversiones", Subgrupo "214.00 - Depósitos del Público Restringidos" y el Subgrupo "224.00 - Valores en Poder del Público Restringidos".
  2. Modificar la Cuenta "212.01 - Depósitos de ahorro", para incluir las subcuentas: "212.01.M.01 - Depósitos de ahorro con tarjetas" y "212.01.M.02 - Depósitos de ahorro con libretas"; y la Subcuenta "219.01.M.01 - Depósitos de ahorro", para incluir las subcuentas "219.01.M.01.01 - Depósitos de ahorro con tarjetas" y "219.01.M.01.02 - Depósitos de ahorro con libretas".
- Circular SB núm 019/22 de fecha 26 de diciembre de 2022, dispone actualizar el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas a fin de incluir las cuentas solicitadas por las entidades de intermediación financiera y el Banco Central, y para el registro y monitoreo de los eventos de riesgo operacional, las cuales entrarán en vigor el primero (1ero) de enero de 2023. Además aplazó hasta el 1 de enero de 2024 el requerimiento del tratamiento contable dispuesto en las partidas correspondientes a comisiones diferidas por operaciones de créditos y tarjetas de crédito.
- Circular SB núm 010/22 del 26 de mayo de 2022, se aplazó hasta el 1 de enero de 2024 el uso de valor razonable en el portafolio de inversiones. Asimismo, hasta esta fecha no se requerirán en los estados financieros las revelaciones relativas al valor razonable establecidas en las secciones E.36, E.37 y E.38 del Capítulo V del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.
- Circular SB núm. CSB-REG-202300016, de fecha 5 de diciembre de 2023, la Superintendencia de Bancos dispuso mantener de manera indefinida el tratamiento contable dispuesto en la Circular SB núm 010/22 del 26 de mayo de 2022, para el registro de valor razonable de las inversiones.

**Asociación Bona de Ahorros y Préstamos**  
**Notas que forman parte integral de los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2023 y 2022**  
**(Valores en RD\$)**

**32. Notas no incluidas en los estados financieros**

La Resolución No. 13-94 de fecha 9 de diciembre de 1994 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y sus modificaciones establecen las notas que los estados financieros de las entidades financieras deben incluir. Las siguientes notas no han sido incluidas como parte de estos estados financieros, ya que no son aplicables:

- Cambios en políticas contables, estimaciones contables y corrección de errores
- Fondos interbancarios
- Operaciones de derivados
- Contratos de compraventa al contado
- Contratos de préstamos de valores
- Aceptaciones bancarias
- Derechos en fideicomiso
- Valores en circulación
- Obligaciones subordinadas
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Obligaciones asimilables de capital
- Fideicomiso
- Agentes de garantías
- Patrimonio separados de titularización
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en resultados
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio
- Valor razonable de los instrumentos financieros
- Resultados contabilizados por el método de participación
- Utilidad por acción
- Información financiera por segmentos
- Combinaciones de negocios
- Hechos posteriores al cierre
- Incumplimiento relacionados con pasivos financieros
- Operaciones descontinuadas.

160

161

### Coordinación General

Mónica Acosta

### Elaboración Informe Económico

CIEF Consulting

### Diagramación y Diseño

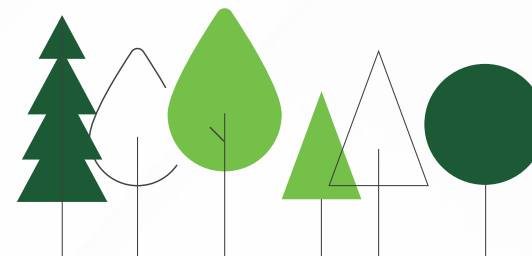
Mercurio

### Diseño Artes de Productos

Agencia Innocent

### Fotografía

Víctor King Studio





# Sucursal Santo Domingo





