

Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A.
Dictamen de los auditores independientes
y estados financieros
Al 31 de diciembre de 2013 y 2012



Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A.

Dictamen y estados financieros
Al 31 de diciembre de 2013 y 2012

Contenido	Página
DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES.....	1
BALANCES GENERALES.....	3
ESTADOS DE RESULTADOS.....	5
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO.....	6
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO (Conciliación).....	7
ESTADOS DE PATRIMONIO NETO.....	8
1. Entidad.....	9
2. Resumen de las principales políticas de contabilidad.....	18
3. Fondos disponibles.....	18
4. Otras inversiones en instrumentos de deuda.....	19
5. Cartera de créditos.....	20
6. Cuentas por cobrar.....	20
7. Bienes recibidos en recuperación de créditos.....	21
8. Propiedad, muebles, equipos y mejoras.....	22
9. Otros activos.....	22
10. Resumen de provisiones para activos riesgosos.....	23
11. Valores en circulación.....	24
12. Otros pasivos.....	24
13. Impuesto sobre la renta.....	26
14. Patrimonio Neto.....	27
15. Límites legales y relaciones técnicas.....	28
16. Compromisos y contingencias.....	29
17. Cuentas de orden.....	30
18. Ingresos y gastos financieros.....	30
19. Otros ingresos (gastos) operacionales.....	31
20. Otros ingresos (gastos).....	31
21. Remuneraciones y beneficios al personal.....	32
22. Otros gastos operativos.....	32
23. Evaluación de riesgos.....	34
24. Valor razonable de los instrumentos financieros.....	35
25. Operaciones con partes vinculadas.....	35
26. Fondo de pensiones y jubilaciones.....	35
27. Transacciones no monetarias.....	36
28. Otras revelaciones.....	37
29. Notas no incluidas en los estados financieros.....	39
Dictamen de los auditores independientes sobre información complementaria.....	40
Anexo de las informaciones complementarias.....	





Tel: 809-472-1565
Fax: 809-472-1925
www.bdo.com.do

Av. José Ortega y Gasset No. 46
Esq. Tetelo Vargas, Ensanche Naco
Edificio Profesional Ortega
Santo Domingo, D.N.
República Dominicana

Dictamen de los Auditores Independientes

Al Consejo de Directores y Accionistas del
Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A.:

Hemos auditado los estados financieros del Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A., los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2013 y 2012, el estado de resultados, flujos de efectivo y cambios en el patrimonio neto (base regulada) por los años entonces terminados y un resumen de las principales políticas de contabilidad, de acuerdo con las prácticas establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Gerencia por los Estados Financieros

La Gerencia 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. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros libres de discrepancias materiales, como consecuencia de errores o fraudes, así como seleccionar y aplicar políticas de contabilidad apropiadas y efectuar las estimaciones contables que se consideren razonables en las circunstancias.

Responsabilidad de los Auditores

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión acerca de estos estados financieros basados en nuestras auditorías. Nuestras auditorías fueron conducidas de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Estas normas requieren que cumplamos con los requerimientos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener seguridad razonable acerca de si los estados financieros están libres de errores materiales.

Una auditoría incluye efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría acerca de los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo una evaluación de los riesgos por las discrepancias materiales en los estados financieros, como consecuencia de errores o fraudes. Al efectuar esas evaluaciones de riesgos, el auditor considera el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, a 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. Una auditoría también incluye una evaluación de las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de los estimados hechos por la gerencia, así como una evaluación de la presentación global de los estados financieros.

Creemos que las evidencias de auditoría que hemos obtenido son suficientes y apropiadas para proporcionar una base para nuestra opinión.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la posición financiera del Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A., al 31 de diciembre de 2013 y de 2012, los resultados de sus operaciones financieras y flujos de efectivo por los años entonces terminados, de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describen en la nota 2 a los estados financieros.



Asuntos de énfasis

Sin modificar nuestra opinión, llamamos la atención a lo descrito en la Nota 2, de que 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. Como resultado estos estados financieros y su utilización están diseñados solo para aquellos que estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

BDO

10 de marzo de 2014
Santo Domingo, D. N.



Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A.

BALANCES GENERALES
(Valores en RD\$)

	Al 31 de diciembre de	
	2013	2012
ACTIVOS		
Fondos disponibles (notas 2, 3, 15, 23 y 24):	696,000	644,380
Caja	73,426,230	102,816,070
Banco Central	34,418,259	21,054,500
Bancos del país	134,257	-
Otras disponibilidades	<u>108,674,746</u>	<u>124,514,950</u>
Inversiones (notas 2, 4, 10, 23 y 24):	28,000,000	20,000,000
Otras inversiones en instrumentos de deuda		
Cartera de créditos (notas 2, 5, 10, 23 y 24):	1,227,973,817	1,134,415,671
Vigente	27,842,181	17,397,382
Vencida	<u>23,238,169</u>	<u>19,589,898</u>
Rendimientos por cobrar	1,279,054,167	1,171,402,951
Provisiones para cartera de créditos	<u>(31,826,049)</u>	<u>(22,704,188)</u>
	<u>1,247,228,118</u>	<u>1,148,698,763</u>
Cuentas por cobrar (notas 6, 23 y 24):	<u>29,475,193</u>	<u>21,017,038</u>
Cuentas por cobrar		
Bienes recibidos en recuperación de créditos (notas 2, 7, y 10):		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	27,753,508	29,961,720
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>(25,698,142)</u>	<u>(27,592,997)</u>
	<u>2,055,366</u>	<u>2,368,723</u>
Propiedades, muebles y equipos (notas 2 y 8):	81,566,609	86,869,165
Propiedades, muebles y equipos	<u>(52,272,646)</u>	<u>(52,414,312)</u>
Depreciación acumulada	<u>29,293,963</u>	<u>34,454,853</u>
Otros activos (notas 2 y 9):	7,335,933	4,708,266
Cargos diferidos	570,641	366,807
Activos diversos	<u>7,906,574</u>	<u>5,075,073</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>1,452,633,960</u>	<u>1,356,129,400</u>
Cuentas de orden (nota 17)	<u>8,445,257,190</u>	<u>7,337,834,393</u>

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

Gabriel Antonio Lama
Presidente

Silvestre Aybar Mota
Vicepresidente Ejecutivo

Isobel Fortunato
Gerente de Finanzas

Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A.

BALANCES GENERALES
(Valores en RD\$)

	Al 31 de diciembre de	
	2013	2012
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Valores en circulación (notas 11, 13, y 24):		
Títulos y valores	979,535,669	916,055,625
Otros pasivos (notas 12, 13 y 23)	40,741,724	29,958,822
TOTAL DE PASIVOS	1,020,277,393	946,014,447
PATRIMONIO NETO (nota 14):		
Capital pagado	391,985,600	370,437,300
Otras reservas patrimoniales	19,171,370	18,129,271
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,399,705	201,814
Resultados del ejercicio	19,799,892	21,346,568
TOTAL PATRIMONIO NETO	432,356,567	410,114,953
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	1,452,633,960	1,356,129,400
Cuentas de orden (nota 17)	(8,445,257,190)	(7,337,834,393)
COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS (nota 16):		

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

Gabriel Antonio Lama
Presidente

Silvestre Aybar Mota
Vicepresidente Ejecutivo

Isobel Fortunato
Gerente de Finanzas

Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A.

ESTADOS DE RESULTADOS
(Valores en RD\$)

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	2013	2012
Ingresos financieros (nota 2 y 18):		
Interés y comisiones por crédito	285,275,518	274,598,778
Intereses por inversiones negociables y a vencimiento	<u>2,684,299</u>	<u>4,781,052</u>
	287,959,817	279,379,830
Gastos financieros (nota 18):		
Intereses por captaciones	<u>(94,144,159)</u>	<u>(104,292,169)</u>
	193,815,658	175,087,661
MARGEN FINANCIERO BRUTO		
Provisiones para cartera de créditos (nota 10)	(9,892,655)	(4,267,400)
Provisiones para inversiones (nota 10)	<u>-</u>	<u>(50,000)</u>
	<u>(9,892,655)</u>	<u>(4,317,400)</u>
	183,923,003	170,770,261
MARGEN FINANCIERO NETO		
Otros ingresos operacionales (nota 19):		
Ingresos diversos	<u>42,636,104</u>	<u>35,406,742</u>
Otros gastos operacionales (nota 19):		
Comisiones por servicios	(2,972,688)	(2,490,999)
Gastos diversos	<u>(6,277,310)</u>	<u>(4,072,889)</u>
	<u>(9,249,998)</u>	<u>(6,563,888)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (nota 21)	(95,917,565)	(91,944,681)
Servicios de terceros	(19,733,999)	(15,515,009)
Depreciación y amortización	(8,080,048)	(11,274,539)
Otras provisiones	(7,466,621)	(6,388,417)
Otros gastos	<u>(59,729,570)</u>	<u>(54,007,434)</u>
	<u>(190,927,803)</u>	<u>(179,130,080)</u>
	26,381,306	20,483,035
RESULTADO OPERACIONAL		
Otros ingresos (gastos) (nota 20):		
Otros ingresos	13,242,001	14,522,500
Otros gastos	<u>(9,051,109)</u>	<u>(6,542,498)</u>
	<u>4,190,892</u>	<u>7,980,002</u>
	30,572,198	28,463,037
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		
Impuesto sobre la renta (notas 2 y 13)	<u>(9,730,207)</u>	<u>(5,992,965)</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>20,841,991</u>	<u>22,470,072</u>

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

Gabriel Antonio Lama
Presidente

Silvestre Aybar Mota
Vicepresidente Ejecutivo

Isobel Fortunato
Gerente de Finanzas

Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A.

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

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	2013	2012
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	288,612,699	279,379,830
Otros ingresos financieros cobrados	2,684,299	35,406,742
Otros ingresos operacionales cobrados	42,636,104	14,522,500
Intereses pagados sobre captaciones	(94,144,159)	(104,292,169)
Gastos administrativos y generales pagados	(175,381,134)	(161,467,125)
Otros gastos operacionales pagados	(9,249,998)	(18,973,916)
Impuesto sobre la renta pagado	(2,454,625)	-
Pagos (cobros) diversos por actividades de operación	(8,096,339)	7,575,918
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	44,606,847	52,151,780
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
(Aumento) disminución en inversiones	(8,000,000)	23,500,000
Créditos otorgados	(853,973,955)	(856,048,805)
Créditos cobrado	705,263,522	664,613,389
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(4,962,130)	(3,659,332)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	904,965	2,355,339
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	36,840,503	21,491,572
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(123,927,095)	(147,747,837)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS:		
Captaciones recibidas	248,897,600	341,603,232
Devolución de captaciones	(185,417,556)	(235,493,248)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	63,480,044	106,109,984
(DISMINUCIÓN) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(15,840,204)	10,513,927
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	124,514,950	114,001,023
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	108,674,746	124,514,950

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

Gabriel Antonio Lama
Presidente

Silvestre Aybar Mota
Vicepresidente Ejecutivo

Isobel Fortunato
Gerente de Finanzas

Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A.

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

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	2013	2012
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	20,841,991	22,470,072
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:	9,892,655	4,267,400
Cartera de créditos (nota 10)	-	50,000
Inversiones	7,466,621	6,388,417
Rendimientos por cobrar (nota 10)		
Liberación de provisiones:	(6,234,435)	(4,875,168)
Rendimientos por cobrar	7,200,338	11,149,105
Depreciaciones y amortizaciones (nota 8)	(721,807)	(2,154,191)
Impuesto sobre la renta diferido, neto	10,452,013	8,147,157
Gasto de impuesto sobre la renta	(364,125)	(1,006,740)
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	239,127	11,689
Pérdida en venta de propiedad, muebles y equipos		
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	3,365,173	2,066,003
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,328,088)	(821,621)
Cambios netos en activos y pasivos	(6,202,616)	5,638,036
Total de ajustes	23,764,856	29,681,708
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	44,606,847	52,151,780

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

Gabriel Antonio Lama
Presidente

Silvestre Aybar Mota
Vicepresidente Ejecutivo

Isobel Fortunato
Gerente de Finanzas

ESTADOS DE PATRIMONIO NETO
Años terminados al 31 de diciembre de 2013 y 2012
(Valores en RD\$)

	Capital Pagado	Otras Reservas Patrimonial	Resultados Acumulados de ejercicios Anteriores	Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 1 enero 2012	360,716,000	17,005,767	18	9,722,117	387,443,902
Transferencia a resultados acumulados	-	-	9,722,117	(9,722,117)	-
Capitalización de utilidades	9,721,300	-	(9,721,300)	-	-
Ajustes de periodos anteriores	-	-	200,979	-	200,979
Resultado del ejercicio	-	-	-	22,470,072	22,470,072
Transferencia a reserva legal	-	1,123,504	-	(1,123,504)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2012	370,437,300	18,129,271	201,814	21,346,568	410,114,953
Transferencia a resultados acumulados	-	-	21,346,568	(21,346,568)	-
Capitalización de utilidades	21,548,300	-	(21,548,300)	-	-
Ajustes de periodos anteriores	-	-	1,399,623	-	1,399,623
Resultado del ejercicio	-	-	-	20,841,991	20,841,991
Transferencia a reserva legal	-	1,042,099	-	(1,042,099)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2013	391,985,600	19,171,370	1,399,705	19,799,892	432,356,567

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

Gabriel Antonio Lama
Presidente

Isobel Fortunato
Gerente de Finanzas

Silvestre Aybar Mota
Vicepresidente Ejecutivo

Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A.

**Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2013 y 2012
(Valores en RD\$)**

1. Entidad

El Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A. (el Banco) es una Institución financiera constituida el 14 de abril de 1980, bajo las leyes de la República Dominicana, con el objetivo de ofrecer financiamiento a corporaciones y/o personas físicas y en sentido general, a actividades de intermediación financieras.

Actualmente el Banco opera por la Ley Monetaria y Financiera No.183-02 y sus reglamentos, así como por las resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana, circulares e instructivos de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

El Banco está domiciliado en la calle Francisco Prats Ramírez No. 149, esquina Manuel de Jesús Troncoso, Ensanche Piantini, Santo Domingo, Distrito Nacional. Los principales ejecutivos del Banco son los siguientes:

Nombres	Posición
Gabriel Antonio Lama	Presidente
Silvestre Aybar Mota	Vicepresidente ejecutivo
Isobel Fortunato	Gerente de finanzas

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, el Banco mantiene su oficina principal en la zona metropolitana de Santo Domingo, una sucursal en la Provincia de Puerto Plata y dos sucursales más en el resto de la ciudad, según se indica a continuación:

Ubicación	Oficina
Zona Metropolitana	2
Zona Oriental	1
Interior del país (Puerto Plata)	1

El Banco mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos Dominicanos (RD\$). Los estados financieros al 31 de diciembre de 2013 y 2012 adjuntos fueron aprobados para su emisión el 14 de marzo de 2014 y el 12 de marzo de 2013 respectivamente, por la Administración del Banco.

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad

Base contable de los estados financieros

La política del Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A., 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. Dicha base contable se establece en la Resolución 1394 y sus modificaciones especialmente la Circular SB No. C/12/05 del 30 de septiembre de 2005. Los estados financieros del banco que se acompañan están preparados en base al costo histórico.

Principales estimaciones utilizadas

La preparación de los estados financieros puede requerir de la formulación de estimados contables. En el caso del Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A., existen en el 2013 y el 2012, estimados en la determinación de provisiones de activos, requeridas por las regulaciones vigentes y las que se utilizan como base para determinar otras provisiones que se registran de manera transitoria hasta que se determina el valor real de las cuentas.

2.

Instrumentos financieros

El valor razonable de los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, han sido valorizados con base en su valor en libros según están reflejados en los balances generales del Banco. 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.

Los valores de mercado estimados de los instrumentos financieros del Banco, 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, han sido valorizados con base en su valor en libros según están reflejados en los balances generales del Banco. 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: efectivo en caja y bancos, depósitos a plazo fijo en otros bancos e intereses acumulados por cobrar y por pagar.

Inversiones en valores y valores en circulación

El valor razonable de las inversiones negociables y a vencimiento se estima en base al valor ajustado por el deterioro, el cual fue determinado siguiendo las directrices de la Superintendencia de Bancos, ya que no existe un mercado de valores activo en el país que permite determinar los valores razonables de éstas.

Para los valores en circulación, es similar a su valor en libros, ya que actualmente no existe un mercado de valores activo en la República Dominicana.

Cartera de créditos

El valor razonable de la cartera de créditos está valuada al valor en libros, ajustada por el estimado aplicado a los créditos dudosos para llevarlos al valor esperado de realización, según establecen las autoridades reguladoras. Los créditos fueron segregados por tipos tales como comerciales, hipotecarios para la vivienda y créditos al consumo.

Rendimientos y costos de activos y pasivos financieros

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 pendiente y los costos de los pasivos son igualmente reconocidos como gastos bajo el mismo método.

Cartera de créditos

Los créditos están registrados al monto del capital pendiente, menos la correspondiente provisión.

Provisión para cartera de créditos

El REA aprobado por la Junta Monetaria en su Primera Resolución del 29 de diciembre de 2004 y el Instructivo para el Proceso de Evaluación de Activos en Régimen Permanente emitido por la Superintendencia de Bancos el 7 de marzo de 2008 establecen el procedimiento para el proceso de evaluación y constitución de provisiones de la cartera de créditos, inversiones y bienes recibidos en recuperación de créditos y contingencias.

2.

De acuerdo con el REA la estimación para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos depende del tipo de crédito. Los créditos se subdividen en mayores deudores comerciales, menores deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios.

La estimación de la provisión se determina como sigue:

- a) Mayores deudores comerciales: Se basa en un análisis categorizado de cada deudor en función de su capacidad y comportamiento de pago y riesgo país, a ser efectuado por el Banco de forma trimestral para el 100% de su cartera de mayores deudores comerciales (sujeta a revisión por parte de la Superintendencia de Bancos), y en porcentajes específicos según la clasificación del deudor, excepto los créditos a instituciones del Gobierno Central y otras instituciones públicas que se clasifican de acuerdo con lo establecido por el Instructivo para la Evaluación de Créditos, Inversiones y Operaciones Contingentes del Sector Público. 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.

- b) Menores deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios: Se determina en base a los días de atraso.

Las provisiones por los riesgos que se determinen para la cartera de créditos de una entidad de intermediación financiera, conforme a las normas de clasificación de cartera, distinguen tres tipos de provisiones: específicas, genéricas y procíclicas. Las provisiones específicas son aquellas requeridas para créditos específicos según sea su clasificación de acuerdo con la normativa vigente (créditos B, C, D 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).

Los excesos en provisión para cartera de créditos no pueden ser liberados sin previa autorización de la Superintendencia de Bancos, excepto las provisiones para rendimientos por cobrar a más de 90 días. Con respecto a la cartera vencida para los préstamos en cuotas, se aplica un mecanismo de arrastre mediante el cual después de 90 días se considera el total del capital como vencido.

Los castigos de préstamos están constituidos por las operaciones mediante las cuales las partidas irrecuperables son eliminadas del balance, quedando sólo en cuentas de orden. En el caso de que la entidad de intermediación financiera no tenga constituido el 100% de la provisión de un activo, 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 sólo se podrán castigar cuando se demuestre que se han agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores directamente relacionados han sido retirados de sus funciones. Los créditos castigados permanecen en las cuentas de orden hasta tanto no sean superados los motivos que dieron lugar a su castigo.

2.

En los rendimientos por cobrar se registran los intereses y comisiones devengados por las partidas en los subgrupos que componen este grupo, que a la fecha de la información se encuentran pendientes de cobro. Debe suspenderse el devengo de los rendimientos por cobrar después de transcurridos 90 días de la fecha que se haya hecho exigible el pago. Los rendimientos que se generen a partir del plazo citado se registrarán en la cuenta de orden del subgrupo correspondiente. Las provisiones para rendimientos por cobrar se constituyen por la eventualidad de pérdidas originadas de los rendimientos por cobrar de los activos que exceden de 90 días. La provisión para rendimientos vigentes por cobrar es calculada usando porcentajes específicos conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa. La provisión para los rendimientos por cobrar de créditos de consumo, microempresa e hipotecarios, se basa en porcentajes específicos de cada tipo en función de la antigüedad de saldos establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos. Los rendimientos por cobrar con más de 90 días de vencidos se suspende el devengamiento de éstos y se contabilizan en cuentas de orden y se reconocen como ingresos sólo cuando se cobran.

Garantías

Las garantías que respaldan las operaciones de créditos son clasificadas, de acuerdo el Reglamento de Evaluación de Activos vigente a partir de enero del 2005, en función de sus múltiples usos y facilidades de realización. Cada tipo 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 descuento establecidos en dicho reglamento, sobre su valor de mercado. Estas se clasifican en:

- **Polivalentes**

Se consideran garantías polivalentes los bienes que no sean específicos de una actividad, sino que puedan ser de múltiples usos, realizables, valorables, fáciles de ejecutar, transferibles sin costos excesivos y estables en su valor. Estas garantías son consideradas entre un 50% y un 100% de su valor para fines de la cobertura de los riesgos que respaldan, según sea la garantía.

- **No polivalentes**

Son las garantías respaldadas por bienes que, debido a su difícil realización, generalmente no pueden ser usados para diferentes actividades. Estas garantías sólo aplicarán entre un 30% y 50% del valor de la tasación para fines de cómputo de la cobertura del riesgo que respaldan.

Cada tipo de garantía es considerada para el cómputo de la cobertura de la deuda y en base a una tabla (Tabla 8) establecida en el Reglamento de Evaluación de Activos. Cada tipificación de garantía es considerada para el cómputo de la cobertura de las provisiones en base a un monto admisible establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos.

Propiedad, muebles, equipos y depreciación

Las propiedades, muebles y equipos están registrados al costo. Para depreciar sus activos fijos, al 31 de diciembre de 2013 la institución utiliza el método de línea recta y al 31 de diciembre de 2012 utiliza el método de saldo de creciente en valor en libro mensual. Conforme al límite exigido por las Autoridades Monetarias en el artículo 48 de la Ley Monetaria y Financiera el cual establece que las entidades financieras podrán mantener o adquirir los activos fijos necesarios para el desarrollo operacional de las mismas, siempre y cuando su valor total no exceda el 100% del Patrimonio Técnico.

Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2013 y 2012
(Valores en RD\$)

2.

El estimado de años de vida útil de los activos se distribuye de la siguiente forma:

Típos de Activo	Años Vida Útil
Muebles y equipos	10
Equipos de cómputo	4/6

Para fines fiscales, la depreciación de los activos se determina utilizando bases y tasas diferentes, de conformidad con la Ley 11-92 y sus modificaciones.

Bienes realizables y adjudicados

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al costo (básicamente el saldo del préstamo incluyendo intereses, comisiones y gastos legales).

Se constituye provisión para los bienes recibidos en recuperación de créditos basados en la diferencia entre los valores registrados en libros y los resultados de tasaciones preparadas por los tasadores independientes. Se establece el registro inmediato para provisiones por el exceso del valor en libros sobre el valor de realización determinado por un tasador independiente.

Las regulaciones existentes establecen un plazo máximo de enajenación de 3 (tres) años, contados 120 (ciento veinte) días después de la fecha de adjudicación del bien, al término del cual dichos bienes deberán estar debidamente aprovisionados, de acuerdo a los criterios siguientes: Los bienes muebles serán provisionados en un plazo de 2 (dos) años, iniciando de forma lineal a partir del plazo de 6 (seis) meses; y los bienes inmuebles se provisionarán en un plazo de 3 (tres) años, iniciando de forma lineal luego de transcurrido el primer año de su entrada a los libros.

Cargos diferidos

Los cargos diferidos incluyen el anticipo de impuesto sobre la renta y otros pagos por adelantado. Los otros pagos adelantados se amortizan bajo el método de línea recta en el plazo en el cual el Banco recibe el servicio.

Activos y pasivos en moneda extranjera

Las cifras que aparecen en los estados financieros, al 31 de diciembre de 2013 y 2012, están expresadas en pesos dominicanos (RD\$), debido a que todas sus transacciones son en moneda nacional.

Costos de beneficios de empleados

Entre los beneficios que la institución brinda a sus empleados están los siguientes:

- Bonificaciones
- Prestaciones laborales
- Regalía pascual

Estos beneficios son otorgados según se incurren, y de acuerdo a lo estipulado en las leyes laborales de la República Dominicana y a planes adicionales de compensación al personal. Conforme a la Ley 87-01 sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social, promulgada el 10 de enero de 2001, se establece que todas las entidades deben estar afiliadas a un plan de jubilaciones y pensiones a favor de sus empleados. Con el objetivo de cumplir con esta Ley, los empleados y funcionarios de la Entidad se afiliaron a una administradora de fondos de pensiones.

2.

Valores en circulación

Los valores en circulación consisten en recursos recibidos del público a través de la emisión de certificados emitidos por el banco, que se encuentran en poder del público, los intereses que devengan se reconocen como gastos financieros en el estado de resultados. No se generan descuentos ni primas en su colocación.

Reconocimiento de los ingresos y gastos

La Institución reconoce sus ingresos por intereses y comisiones sobre préstamos por el método de lo devengado. Los gastos de personal y directivos, así como los generales y administrativos, y otros gastos operacionales se reconocen cuando se incurren. Los gastos por provisiones por activos riesgosos se reconocen cuando se determinan las provisiones correspondientes.

Provisiones

La Institución realiza provisiones mensuales, según se presenta a continuación:

Tipo de provisión	Base de la provisión
Regalía pascual	1/12 de la nómina
Bonificaciones	De acuerdo a lo que establece la Ley
Impuesto Sobre la Renta	29 % de las utilidades del período acumuladas al cierre de cada mes.

El Banco reconoce las provisiones cuando la Entidad tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado, fue probable que tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación y puede hacerse una estimación fiable de la obligación.

Impuestos sobre la renta

El impuesto sobre la renta fue determinado sobre los resultados del año e incluye el impuesto corriente y de años anteriores. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es reconocido en el estado de resultados.

El impuesto sobre la renta corriente es el monto calculado sobre las bases establecidas por el Código Tributario de la República Dominicana.

El impuesto sobre la renta de años anteriores corresponde a las diferencias entre el impuesto provisionado y el impuesto ha ser presentado ante la Dirección General de Impuestos Internos.

El impuesto sobre la renta diferido, se origina por diferencias de tiempo entre el monto de los activos y pasivos utilizados para propósitos de los estados financieros y los montos utilizados para propósitos fiscales, siempre y cuando estos sean realizables y significativos. El calculo del impuesto diferido esta basado en la realización esperada de los montos de activos y pasivos registrados, utilizando la tasa impositiva que se espera, se aplique a la fecha en las que las partidas que lo originan se reviertan.

2.

Información financiera por segmento

Las actividades de la institución como la cartera de créditos están dirigidas principalmente a personas físicas y jurídicas, los que constituyen sus únicos segmentos de negocio. Los ingresos obtenidos a través de las operaciones por concepto de colocación de estos recursos, como los gastos que se incurren, son operados dentro de sus oficinas.

Baja en un activo financiero

Durante los años 2013 y 2012, no se han aplicado baja de activos financieros, en caso de que en el futuro sea necesario efectuar esta operación se utilizarán las Normas Internacionales de Información Financiera.

Deterioro del valor de los activos

El Banco no tiene registrado activos que su valor en libros sea mayor a su valor real, pero cuando se presente, ya sea en activos individuales o agrupados se aplicarán las Normas Internacionales de Información Financiera.

Contingencias

En caso que existan operaciones contingentes se incluirán aquellas en las cuales la institución ha asumido riesgos crediticios que, dependiendo de hechos futuros, pueden convertirse en créditos directos y generarles obligaciones frente a terceros. En la medida que se hayan efectuado desembolsos, estas partidas no deben estar contabilizadas en cuentas contingentes, sino dentro de algunas de las partidas de los activos de la Institución, ya sea como créditos, aun cuando estén sin formalizar, inversiones u otras cuentas. Dicha operación deberá estar sometida al proceso de clasificación de créditos e inversiones de la Institución y debe constituirse las provisiones que correspondan por los riesgos que se determinen, o registrar los gastos según el caso.

Distribución de dividendos y utilidad por acción

El Banco capitaliza sus utilidades en su totalidad y distribuye dividendos en acciones a los accionistas por un monto menor a los beneficios acumulados. El tratamiento del beneficio o utilidad del periodo puede ser de dos formas de pago:

Dividendos en efectivo

Se limita al pago de dividendos en efectivo hasta un máximo del 50% del total de las utilidades del periodo. Se procederá a la distribución de los dividendos proporcional al aporte de capital de cada uno de los socios. El importe en efectivo será desembolsado neto de la retención del impuesto sobre la renta vigente al momento de la distribución.

Dividendos en acciones

Las ganancias se reinvierten aumentando el capital suscrito y pagado de la entidad, no se realizarán desembolsos en efectivo. Se procederá a la distribución de dividendos en acciones de acuerdo al aporte de capital de cada uno de los socios, procediendo a la emisión de acciones correspondientes.

Reclasificación de partidas

Al 31 de diciembre de 2013, los estados financieros se presentan comparativos. Algunas partidas correspondientes al año 2012, fueron reclasificadas para hacerlas comparativas con el periodo terminado al 31 de diciembre de 2013.

2.

Diferencias significativas con NIIF

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 provisión para la cartera de créditos se determina en base a una evaluación de riesgos y niveles de provisiones de conformidad con la clasificación 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 la evaluación de los riesgos existentes en la cartera de créditos, sustentado por un modelo de pérdidas incurridas en vez de un modelo de pérdidas esperadas.

- ii) 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 del tiempo de tenencia.

- iii) 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 el Banco tuvo acceso a la fecha del estado de situación financiera.

- iv) 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.

Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2013 y 2012
(Valores en RD\$)

2.

- v) 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.

- vi) 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.

- vii) 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.

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.

- viii) 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 menor a tres meses sean clasificadas como equivalentes de efectivo.

- ix) 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.

- x) 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 se 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.

- xi) 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.

Nuevos pronunciamientos contables

Posterior al periodo terminado al 31 de diciembre de 2013, no entró en vigencia ningún pronunciamiento contable que tenga incidencia en los estados financieros del Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A., de igual manera el Banco no ha incorporado nuevos pronunciamientos que afecten las operaciones del negocio.

Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2013 y 2012
(Valores en RD\$)

2.

Cambios en las políticas contables

A partir del 1 de agosto de 2013, el Banco cambió su política sobre el método de depreciación de sus activos fijos del método de saldos decreciente sobre el valor en libros al método de línea recta. Dicho cambio de política no tuvo un efecto material en los resultados de la Entidad.

Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario

Las cifras que aparecen en los estados financieros, al 31 de diciembre de 2013 y 2012, están expresadas en pesos Dominicanos (RD\$), debido a que todas sus operaciones son en moneda nacional. Consecuentemente, no existen saldos en moneda extranjera. Las tasas de cambio vigentes al 31 de diciembre de 2013 y 2012, con relación al dólar americano eran de RD\$41.80 y RD\$40.42 respectivamente

3. Fondos disponibles

Los fondos disponibles del Banco, son como sigue:

	Al 31 de diciembre de	
	2013	2012
Cajas	696,000	644,380
Banco Central (a)	73,426,230	102,816,070
Bancos del país	34,418,259	21,054,500
Otras disponibilidades	134,257	-
Total	108,674,746	124,514,950

(a) Corresponden a depósitos en el Banco Central de la República Dominicana, para propósito de encaje legal. Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, la Entidad tiene un exceso de encaje legal de RD\$7,301,755 y RD\$10,918,562 respectivamente.

4. Otras Inversiones en instrumentos de deuda

Un detalle de las otras inversiones en instrumentos de deuda y mantenidas hasta su vencimiento al 31 de diciembre 2013 y 2012, es como sigue:

Al 31 de diciembre de 2013			
<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto</u>	<u>Tasa de interés</u>
<u>Vencimiento</u>			
Depósitos remunerados	Banco Central	28,000,000	4.75%

Al 31 de diciembre de 2012			
<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto</u>	<u>Tasa de interés</u>
Depósito remunerado	Banco Central	20,000,000	5%

Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2013 y 2012
(Valores en RD\$)

5. Cartera de créditos

Un detalle de la cartera de créditos, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2013	2012
a) Por tipo de crédito:		
Créditos comerciales:		
Préstamos comerciales	143,650,597	144,549,799
Créditos de consumos:		
Préstamos de consumo	1,102,215,901	996,863,235
Créditos de hipotecarios:		
Préstamos hipotecarios	9,949,500	10,400,019
Total	<u>1,255,815,998</u>	<u>1,151,813,053</u>
b) Condición de la cartera de crédito:		
Vigente	1,227,973,817	1,134,415,671
Vencida:		
De 31 a 90 días	2,488,175	1,647,742
Por más de 90 días	25,354,006	15,749,640
Sub total	<u>1,255,815,998</u>	<u>1,151,813,053</u>
Rendimiento por cobrar vigentes	19,415,079	17,018,014
Rendimiento por cobrar de 31 a 90 días	1,837,742	1,186,707
Rendimientos por cobrar a más de 90 días	1,985,348	1,385,177
	<u>23,238,169</u>	<u>19,589,898</u>
Provisión para cartera de crédito	(31,826,049)	(22,704,188)
Total	<u>1,247,228,118</u>	<u>1,148,698,763</u>
c) Por tipo de garantía:		
Con garantía polivalentes	54,988,906	60,447,248
Con garantía no polivalentes	1,140,196,644	1,020,619,538
Sin garantía	60,630,448	70,746,267
Total	<u>1,255,815,998</u>	<u>1,151,813,053</u>
d) Por origen de los fondos:		
Propios	<u>1,255,815,998</u>	<u>1,151,813,053</u>
e) Por plazos:		
Corto plazo	20,109,099	23,779,131
Mediano plazo	264,542,536	290,642,347
Largo plazo	971,164,363	837,391,575
Total	<u>1,255,815,998</u>	<u>1,151,813,053</u>
f) Por sectores:		
Otras actividades de servicios comunitarios, Sociales y personal	<u>1,255,815,998</u>	<u>1,151,813,053</u>

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, la Entidad tiene rendimientos en suspenso a más de 90 días, registrados en cuentas de orden por un monto ascendente a RD\$2,455,773 y RD\$2,753,124 respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, los rendimientos por cobrar a más de 90 días están totalmente provisionados, tal como lo establecen las Autoridades Monetarias.

Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2013 y 2012
(Valores en RD\$)

6. Cuentas por cobrar

El detalle de las cuentas por cobrar, es como sigue:

	Al 31 de diciembre de	
	2013	2012
Cuentas a recibir diversas:		
Cuentas por cobrar al personal	140,120	22,797
Cuentas a recibir operaciones contingentes	56,192	-
Otras cuentas por cobrar	13,215,968	12,072,985
Gastos por recuperar	14,181,507	7,039,850
Depósitos en garantía	1,881,406	1,881,406
Total	29,475,193	21,017,038

7. Bienes recibidos en recuperación de créditos

Un detalle de los bienes recibidos en recuperación de créditos, es como sigue:

	Al 31 de diciembre de	
	2013	2012
Equipos de transporte	2,528,028	4,736,240
Bienes recibidos en recuperación del crédito	25,225,480	25,225,480
Sub-total	27,753,508	29,961,720
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(25,698,142)	(27,592,997)
Total	2,055,366	2,368,723

Los bienes recibidos en recuperación de créditos por antigüedad son como sigue:

	Al 31 de diciembre de 2013	
	Monto	Provisión
Hasta 40 meses:		
Otros bienes recibidos	2,528,028	472,662
Con más de 40 meses:		
Inmuebles	25,225,480	25,698,142
	25,225,480	25,698,142

	Al 31 de diciembre de 2012	
	Monto	Provisión
Hasta 40 meses:		
Otros bienes recibidos	4,286,044	2,072,833
Con más de 40 meses:		
Inmuebles	25,225,480	25,225,480
Otros bienes recibidos	450,197	294,684
	25,675,677	25,520,164

Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2013 y 2012
(Valores en RD\$)

8. Propiedad, muebles, equipos y mejoras

El detalle de propiedad, muebles, equipos y mejoras, es como sigue:

<u>2013</u>	<u>Mobiliario y equipos</u>	<u>Otros activos</u>	<u>Mejoras propiedades arrendada</u>	<u>Diversos construcción en proceso</u>	<u>Total</u>
Valor bruto al 1 de enero de 2013	35,734,763	13,467,902	32,828,693	4,837,807	86,869,165
Adquisiciones	-	-	-	4,962,130	4,962,130
Retiros	(7,271,522)	(566,921)	-	-	(7,838,443)
Transferencias	6,039,737	2,085,578	-	(8,125,315)	-
Otros ajustes	(6,193,770)	-	-	3,767,527	(2,426,243)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2013	<u>28,309,208</u>	<u>14,986,559</u>	<u>32,828,693</u>	<u>5,442,149</u>	<u>81,566,609</u>
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2013	(18,533,673)	(8,592,113)	(25,288,526)	-	(52,414,312)
Gasto de depreciación	(3,453,434)	(1,136,490)	(2,610,413)	-	(7,200,337)
Retiros	5,646,673	443,112	-	-	6,089,785
Ajustes	1,252,218	-	-	-	1,252,218
Depreciación acumulada al 31 de diciembre 2013	<u>(15,088,216)</u>	<u>(9,285,491)</u>	<u>(27,898,939)</u>	<u>-</u>	<u>(52,272,646)</u>
Propiedad, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2013	<u>13,220,992</u>	<u>5,701,068</u>	<u>4,929,754</u>	<u>5,442,149</u>	<u>29,293,963</u>

<u>2012</u>	<u>Mobiliario y equipos</u>	<u>Otros activos</u>	<u>Mejoras propiedades arrendadas</u>	<u>Diversos construcción en proceso</u>	<u>Total</u>
Valor bruto al 1 de enero del 2012	30,111,124	13,467,902	32,828,693	7,479,408	83,887,127
Adquisiciones	3,617,114	-	-	3,731,570	7,348,684
Retiros	(4,294,408)	-	-	-	(4,294,408)
Transferencias	6,300,933	-	-	(6,300,933)	-
Correcciones del periodo	-	-	-	(72,238)	(72,238)
Valor bruto al 31 de diciembre del 2012	<u>35,734,763</u>	<u>13,467,902</u>	<u>32,828,693</u>	<u>4,837,807</u>	<u>86,869,165</u>
Depreciación acumulada al 1 de enero del 2012	(17,040,264)	(7,102,868)	(20,056,195)	-	(44,199,327)
Gasto de depreciación	(4,427,529)	(1,489,245)	(5,232,331)	-	(11,149,105)
Retiros	2,934,120	-	-	-	2,934,120
Depreciación acumulada al 31 de diciembre 2012	<u>(18,533,673)</u>	<u>(8,592,113)</u>	<u>(25,288,526)</u>	<u>-</u>	<u>(52,414,312)</u>
Propiedad, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2012	<u>17,201,090</u>	<u>4,875,789</u>	<u>7,540,167</u>	<u>4,837,807</u>	<u>34,454,853</u>

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, la inversión en propiedad, muebles, equipos y mejoras representa un 7% y 9% respectivamente, del capital normativo, por lo que no excede los límites establecidos por las Autoridades Monetarias de un 100%.

Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2013 y 2012
(Valores en RD\$)

9. Otros activos

Un detalle de los otros activos es como sigue:

	Al 31 de diciembre de	
	2013	2012
Cargos diferidos		
Impuestos sobre la renta diferido	3,194,718	2,472,911
Otros cargos diferidos		
Seguros pagados por anticipado	340,744	134,835
Anticipos a proveedores	1,659,576	2,075,062
Otros gastos pagados por anticipado	2,140,895	25,455
Sub total	4,141,215	2,235,355
Activos diversos		
Bibliotecas, obras de arte, papelería y útiles	570,641	305,620
Partidas por imputar	-	61,187
Sub total	570,641	366,807
Total	7,906,574	5,075,073

10. Resumen de provisiones para activos riesgosos

Al 31 diciembre de 2013 y 2012, el Banco mantiene provisiones para cubrir eventuales pérdidas de sus activos riesgosos por un total de RD\$57,524,192 y RD\$50,297,185, respectivamente.

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

2013	Cartera de crédito	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Otros activos	Total
Saldos al 1 de enero de 2013	20,787,724	-	1,916,464	27,592,997	50,297,185
Constitución de provisión	9,892,655	-	7,466,621	-	17,359,276
Castigos contra provisiones	(3,586,745)	-	(311,090)	-	(3,897,835)
Liberación de provisiones	-	-	(6,234,434)	-	(6,234,434)
Transferencia de provisiones	2,227,360	-	(332,505)	(1,894,855)	-
Saldos al 31 de diciembre del 2013	29,320,994	-	2,505,056	25,698,142	57,524,192
Provisiones mínimas exigidas	26,924,427	-	2,412,634	25,698,142	55,035,203
Exceso (deficiencia)	2,396,567	-	92,422	-	2,488,989

Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2013 y 2012
(Valores en RD\$)

10.

<u>2012</u>	<u>Cartera de crédito</u>	<u>Inversiones</u>	<u>Rendimientos por cobrar</u>	<u>Otros activos</u>	<u>Total</u>
Saldos al 1 de enero de 2012	22,602,013	-	2,631,871	27,501,418	52,735,302
Constitución de provisión	4,267,400	50,000	6,388,417	-	10,705,817
Castigos contra provisiones	(7,432,722)	-	(836,044)	-	(8,268,766)
Liberación de provisiones	-	-	(4,875,168)	-	(4,875,168)
Transferencia de provisiones	1,351,033	(50,000)	(1,392,612)	91,579	-
Saldos al 31 de diciembre de 2012	20,787,724	-	1,916,464	27,592,997	50,297,185
Provisiones mínimas exigidas	20,615,805	-	1,744,068	27,783,266	50,143,139
Exceso (deficiencia)	171,919	-	172,396	(190,269)	154,046

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, las provisiones mínimas exigidas corresponden a los montos determinados en las autorevisiones realizadas por la Entidad y reportadas a la Superintendencia de Bancos.

11. Valores en circulación

Los valores en circulación al 31 de diciembre de 2013 y 2012, son como sigue:

	<u>2013</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderado</u>	<u>2012</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderado</u>
a) <u>Por tipo</u>				
Certificados financieros	968,841,890	8.9%	10,088,897	8.9%
Certificados de inversión	10,693,762	8.6%	905,895,644	8.6%
Intereses por pagar	17		71,084	
Total	<u>979,535,669</u>		<u>916,055,625</u>	
b) <u>Por sector</u>				
Sector privado no financiero	979,535,652		915,984,541	
Intereses por pagar	17		71,084	
Total	<u>979,535,669</u>		<u>916,055,625</u>	
c) <u>Por plazo de vencimiento</u>				
De 0 a 15 días	10,317,187	8%	13,493,692	7.73%
De 16 a 30 días	3,201,946	8.3%	2,771,894	7.15%
De 31 a 60 días	58,495,407	8.10%	39,669,581	7.09%
De 61 a 90 días	82,021,581	8.08%	44,159,922	7.45%
De 91 a 180 días	142,515,023	8.17%	145,946,551	7.45%
De 181 a 360 días	437,745,695	8.34%	395,194,704	7.61%
Más de 1 año	245,238,813	10.86%	274,748,197	8.58%
Intereses por pagar	17		71,084	
Total	<u>979,535,669</u>	8.55%	<u>916,055,625</u>	7.58%

Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2013 y 2012
(Valores en RD\$)

12. Otros pasivos

Un desglose de los otros pasivos, es como sigue:

	Al 31 de diciembre de	
	2013	2012
Obligaciones financieras	1,094,184	1,151,722
Rentas cobradas por anticipado	7,561,760	3,961,135
Acreedores diversos	22,869,951	21,521,347
Impuesto sobre la renta por pagar	2,823,310	2,454,625
Otras provisiones	631,971	796,927
Otros impuestos por pagar	4,450,067	-
Acumulaciones por pagar	1,310,481	-
Partidas por imputar	-	73,066
Total pasivos	40,741,724	29,958,822

13. Impuesto sobre la renta

Una conciliación del resultado neto según libros y para fines de impuesto sobre la renta, es como sigue:

	Al 31 de diciembre de	
	2013	2012
Resultados neto antes de impuesto sobre la renta	30,572,198	28,463,037
Más (menos) partidas que generan diferencias:		
Permanentes:		
Pérdida en venta de activo fijo	239,127	11,689
Otras provisiones	2,488,989	461,956
Otros gastos no deducibles	3,935,676	494,970
Ganancia en venta de activo fijo	(364,125)	(1,006,739)
Impuestos no deducibles llevados a gastos	543,307	786,400
Temporales:	6,842,974	748,276
Exceso (deficiencia) en depreciación	(1,373,747)	(1,117,668)
	(1,373,747)	(1,117,668)
Beneficio imponible	36,041,425	28,093,645
Tasa imponible	29 %	29 %
Impuesto liquidado	10,452,013	8,147,157
Anticipos pagados	(7,626,207)	(1,499,820)
Otras compensaciones	(443)	-
Saldo a favor del ejercicio anterior	(2,053)	(4,192,712)
Diferencia a pagar (Saldo a favor)	2,823,310	2,454,625

Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2013 y 2012
(Valores en RD\$)

13.

El impuesto sobre la renta en los estados de resultado al 31 de diciembre del 2013 y 2012, está compuesto de la siguiente manera:

	Al 31 de diciembre de 2013	2012
Corriente	10,452,013	8,147,156
Impuesto diferido (a)	(721,807)	(2,154,191)
	<u>9,730,206</u>	<u>5,992,965</u>
Total de activos financieros	1,148,064,111	
Exención	<u>700,000,000</u>	
Activos imponibles	448,064,111	
Tasa del impuesto	<u>1 %</u>	
Impuesto calculado	2,240,321	
Renta neta imponible antes de impuesto a los activos productivos	36,041,425	
Gasto deducible según Ley 139-11	<u>2,240,321</u>	
	33,801,104	
Renta neta imponible después del gasto deducible	2,240,321	
Impuesto sobre los activos productivos	<u>2,240,321</u>	
Anticipos pagados	(8,167)	
Saldo a favor anterior	(8,167)	
Impuesto a pagara (saldo a favor)	<u>(8,167)</u>	

(a) Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, el impuesto sobre la renta diferido, corresponde a:

	Al 31 de diciembre de 2013	2012
Diferencia en base de activos fijos	-	(7,428,245)
Provisión de cartera diferida	2,488,989	-
Otras provisiones	<u>2,488,989</u>	<u>(7,428,245)</u>
	29 %	29 %
Tasa aplicada	721,807	(2,154,191)
Impuesto diferido del periodo	2,472,911	-
Impuesto diferido al inicio del periodo	<u>721,807</u>	<u>2,154,191</u>
Gasto de impuesto diferido	<u>3,194,718</u>	<u>2,154,191</u>
Impuesto diferido al final del periodo		

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 bancarias para cubrir activos de alto riesgo (cartera de créditos, inversiones en valores y sus componentes), según las autoricen o impongan las Autoridades Bancarias y Financieras del Estado son partidas admitidas como deducibles 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 estarán 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 fuera establecida.

Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2013 y 2012
(Valores en RD\$)

13.

Reforma fiscal

En virtud de la Ley 253-12, que contiene la nueva Reforma Fiscal, se aplicarán a partir del 09 de noviembre de 2012 nuevas modificaciones al Código Tributario Dominicano (Ley 11-92). Dichas modificaciones establecen, entre otras cosas, que la tasa del Impuesto Sobre la Renta (ISR) seguirá siendo de un 29% y a partir del ejercicio fiscal 2014 se reducirá a un 28% y en el 2015 a un 27%.

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. $i \times 3 (c/d)$. 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 gravados.

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.

Estas instituciones deberán pagar un anticipo mensual, los días 15 del mes siguiente, calculado aplicándole el 0.08333% sobre los Activos Financieros Productivos Netos, a partir de los primeros setecientos millones de pesos (RD\$700,000,000) de cada entidad de intermediación financiera, que equivale a la doceava parte del 1% anual establecido en la ley. Este impuesto deberá ser liquidado anualmente junto con la declaración jurada de Impuesto sobre la Renta, el saldo a favor que resulte de la liquidación, podrá ser compensado con los anticipos subsiguientes de este mismo impuesto, o con cualquier otro impuesto a pagar. Este impuesto estará vigente hasta julio del año 2013.

14. **Patrimonio Neto**

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, la Entidad tiene un capital autorizado de RD\$500,000,000 y RD\$400,000,000, representando por 5,000,000 y 4,000,000 acciones respectivamente y un capital pagado de RD\$391,985,600 y RD\$370,437,300 representando por 3,919,856 y 3,704,373 acciones, respectivamente, con un valor nominal de RD\$100 cada acción.

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, el patrimonio del Banco consiste en:

	Acciones Comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
Saldo al 31 de diciembre del 2013	5,000,000	500,000,000	3,919,856	391,985,600
Saldo al 31 de diciembre del 2012	4,000,000	400,000,000	3,704,373	370,437,300

Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2013 y 2012
(Valores en RD\$)

14.

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, la estructura accionaria es la siguiente:

<u>Cantidad de Accionistas</u>	<u>2013</u>		<u>2012</u>	
	<u>Acciones</u>	<u>Participación</u>	<u>Acciones</u>	<u>Participación</u>
Personas físicas	3,625,310	92 %	3,426,545	92 %
Personas jurídicas	294,546	8 %	277,828	8 %
Total	<u>3,919,856</u>	<u>100 %</u>	<u>3,704,373</u>	<u>100 %</u>

Número de accionistas y estructura de participación:

	<u>Número de accionistas</u>	<u>Cantidad de acciones</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>Porcentaje %</u>
Personas físicas	13	3,625,310	362,531,000	92
Vinculadas a la administración	1	1,413,712	141,371,200	36
No vinculadas a la administración	12	2,211,598	221,159,800	56
Personas jurídicas	1	294,546	29,454,600	8
Vinculadas	0			
No vinculadas	1	294,546	29,454,600	8

En fecha 12 de abril de 2013, mediante el acta de la Junta General Ordinaria Anual de Accionistas del Banco, se aprobó la modificación de los estatutos sociales aumentando el capital autorizado de RD\$400,000,000 a RD\$500,000,000. Asimismo se aprobó la capitalización en acciones de las utilidades retenidas correspondientes al periodo 2012 por un monto de RD\$21,548,300 distribuido entre sus accionistas quedando así el capital suscrito y pagado en RD\$391,985,600.

Otras Reservas Patrimoniales

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012, de los beneficios, fueron llevados a otras reservas patrimoniales RD\$1,042,099 y RD\$1,123,504, respectivamente. El Artículo 47 de la Ley General de las Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada No. 479-08 requiere que toda sociedad anónima y de responsabilidad limitada transfiera anualmente una reserva no menor del cinco por ciento (5%) de de las ganancias realizadas y líquidas a una reserva legal (reservas patrimoniales), hasta que tal reserva sea igual al 10% del capital social. Dicha reserva no está disponible para distribución entre los accionistas, excepto en el caso de disolución de la Entidad.

15. Límites legales y relaciones técnicas

Un detalle de los límites y relaciones técnicas, es como sigue:

	<u>2013</u>	
	<u>Según normativa</u>	<u>Según la Entidad</u>
Concepto de limite		
Solvencia	10 %	30.71 %
Créditos individuales:		
Sin garantía	41,115,697	38,068,170
Con garantía	82,231,394	2,856,336
Créditos a personas vinculadas	205,578,485	54,965,762
Propiedad, muebles y equipos	411,156,971	29,293,963.00
Encaje legal	79,431,018	86,732,773

Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2013 y 2012
(Valores en RD\$)

15.

	2012	
	Según normativa	Según la Entidad
Concepto de limite		
Solvencia	10 %	31.64 %
Créditos individuales:		
Sin garantía	38,744,307	18,110,719
Con garantía	77,488,613	34,869,084
Créditos a personas vinculadas	194,283,285	52,979,803
Propiedad, muebles y equipos	388,566,571	34,454,853
Encaje legal	101,682,174	112,600,736

16. Compromisos y contingencias

Un resumen de los compromisos y contingencias del Banco al 31 de diciembre de 2013 y 2012, es como sigue:

Compromisos

Arrendamientos

El Banco tiene contratos de alquiler de locales donde se ubica su oficina principal en Santo Domingo, su sucursal en Puerto Plata, en la Rómulo Betancourt y Zona Oriental. Al 31 de diciembre del 2013 y 2012, el gasto por este concepto ascendió aproximadamente a RD\$11,567,414 y RD\$10,068,156, respectivamente, el cual se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en los estados de resultados que se acompañan.

Cuota Superintendencia de Bancos

La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente al 1/6 del 1% del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. El gasto por este concepto al 31 de diciembre de 2013 y 2012 asciende a RD\$2,575,623 y RD\$2,383,493, respectivamente y se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en los estados de resultado.

Contingencias

El Artículo No. 64 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183 02, del 21 de noviembre, 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, 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. El gasto por este concepto al 31 de diciembre de 2013 y 2012, fue de aproximadamente RD\$933,242 y RD\$887,846 y se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en los estados de resultados que se acompañan.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2013 y 2012
(Valores en RD\$)

16.

Demandas

Al 31 de diciembre de 2013 y de 2012, el Banco ha sido demandado en procedimientos legales que surgen en el curso normal del negocio, por un monto ascendente a RD\$192,910,335 y por 213,610,335 respectivamente. De acuerdo a la gerencia, luego de considerar la opinión de sus asesores legales, la resolución de dichos reclamos legales no resultará en un efecto material, por lo que ninguna provisión ha sido reconocida en los estados financieros al 31 de diciembre 2013 y 2012, respectivamente.

Exposición de riesgos contingentes

La Entidad está expuesta a riesgos contingentes que se relacionan con las actividades que esta realiza:

- Emisión de préstamos.
- Apertura de inversiones en certificados.
- Apertura de cuentas de ahorros.

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. El gasto por este concepto al 31 de diciembre, 2013 y 2012, fue de aproximadamente RD\$1,584,953 y RD\$1,480,341 se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en los estados de resultados que se acompañan.

17. **Cuentas de orden**

Un detalle de las cuentas de orden de la Entidad, es como sigue:

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Garantías en poder de la institución	6,933,513,378	5,836,234,184
Cuentas castigadas	37,167,324	33,843,484
Rendimientos en suspenso de cartera de créditos	2,455,773	2,753,124
Otras cuentas de orden	<u>1,472,120,715</u>	<u>1,465,003,601</u>
	<u>8,445,257,190</u>	<u>7,337,834,393</u>
Cuentas de orden acreedoras por contraparte	<u>(8,445,257,190)</u>	<u>(7,337,834,393)</u>

Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2013 y 2012
(Valores en RD\$)

18. Ingresos y gastos financieros

Un detalle de los Ingresos y gastos financieros, es como sigue:

	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2013</u>	<u>2012</u>
Ingresos Financieros:		
Por cartera de créditos	31,734,758	34,025,459
Por créditos comerciales	251,495,943	238,350,952
Por créditos de consumo	<u>2,044,817</u>	<u>2,222,367</u>
Por créditos hipotecarios	<u>285,275,518</u>	<u>274,598,778</u>
Subtotal		
Por Inversiones:		
Ingresos por inversiones mantenidas hasta su vencimiento	<u>2,684,299</u>	<u>4,781,052</u>
Total	<u>287,959,817</u>	<u>279,379,830</u>
Gastos financieros:		
Por valores en poder del público	<u>(94,144,159)</u>	<u>(104,292,169)</u>

19. Otros ingresos (gastos) operacionales

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

	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2013</u>	<u>2012</u>
Otros ingresos operacionales		
Ingresos depósitos a la vista	58,217	222,681
Ingresos diversos	<u>42,577,887</u>	<u>35,184,061</u>
Total	<u>42,636,104</u>	<u>35,406,742</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	<u>(2,972,688)</u>	<u>(2,490,999)</u>
Gastos diversos		
Otros gastos operacionales diversos	<u>(6,277,310)</u>	<u>(4,072,889)</u>
Total	<u>(9,249,998)</u>	<u>(6,563,888)</u>

Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2013 y 2012
(Valores en RD\$)

20. Otros ingresos (gastos)

La composición de los otros ingresos (gastos) es como sigue:

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Otros ingresos		
Disminución de provisiones por activos riesgosos	6,234,435	4,875,168
Recuperación de créditos castigados	3,191,439	554,559
Ganancia por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	1,328,088	821,621
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	364,125	1,006,739
Otros ingresos	<u>2,123,914</u>	<u>7,264,413</u>
	<u>13,242,001</u>	<u>14,522,500</u>
Otros gastos		
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	4,593,474	3,528,839
Pérdida por venta de bienes	3,365,173	2,066,003
Otros gastos	<u>1,092,462</u>	<u>947,656</u>
	<u>9,051,109</u>	<u>6,542,498</u>
	<u>4,190,892</u>	<u>7,980,002</u>

21. Remuneraciones y beneficios al personal

Un desglose de los beneficios y remuneraciones sociales del personal de la entidad, es como sigue:

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Conceptos		
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	82,067,098	77,883,085
Seguros al personal	867,186	498,478
Contribuciones a planes de pensiones	5,002,249	6,357,569
Otros gastos del personal	<u>7,981,032</u>	<u>7,205,549</u>
	<u>95,917,565</u>	<u>91,944,681</u>

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, la Entidad cuenta con un promedio de 101 empleados, para el desenvolvimiento de sus labores.

Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2013 y 2012
(Valores en RD\$)

22. Otros gastos operativos

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, un desglose de los gastos operativos, es como sigue:

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Servicios contratados	19,733,999	15,515,009
Depreciación y amortización de activos	8,080,048	11,274,539
Teléfono, telex y fax	5,379,807	5,272,445
Otros traslados y comunicaciones	7,433,144	7,642,066
Seguros sobre activos	1,674,705	1,801,472
Mantenimiento y servicios	5,636,602	5,652,146
Arrendamiento de inmueble	11,567,414	10,068,156
Gastos legales	423,941	3,165,178
Aportes a la SIB	2,575,623	2,383,493
Gasto de impuestos no deducibles	2,783,628	5,666,457
Aportes al fondo de contingencia	933,242	887,846
Aportes al fondo de consolidación	1,584,953	1,480,341
Otros	19,736,511	9,987,833
Total	<u>87,543,617</u>	<u>80,796,981</u>

23. Evaluación de riesgos

Riesgo de tasas de interés

Un detalle de los activos y pasivos sensibles a tasas de interés, la posición neta y la exposición a este tipo de riesgo, es como sigue:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	<u>Moneda nacional</u>	<u>Moneda nacional</u>
Activos sensibles a tasas	1,247,228,118	1,148,698,763
Menos pasivos sensibles a tasas	<u>(979,535,669)</u>	<u>(916,055,625)</u>
Posición neta	<u>267,692,449</u>	<u>232,643,138</u>

- (a) La Entidad no presenta el riesgo de tasas en moneda extranjera, ya que no tiene transacciones en monedas extranjeras.

Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2013 y 2012
(Valores en RD\$)

23.

Riesgo de liquidez

A continuación el detalle sobre el riesgo de liquidez y pasivos del Banco, es como sigue:

2013	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta un año	De 1 a 5 años	Mas de 5 años	Total
Vencimientos activos y pasivos						
Activos						
Fondos disponibles	108,674,746	-	-	-	-	108,674,746
Otras inversiones en instrumentos de deuda	28,000,000	-	-	-	-	28,000,000
Cartera de crédito	64,048,333	69,479,480	288,542,479	801,429,915	55,553,960	1,279,054,167
Cuentas por cobrar	15,381,129	5,243,956	8,850,108	-	-	29,475,193
Total de activos	216,104,208	74,723,436	297,392,587	801,429,915	55,553,960	1,445,204,106
Pasivos						
Valores en circulación	13,519,150	140,516,988	580,260,718	53,478,547	191,760,266	979,535,669
Otros pasivos	40,741,723	-	-	-	-	40,741,723
Total pasivos	54,260,873	140,516,988	580,260,718	53,478,547	191,760,266	1,020,277,392
Posición neta	161,843,335	(65,793,552)	(282,868,131)	747,951,368	(136,206,306)	424,926,714
2012	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta un año	De 1 a 5 años	Mas de 5 años	Total
Vencimientos activos y pasivos						
Activos						
Fondos disponibles	124,514,950	-	-	-	-	124,514,950
Otras inversiones en instrumentos de deudas	20,000,000	-	-	-	-	20,000,000
Cartera de crédito	56,898,604	64,057,170	268,815,090	724,261,627	57,370,456	1,171,402,947
Cuentas por cobrar	21,017,038	-	-	-	-	21,017,038
Total de activos	222,430,592	64,057,170	268,815,090	724,261,627	57,370,456	1,336,934,935
Pasivos						
Valores en circulación	17,713,862	17,642,778	-	-	880,698,985	916,055,625
Otros pasivos	29,958,822	-	-	-	-	29,958,822
Total pasivos	47,672,684	17,642,778	-	-	880,698,985	946,014,447
Posición neta	174,757,908	46,414,392	268,815,090	724,261,627	(823,328,529)	390,920,488

Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2013 y 2012
(Valores en RD\$)

La razón de liquidez al 31 de diciembre de 2013 y 2012, consiste en:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	<u>En moneda nacional</u>	<u>En moneda nacional</u>
Razón de liquidez		
A 15 días ajustada	331 %	178 %
A 30 días ajustada	395 %	245 %
A 60 días ajustada	497 %	366 %
A 90 días ajustada	585 %	478 %
Posición		
A 15 días ajustada	71,770,461	35,716,790
A 30 días ajustada	100,882,562	66,659,391
A 60 días ajustada	156,034,914	122,266,362
A 90 días ajustada	207,825,813	173,836,523
Global en meses	37	38

El Reglamento de Riesgo de Liquidez establece que los vencimientos de pasivos para el período de 30 días deben estar cubiertos por vencimientos de activos en por lo menos un 80% de ese monto. Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, el Banco cerró con una cobertura de 395% y 245% respectivamente, excediendo el mínimo requerido para el período 2013. Para el plazo de 90 días se exige sólo un 70% del vencimiento de los pasivos ajustados, al 31 de diciembre de 2013 y 2012 esta razón es 585% y 478% respectivamente. La posición global consolidada de los activos y pasivos en moneda nacional al 31 de diciembre de 2013 y 2012 y vence 37 y 38 meses antes que los pasivos, respectivamente.

24. Valor razonable de los instrumentos financieros

Un detalle de los instrumentos financieros tomando en consideración sus valores en libros, netos y de mercado, al 31 de diciembre del 2013 y 2012, es como siguen:

	<u>2013</u>		<u>2012</u>	
	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor de mercado</u>	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor de mercado</u>
Activos financieros:				
Efectivo y equivalentes de efectivo	108,674,746	108,674,746	124,514,950	124,514,950
Inversiones negociables y a vencimiento	28,000,000	N/D	20,000,000	N/D
Cartera de créditos	<u>1,247,228,118</u>	N/D	<u>1,148,698,763</u>	N/D
	<u>1,383,902,864</u>	N/D	<u>1,293,213,713</u>	N/D
Pasivos:				
Valores en circulación	<u>979,535,669</u>	N/D	<u>916,055,625</u>	N/D
	<u>979,535,669</u>	N/D	<u>916,055,625</u>	N/D

En la República Dominicana no existe un mercado activo de valores donde se pueda obtener el valor de mercado de estos activos y pasivos financieros. Asimismo, el Banco no ha realizado un análisis del valor de mercado de su cartera de créditos, inversiones y valores en circulación, cuyos valores de mercado pueden ser afectados por cambios en las tasas de interés.

Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2013 y 2012
(Valores en RD\$)

25. Operaciones con partes vinculadas

Un desglose de las operaciones más importantes con partes vinculadas, realizadas por la Entidad para el 2013 y 2012, se detalla a continuación:

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
a) Préstamos a partes vinculadas	54,965,762	52,979,803

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012, los créditos a partes vinculadas a la gestión corresponden a empleados de la Institución y parientes de estos.

b) Certificados financieros con personas vinculadas:

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Depósitos a plazo	461,065,559	282,644,948
Intereses y comisiones por crédito	9,094,134	8,817,063
Intereses por captaciones	53,510,008	40,274,707

26. Fondo de pensiones y jubilaciones

El Sistema Dominicano de Seguridad Social, creado mediante la Ley No. 87-01 publicada el 9 de mayo de 2001, incluye un Régimen Contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados y a los empleadores, financiado por estos últimos, incluyendo al Estado Dominicano como empleador. El Sistema Dominicano de Seguridad Social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen provisional a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y a las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS). Los funcionarios y empleados del Banco están afiliados principalmente en la administradora de fondos AFP Popular.

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 los aportes realizados por el Banco, fueron de RD\$5,002,249 y RD\$6,357,569, respectivamente.

27. Transacciones no monetarias

Durante el período la Entidad realizó transacciones no monetarias como se detalla a continuación:

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Castigo de préstamos y rendimientos contra provisión	3,897,835	7,432,721
Transferencia de provisión de cartera de crédito	2,227,360	221,032
Transferencia provisión de rendimientos por cobrar	332,505	262,611
Bienes recibidos en recuperación de créditos	1,894,855	3,617,114
Dividendos pagados en acciones	21,548,300	9,721,300

28. Otras revelaciones

Promulgación de la ley 139-11:

Se modifica el Artículo 297 del Código Tributario de la República Dominicana y sus modificaciones, dicha ley promulgada el 22 de junio, 2011, por un período de dos años, a partir de la promulgación de la Ley, establece que las personas jurídicas domiciliadas en el país paguen el 29% sobre su renta neta gravable desde el ejercicio fiscal 2012, en lugar del 25% previamente establecido.

En su artículo No.12 y por un periodo de 2 años se estableció un Impuesto anual de un 1% sobre los activos financieros productivos promedios netos de las entidades clasificadas como Bancos múltiples, asociaciones de ahorros y préstamos, bancos de ahorros y créditos y corporaciones de créditos, sin que exceda la renta neta imponible antes del gasto generado por este impuesto calculado sobre el monto total de los activos financieros productivos netos promedio del ejercicio, a partir de los primeros setecientos millones de pesos (RD\$700,000,000.00) de cada entidad de intermediación financiera.

Circular SB No. 003/13

El 21 de marzo de 2013 la Superintendencia de Bancos aprobó y puso en vigencia el instructivo para la elaboración y presentación de los planes estratégicos, el cual deberá presentar sobre la base de la información financiera auditada a partir del cierre del año 2012, el cual deberá contemplar como mínimo las proyecciones financieras para los próximos tres (3) años.

Circular SB No 010/12

El 28 de diciembre de 2012 la Superintendencia de Bancos emitió la circular SB No 010/12, para aprobar y poner en vigencia el instructivo sobre la gestión de cumplimiento regulatorio en las entidades de intermediación financiera, en el cual se establecen lineamientos mínimos para una efectiva gestión de cumplimiento regulatorio, la cual es esencial para la seguridad e integridad de las referidas entidades.

Circular SB No 004/13

El 3 de junio de 2013 la Superintendencia de Bancos aprobó el instructivo sobre el mecanismo de aplicación de las disposiciones contenidas en la segunda y quinta resoluciones de la junta monetaria de fecha 21 de marzo y 23 de marzo 2013, que modifican el reglamento de evaluación de activos (REA), donde se dispone que las entidades de intermediación financiera deberán considerar la deuda consolidada en el sistema financiero para determinar si el deudor corresponde a un mayor o menor deudor.

En el mismo se considera que los mayores deudores serán aquellas cuyas operaciones totales de crédito aprobadas, sean iguales o superior a RD\$ 25.0 millones, tanto a nivel individual en una entidad de intermediación financiera como consolidado en el sistema financiero.

29. Notas no Incluidas en los Estados Financieros

La Superintendencia de Bancos en su resolución No. 13-94 y sus modificaciones, establece una serie de notas para los estados financieros, de las cuales existen algunas que no aplican para el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2013, estas se detallan a continuación:

- Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario
- Fondos interbancarios
- Aceptaciones bancarias
- Inversiones en acciones
- Obligaciones con el público
- Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior
- Fondos tomados a préstamos
- Obligaciones subordinadas
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Utilidad por acción
- Información financiera por segmentos



Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A.
Informe sobre información complementaria
Al 31 de diciembre de 2013 y 2012



Informe de los Auditores Independientes sobre la información complementaria

Al Consejo de Administración y Accionistas de
Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A.:

Hemos efectuado las auditorías e informado por separado sobre los estados financieros de Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A., por los años terminados al 31 de diciembre de 2013 y de 2012.

Nuestras auditorías fueron efectuadas con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros básicos de Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A., considerados en su conjunto. La información complementaria incluida como anexos del 1 al 3 se presenta para propósitos de análisis adicional y no es parte requerida de los estados financieros básicos. Dicha información complementaria ha sido objeto de los procedimientos de auditoría aplicados en la auditoría de los estados financieros básicos y en nuestra opinión, se presenta razonablemente en todos sus aspectos importantes, con relación a los estados financieros básicos considerados en su conjunto, de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

BDO

10 de marzo de 2014
Santo Domingo, Distrito Nacional, Rep. Dom.

Cartera de crédito

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, no se realizaron operaciones de compra, ventas, sustitución o canje de cartera de créditos.

Otras Operaciones con Partes Vinculadas (No auditada)

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, las otras operaciones con partes vinculadas, no auditadas, están conformadas de la siguiente manera:

a) Otras transacciones con partes vinculadas préstamos

2013

Beneficiario de Préstamo por parte vinculada	Tipo de transacción	Efecto en activos
ACROMAX	Préstamo	1,714,638
AGUSTINA SANTANA BERROA	Préstamo	17,647
AILEEN MARIE GOMEZ BENCOSME	Préstamo	89,281
ANDREA SANTANA CLETO	Préstamo	15,256
ANGEL EMIGDIO ESTEPAN BRITO	Préstamo	82,586
ANGEL FRANCISCO SOÑE PEREZ	Préstamo	313,636
ANGEL MANUEL PEÑA DE LA CRUZ	Préstamo	130,135
ANNERY ALEXANDRA VOLQUEZ PETITON	Préstamo	17,038
ANNERYS MIGUELINA RODRIGUEZ MORA	Préstamo	138,670
ANTHONY SEVERINO MERCEDES	Préstamo	239,547
BARTOLO MARTINEZ VIDAL	Préstamo	60,500
BC CORREDORES DE SEGUROS	Préstamo	754,123
BELKIS MIGUELINA DELFINA JAVIER RUIZ DE CALVO	Préstamo	241,870
CARMEN CLEMENCIA VASQUEZ VASQUEZ	Préstamo	95,918
CAROLYN JENNYFFER GUTIERREZ DEL ROSARIO	Préstamo	193,881
CLARA EMELINDA ZALDIVAR SANCHEZ	Préstamo	195,156
CREILYN VIANNY LAPAIX SOSA	Préstamo	472,406
DANIELA RAMONA ALMANZAR POLANCO	Préstamo	6,539
DAVID LEONIDAS SENCION HERRERA	Préstamo	357,319
DEYANIRA ALTAGRACIA POLANCO	Préstamo	34,001
DIANNERIS RODRIGUEZ GUERRERO	Préstamo	352,190
DIGNA LUZ PAULINO PANIAGUA	Préstamo	142,847
EDMEE INDIRA BAUTISTA	Préstamo	38,710
ESPERANZA ALTAGRACIA PEREZ JIMENEZ	Préstamo	34,950
EURANIA JAZMIN SUAZO TAUIL	Préstamo	6,888
FERNANDO CALCAÑO GALVAN	Préstamo	141,130
FRANCISCA VIRGINIA DIAZ MARRERO	Préstamo	24,216
GABRIEL ENRIQUE AMADOR AMPARO	Préstamo	114,757
GREGORINA SORIBEL TEJEDA SANCHEZ	Préstamo	41,659
GUILLERMO GARCIA	Préstamo	10,288
IVELISSE PEREZ SANTANA	Préstamo	4,163
JESUS ALBERTO MERCEDES.	Préstamo	42,203
JESUS GIONIBE ALMONTE DE LA ROSA	Préstamo	144,702
JOHAN EZEQUIEL LAPAIX ROSADO	Préstamo	174,261
JOHANNA ALTAGRACIA MARIÑE POLANCO	Préstamo	22,509
JOSE ALBERTO EUSEBIO RAMIREZ	Préstamo	238,321
JOSE ENRIQUE TEJADA PAYANO	Préstamo	31,486
JOSE RAMON ROSARIO CALDERON	Préstamo	13,762

Beneficiario de Préstamo por parte vinculada	Tipo de transacción	Efecto en activos
JUAN DAVID VELOZ	Préstamo	450,535
JUAN FRANCISCO REYES RODRIGUEZ	Préstamo	332,394
JUANA JOSEFINA MARTINEZ LOPEZ	Préstamo	37,922
JULISSA ROSARIO BIDO	Préstamo	38,870
KETTLE SANCHEZ INDUSTRIAL, C. POR A.	Préstamo	6,538,570
KIRSYS SUSANA GOMEZ LORENZO	Préstamo	142,032
LARISSA NOELIA RODRIGUEZ GARCIA	Préstamo	1,046,229
LC CORREDORES	Préstamo	16,479,287
LEONARDO CUEVAS FERRERA	Préstamo	120,399
LOURDES MAIRELYN ALT. MOTA PABON	Préstamo	1,055,985
LUIS MANUEL MEJIA SOTO	Préstamo	27,010
LUIS SEGUNDO GONZALEZ	Préstamo	13,875
LUISA RAFAELA PEÑA CORNIELL	Préstamo	8,112
MARIA DE LOS ANGELES MARTINEZ TRINIDAD	Préstamo	36,640
MARIA YENIFER RODRIGUEZ RODRIGUEZ	Préstamo	25,112
MARIANO GIRALDO MACEO	Préstamo	37,115
MARICELA DECHAMPS NOVA	Préstamo	93,425
MARILENNY BATISTA MATEO	Préstamo	6,276
MARIO ENRIQUE CAIRO VERIGUETE	Préstamo	94,180
MARTIN ARVELO RAMOS	Préstamo	8,991
MAYRA MARIA NOVAS MICHEL	Préstamo	12,361
MELVIN ALBERTO MENDEZ BENITEZ	Préstamo	49,362
MERCEDES JHORICELLE CORDERO SOSA	Préstamo	73,516
MIGUEL EMILIO ROA ORTIZ	Préstamo	28,569
MILANY ROSELY AGRAMONTE CRUZ	Préstamo	46,095
NANCY ELIZABETH JIMENEZ CUEVAS	Préstamo	373,675
NELSON ABRAHAM RIVERA GONZALEZ	Préstamo	85,927
OLGA LINA GONZALEZ UREÑA	Préstamo	264,301
PROFINSE, S.A.	Préstamo	3,468,637
RAFAEL CORPORAN FIGUERO	Préstamo	101,078
RAFAEL EMILIO ROSARIO CALDERON	Préstamo	28,811
RAMON ANIBAL TAVAREZ PEREZ	Préstamo	287,213
RAMON ANTONIO FRANCO MATEO	Préstamo	184,038
RAMON EDUARDO GUZMAN CALCAÑO	Préstamo	697,310
RAMON FERNANDO MATEO BAUTISTA	Préstamo	34,950
RAMONA ALTAGRACIA SANCHEZ ESTEVEZ	Préstamo	25,798
RICARDO JOSE BAEZ MONTERO	Préstamo	2,765
ROBERT ALEXANDER PEREZ SALDAÑA	Préstamo	103,375
ROSA ALEXANDRA RODRIGUEZ MARTE	Préstamo	40,606

Beneficiario de Préstamo por parte vinculada	Tipo de transacción	Efecto en activos
ROSA IVELIS CARRASCO CRUZ	Préstamo	18,872
ROSANNA ANGELITA NUÑEZ CASTILLO	Préstamo	24,095
RUTH ESTHER CASTILLO REYES	Préstamo	88,077
SANTOS MERCEDES DE LOS SANTOS	Préstamo	80,446
SERVICIOS ENDOVASCULARES DOMINICANOS, ENDO SERV S.R.L.	Préstamo	6,321,809
SILVESTRE FELIPE JOSE AYBAR SANCHEZ	Préstamo	3,151,796
SILVESTRE JOSE DANIEL AYBAR MOTA	Préstamo	292,355
SIXTO MARTINEZ	Préstamo	24,956
VICENTE DE JESUS BUENO FAJARDO	Préstamo	21,057
VICTOR MANUEL SEVERINO CASTILLO	Préstamo	31,486
WHANDELY JOSE MATOS MENDEZ	Préstamo	200,300
WILFRED PEREZ REQUENA	Préstamo	161,290
YANI DENISSE VENTURA DELGADO	Préstamo	19,785
YISSEL CASTILLO SOSA	Préstamo	89,108
YNGRID ELIZABETT CALCAÑO CALCAÑO	Préstamo	4,550,177
YORDANIA ALTAGRACIA GUZMAN JUSTO	Préstamo	406,313
ZUNI BERENICE MUÑOZ ENCARNACION	Préstamo	22,567
ZURINA TERESA LENCH ROSA	Préstamo	210,747
TOTAL		54,965,771

Beneficiario de Préstamo por parte vinculada	Tipo de transacción	Efecto en activos
ACROMAX	Préstamo	5,122,879
AGUSTINA SANTANA BERROA	Préstamo	6,753
AILEEN MARIE GOMEZ BENCOSME	Préstamo	133,200
ALTAGRACIA MIREYA OLAVERRIA ORTIZ DE CALDERON	Préstamo	147,733
ANDRIXON DE JESUS DISLA HOLGUIN	Préstamo	15,886
ANGEL EMIGDIO ESTEPAN BRITO	Préstamo	200,671
ANGEL MANUEL PEÑA DE LA CRUZ	Préstamo	158,718
ANGEL VALENZUELA MATEO	Préstamo	801,507
ANNERY ALEXANDRA VOLQUEZ PETITON	Préstamo	11,387
ANNERYS MIGUELINA RODRIGUEZ MORA	Préstamo	20,898
ANTHONY SEVERINO MERCEDES	Préstamo	96,175
AYINSON MEJIA SOTO	Préstamo	16,323
BARTOLO MARTINEZ VIDAL	Préstamo	109,356
BELKIS MIGUELINA DELFINA JAVIER RUIZ DE CALVO	Préstamo	92,753
BLANCA MERCEDES BELLO ABREU	Préstamo	32,902
CANDIDA ALEXANDRA ALCANTARA FLORES	Préstamo	158,852
CARLOS ANDRES AYBAR ASECIO	Préstamo	37,677
CARMEN CLEMENCIA VASQUEZ VASQUEZ	Préstamo	138,296
CAROLYN JENNYFFER GUTIERREZ DEL ROSARIO	Préstamo	223,683
CINTHIA EVANGELINA DAYEH GARCIA	Préstamo	259,992
CLARA EMELINDA ZALDIVAR SANCHEZ	Préstamo	268,917
CREILYN VIANNY LAPAIX SOSA	Préstamo	243,136
DANIELA RAMONA ALMANZAR POLANCO	Préstamo	3,253
DAVID LEONIDAS SENCION HERRERA	Préstamo	161,715
DEYANIRA ALTAGRACIA POLANCO	Préstamo	27,047
DIANNERIS RODRIGUEZ GUERRERO	Préstamo	27,780
DIGNA LUZ PAULINO PANIAGUA	Préstamo	188,205
EDMEE INDIRA BAUTISTA	Préstamo	28,581
ESPERANZA ALTAGRACIA PEREZ JIMENEZ	Préstamo	12,495
EURANIA JAZMIN SUAZO TAUIL	Préstamo	22,401
FERNANDO CALCAÑO GALVAN	Préstamo	193,139
FRANCISCO EDUARDO VALDES DELGADO	Préstamo	224,588
GABRIEL ENRIQUE AMADOR AMPARO	Préstamo	161,278
GABRIELA MARIA VALENZUELA OLAVERRIA	Préstamo	6,945
GREGORINA SORIBEL TEJEDA SANCHEZ	Préstamo	29,279
JOSE ALBERTO EUSEBIO RAMIREZ	Préstamo	238,194
JOSE ANTONIO AYBAR MARTIN	Préstamo	149,498

Beneficiario de Préstamo por parte vinculada	Tipo de transacción	Efecto en activos
JOSE LUIS SARITA GUZMAN	Préstamo	176,217
JOSE RAMON ROSARIO CALDERON	Préstamo	2,550
JUAN DAVID VELOZ	Préstamo	337,585
JUAN FRANCISCO REYES RODRIGUEZ	Préstamo	23,191
JUAN OMAR REYES MATOS	Préstamo	41,951
JUANA JOSEFINA MARTINEZ LOPEZ	Préstamo	16,952
JUDISA MARIEL UREÑA	Préstamo	8,202
JULISSA ROSARIO BIDO	Préstamo	26,218
KARINA ORTIZ VILLALONA	Préstamo	39,986
KATHERINE SOUFRONT VALENZUELA	Préstamo	8,686
KIRSYS SUSANA GOMEZ LORENZO	Préstamo	149,195
LARISSA NOELIA RODRIGUEZ GARCIA	Préstamo	1,319,578
LC CORREDORES	Préstamo	17,092,827
LEIDY MASSIEL DE OLEO ANTIGUA	Préstamo	43,699
LERIDANIA MARTE ESTEVEZ	Préstamo	157,387
LOURDES MAIRELYN ALT. MOTA PABON	Préstamo	1,556,807
LUIS EMILIO DOTEL MATOS	Préstamo	210,557
LUIS MANUEL MEJIA SOTO	Préstamo	17,001
LUIS SEGUNDO GONZALEZ	Préstamo	10,580
LUISA RAFAELA PEÑA CORNIELL	Préstamo	3,177
MARIA DE LOS ANGELES MARTINEZ TRINIDAD	Préstamo	21,054
MARIA YENIFER RODRIGUEZ RODRIGUEZ	Préstamo	15,854
MARICELA DECHAMPS NOVA	Préstamo	85,897
MARILENNY BATISTA MATEO	Préstamo	55,884
MARIO ENRIQUE CAIRO VERIGUETE	Préstamo	75,806
MARLENNY FERMIN MARMOLEJOS	Préstamo	118,478
MAYRÁ MARIA NOVAS MICHEL	Préstamo	9,397
MERCEDES JHORICELLE CORDERO SOSA	Préstamo	92,287
MIGUEL ANGEL ORTIZ JIMENEZ	Préstamo	75,601
MIGUEL EMILIO ROA ORTIZ	Préstamo	29,617
MILANY ROSELY AGRAMONTE CRUZ	Préstamo	21,106
MILDRED ALTAGRACIA TEJADA VARGAS	Préstamo	92,485
NANCY ELIZABETH JIMENEZ CUEVAS	Préstamo	294,305
NOELISA LICELOTTE DIAZ PAULA	Préstamo	169,675
OLGA LINA GONZALEZ UREÑA	Préstamo	252,573
PROFINSE, S.A.	Préstamo	3,896,752
QUISQUEYA COMERCIAL	Préstamo	303,734

Beneficiario de Préstamo por parte vinculada	Tipo de transacción	Efecto en activos
RAFAEL CORPORAN FIGUERO	Préstamo	174,143
RAFAEL EMILIO ROSARIO CALDERON	Préstamo	23,853
RAMON ANIBAL TAVAREZ PEREZ	Préstamo	150,484
RAMON ANTONIO FRANCO MATEO	Préstamo	142,531
RAMON EDUARDO GUZMAN CALCAÑO	Préstamo	548,508
RAMON ODELKY VALDEZ MARTE	Préstamo	1,642,368
RAMONA ALTAGRACIA SANCHEZ ESTEVEZ	Préstamo	36,876
RASCHID ENRIQUE DAYEH GARCIA	Préstamo	322,694
RICARDO JOSE BAEZ MONTERO	Préstamo	4,245
RICARDO MIGUEL ALVAREZ VALDEZ	Préstamo	264,097
ROSA ALEXANDRA RODRIGUEZ MARTE	Préstamo	16,189
ROSA IVELIS CARRASCO CRUZ	Préstamo	15,662
RUTH ESTHER CASTILLO REYES	Préstamo	2,114
SANTIAGO RAFAEL PONCE DE LEON REYES	Préstamo	243,055
SANTOS MERCEDES DE LOS SANTOS	Préstamo	125,562
SERVICIOS ENDOVASCULARES DOMINICANOS, ENDO SERV S.R.L.	Préstamo	3,764,778
SHEILA IRINA GOMEZ ROSADO	Préstamo	16,348
SILVESTRE FELIPE JOSE AYBAR SANCHEZ	Préstamo	4,324,172
SIXTO MARTINEZ	Préstamo	64,208
VICENTE DE JESUS BUENO FAJARDO	Préstamo	19,319.00
VICTORIA ALT. JOSEFA AYBAR SANCHEZ	Préstamo	32,758.00
WANDY MIGUEL GONZALEZ MARTINEZ	Préstamo	135,197.00
WILFRED PEREZ REQUENA	Préstamo	47,789.23
YANI DENISSE VENTURA DELGADO	Préstamo	15,182.00
YANILSA JOSEFINA TATIS ROSARIO	Préstamo	14,675.00
YISSEL CASTILLO SOSA	Préstamo	47,068.00
YNGRID ELIZABETT CALCAÑO CALCAÑO	Préstamo	3,300,056.00
YORDANIA ALTAGRACIA GUZMAN JUSTO	Préstamo	67,072.00
ZOILA DEISY GARCIA ROSARIO DE DAYEH	Préstamo	453,957.00
ZUNI BERENICE MUÑOZ ENCARNACION	Préstamo	40,195.00
ZURINA TERESA LENCH ROSA	Préstamo	299,706.00
TOTAL		52,979,803

b) Transacciones con partes vinculadas - Certificados

2013

NOMBRE DE LA PARTE VINCULADA	MONTO DEL CERTIFICADO
ADALGISA DIAZ CARRASCO	3,547,043
AIDA BOURNIGAL DE SERRA Y/O BUENAVENTURA SERRA	1,696,914
ALICE ELIZABETH BOURNIGAL DE ALVAREZ Y/O RAUL ANTONIO ALVAREZ STURLA Y/O MARJORIE ALVAREZ BOURNIGAL	5,994,460
ANDRES GABRIEL BOURNIGAL LAMA	150,000
BC CORREDORES DE SEGUROS, S. A.	201,411
BOURNIGAL REDONDO SRL	1,331,552
CARLOS ALBERTO LEROUX MATOS Y/O PATRICIA DOLORES ZAITER C. DE LEROUX	7,000,000
CARLOS ENRIQUE LEROUX MOYA Y/O SOCORRO MATOS DE LEROUX	64,237,440
CARLOS PUJADAS MARINA Y JACQUELINE A. BOURNIGAL DE MEDINA Y LORENA M. DE PUJADAS	1,989,808
CLARA ONDINA HERRERA DURAN	10,755,139
DENNISSE BOURNIGAL DE PIMENTEL Y/O DR. RONNIE PIMENTEL	1,696,914
DEPOSITO FERRETERO	19,742,633
DOUGLAS BOURNIGAL REDONDO Y/O MARICARMEN MORALES DE BOURNIGAL	1,696,914
GABRIEL ANTONIO LAMA CORREA	212,449,500
HERSCHEL YORK Y/O AIDA VIRGINIA BOURNIGAL REDONDO DE SERR Y/O AIDA VIRGINIA BOURNIGAL R. DE SERRA	44,077
HORMIGONES DEL ATLANTICO, S. A.	25,212,185
HORTENCIA A. REDONDO GOMEZ DE BOURNIGAL	1,964,896
IAN RAUL ALVAREZ BOURNIGAL Y/O RAUL ALVAREZ STURLA	500,000
ING.MAIRENI N. BOURNIGAL REDONDO Y/O YADIRA NANET LAMA HERRERA	1,696,914
INVERSIONES LEMA, S. A.	274,292
JACQUELINE BOURNIGAL R. DE MEDINA Y/O JORGE A. MEDINA	4,282,204
JORGE ANDRES MEDINA BOURNIGAL	3,535,268
JOSE EMILIO PUJADAS MEDINA Y/O LORENA MEDINA Y/O CARLOS PUJADAS	4,139
JOSE RICARDO LEROUX MATOS	6,000,000
LAURA ELISA RODRIGUEZ BELLO	260,471
LC CORREDORES DE SEGUROS, S. A.	157,132
MAGRISA, SRL.	1,850,000

NOMBRE DE LA PARTE VINCULADA	MONTO DEL CERTIFICADO
MAIRENI BOURNIGAL & CO. C. X.A.	36,016,507
MANUEL ANTONIO TOBIAS DURAN MEJIA Y/O GISELA ANDREA PADOVANI GUZMAN	30,256,865
MARIA MERCEDES BETANCES VASQUEZ Y/O JOSE EUGENIO LEROUX BETANCES	6,550,000
MARIELLE BOURNIGAL DE ALVAREZ Y/O LUIS A. ALVAREZ	1,696,914
MIRNA A. REDONDO GOMEZ DE NUÑEZ Y/O ANA M. GALAN SALAS REDONDO Y/O HORTENCIA A. REDONDO GOMEZ DE BOURNIGAL	453,356
OSCAR A. RENTA NEGRON, C. X A.	5,500,000
RAMONA REYES Y SOCORRO MATOS DE LEROUX	64,078
ROCIO JACQUELINE MEDINA BOURNIGAL.	439,208
SERVICIOS KET, S.A.	130,000
YADIRA NANET LAMA HERRERA DE BOURNIGAL	1,687,325
TOTAL	461,065,559

2012	
NOMBRE DE LA PARTE VINCULADA	MONTO DEL CERTIFICADO
Adalgisa Diaz Carrasco	3,371,752
Alida Eugenia Leroux	1,627,863
Alida H. Leroux M. De Troncoso y/o Marcos Dionisio Torncoso Lopez-Penha	1,000,000
BC Corredores de seguros, S. A.	147,555
Blanca Mercedes Bello Abreu	351,500
Carlos Alberto Leroux Matos y/o Patricia Dolores Zaité	7,000,000
Carlos E. Leroux Moya y/o Socorro E. Matos De Leroux	18,100,000
Carlos Enrique Leroux Moya y/o Socorro E. matos De Leroux	43,637,440
Clara Ondina Herrera Duran	10,600,500
Clara Ondina Herrera Duran y/o Themis Acacia Del Pilar Herrera Duran y/o Francisco Augusto Herrera	143,799
Grabiél Antonio Lama Correa	189,849,500
Inversiones Lema, S. A.	274,292
LC Corredores De Seguros, S. A.	148,932
Maria Isabel Veldes Delgado	60,115
Oscar A. Renta Negron, C. por A.	5,500,000
Servicios Ket, S. A.	130,000
Socorro Matos De Leroux	701,700
TOTAL	282,644,948

c) Otras operaciones de con partes vinculadas en efecto en resultados ingresos y gastos:

2013			
INSTITUCIÓN O PERSONA CON LA QUE SE EFECTUÓ LA TRANSACCIÓN	TIPO DE TRANSACCIÓN	EFECTO EN RESULTADOS	
		Ingresos	Gastos
ACROMAX DOMINICANA, S. A.	Intereses por préstamos	111,606	
FRANCISCA VIRGINIA DIAZ MARRERO	Intereses por préstamos	4,618	
ADALGISA DIAZ CARRASCO	Intereses por captación	-	211,550
AGUSTINA SANTANA BERROA	Intereses por préstamos	2,501	-
AIDA BOURNIGAL DE SERRA Y/O BUENAVENTURA SERRA	Intereses por captación	-	127,976
AILEEN MARIE GOMEZ BENCOSME	Intereses por préstamos	25,825	
ALICE ELIZABETH BOURNIGAL DE ALVAREZ Y/O ALAN LUIS ALVAREZ BOURNI	Intereses por captación	-	451,136
ANDREA SANTANA CLETO	Intereses por préstamos	540	-
ANDRES GABRIEL BOURNIGAL LAMA	Intereses por captación	-	708
ANGEL EMIGDIO ESTEPAN BRITO	Intereses por préstamos	33,247	-
ANGEL FRANCISCO SOÑE PEREZ	Intereses por préstamos	10,391	-
ANGEL MANUEL PEÑA DE LA CRUZ	Intereses por préstamos	28,886	-
ANNERYS MIGUELINA RODRIGUEZ MORA	Intereses por préstamos	33,561	-
ANTHONY SEVERINO MERCEDES	Intereses por préstamos	40,831	-
BARTOLO MARTINEZ VIDAL	Intereses por préstamos	16,109	-
BC CORREDORES DE SEGUROS S R L	Intereses por captación	-	10,599
BC CORREDORES DE SEGUROS, S. A.	Intereses por préstamos	82,186	-
BELKIS MIGUELINA DELFINA JAVIER RUIZ DE CALVO	Intereses por préstamos	45,613	-
BOURNIGAL REDONDO S. A.	Intereses por captación	-	100,421
CARLOS ALBERTO LEROUX MATOS Y/O PATRICIA DOLORES ZAITER C. DE L	Intereses por captación	-	560,000
CARLOS ANDRES PUJADAS Y/O JACQUELINE BOURNIGAL DE MEDINA Y/O LORE	Intereses por captación	-	2,791
CARLOS ENRIQUE LEROUX DE MOYA Y/O SOCORRO E. MATOS DE LEROUX	Intereses por captación	-	4,010,777
CARLOS PUJADAS MARINA Y JACQUELINE A. BOURNIGAL DE MEDINA Y LORE		-	143,239
CARLOS PUJADAS MARINA Y/O JACQUELINE A. BOURNIGAL DE MEDINA Y/O		-	-
CARMEN CLEMENCIA VASQUEZ VASQUEZ	Intereses por préstamos	10,113	-
CAROLYN JENNYFFER GUTIERREZ DEL ROSARIO	Intereses por préstamos	2,821	-
CLARA EMELINDA ZALDIVAR SANCHEZ	Intereses por préstamos	54,461	-
CLARA ONDINA HERRERA DURAN		-	1,980,090
CLARA ONDINA HERRERA DURAN Y/O THEMIS ACACIA DEL PILAR HERRERA DU		-	-
CREILYN VIANNY LAPAIX SOSA	Intereses por préstamos	44,717	-
DANIELA RAMONA ALMANZAR POLANCO	Intereses por préstamos	949	-
DAVID LEONIDAS SENCION HERRERA	Intereses por préstamos	41,467	-

2013			
INSTITUCIÓN O PERSONA CON LA QUE SE EFECTUÓ LA TRANSACCIÓN	TIPO DE TRANSACCIÓN	EFECTO EN RESULTADOS	
		Ingresos	Gastos
DENNISSE BOURNIGAL DE PIMENTEL Y/O DR. RONNIE PIMENTEL	Intereses por captación	-	127,976
DEPOSITO FERRETERO	Intereses por captación	-	1,227,966
DEYANIRA ALTAGRACIA POLANCO	Intereses por préstamos	1,363	-
DIANNERIS RODRIGUEZ GUERRERO	Intereses por préstamos	56,119	-
DIGNA LUZ PAULINO PANIAGUA	Intereses por préstamos	37,122	-
DOUGLAS BOURNIGAL REDONDO Y/O MARICARMEN MORALES DE BOURNIGAL	Intereses por captación	-	127,976
EDMEE INDIRA BAUTISTA	Intereses por préstamos	2,160	-
ESPERANZA ALTAGRACIA PEREZ JIMENEZ	Intereses por préstamos	5,040	-
EURANIA JAZMIN SUAZO TAUIL	Intereses por préstamos	2,664	-
FERNANDO CALCAÑO GALVAN	Intereses por préstamos	17,049	-
FRANCISCO AUGUSTO HERRERA DURAN	Intereses por captación	-	13,115
GABRIEL ANTONIO LAMA CORREA	Intereses por captación	-	35,693,544
GABRIEL ENRIQUE AMADOR AMPARO Y ALEXANDRA MINERVA AMADOR AMPARO	Intereses por préstamos	28,274	-
GREGORINA SORIBEL TEJEDA SANCHEZ	Intereses por préstamos	6,660	-
HERSCHEL YORK Y/O AIDA VIRGINIA BOURNIGAL REDONDO	Intereses por captación	-	112
HERSCHEL YORK Y/O AIDA VIRGINIA BOURNIGAL REDONDO DE SERR Y/O AID	Intereses por captación	-	1,988
HORMIGONES DEL ATLANTICO, S. A.	Intereses por captación	-	1,878,414
HORTENCIA A. REDONDO GOMEZ DE BOURNIGAL	Intereses por captación	-	234,290
IAN RAUL ALVAREZ BOURNIGAL Y/O RAUL ALVAREZ STURLA	Intereses por captación	-	37,708
ING.MAIRENI BOURNIGAL REDONDO Y/O YADIRA LAMA DE BOURNIGAL	Intereses por captación	-	8,630
ING.MAIRENI N. BOURNIGAL REDONDO Y/O YADIRA NANET LAMA HERRERA	Intereses por captación	-	119,346
INVERSIONES LEMA, S. A.	Intereses por captación	-	17,143
IVELISSE PEREZ SANTANA	Intereses por préstamos	377	-
JACQUELINE A. BOURNIGAL DE MEDINA Y/O JORGE ANDRES MEDINA BOURN	Intereses por captación	-	324,972
JESUS ALBERTO MERCEDES.	Intereses por préstamos	2,626	-
JESUS GIONIBE ALMONTE DE LA ROSA	Intereses por préstamos	42,368	-
JOHANNA ALTAGRACIA MARÍNE POLANCO	Intereses por préstamos	1,142	-
JORGE A. MEDINA Y/O ING. MAIRENI NATALIO BOURNIGAL REDONDO	Intereses por captación	-	8,020
JORGE ANDRES MEDINA BOURNIGAL	Intereses por captación	-	36,517
JOSE ALBERTO EUSEBIO RAMIREZ	Intereses por préstamos	56,121	-
JOSE EMILIO PUJADAS MEDINA Y/O LORENA MEDINA Y/O CARLOS PUJADAS	Intereses por captación	-	297

2013			
INSTITUCIÓN O PERSONA CON LA QUE SE EFECTUÓ LA TRANSACCIÓN	TIPO DE TRANSACCIÓN	EFECTO EN RESULTADOS	
		Ingresos	Gastos
JOSE ENRIQUE TEJADA PAYANO	Intereses por préstamos	608	-
JOSE RAMON ROSARIO CALDERON	Intereses por préstamos	879	-
JOSE RICARDO LEROUX MATOS	Intereses por captación	-	228,500
JUAN DAVID VELOZ	Intereses por préstamos	57,524	-
JUAN FRANCISCO REYES RODRIGUEZ	Intereses por préstamos	34,282	-
JUANA JOSEFINA MARTINEZ LOPEZ	Intereses por préstamos	2,705	-
JULISSA ROSARIO BIDO	Intereses por préstamos	1,127	-
KETTLE SANCHEZ INDUSTRIAL, C. POR A.	Intereses por préstamos	1,471,893	-
KIRSYS SUSANA GOMEZ LORENZO	Intereses por préstamos	35,688	-
LARISSA NOELIA RODRIGUEZ GARCIA	Intereses por préstamos	96,581	-
LAURA ELISA RODRIGUEZ BELLO	Intereses por captación	-	16,431
LC CORREDORES DE SEGUROS, S. A.	Intereses por préstamos	1,981,839	-
LC CORREDORES DE SEGUROS, SRL	Intereses por préstamos	1,295,674	-
LEONARDO CUEVAS FERRERA	Intereses por préstamos	4,737	-
LEROUX		-	-
LOURDES MAIRELYN ALT. MOTA PABON	Intereses por préstamos	165,923	-
LUIS MANUEL MEJIA SOTO	Intereses por préstamos	1,732	-
LUIS OMAR FERNANDEZ MENA	Intereses por préstamos	68,702	-
LUIS OMAR FERNANDEZ MENA y ANA JOSEFA ALTAGRACIA AYBAR SANCHEZ	Intereses por préstamos	51,096	-
LUIS SEGUNDO GONZALEZ	Intereses por préstamos	1,410	-
LUISA RAFAELA PEÑA CORNIELL	Intereses por préstamos	1,425	-
MAGRISA, S.A.	Intereses por captación	-	137,375
MAIRENI BOURNIGAL & CO. C. X.A.	Intereses por captación	-	2,622,809
MAIRENI NATALIO BOURNIGAL REDONDO Y/O YADIRA NANET LAMA HERRERA D	Intereses por captación	-	2,104,679
MANUEL ANTONIO TOBIAS DURAN MEJIA Y/O GISELA ANDREA PADOVANI GUZM	Intereses por captación	-	11,816
MARIA DE LOS ANGELES MARTINEZ TRINIDAD	Intereses por préstamos	2,060	-
MARIA MERCEDES BETANCES VASQUEZ Y/O CARLOS ENRIQUE LEROUX BETANCE	Intereses por captación	-	487,840
MARIA YENIFER RODRIGUEZ RODRIGUEZ	Intereses por préstamos	500	-
MARIANO GIRALDO MACEO	Intereses por préstamos	3,808	-
MARICELA DECHAMPS NOVA	Intereses por préstamos	3,483	-
MARIELLE BOURNIGAL DE ALVAREZ Y/O LUIS A. ALVAREZ	Intereses por captación	-	79,677
MARIELLE LOUISE BOURNIGAL R. DE ALVAREZ Y/O LUIS A. ALVAREZ	Intereses por captación	-	28,552

2013			
INSTITUCIÓN O PERSONA CON LA QUE SE EFECTUÓ LA TRANSACCIÓN	TIPO DE TRANSACCIÓN	EFECTO EN RESULTADOS	
		Ingresos	Gastos
MARILENNY BATISTA MATEO	Intereses por préstamos	2,550	-
MARIO ENRIQUE CAIRO VERIGUETE	Intereses por préstamos	5,915	-
MARTIN ARVELO RAMOS	Intereses por préstamos	1,215	-
MAYRA MARIA NOVAS MICHEL	Intereses por préstamos	986	-
MELVIN ALBERTO MENDEZ BENITEZ	Intereses por préstamos	451	-
MIGUEL EMILIO ROA ORTIZ	Intereses por préstamos	821	-
MILANY ROSELY AGRAMONTE CRUZ	Intereses por préstamos	833	-
MIRNA A. REDONDO DE NUÑEZ Y/O HORTENCIA A. REDONDO DE BOURNIGAL Y	Intereses por captación	-	28,391
MIRNA A. REDONDO G. D NUÑEZ Y/O HORTENCIA A. REDONDO G. D BOURNIG	Intereses por captación	-	1,257
MIRNA A. REDONDO GOMEZ DE NUÑEZ Y/O ANA M. GALAN SALAS REDONDO Y/	Intereses por captación	-	3,774
NANCY ELIZABETH JIMENEZ CUEVAS	Intereses por préstamos	16,487	-
NELSON ABRAHAM RIVERA GONZALEZ	Intereses por préstamos	6,042	-
OLGA LINA GONZALEZ UREÑA	Intereses por préstamos	48,241	-
OSCAR A. RENTA NEGRON, C. X A.	Intereses por captación	-	266,849
PROFINSE, S.A.	Intereses por préstamos	623,727	-
RAFAEL CORPORAN FIGUEROO	Intereses por préstamos	32,646	-
RAFAEL EMILIO ROSARIO CALDERON	Intereses por préstamos	1,935	-
RAMON ANIBAL TAVAREZ PEREZ	Intereses por préstamos	17,870	-
RAMON ANTONIO FRANCO MATEO	Intereses por préstamos	14,113	-
RAMON EDUARDO GUZMAN CALCAÑO	Intereses por préstamos	52,714	-
RAMON FERNANDO MATEO BAUTISTA	Intereses por préstamos	5,040	-
RAMONA REYES Y SOCORRO MATOS DE	Intereses por captación	-	3,694
RICARDO JOSE BAEZ MONTERO	Intereses por préstamos	1,792	-
ROBERT ALEXANDER PEREZ SALDAÑA	Intereses por préstamos	38,666	-

2013			
INSTITUCIÓN O PERSONA CON LA QUE SE EFECTUÓ LA TRANSACCIÓN	TIPO DE TRANSACCIÓN	EFECTO EN RESULTADOS	
		Ingresos	Gastos
ROCIO J. MEDINA BOURNIGAL.	Intereses por captación	-	2,407
ROCIO JACQUELINE MEDINA BOURNIGAL.	Intereses por captación	-	12,889
ROSA ALEXANDRA RODRIGUEZ MARTE	Intereses por préstamos	4,760	-
ROSA IVELIS CARRASCO CRUZ	Intereses por préstamos	3,283	-
ROSANNA ANGELITA NUÑEZ CASTILLO	Intereses por préstamos	832	-
RUTH ESTHER CASTILLO REYES	Intereses por préstamos	18,849	-
SERVICIOS ENDOVASCULARES DOMINICANOS, ENDO SERV S.R.L.	Intereses por préstamos	1,036,151	-
SERVICIOS KET, S.A.	Intereses por captación	-	7,800
SILVESTRE FELIPE JOSE AYBAR SANCHEZ	Intereses por préstamos	400,653	-
SILVESTRE JOSE DANIEL AYBAR MOTA	Intereses por préstamos	26,936	-
SIXTO MARTINEZ	Intereses por préstamos	1,807	-
VICENTE DE JESUS BUENO FAJARDO	Intereses por préstamos	742	-
VICTOR MANUEL SEVERINO CASTILLO	Intereses por préstamos	608	-
WILFRED PEREZ REQUENA	Intereses por préstamos	3,565	-
YADIRA NANET LAMA HERRERA DE BOURNIGAL	Intereses por captación	-	7,967
YANI DENISSE VENTURA DELGADO	Intereses por préstamos	1,768	-
YISSEL CASTILLO SOSA	Intereses por préstamos	16,182	-
YNGRID ELIZABETH CALCAÑO CALCAÑO	Intereses por préstamos	358,941	-
YNGRID ELIZABETT CALCAÑO CALCAÑO	Intereses por préstamos	127,442	-
YORDANIA ALTAGRACIA GUZMAN JUSTO	Intereses por préstamos	32,544	-
ZUNI BERENICE MUÑOZ ENCARNACION	Intereses por préstamos	6,981	-
ZURINA TERESA LENCH ROSA	Intereses por préstamos	46,843	-
TOTAL		9,094,134	53,510,008

2012			
INSTITUCIÓN O PERSONA CON LA QUE SE EFECTUÓ LA TRANSACCIÓN	TIPO DE TRANSACCIÓN	EFECTO EN RESULTADOS	
		Ingresos	Gastos
ADALGISA DIAZ CARRASCO	Intereses por captaciones	-	275,571
ALIDA EUGENIA LEROUX DE LUX		-	149,867
ALIDA H. LEROUX M. DE TRONCOSO Y/O MARCOS DIONISIO TRONCOSO LOPEZ-PENHA		-	97,194
Acromax Dominicana, S. A.	Intereses por préstamos	956,213	-
Agustina Sqantana Berroa	Intereses por préstamos	980	-
Altagracia Mireya Olaverria Ortiza De Calderon y Anny Esther Calderon Olaverria	Intereses por préstamos	27,152	-
Andrixon De Jesus Disla Holguin	Intereses por préstamos	768	-
Angel Emigdio Estepan Brito	Intereses por préstamos	25,583	-
Angel Manuel Pena De La Cruz	Intereses por préstamos	21,374	-
Angel Valenzuela Mateo	Intereses por préstamos	124,947	-
Annery Alexandra Volquez Petiton	Intereses por préstamos	489	-
Annerys Miguelina Rodriguez Mora	Intereses por préstamos	1,242	-
Anthony Severino Mercedes	Intereses por préstamos	4,127	-
Ayinson Mejia Soto	Intereses por préstamos	795	-
BC CORREDORES DE SEGUROS, S. A.		-	11,815
BLANCA MERCEDES BELLO ABREU		-	-
Belkis Miguelina Javier Ruiz	Intereses por préstamos	11,235	-
Blanca Mercedes Bello Abreu	Intereses por préstamos	8,161	6,334
CARLOS ALBERTO LEROUX MATOS Y/O PATRICIA DOLORES ZAITER C. DE LEROUX		-	175,194
CARLOS E. LEROUX MOYA Y/ O SOCORRO E. MATOS DE LEROUX	Intereses por captaciones	-	1,719,500
CARLOS ENRIQUE LEROUX DE MOYA Y/O SOCORRO E. MATOS DE LEROUX	Intereses por captaciones	-	1,520,000
CARLOS ENRIQUE LEROUX DE MOYA Y/O SOCORRO MATOS DE LEROUX	Intereses por captaciones	-	570,000
CARLOS ENRIQUE LEROUX MOYA Y/O SOCORRO E. MATOS DE LEROUX	Intereses por captaciones	-	1,675,557
CARLOS ENRIQUE LEROUX MOYA Y/O SOCORRO MATOS DE LEROUX	Intereses por captaciones	-	380,000
CLARA ONDINA HERRERA DURAN	Intereses por captaciones	-	1,908,090
CLARA ONDINA HERRERA DURAN Y/O THEMIS ACACIA DEL PILAR HERRERA DURAN Y/O FRANCISCO AUGUSTO HERRERA DURAN	Intereses por captaciones	-	6,424
Calors Andres Aybar Asencio	Intereses por préstamos	9,637	-
Candida Alexandra Alcantara Flores	Intereses por préstamos	8,341	-
Carmen Clemencia Vasquez Vasquez	Intereses por préstamos	5,311	-
Carolyn Jennyffer Gutierrez Del Rosario	Intereses por préstamos	12,919	-
Cinthia Avangelina Dayeh Garcia	Intereses por préstamos	51,751	-

2012			
INSTITUCIÓN O PERSONA CON LA QUE SE EFECTUÓ LA TRANSACCIÓN	TIPO DE TRANSACCIÓN	EFECTO EN RESULTADOS	
		Ingresos	Gastos
Clara Emelinda Zaldivar Sanchez	Intereses por préstamos	40,558	-
Creilyn Vianny Lapaix Sosa	Intereses por préstamos	27,316	-
Daniela Ramona Almanzar Polanco	Intereses por préstamos	1,103	-
David Leonidas Sencio Herrera	Intereses por préstamos	34,032	-
Deyanira Altagracia Polanco	Intereses por préstamos	2,030	-
Dianneris Rodriguez Guerrero	Intereses por préstamos	1,192	-
Digna Luz Paulino Paniagua	Intereses por préstamos	33,850	-
Edmme Indira Bautista	Intereses por préstamos	890	-
Esperanza Altagracia Peres Jimenez	Intereses por préstamos	1,026	-
Eurania Jasmin Suazo Tauil	Intereses por préstamos	3,333	-
Fernando Calcano Galvan	Intereses por préstamos	6,243	-
Francisco Eduardo Valdes Delgado y Maximiliano Jose Valdes Febles	Intereses por préstamos	22,229	-
GABRIEL ANTONIO LAMA CORREA	Intereses por captaciones	-	31,210,676
Gabriela Maria Valenzuela Olaverria	Intereses por préstamos	45,969	-
Gregorina Soribel Tejeda Sanchez	Intereses por préstamos	2,914	-
INVERSIONES LEMA, S. A.	Intereses por captaciones	-	22,629
Jose Antonio Aybar Martin	Intereses por préstamos	24,998	-
Jose Luis Sarita Guzman	Intereses por préstamos	197,654	-
Jose Ramon Rosario Calderon	Intereses por préstamos	2,361	-
Josse Alberto Eusebio Ramirez	Intereses por préstamos	820	-
Juan David Veloz	Intereses por préstamos	16,310	-
Juan Francisco Reyes Rodriguez	Intereses por préstamos	722	-
Juan Omar Reyes Matos	Intereses por préstamos	1,850	-
Juana Josefina Martines Lopez	Intereses por préstamos	5,995	-
Judisa Mariel Urena	Intereses por préstamos	283	-
Julissa Rosario Bido	Intereses por préstamos	646	-
Karian Ortiz Villalona	Intereses por préstamos	-	-
Katherine Soufront Valenzuela	Intereses por préstamos	3,754	-
Kirsys Susana Gomez Lorenzo	Intereses por préstamos	27,736	-
LC CORREDORES DE SEGUROS, S. A.	Intereses por captaciones	-	12,161

2012			
INSTITUCIÓN O PERSONA CON LA QUE SE EFECTUÓ LA TRANSACCIÓN	TIPO DE TRANSACCIÓN	EFECTO EN RESULTADOS	
		Ingresos	Gastos
LC Corredores de Seguros, SRL	Intereses por préstamos	3,390,683	-
Larissa Noelia Rodriguez Garcia	Intereses por préstamos	156,300	-
Leidy Massiel De Oleo Antigua	Intereses por préstamos	2,295	-
Leridania Marte Estevez	Intereses por préstamos	17,645	-
Lourdes Mairelyn Alt. Mota Pabon	Intereses por préstamos	184,117	-
Luis Emilio Dotel Matos	Intereses por préstamos	2,080	-
Luis Emilio Dotel Matos y Luis Emilio Dotel Sanchez	Intereses por préstamos	23,880	-
Luis Manuel Soto	Intereses por préstamos	802	-
Luis Segudo Gonzalez	Intereses por préstamos	963	-
Luisa Rafaela Pena Corniell	Intereses por préstamos	1,270	-
MARIA ISABEL VALDES DELGADO	Intereses por captaciones	-	4,649
Maria De Los Angeles Martinezv Trinidad	Intereses por préstamos	1,522	-
Maria Yenifer Rodriguz Rodriguez	Intereses por préstamos	541	-
Mariacela Dechams Nova	Intereses por préstamos	10,775	-
Marilenny batista Mateo	Intereses por préstamos	20,779	-
Mario Enrique Cairo Veriguete	Intereses por préstamos	4,064	-
Marlenny Fermin Marmolejos	Intereses por préstamos	32,374	-
Mayra Maria Novas Michel	Intereses por préstamos	1,356	-
Mercedes Jhoricelle Cordero Sosa	Intereses por préstamos	1,806	-
Miguel Emilio Roa Ortiz	Intereses por préstamos	375	-
Miguel angel Ortiz Jimenez	Intereses por préstamos	28,403	-
Milany Rosely Agramonte Cruz	Intereses por préstamos	3,938	-
Mildred Altagracia Tejeda Vargas	Intereses por préstamos	36,851	-
Nancy Elizabeth Jimenez Cuevas	Intereses por préstamos	11,783	-
Noelisa Licelotte Diaz Paula	Intereses por préstamos	30,484	-
OSCAR A. RENTA NEGRON, C. X A.	Intereses por captaciones	-	454,583
Olga Lina Gonzalez Urena	Intereses por préstamos	50,841	-
Profinse, S. A.	Intereses por préstamos	751,533	-
Quisqueya Comercial, C. por A.	Intereses por préstamos	197,601	-
Rafael Corporan Figuereo	Intereses por préstamos	3,750	-
Rafael Emilio Rossrio Calderon	Intereses por préstamos	2,943	-
Ramon Anibal Tavarez Perez	Intereses por préstamos	16,166	-
Ramon Anibal Tavarez Perez Mildren Consuelo Perez Figuereo	Intereses por préstamos	20,323	-

2012			
INSTITUCIÓN O PERSONA CON LA QUE SE EFECTUÓ LA TRANSACCIÓN	TIPO DE TRANSACCIÓN	EFECTO EN RESULTADOS	
		Ingresos	Gastos
Ramon Antonio Franco Mateo	Intereses por préstamos	3,401	-
Ramon Eduardo Guzman Calcano	Intereses por préstamos	52,352	-
Ramon Odelky Valdez Marte	Intereses por préstamos	19,168	-
Ramon Odelky Valdez Marte Y Linette Garcia Veras	Intereses por préstamos	140,890	-
Ramona Altagracia Sanchez Estevez	Intereses por préstamos	667	-
Raschid Enrique Dayeh Garcia	Intereses por préstamos	13,857	-
Ricardo Jose Baez Montero	Intereses por préstamos	619	-
Ricardo Miguel Alvarez Valdez	Intereses por préstamos	22,924	-
Rosa Alexandra Rodriguez Marte	Intereses por préstamos	1,302	-
Rosa Ivelis Carrasco Cruz	Intereses por préstamos	488	-
Ruth Esther Castillo Reyes	Intereses por préstamos	714	-
SERVICIOS KET, S.A.	Intereses por captaciones	-	7,800
SOCORRO MATOS DE LEROUX	Intereses por captaciones	-	66,663
Santiago Rafael Ponce De Leon Reyes y Rafael Antonio Ubaldo Ponce De Leon Valdez	Intereses por préstamos	57,149	-
Santos Mercedes De Los Santos	Intereses por préstamos	3,125	-
Servicicos Endovasculares Dominicano, End Ser. SRL	Intereses por préstamos	770,924	-
Sheila Irina Gomez Rosado	Intereses por préstamos	3,546	-
Silvestre Felipe Jose Aybar Sanchez	Intereses por préstamos	393,611	-
Sixto Martinez	Intereses por préstamos	6,154	-
Vicente De Jesus Bueno Fajardo	Intereses por préstamos	1,450	-
Vitoria alt. Josefa Aybar Sanchez	Intereses por préstamos	6,678	-
Wilfred Perez Requena	Intereses por préstamos	23,693	-
Yani Denisse Ventura Delgado	Intereses por préstamos	347	-
Yanilsa Josefina Tatis Rosario	Intereses por préstamos	3,870	-
Yissel Castillo Sosa	Intereses por préstamos	4,898	-
Yngrid Elizabeth Calcano Calcano	Intereses por préstamos	339,897	-
Yordania Altagracia Guzman Justo	Intereses por préstamos	-	-
Zoila Deisy Garcia Rosario De Dayeh	Intereses por préstamos	93,813	-
Zuni Berenice Munoz Encarnacion	Intereses por préstamos	5,041	-
Zurina Teresa Lench Rosa	Intereses por préstamos	61,403	-
TOTAL		8,817,063	40,274,707

Inversiones en acciones de otras Empresas (No auditadas)

Al 31 de diciembre, 2013 y 2012, Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A., no posee inversiones en acciones.

Cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre 2013, las cuentas por cobrar presentan la situación siguiente:

Concepto	Saldo	1-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181 y más días
Comisiones por cobrar	56,192	56,192				
Cuentas por cobrar empleados	140,120	72,283	11,362.50	7,863	17,839	30,773
Gastos por recuperar	14,181,507	8,204,692	633,522.83	1,810,342	2,235,579	1,199,448
Depósitos en garantía	1,881,406					1,881,406
Otras cuentas por cobrar	13,215,968	6,980,124	2,090,418	709,673	792,458	2,741,217
Total	29,475,192	15,313,291	2,735,303	2,527,878	3,045,876	5,852,844

Cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre 2012, las cuentas por cobrar presentan la situación siguiente:

Concepto	Saldo	1-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181 y más días
Cuentas por cobrar empleados	22,797	22,797	-	-	-	-
Gastos por recuperar	7,039,850	7,039,850	-	-	-	-
Depositos en garantía	1,881,406	1,881,406	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	12,072,985	12,072,985	-	-	-	-
Total	21,017,038	21,017,038	-	-	-	-

Otros activos (No auditada)

- a) Al 31 de diciembre 2013, no existen otros activos sujetos a clasificación por antigüedad.
- b) Al 31 de diciembre 2013, no existen partidas de otros activos considerados perdidos, que deban ser eliminadas por la institución.

c) *Bienes recibidos en recuperación de créditos*

Al 31 de diciembre de 2013, el balance de provisión de los bienes adjudicados por el Banco corresponde al siguiente detalle:

2013			
Fecha de Adjudicación	Descripción	Valor	
		Libros	Tasación
24-10-2006	Porción de terrero dentro de la parcela No. 11 D.C. #19	22,300,454	50,300,000
30-04-2003	Dos inmuebles	850,000	1,000,000
11-09-2007	UNA PORCION PARCELA NO.20 Y PARCELA NO.184	1,167,844	11,149,180
28-01-2009	PARCELA #10-B-7-SUBD-171 DIST CATASTRAL 20 DE 159.89 MTS2 MATRICULA No. 100002218	630,662	1,100,000
28-11-1997	Terrenos	276,520	1,163,650
30-10-2013	Jeep Lexus GX-470, año 2005.	575,000	575,000
25-11-2013	Jeep Toyota land cruiser verde, año 2000.	150,000	150,000
19-12-2013	Toyota camry blanco, año 2008.	545,000	545,000
19-12-2013	Hyundai sonata negro, año 2007.	253,198	270,000
21-12-2013	Jeep Lexus LX470 gris, año 2006.	1,004,830	1,025,000
	Total	27,753,508	67,277,830

2012

Fecha de Adjudicación	Descripción	Valor	
		Libros	Tasación
24-10-2006	Porción de terrero dentro de la parcela No. 11 D.C. #19	22,300,454	50,300,000
30-04-2003	Dos inmuebles	850,000	1,000,000
11-09-2007	UNA PORCION PARCELA NO.20 Y PARCELA NO.184	1,167,844	11,149,180
28-01-2009	PARCELA #10-B-7-SUBD-171 DIST CATASTRAL 20 DE 159.89 MTS2 MATRICULA No. 100002218	630,662	1,100,000
28-11-1997	Terrenos	276,520	1,163,650
15-Jul-09	Jeep Honda Cr-V 2001 Gris G143059	120,000	120,000
24-Apr-09	Jeep Marca Honsa Modelo CRV 2011 G13445	330,198	320,000
12-Jun-12	Ford Explorer 2005 Dorado	250,000	250,000
11-Jul-12	Honda CRV 2006 Rojo	485,000	485,000
30-Jul-12	Jeep Ford Escape 2005 Blanco	256,540	280,000
7-Sep-12	Honda CRV 2005 Gris	374,046	470,000
27-Aug-12	Nissan Altima 2007 Rojo	300,000	300,000
10-Aug-12	Skoda Octavi 2008 Gris	200,000	200,000
8-Oct-12	Mercedes Benz CLS 500 2006 rojo	979,387	1,000,000
22-Oct-12	Jeep Ford Explorer 2006 negro	466,069	510,000
10-Dic-12	Camion Daihatsu Delta C/Larga 23007 Azul	250,000	250,000
3-Nov-12	Jeep Toyota Highlander 2008 gris	425,000	425,000
27-Dec-12	Jeep Ford Explorer 2005 Azul	300,000	300,000
	Total	29,961,722	69,622,830