

A continuación presentamos el detalle de los inmuebles con más de 40 meses de adjudicados con su provisión correspondiente, año 2016:

<u>Fecha de Adjudicación</u>	<u>Monto</u>	<u>Provisión</u>
20/03/2001	1,034,290	1,034,290
31/05/2011	2,285,096	2,285,096
31/05/2011	40,239	40,239
Total	<u>3,359,625</u>	<u>3,359,625</u>

12 Inversiones en acciones

Año 2016

	Monto de la inversión RDS	Porcentaje de participación	Tipo de acciones
Sociedad Servicios de Soporte A& P	196,300	(*)	Comunes
Banco Nacional de Fomento de la Vivienda y la Producción	67,000	(*)	Comunes
Prima sobre acciones	<u>15,190</u>		
Total	<u>278,490</u>		

12 Inversiones en acciones

Año 2015

	Monto de la inversión RDS	Porcentaje de participación	Tipo de acciones
Sociedad Servicios de Soporte A& P	196,300	(*)	Comunes
Banco Nacional de Fomento de la Vivienda y la Producción	67,000	(*)	Comunes
Prima sobre acciones	<u>15,190</u>		
Total	<u>278,490</u>		

(*) La Asociación Mocana de Ahorros y Préstamos no posee esta información.

13 Propiedad, muebles y equipos

	Terrenos y Mejoras	Edificaciones	Mobiliarios y Equipos	Otros Activos	Diversos y Construcción en Proceso	Total
Valor bruto al 1ro. de enero de 2016	39,078,851	49,380,639	28,431,022	7,278,438	34,975,307	159,144,257
Adquisiciones	332,293	47,200	6,044,147	1,138,189	54,719,300	62,281,129
Retiros	-	-	(4,171,946)	(2,711,512)	-	(6,883,458)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2016	39,411,144	49,427,839	30,303,223	5,705,115	89,694,607	214,541,928
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2016	-	(11,413,388)	(11,142,763)	(3,696,153)	-	(26,252,304)
Gasto de depreciación	-	(2,595,035)	(7,263,079)	(1,540,905)	-	(11,399,019)
Retiro	-	-	4,171,775	2,711,459	-	6,883,234
Valor al 31 de diciembre de 2016	-	(14,008,423)	(14,234,067)	(2,525,599)	-	(30,768,089)
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2016	39,411,144	35,419,416	16,069,156	3,179,516	89,694,607	183,773,839

Durante el año 2016, la institución adicionó a su cuenta de activos fijos la suma de RD\$62,281,129 de los cuales RD\$7,561,829 corresponden a adquisiciones propiamente dicho, y RD\$54,719,300 corresponden a construcciones y adquisiciones en proceso de Edificaciones, Muebles y Equipos de Oficina y Otros Muebles y Equipos.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, la Asociación Mocana de Ahorros y Préstamos no mostraba balances sobrevaluados en sus activos fijos, razón por la cual no ha constituido provisiones por ese concepto y la inversión en los mismos no excede el 100% del capital financiero de la entidad, estando dentro de los requerimientos de las normativas.

13 Propiedad, muebles y equipos

	Terrenos y Mejoras	Edificaciones	Mobiliarios y Equipos	Otros Activos	Diversos y Construcción en Proceso	Total
Valor bruto al 1ro. de enero de 2015	27,233,791	41,422,300	22,321,270	5,881,582	13,188,843	110,047,786
Adquisiciones	11,845,060	8,138,416	11,620,902	2,396,032	50,601,149	84,601,559
Retiros	-	(180,077)	(5,511,150)	(999,176)	(28,814,685)	(35,505,088)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2015	39,078,851	49,380,639	28,431,022	7,278,438	34,975,307	159,144,257
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2015	-	(9,097,520)	(9,586,172)	(2,942,929)	-	(21,626,621)
Gasto de depreciación	-	(2,495,943)	(6,489,530)	(1,638,985)	-	(10,624,458)
Retiro	-	180,075	4,932,939	885,761	-	5,998,775
Valor al 31 de diciembre de 2015	-	(11,413,388)	(11,142,763)	(3,696,153)	-	(26,252,304)
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2015	39,078,851	37,967,251	17,288,259	3,582,285	34,975,307	132,891,953

En el año 2015 la Asociación Mocana de Ahorros y Préstamos transfirió el monto de RD\$2,780,062 a la cuenta de activos totalmente depreciados y a su vez le dió de baja a los valores registrados en esta cuenta para dejarla en activos totalmente depreciados por el valor de RD\$1, un total de doscientos nueve (209) activos, como establece el Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras.

Durante el año 2015, la institución adicionó a su cuenta de activos fijos la suma de RD\$84,601,559 de los cuales RD\$54,770,135 corresponden a adquisiciones propiamente dicho, y RD\$29,831,424 corresponden a transferencias hacia Terrenos, Edificaciones, Muebles y Equipos de Oficina y Otros Muebles y Equipos.

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, la Asociación Mocana de Ahorros y Préstamos no mostraba balances sobrevaluados en sus activos fijos, razón por la cual no ha constituido provisiones por ese concepto y la inversión en los mismos no excede el 100% del capital financiero de la entidad, estando dentro de los requerimientos de las normativas.

14 Otros activos	2016	2015
	RDS	RDS
a) Impuesto sobre la renta diferido	<u>4,281,584</u>	<u>4,552,992</u>
b) Otros cargos diferidos		
Seguros pagados por anticipado	2,202,400	8,986
Anticipos de impuesto sobre la renta	<u>17,138,761</u>	<u>16,667,351</u>
<i>Sub-total</i>	<u>19,341,161</u>	<u>16,676,337</u>
c) Intangibles		
Valor origen software monitor	2,634,113	2,634,113
Amortización acumulada del software	<u>(1,053,645)</u>	<u>(526,822)</u>
<i>Sub-total</i>	<u>1,580,468</u>	<u>2,107,291</u>
d) Activos diversos		
Papelería, útiles y otros materiales	827,440	731,036
Biblioteca y obras de arte	<u>-</u>	<u>152,768</u>
<i>Sub-total</i>	<u>827,440</u>	<u>883,804</u>
Total	<u><u>26,030,653</u></u>	<u><u>24,220,424</u></u>

15 Resumen de provisiones para activos riesgosos

De acuerdo a lo dispuesto por la Junta Monetaria en el Reglamento de Evaluación de Activos, las entidades financieras constituirán provisiones por los riesgos que se determinen para la cartera de créditos, las inversiones, los activos fijos y los bienes recibidos en recuperación de créditos. En este sentido, la situación de la Asociación Mocana de Ahorros y Préstamos es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2016

	Cartera de Créditos (***)	Inversiones	Propiedad, Muebles y Equipos(*)	Rendimientos por Cobrar	Otros Activos (**)	Total
Saldos al 1ro.de Enero de 2016	61,201,642	1,554,286	-	1,811,919	6,080,986	70,648,833
Constitución de provisiones	10,963,444	-	-	1,441,264	-	12,404,708
Castigos contra provisiones	(5,096,245)	-	-	(357,548)	-	(5,453,793)
Transferencia de provisiones	1,960,227	1,000	-	209,443	(2,170,670)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2016	69,029,068	1,555,286	-	3,105,078	3,910,316	77,599,748
Provisiones mínimas exigidas	68,740,094	1,554,285	-	3,105,081	3,910,316	77,309,776
Exceso (deficiencia)	288,974	1,001	-	(3)	-	289,972

(*) En aquellos casos que estos activos estén sobrevaluados o que su valor esté por encima del valor de mercado.

(***) En el caso de la cartera de créditos, corresponden a las provisiones específicas por riesgo.

15 Resumen de provisiones para activos riesgosos

Al 31 de diciembre de 2015

	Cartera de Créditos (***)	Inversiones	Propiedad, Muebles y Equipos(*)	Rendimientos por Cobrar	Otros Activos (**)	Total
Saldos al 1ro.de Enero de 2015	61,428,478	1,554,286	-	1,695,767	6,080,986	70,759,517
Constitución de provisiones	-	-	-	4,247,653	-	4,247,653
Castigos contra provisiones	(162,098)	-	-	(4,685)	-	(166,783)
Transferencia de provisiones	(64,738)	-	-	64,738	-	-
Liberación de provisiones	-	-	-	(4,191,554)	-	(4,191,554)
Saldos al 31 de diciembre de 2015	61,201,642	1,554,286	-	1,811,919	6,080,986	70,648,833
Provisiones mínimas exigidas	48,643,767	1,354,285	-	1,811,919	6,080,986	57,890,957
Exceso (deficiencia)	12,557,875	200,001	-	-	-	12,757,876

(*) En aquellos casos que estos activos estén sobrevaluados o que su valor esté por encima del valor de mercado.

(**) La provisión para otros activos corresponde al renglón de "Bienes recibidos en recuperación de créditos". En tal sentido, en la presente etapa de evaluación para los bienes recibidos en recuperación de créditos, la entidad determinó no provisionar en esta cuenta.

(***) En el caso de la cartera de créditos, corresponden a las provisiones específicas por riesgo.

16 Obligaciones con el público

2016

a) Por tipo	Moneda nacional RD\$	Tasa ponderada anual
Depósitos del público:		
De ahorro	1,237,886,443	1.01%
A plazo	77,809	6.05%
Intereses por pagar - Reinversión de intereses	133,854	
Total de depósitos	1,238,098,106	
b) Sector		
Sector privado no financiero	1,196,120,258	
Sector financiero	41,977,848	
Total	1,238,098,106	
c) Plazo de vencimiento		
A 30 días	1,237,886,443	
De 31 a 90 días	211,663	
Total	1,238,098,106	

De acuerdo al Reglamento de Cuentas Inactivas y/o Abandonadas y su instructivo, de fecha 3 de septiembre de 2009, se consideran inactivas aquellas cuentas que cumplen con la condición de tres años de inactividad desde la última operación efectuada por el titular, y se consideran abandonadas, cuando alcanzan más de 10 años de inactividad.

Depósitos y valores en circulación por RD\$15,286,146 están restringidos como garantía de préstamos o debido a que se encuentran embargados, inactivos o corresponden a personas fallecidas, en los siguientes plazos de inactividad:

Plazo de tres (3) años o más	12,839,090
Plazo de hasta diez (10) años	661,827
Otros depósitos del público restringidos / Fondos embargados	1,785,229
Total	15,286,146

16 Obligaciones con el público

2015

a) Por tipo	Moneda nacional RD\$	Tasa ponderada anual
Depósitos del público:		
De ahorro	1,113,488,686	1.01%
A plazo	77,809	6.01%
Intereses por pagar - Reinversión de intereses	123,833	
Total de depósitos	1,113,690,328	

b) Sector

Sector privado no financiero	1,089,544,299
Sector financiero	24,146,029
Total	1,113,690,328

c) Plazo de vencimiento

A 30 días	1,113,488,686
De 31 a 90 días	201,642
Total	1,113,690,328

De acuerdo al Reglamento de Cuentas Inactivas y/o Abandonadas y su instructivo, de fecha 3 de septiembre de 2009, se consideran inactivas aquellas cuentas que cumplen con la condición de tres años de inactividad desde la última operación efectuada por el titular, y se consideran abandonadas, cuando alcanzan más de 10 años de inactividad.

Depósitos y valores en circulación por RD\$14,865,860 están restringidos como garantía de préstamos o debido a que se encuentran embargados, inactivos o corresponden a personas fallecidas, en los siguientes plazos de inactividad:

Plazo de tres (3) años o más	14,136,358
Plazo de hasta diez (10) años	585,014
Otros depósitos del público restringidos / Fondos	144,488
Total	14,865,860

17 Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

Año 2016

De instituciones financieras del país:

a) Por tipo	Moneda nacional RDS	Tasa ponderada anual
De ahorro	41,977,848	1.01%
Total de depósitos	41,977,848	
b) Plazo de vencimiento		
A 30 días	41,977,848	
Total	41,977,848	
c) Por moneda		
En moneda nacional	41,977,848	
Total	41,977,848	

17 Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

Año 2015

De instituciones financieras del país:

	Moneda nacional RDS	Tasa ponderada anual
a) Por tipo		
De ahorro	24,146,029	1.01%
Total de depósitos	24,146,029	
b) Plazo de vencimiento		
A 30 días	24,146,029	
Total	24,146,029	
c) Por moneda		
En moneda nacional	24,146,029	
Total	24,146,029	

19 Valores en circulación

Año 2016

	Moneda Nacional	Tasa Promedio Ponderada	Total
a) Por tipo			
Certificados financieros	1,881,856,764	7.47%	1,881,856,764
Contratos de participación	4,031	5.00%	4,031
Intereses por pagar	118,337,810		118,337,810
Total	2,000,198,605		2,000,198,605
b) Por sector			
Privado no financiero	1,853,530,556	7.47%	1,853,530,556
Financiero	28,330,239	7.47%	28,330,239
Intereses por pagar	118,337,810		118,337,810
Total	2,000,198,605		2,000,198,605

	Moneda Nacional	Tasa Promedio Ponderada	Total
c) Por plazo de vencimiento			
16 - 30 días	184,334,279	7.47%	184,334,279
31 - 60 días	21,130,000	7.47%	21,130,000
61 - 90 días	160,665,423	7.47%	160,665,423
91 - 180 días	193,597,976	7.47%	193,597,976
181 - 360 días	1,248,759,500	7.47%	1,248,759,500
Más de 1 año	191,711,427	7.47%	191,711,427
Total	<u>2,000,198,605</u>		<u>2,000,198,605</u>

Al 31 de diciembre del 2016, existen certificados financieros restringidos, según se presenta a continuación:

	2016 RDS
Valores afectados en garantía	<u>77,522,830</u>
Total valores restringidos	<u>77,522,830</u>

19 Valores en circulación

Año 2015

	Moneda Nacional	Tasa Promedio Ponderada	Total
a) Por tipo			
Certificados financieros	1,583,804,381	7.08%	1,583,804,381
Contratos de participación	4,031	5.00%	4,031
Intereses por pagar	127,369,763		127,369,763
Total	<u>1,711,178,175</u>		<u>1,711,178,175</u>
b) Por sector			
Privado no financiero	1,523,786,484	7.08%	1,523,786,484
Financiero	60,021,928	7.08%	60,021,928
Intereses por pagar	127,369,763		127,369,763
Total	<u>1,711,178,175</u>		<u>1,711,178,175</u>

	Moneda Nacional	Tasa Promedio Ponderada	Total
c) Por plazo de vencimiento			
0 - 15 días	21,472	7.08%	21,472
16 - 30 días	123,386,663	7.08%	123,386,663
31 - 60 días	284,163,043	7.08%	284,163,043
61 - 90 días	169,040,226	7.08%	169,040,226
91 - 180 días	315,194,342	7.08%	315,194,342
181 - 360 días	732,361,657	7.08%	732,361,657
Más de 1 año	87,010,772	7.08%	87,010,772
Total	<u>1,711,178,175</u>		<u>1,711,178,175</u>

Al 31 de diciembre del 2015, existen certificados financieros restringidos, según se presenta a continuación:

	2015 RD\$
Valores afectados en garantía	<u>64,505,445</u>
Total valores restringidos	<u>64,505,445</u>

20 Otros pasivos	2016 RD\$	2015 RD\$
Obligaciones financieras (a)	7,928,475	10,464,563
Impuesto sobre la renta diferido (b)	20,723,839	17,493,536
Acreedores diversos (c)	34,723,000	16,777,545
Partidas por imputar (d)	77,321,346	72,079,030
Otros pasivos	450,044	382,831
Total	<u>141,146,704</u>	<u>117,197,505</u>

Desglose de Otros pasivos

(a) Corresponde en su mayoría a los cheques de administración emitidos pendientes de cobro:

Cheques de administración organismo oficial	1,463,045	3,634,103
Otros cheques de administración	6,170,894	3,580,350
Obligaciones financieras diversas	294,536	3,250,110
	<u>7,928,475</u>	<u>10,464,563</u>

(b) Está representado por la provisión del Impuesto Sobre la Renta por pagar correspondiente al año fiscal 2015 e impuesto por pagar sobre activos financieros productivos neto:

Provisión impuesto sobre la renta	<u>20,723,839</u>	<u>17,493,536</u>
	<u>20,723,839</u>	<u>17,493,536</u>

(c) Corresponde a retenciones del Impuesto Sobre la Renta por pagar a la DGII, primas de seguros por pagar y cuentas por pagar diversas:

Impuesto por pagar por cuenta de la entidad	11,602	12,065
Aportes patronales por pagar	42,088	-
Impuesto retenido por pagar	3,468,214	2,597,010
Primas de seguros retenidas por pagar	8,479,546	5,440,646
Retención del régimen contributivo de la seguridad social	499,557	434,751
Anticipos prestatarios futuros pagos	1,480,797	1,248,126
Depósito caja de seguridad	1,066,446	1,027,946
Cuentas por pagar al Banco Central de la Rep. Dominicana	2,251,209	1,999,910
Cuentas por pagar Marbetes (DGII)	4,771,500	3,415,000
Acreedores varios	12,652,041	602,091
	34,723,000	16,777,545

(d) Incluye las provisiones de prestaciones laborales, bonificaciones a empleados y aportes a otras instituciones:

Provisión para prestaciones laborales	40,732,572	38,990,301
Provisión para bonificaciones	35,448,989	32,066,944
Otras provisiones	1,139,785	1,021,785
	77,321,346	72,079,030
Otros pasivos	450,044	382,831
	450,044	382,831
Total	141,146,704	117,197,505

25 Impuesto sobre la renta

	2016	2015
	RDS	RDS
Resultados antes del impuesto sobre la renta	116,483,377	102,669,695
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Ingresos exentos por bonos del Ministerio de Hacienda	(55,471,964)	(53,843,885)
	61,011,413	48,825,810
De tiempo:		
Exceso (Deficiencia) en gastos de depreciación fiscal	1,616,196	1,879,443
Aumento (Disminución) de la provisión para prestaciones laborales, neto	1,742,271	-
Otros impuestos y tasas	5,596,319	4,232,271
Sanción por incumplimiento y gastos contingentes	17	-
Prima en bonos	6,788,744	9,853,350
Renta neta imponible	76,754,960	64,790,874

El impuesto sobre la renta del año 2016, está compuesto de la siguiente manera:

Corriente	(76,754,960 * 27%)	20,723,839
Diferido (*)		(17,138,761)
		3,585,078

(*) Al 31 de diciembre de 2016, las diferencias de tiempo generaron impuestos diferidos, según detalle a continuación:

Impuesto diferido activo neto (Detallar)	17,138,761
Impuesto diferido pasivo	<u>(20,723,839)</u>
	<u>(3,585,078)</u>
Otros pagos por retenciones en la DGII	83,465

Detalle del impuesto diferido activo neto:

Número Doc.	Fecha	Monto
15043490015	03/02/2016	1,415,960.89
15043490016	04/03/2016	1,415,960.89
15043490017	05/04/2016	1,415,960.89
15043490018	06/05/2016	1,415,960.89
16043592772	06/06/2016	1,434,364.62
16043592773	05/07/2016	1,434,364.62
16043592774	05/08/2016	1,434,364.62
16043592775	06/09/2016	1,434,364.62
16043592776	04/10/2016	1,434,364.62
16043592777	02/11/2016	1,434,364.62
16043592778	05/12/2016	1,434,364.62
16043592779	06/01/2017	<u>1,434,364.62</u>
Total		<u><u>17,138,760.52</u></u>

La Asociación Mocana de Ahorros y Préstamos se rige para fines de tributación por la ley 11-92 y sus modificaciones. En fecha 9 de noviembre de 2012 fue promulgada la Ley No. 253-12 sobre Reforma Fiscal, la cual prolonga la vigencia de la tasa del Impuesto sobre la Renta (ISR) de un 29% hasta el 2013, indicando además que a partir del 2014 aplicarán las siguientes tasas: 28% en 2014 y 27% a partir de 2015. Para el año 2016, el pago al ISR se establece en base a un 27% de los ingresos netos del año, después de efectuadas todas las deducciones contables procedentes.

En este sentido, al 31 de diciembre de 2016 la institución tiene un monto de RD\$17,138,761 como balance del período por anticipos al impuesto sobre la renta pagados durante el año 2016. Además, RD\$83,465 correspondientes a la certificación y aplicación como crédito por las retenciones del estado realizadas en la Dirección General de Impuestos Internos (DGII) del 5% por servicios facturados. También, retenciones realizadas según la Norma 13-11 por un monto de RD\$93,769. Incluye además, un crédito por valor de RD\$315,719, proveniente de un valor originalmente asignado a pagar como Anticipo al Impuesto a los Activos Financieros Netos, por un monto de RD\$4,735,789. Dicho anticipo se compensará en un período de quince (15) años, en partes iguales, según el Acuerdo de Compromiso firmado entre las partes..

La Asociación Mocana de Ahorros y Préstamos efectuó un pago único como Anticipo Adicional, en adición a cualquier otro pago a cuenta o anticipo obligatorio por concepto de anticipos sobre activos financieros durante el año 2013, por un monto de RD\$4,735,789, en cumplimiento voluntario al Acuerdo de Compromiso firmado entre las Entidades de Intermediación Financiera del país y el Ministerio de Hacienda de la República Dominicana. Dicho anticipo se compensará en un período de quince (15) años a partir del año 2014 por un monto de RD\$315,719 para cada año. Muestra un balance para el 2016 de RD\$4,104,350 y para el 2015 RD\$4,420,070.

Revisión de las Autoridades Fiscales:

De conformidad con la legislación fiscal vigente, las declaraciones de impuesto sobre la renta de los últimos tres períodos fiscales están abiertos a revisión por parte de las autoridades fiscales. En consecuencia, podría existir una obligación eventual por la aplicación de criterios de parte de las autoridades fiscales, distintos de los que ha utilizado la Asociación al liquidar sus impuestos. La administración de la Entidad considera que ha aplicado e interpretado adecuadamente las regulaciones fiscales.

El impuesto sobre la renta del año 2015, está compuesto de la siguiente manera:

Corriente	(64,790,874 * 27%)	17,493,536
Diferido (*)		<u>(16,667,351)</u>
		<u>826,185</u>

(*) Al 31 de diciembre de 2015, las diferencias de tiempo generaron impuestos diferidos, según detalle a continuación:

Impuesto diferido activo neto (Detallar)	16,667,351
Impuesto diferido pasivo	<u>(17,493,536)</u>
	<u>(826,185)</u>

Otros pagos por retenciones en la DGII	71,829
--	--------

Detalle del impuesto diferido activo neto:

Número Doc.	Fecha	Monto
14043479894	06/02/2015	1,334,915.94
14043479895	06/03/2015	1,334,915.94
14043479896	09/04/2015	1,334,915.94
14043479897	07/05/2015	1,334,915.94
15043490007	10/06/2015	1,415,960.89
15043490008	09/07/2015	1,415,960.89
15043490009	04/08/2015	1,415,960.89
15043490010	07/09/2015	1,415,960.89
15043490011	06/10/2015	1,415,960.89
15043490012	07/11/2015	1,415,960.89
15043490013	04/12/2015	1,415,960.89
15043490014	08/01/2016	<u>1,415,960.89</u>
Total		<u><u>16,667,350.88</u></u>

La Asociación Mocana de Ahorros y Préstamos se rige para fines de tributación por la ley 11-92 y sus modificaciones. En fecha 9 de noviembre de 2012 fue promulgada la Ley No. 253-12 sobre Reforma Fiscal, la cual prolonga la vigencia de la tasa del Impuesto sobre la Renta (ISR) de un 29% hasta el 2013, indicando además que a partir del 2014 aplicarán las siguientes tasas: 28% en 2014 y 27% a partir de 2015. Para el año 2015, el pago al ISR se establece en base a un 27% de los ingresos netos del año, después de efectuadas todas las deducciones contables procedentes.

En este sentido, al 31 de diciembre de 2015 la institución tiene un monto de RD\$16,667,351 como balance del período por anticipos al impuesto sobre la renta pagados durante el año 2015. Además, RD\$71,829 correspondientes a la certificación y aplicación como crédito por las retenciones del estado realizadas en la Dirección General de Impuestos Internos (DGII) del 5% por servicios facturados. También, retenciones realizadas según la Norma 13-11 por un monto de RD\$69,917. Incluye además, un crédito por valor de RD\$315,719, proveniente de un valor originalmente asignado a pagar como Anticipo al Impuesto a los Activos Financieros Netos, por un monto de RD\$4,735,789. Dicho anticipo se compensará en un período de quince (15) años, en partes iguales, según el Acuerdo de Compromiso firmado entre las partes..

La Asociación Mocana de Ahorros y Préstamos efectuó un pago único como Anticipo Adicional, en adición a cualquier otro pago a cuenta o anticipo obligatorio por concepto de anticipos sobre activos financieros durante el año 2013, por un monto de RD\$4,735,789, en cumplimiento voluntario al Acuerdo de Compromiso firmado entre las Entidades de Intermediación Financiera del país y el Ministerio de Hacienda de la República Dominicana. Dicho anticipo se compensará en un período de quince (15) años a partir del año 2014 por un monto de RD\$315,719 para cada año. Muestra un balance para el 2015 de RD\$4,420,070 y para el 2014 RD\$4,735,789.

26 Patrimonio neto

	Acciones Comunes				Otras Reservas Patrimoniales Monto (RD\$)
	Autorizadas		Emitidas		
	Cantidad	Monto (RD\$)	Cantidad	Monto (RD\$)	
Saldo al 31 de diciembre del 2015	-	-	-	-	75,661,697
Conforme al Artículo 15 de la Ley 5897 sobre Asociaciones de Ahorros y Préstamos, la Asociación constituye un fondo de reserva legal mediante el traspaso a otras reservas patrimoniales. Para crear dicha reserva, la Asociación traspasa no menos de la décima parte de las utilidades líquidas hasta cuando el fondo ascienda a la quinta parte del total de los ahorros de la Asociación. La reserva transferida en el año 2016 asciende a . .					10,693,651
Saldo al 31 de diciembre de 2016					86,355,348
Resultados acumulados de ejercicios anteriores					
Utilidades no distribuidas					404,563,446
Transferencia de utilidades ejercicio anterior					75,704,104
Saldo al 31 de diciembre de 2016					480,267,550
Resultados del ejercicio					
Utilidad del ejercicio					85,065,887

	Acciones Comunes				Otras Reservas Patrimoniales Monto (RD\$)
	Autorizadas		Emitidas		
	Cantidad	Monto (RD\$)	Cantidad	Monto (RD\$)	
Saldo al 31 de diciembre del 2014	-	-	-	-	66,189,642
Conforme al Artículo 15 de la Ley 5897 sobre Asociaciones de Ahorros y Préstamos, la Asociación constituye un fondo de reserva legal mediante el traspaso a otras reservas patrimoniales. Para crear dicha reserva, la Asociación traspasa no menos de la décima parte de las utilidades líquidas hasta cuando el fondo ascienda a la quinta parte del total de los ahorros de la Asociación. La reserva transferida en el año 2015 asciende a . . .					9,472,055
Saldo al 31 de diciembre de 2015					75,661,697
Resultados acumulados de ejercicios anteriores					
Utilidades no distribuidas					346,319,363
Transferencia de utilidades ejercicio anterior					58,244,083
Saldo al 31 de diciembre de 2015					404,563,446
Resultados del ejercicio					
Utilidad del ejercicio					75,704,104

27 Límites legales y relaciones técnicas
Año 2016

Concepto de Límite	Según Normativa	Según la Entidad
Solvencia	10.00%	22.76%
Créditos individuales con garantías reales	111,185,849	57,390,857
Créditos individuales sin garantías reales	55,592,925	20,000,000
Inversiones en acciones	55,592,925	278,490
Propiedad, muebles y equipos	555,929,247	183,773,839
Reserva legal bancaria	86,355,348	86,355,348
Encaje legal	326,066,094	339,892,054

27 Límites legales y relaciones técnicas
Año 2015

Concepto de Límite	Según Normativa	Según la Entidad
Solvencia	10.00%	21.21%
Créditos individuales con garantías reales	94,150,618	45,000,000
Créditos individuales sin garantías reales	47,075,309	12,308,622
Inversiones en acciones	47,075,309	278,490
Propiedad, muebles y equipos	470,753,088	132,891,953
Reserva legal bancaria	75,661,697	75,661,697
Encaje legal	284,393,111	293,379,998

28 Compromisos y Contingencias

Operaciones Contingentes

En el curso normal de los negocios la Asociación adquiere distintos compromisos e incurre en determinados pasivos contingentes. Los saldos más importantes de estos compromisos y pasivos contingentes incluyen:

(a) Alquileres

La Asociación mantiene en arrendamiento tres (3) locales comerciales. Uno de ellos, donde funcionan parte de sus oficinas principales, y dos (2) más, donde funcionan igual número de sus agencias. En dos de estos contratos se establece que "...éste no se renovará tácitamente a la llegada del término y para continuar vigente el mismo, deberá, necesariamente, suscribir un nuevo contrato"; mientras que en otro contrato queda establecido que "...si al terminar este tiempo ninguna de las partes lo hubiere denunciado, su duración se prorroga hasta que cualquiera de las partes contratantes avise con un mes de anticipación su deseo de rescindirlo." Para el año 2016, el monto pagado por este concepto fue de RD\$869,702, mientras que para el año 2015, el gasto fue de RD\$844,675. Estas partidas de gastos están registradas en otros gastos operativos en los estados de resultados que se acompañan.

(b) Cuota Superintendencia de Bancos

La Junta Monetaria de la República Dominicana, mediante la Tercera Resolución de fecha 20 de diciembre de 2007, incrementó el aporte de las Instituciones de Intermediación Financiera de un 1/6 del 1% a un 1/5 del 1% del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. El gasto por este concepto al 31 de diciembre del 2016 y 2015, fue de RD\$6,578,097 y RD\$5,547,624, respectivamente, y se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en los estados de resultados que se acompañan.

(c) Fondo de Contingencia

El Artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre del 2002, y el Reglamento para Funcionamiento de Fondo de Contingencia adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria en fecha 6 de noviembre del 2003, autoriza al Banco Central de la República Dominicana a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencia. El aporte debe ser el 0.25% trimestral del total de activos menos la cuota trimestral de supervisión de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Esta supervisión no debe exceder el 1% de las captaciones totales del público. El gasto por este concepto al 31 de diciembre del 2016 y 2015, fue de RD\$2,979,454 y RD\$2,805,300, respectivamente, y se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en los estados de resultados que se acompañan.

(d) 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 7 de enero de 2004 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 del 2016 y 2015, fue de RD\$5,257,314 y RD\$4,623,383, respectivamente, y se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en los estados de resultados que se acompañan.

29 Cuentas de orden	2016	2015
	RDS	RDS
Garantías en poder de la institución	4,186,651,723	3,989,678,858
Créditos otorgados pendientes de utilizar	204,492,293	206,408,032
Créditos castigados	28,339,565	23,321,777
Inversiones castigadas	809,504	809,504
Rendimientos por cobrar castigados	3,749,836	3,408,969
Rendimientos en suspenso de cartera de créditos	3,692,411	3,279,989
Activos totalmente depreciados	1,249	1,238
Créditos reestructurados	8,997	-
Inversiones adquiridas con descuento o prima	528,208	169,390
Cuentas abandonadas remitidas al Banco Central	4,285,606	3,737,896
	<hr/>	<hr/>
Total	<u>4,432,559,392</u>	<u>4,230,815,653</u>
30 Ingresos y gastos financieros	2016	2015
	RDS	RDS
Ingresos Financieros:		
Por cartera de créditos		
Por créditos comerciales	166,656,761	152,278,918
Por créditos de consumo	138,147,384	101,136,448
Por créditos hipotecarios	81,903,460	74,285,466
Subtotal	<u>386,707,605</u>	<u>327,700,832</u>
Por inversiones		
Por otras inversiones en instrumentos de deuda	71,093,065	68,630,711
	<hr/>	<hr/>
Total de ingresos	<u>457,800,670</u>	<u>396,331,543</u>
Gastos Financieros:		
Por captaciones		
Gastos:		
Por depósitos del público	(11,176,969)	(9,544,394)
Por valores en poder del público	(135,253,872)	(115,648,998)
Por contratos de participación	(202)	(202)
Pérdida por amortización prima en otras inversiones	(6,788,744)	(9,853,350)
Subtotal	<u>(153,219,787)</u>	<u>(135,046,944)</u>
	<hr/>	<hr/>
Total de gastos	<u>(153,219,787)</u>	<u>(135,046,944)</u>
	<hr/>	<hr/>
Margen financiero bruto	<u>304,580,883</u>	<u>261,284,599</u>
	<hr/>	<hr/>
Margen financiero neto	<u>304,580,883</u>	<u>261,284,599</u>

(Continúa)

31 Otros ingresos (gastos) operacionales	2016	2015
	RDS	RDS
Otros Ingresos Operacionales		
Comisiones por servicios	2,623,113	1,535,250
Comisiones por cambio	184,920	150,354
	<u>2,808,033</u>	<u>1,685,604</u>
Diferencias de cambio		
Por disponibilidades	110,537	59,620
	<u>110,537</u>	<u>59,620</u>
Subtotal	<u>2,918,570</u>	<u>1,745,224</u>
Ingresos Diversos		
Ingresos por disponibilidades	1,182,908	550,452
Otros ingresos operacionales diversos	11,044,790	10,687,274
	<u>12,227,698</u>	<u>11,237,726</u>
Total otros ingresos operacionales	<u>15,146,268</u>	<u>12,982,950</u>
Otros Gastos Operacionales		
Comisiones por servicios	(1,866,983)	(1,869,040)
Ajustes por diferencias de cambio	(15,184)	(1,833)
Total otros gastos operacionales	<u>(1,882,167)</u>	<u>(1,870,873)</u>
Total	<u>13,264,101</u>	<u>11,112,077</u>

32 Otros ingresos (gastos)	2016	2015
	RDS	RDS
Otros ingresos:		
Disminución de provisiones por rendimientos por cobrar	-	4,191,554
Recuperación de créditos castigados	100,080	111,698
Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	482,708	-
Ingresos por primas de seguros	7,927,718	6,852,004
Arrendamientos cajas de seguridad	1,210,417	1,257,500
Otros	1,931,488	1,313,292
	<u>11,652,411</u>	<u>13,726,048</u>
Total otros ingresos	<u>11,652,411</u>	<u>13,726,048</u>

32 Otros ingresos (gastos)		
Otros gastos:		
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(249,831)	(35,703)
Pérdida por venta de activos fijos	(2)	(65,321)
Pérdida por venta de bienes recibidos en recuperación de crédito	(321,361)	-
Sanción de la Superintendencia de Bancos	-	(40,000)
Sanción del Banco Central	-	(102,500)
Sanción por incumplimiento ISR	(17)	-
Otros gastos no operacionales	(119)	(17,558)
Donaciones efectuadas por la institución	(709,400)	(716,565)
Total otros gastos	<u>(1,280,730)</u>	<u>(977,647)</u>
Total	<u>10,371,681</u>	<u>12,748,401</u>

33 Remuneraciones y beneficios sociales

	2016	2015
	RDS	RDS
Sueldos y compensaciones al personal:		
Sueldos del personal	(47,535,419)	(44,593,074)
Bonificación al personal permanente	(38,827,793)	(34,223,233)
Sueldos y Bonificación al personal contratado	(124,246)	-
Dietas a directores	(2,352,134)	(2,253,800)
Viáticos	(567,683)	-
Horas extras	-	(6,885)
Regalía pascual	(3,975,094)	(3,704,133)
Vacaciones	(1,733,380)	(1,639,067)
Incentivos	(381,000)	
Otras remuneraciones al personal	(3,730,930)	(4,245,294)
Prestaciones laborales	(2,906,402)	(3,676)
Refrigerios	(362,067)	-
Uniformes empleados	(81,491)	(150,850)
Capacitación del personal	(804,927)	(459,790)
Seguros para el personal	(6,432,198)	(6,314,306)
Compensación por uso de vehículos	(1,918,678)	(2,003,821)
Fondo para pensiones del personal	(5,479,988)	(6,060,531)
Aportes al Infotep	(476,597)	(445,930)
Total	<u>(117,690,027)</u>	<u>(106,104,390)</u>

De este importe, un total de RD\$4,676,394 y RD\$5,848,804, respectivamente, corresponde a retribución de personal directivo.

El número de empleados para el año 2016 es de 155 y de 145 para el año 2015.

35 Evaluación de riesgos

Año 2016

Riesgo de tasas de interés	En Moneda Nacional	En Moneda Extranjera
Activos sensibles a tasas	3,345,925,290	-
Pasivos sensibles a tasas	1,881,938,604	-
Posición neta	1,463,986,686	-

Las tasas de interés de los activos productivos de la Asociación en su gran mayoría pueden ser revisadas periódicamente de acuerdo a contratos establecidos entre las partes.

Riesgo de liquidez

	Hasta 30 días	De 31 Hasta 90 días	De 91 Hasta a un año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Vencimiento de Activos y Pasivos						
Activos						
Fondos disponibles	471,835,934	-	-	-	-	471,835,934
Cartera de créditos	36,264,605	70,442,962	367,786,094	1,149,336,671	897,223,163	2,521,053,495
Comerciales	28,299,458	60,436,365	224,794,747	572,931,653	206,761,743	1,093,223,966
Consumo	7,934,449	9,962,787	141,581,810	530,475,446	48,403,774	738,358,266
Hipotecarios	30,698	43,810	1,409,537	45,929,572	642,057,646	689,471,263
Inversiones	338,111,595	480,397,877	-	6,362,324	-	824,871,796
Valores mantenidos hasta su vencimiento	338,111,595	480,397,877	-	6,362,324	-	824,871,796
Inversiones en acciones	-	-	-	-	278,490	278,490
Cuentas a recibir (I)	32,146,187	-	-	-	510,064	32,656,251
Rendimientos por cobrar	17,570,352	23,194,307	1,959,735	907,774	-	43,632,168
Total activos sensibles	895,928,673	574,035,146	369,745,829	1,156,606,769	898,011,717	3,894,328,134
Pasivos						
Obligaciones en público	1,237,886,443	-	-	-	-	1,237,886,443
Captaciones del público	289,879,920	446,574,648	1,195,608,274	68,347,426	-	2,000,410,268
Depósitos a plazo	77,809	-	133,854	-	-	211,663
Valores en poder del público	289,802,111	446,574,648	1,195,474,420	68,347,426	-	2,000,198,605
Otras obligaciones por pagar	7,928,475	-	-	-	-	7,928,475
Otros pasivos (II)	12,705,730	8,739,272	-	111,773,227	-	133,218,229
Total pasivos sensibles	1,548,400,568	455,313,920	1,195,608,274	180,120,653	-	3,379,443,415
Posición neta	(652,471,895)	118,721,226	(825,862,445)	976,486,116	898,011,717	514,884,719

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

(II) Corresponden a las operaciones que representan una obligación para la Asociación.

Razón de liquidez	En Moneda Nacional	En Moneda Extranjera
A 15 días ajustada	669%	-
A 30 días ajustada	266%	-
A 60 días ajustada	361%	-
A 90 días ajustada	528%	-
Posición		
A 15 días ajustada	390,569,836	
A 30 días ajustada	350,251,847	
A 60 días ajustada	600,412,772	
A 90 días ajustada	1,001,122,803	
Global (meses)	(17.62)	

De acuerdo a lo que establece el Reglamento de Riesgo de Liquidez, los vencimientos de pasivos a 15 y 30 días deben estar cubiertos por vencimientos de Activos Ajustados en al menos 80% de dicho monto. El resultado para la Asociación Mocana de Ahorros y Préstamos al 31 de diciembre de 2016 fue de 669% (15 días) y 266% (30 días), por lo que cumple adecuadamente con los límites establecidos por las Autoridades Monetarias.

En cuanto a los plazos de 60 y 90 días, el límite regulatorio es de 70%, y el resultado en la entidad fue de 361% y 528%, respectivamente, manteniéndose dentro de lo establecido por las Autoridades Monetarias.

35 Evaluación de riesgos Año 2015

Riesgo de tasas de interés	En Moneda Nacional	En Moneda Extranjera
Activos sensibles a tasas	2,938,893,721	-
Pasivos sensibles a tasas	1,583,886,221	-
Posición neta	1,355,007,500	-

Las tasas de interés de los activos productivos de la Asociación en su gran mayoría pueden ser revisadas periódicamente de acuerdo a contratos establecidos entre las partes.

Riesgo de liquidez

	Hasta 30 días	De 31 Hasta 90 días	De 91 Hasta a un año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Vencimiento de Activos y Pasivos						
Activos						
Fondos disponibles	426,686,440	-	-	-	-	426,686,440
Cartera de créditos	11,685,400	39,513,238	300,694,176	1,227,558,990	766,739,353	2,346,191,157
Comerciales	3,420,586	31,210,148	185,054,802	736,159,312	153,298,900	1,109,143,748
Consumo	8,243,857	8,295,491	115,281,970	445,260,012	23,242,355	600,323,685
Hipotecarios	20,957	7,599	357,404	46,139,666	590,198,098	636,723,724
Inversiones	351,022,884	241,679,680	-	-	-	592,702,564
Valores mantenidos hasta su vencimiento	351,022,884	241,679,680	-	-	-	592,702,564
Inversiones en acciones	-	-	-	-	278,490	278,490
Cuentas a recibir (I)	-	17,247,933	1,436,413	-	510,064	19,194,410
Rendimientos por cobrar	5,915,323	13,462,459	1,019,883	-	-	20,397,665
Total activos sensibles	795,310,047	311,903,310	303,150,472	1,227,558,990	767,527,907	3,405,450,726
Pasivos						
Obligaciones en público	1,113,488,686	-	-	-	-	1,113,488,686
Captaciones del público	250,933,381	316,418,090	1,086,969,371	57,058,975	-	1,711,379,817
Depósitos a plazo	77,809	-	123,833	-	-	201,642
Valores en poder del público	250,855,572	316,418,090	1,086,845,538	57,058,975	-	1,711,178,175
Otras obligaciones por pagar	10,464,563	-	-	-	-	10,464,563
Otros pasivos (II)	996,987	6,446,761	-	99,289,194	-	106,732,942
Total pasivos sensibles	1,375,883,617	322,864,851	1,086,969,371	156,348,169	-	2,942,066,008
Posición neta	(580,573,570)	(10,961,541)	(783,818,899)	1,071,210,821	767,527,907	463,384,718

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

(II) Corresponden a las operaciones que representan una obligación para la Asociación.

Razón de liquidez	En Moneda Nacional	En Moneda Extranjera
A 15 días ajustada	805%	-
A 30 días ajustada	276%	-
A 60 días ajustada	343%	-
A 90 días ajustada	370%	-
Posición		
A 15 días ajustada	354,113,099	
A 30 días ajustada	358,900,684	
A 60 días ajustada	563,618,844	
A 90 días ajustada	691,342,663	
Global (meses)	(16.22)	

De acuerdo a lo que establece el Reglamento de Riesgo de Liquidez, los vencimientos de pasivos a 15 y 30 días deben estar cubiertos por vencimientos de Activos Ajustados en al menos 80% de dicho monto. El resultado para la Asociación Mocana de Ahorros y Préstamos al 31 de diciembre de 2015 fue de 805% (15 días) y 276% (30 días), por lo que cumple adecuadamente con los límites establecidos por las Autoridades Monetarias.

En cuanto a los plazos de 60 y 90 días, el límite regulatorio es de 70%, y el resultado en la entidad fue de 343% y 370%, respectivamente, manteniéndose dentro de lo establecido por las Autoridades Monetarias.

38 Operaciones con partes vinculadas

La Asociación Mocana de Ahorros y Préstamos otorga préstamos a su personal a tasas de interés preferenciales, según el Manual de Vinculados de la institución, aprobado por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

a) Créditos otorgados a personas vinculadas (monto global)

	Créditos Vigentes RDS	Créditos Vencidos RDS	Total RDS	Garantías Reales RDS
2016	125,485,864	-	125,485,864	168,108,479
2015	91,454,361	-	91,454,361	191,231,745

Mediante su Segunda Resolución de fecha 20 de enero del 2004, la Junta Monetaria ha autorizado la publicación del Proyecto de Reglamento "Sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas", elaborado por el Banco Central de la República Dominicana y la Superintendencia de Bancos. Dicho Reglamento tiene por objeto establecer los criterios para la determinación de las vinculaciones de las Entidades de Intermediación Financiera (EIF) con personas físicas o jurídicas y grupos de riesgo, así como la metodología que se utilizará para el cómputo de los créditos vinculados y la determinación de límites de crédito, de conformidad con lo dispuesto por el literal b) del Artículo 47, de la Ley Monetaria y Financiera.

39 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 previsional a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y a las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS). Los funcionarios y empleados de la Asociación Mocana de Ahorros y Préstamos están afiliados a Administradoras de Pensiones, tales como Banreservas, AFP Popular y Scotia Crecer.

	2016 RDS	2015 RDS
<i>Plan de pensiones y jubilaciones</i>		
Monto aportado por la institución	3,509,989	3,265,363
Monto aportado por los empleados	1,418,827	1,320,225

40 Transacciones no monetarias

	2016 RDS	2015 RDS
Constitución de provisiones	12,404,708	4,247,653
Disminución de provisiones	-	(4,191,554)
Castigos contra provisiones	(5,453,793)	(166,783)
Pérdida por venta de activos fijos	2	65,321

41 Hechos Posteriores al Cierre

Años 2016 y 2015

No se produjo ningún evento que requiera revelación como un hecho posterior al cierre del 31 de diciembre de 2016 y 2015.

42 Otras revelaciones

1) Durante los años 2016 y 2015, como evento normal de sus operaciones diarias, la Asociación Mocana de Ahorros y Préstamos ha tenido que interponer demandas judiciales en contra de varios de sus deudores, como consecuencia de incumplimiento en los acuerdos de pagos establecidos mediante contratos. Según comunicación recibida de los asesores legales de la institución, éstos no prevén la posibilidad de pérdidas económicas en relación a los casos de demandas incoadas contra deudores morosos.

2) Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana:

A los efectos de su publicación o distribución, los estados financieros que preparen las instituciones financieras y agentes de cambio se deben elaborar conforme a lo establecido por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, en su Resolución No. 13-94 de fecha 9 de diciembre del 1994, y sus modificaciones, que incluyen la Resolución 9-2002 del 15 de noviembre del 2002, estableciendo las notas mínimas que los estados financieros deben incluir de la 1 hasta la 42, según actualización al Manual de Contabilidad para Entidades de Intermediación Financiera (Versión Diciembre 18 del 2014). En tal sentido, a continuación revelamos explícitamente las notas que no aplican a esta entidad financiera, al 31 de diciembre del 2016 y 2015:

Nota Número	Nombre de la cuenta
6	Fondos interbancarios
9	Aceptaciones bancarias
18	Fondos tomados a préstamo
21	Obligaciones subordinadas
22	Reservas técnicas
23	Responsabilidades
24	Reaseguros
34	Utilidad por acción
36	Valor razonable de los instrumentos financieros
37	Información financiera por segmentos

3) Riesgo operacional

Mediante la Circular SB: No. 002/15 de fecha 29 del mes de enero del año 2015 (Numeral 1.3, Literal a.), la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana deja sin efecto el requerimiento de envío por parte de las Entidades de Intermediación Financiera y Cambiaria (EIFyC), de la actualización del Informe de Seguimiento dispuesto mediante la Circular SB: No. 011/10 de fecha 9 de agosto del 2010 que aprueba y pone en vigencia el "Instructivo para la Aplicación del Reglamento sobre el Riesgo Operacional".

4) Modificación al Encaje Legal

En fecha 9 de febrero del año 2015, el Banco Central de la República Dominicana emitió una certificación en la cual incrementa en un 2% el encaje legal, pasando de un ocho punto uno por ciento (8.1%) a un diez punto uno por ciento (10.1%), aplicable para las Asociaciones de Ahorros y Préstamos, vigente a partir del 12 de febrero del año 2015, así como que el coeficiente de encaje legal establecido en moneda nacional sea integrado en un cien por ciento (100%) en efectivo en la cuenta regular en el Banco Central, debiéndose integrar de inmediato en efectivo en la cuenta regular en el Banco Central, los saldos de cartera de préstamos a los sectores productivos que hasta esa fecha venían siendo considerados como coeficiente del encaje legal.