

**INFORME DE GESTIÓN ANUAL**  
**AÑO 2024**



## **Contenido**

- *Mensaje del Presidente*
- *Marco General y Contexto Nacional e Internacional*
- *Estructura Organizativa*
- *Gobierno Corporativo*
- *Consejo de Directores*
- *Comités del Consejo y Alta Gerencia*
- *Breve Reseña Histórica de las Asambleas Celebradas*
- *Nicho de Mercado Más Preponderante*
- *Comportamiento Operacional del Período*
- *Perspectivas para el año 2025*
- *Logros Durante el año 2024*
- *Estrategias para el año 2025*
- *Alianzas Estratégicas Concertadas Durante el año 2024*
- *Perfil de Crédito*
- *Reporte Financiero*
- *Estados Financieros Auditados*

## MENSAJE DEL PRESIDENTE

5 de abril de 2025

Apreciados Accionistas:

Aprovechamos la ocasión para darles la bienvenida a nuestra Asamblea General Ordinaria Anual.

Previamente les habíamos entregado un ejemplar de los Estados Financieros Auditados por la firma Campusano & Asociados, S.R.L., sobre las operaciones efectuadas del ejercicio Comercial y Fiscal del año terminado el 31 de diciembre de 2024.

Ahora haremos un recuento de los aspectos más significativos del año 2024.

- Los activos tuvieron un incremento de un 6.61%, superior a lo obtenido el año anterior.
- La Cartera de Créditos experimentó un crecimiento de un 6.46%, superior a la del año 2023.
- Los depósitos del público terminaron con un aumento de un 6.54% comparado con el año pasado.
- Terminamos sin tener en nuestros libros Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito.
- El beneficio neto ascendió a DOP3,724,301 (Tres millones setecientos veinticuatro mil trescientos uno) para una reducción significativa con respecto al año anterior. Esto es motivado por dos razones: el incremento en el gasto de provisiones de un 51.31% y el diferimiento del ingreso por concepto de Gastos Legales de DOP1,700,00.00 (Un millón setecientos mil).
- Continuamos con nuestro objetivo de sanear la Cartera de Créditos.
- Producto del Reintegro al Banco Central de los créditos con Encaje Legal, nuestras disponibilidades disminuyeron, afectando la capacidad de aumentar más la Cartera de Créditos.

- Recibimos dos inspecciones de la Superintendencia de Bancos y enviamos los planes de acción correspondientes.
- Recibimos un pliego de cargo de parte de la Superintendencia de Bancos conteniendo una sanción económica. Elevamos un Recurso de consideración que está pendiente de un resultado final.
- La reducción de los préstamos de los Sindicatos continúa en forma continua. El cronograma elaborado muestra que estamos por encima de la meta establecida, reduciendo mes por mes la concentración.
- La Secretaria del Consejo la Sra. Magda Dickson falleció durante el año 2024. En esta Asamblea de Accionistas se nombrará la persona que la sustituirá.
- Las guerras entre Rusia y Ucrania, Israel y Palestina han seguido con una cantidad alta de fallecidos, sin una solución esperada a corto plazo. Esto ha afectado al mundo entero económicamente, poniendo en peligro la paz mundial.
- El Turismo sigue aportando importantes recursos, habiendo superado la meta de visitantes recibidos de 10MM.
- Por otro lado las Remesas continúan creciendo y superando metas establecidas. Las zonas francas por igual.
- La inflación se mantuvo bajo control y la tasa de cambio del US dólar ha experimentado alzas moderadas.
- Nuestro departamento de Tecnología ha hecho esfuerzos importantes para mejorar procesos, sin embargo se debe trabajar con énfasis para corregir debilidades existentes.
- El problema Haitiano sigue latente, y todavía la Comunidad Internacional no ha acudido en ayuda.
- Los procesos judiciales no han avanzado ya que todavía los tribunales no han emitido sentencias definitivas. Es indiscutible que la justicia dominicana tiene que mejorar ya que tiene muchas debilidades.

- Los Puestos de Bolsas siguieron ofertando tasas de interés alta, ocasionando un gasto de intereses adicional a las EIF.

Sobre los resultados de las operaciones del año 2024, pasaremos a informarles lo siguiente:

Los activos sumaron DOP1,316,323,796 (Mil trescientos dieciséis millones trescientos veintitrés mil setecientos noventa y seis) para un aumento del DOP81,709,920 (Ochenta y un millones setecientos nueve mil novecientos veinte) o sea un 6.61% con respecto al año anterior.

La Cartera de Créditos tuvo un crecimiento de DOP69,957,334 (Sesenta y nueve millones novecientos cincuenta y siete mil trescientos treinta y cuatro) al pasar de DOP1,078,686,025 a (Mil setenta y ocho millones seiscientos ochenta y seis mil veinticinco) a DOP1,148,443,359 (Mil ciento cuarenta y ocho millones cuatrocientos cuarenta y tres mil trescientos cincuenta y nueve), para un aumento de un 6.46% con relación al año 2023, y representa un 87.23% del total de los activos. Este porcentaje es igual al obtenido el año anterior.

El efectivo, inversiones y equivalentes de efectivo sumaron DOP132,482,482 (Ciento treinta y dos millones cuatrocientos ochenta y dos mil cuatrocientos ochenta y dos) para un aumento de DOP20,502,067 (Veinte millones quinientos dos mil sesenta y siete) comparado con el año pasado. De ese total tenemos depositado en el Banco Central la suma de DOP81,773,478 (Ochenta y un millones setecientos setenta y tres mil cuatrocientos setenta y ocho) como depósito para la cobertura del Encaje Legal.

Con respecto a los Bienes Recibidos en recuperación de créditos, los mismos muestran un balance en cero al vender el Bien recibido, obteniendo una ganancia.

Las cuentas por cobrar sumaron DOP6,567,094 (Seis millones quinientos sesenta y siete mil noventa y cuatro) para un aumento de DOP1,495,748 (Un millón cuatrocientos noventa y cinco mil setecientos cuarenta y ocho).

Las propiedades, muebles y equipos totalizaron DOP23,286,436 (Veintitrés millones doscientos ochenta y seis mil cuatrocientos treinta y seis) para una reducción de DOP895,617 (Ochocientos noventa y cinco mil seiscientos diecisiete).

Con respecto a la Cartera de Créditos, la Vencida disminuyó en DOP32,695,749 (Treinta y dos millones seiscientos noventa y cinco mil setecientos cuarenta y nueve) al pasar de DOP59,807,985 (Cincuenta y nueve

millones ochocientos siete mil novecientos ochenta y cinco) a DOP27,112,236 (Veintisiete millones ciento doce mil doscientos treinta y seis) o sea un 54.66% comparado con el año anterior.

Por otro lado los rendimientos por cobrar aumentaron en DOP32,030,406 (Treinta y dos millones treinta mil cuatrocientos seis), situación que la Gerencia está tomando medidas para la reducción.

La Cartera de Créditos se divide como sigue:

La Comercial que representa un 61.13% del total de la Cartera, terminó con un balance de DOP691,508,638 (Seiscientos noventa y un millones quinientos ocho mil seiscientos treinta y ocho) para una reducción de DOP89,143,630 (Ochenta y nueve millones ciento cuarenta y tres mil seiscientos treinta) o sea un 11.41% al compararlo con el año 2023, motivado principalmente por la reducción de los préstamos de los Sindicatos de pasajeros, que se ha disminuido desde el año 2022 en DOP144,145,601 (Ciento cuarenta y cuatro millones ciento cuarenta y cinco mil seiscientos uno). La Cartera Comercial representa el 69.22% del total de los ingresos habiendo disminuido desde 76.06% del año 2023.

La Cartera de Consumo e Hipotecaria totalizó DOP439,541,298 (Cuatrocientos treinta y nueve millones quinientos cuarenta y un mil doscientos noventa y ocho) para un incremento de DOP114,066,783 (Ciento catorce millones sesenta y seis mil setecientos ochenta y tres) o sea un 35.04 comparado con el año anterior, producto de diversificar la cartera y bajar la concentración de los préstamos a los Sindicatos. Representa un 30.77% del total de los ingresos habiendo aumentado desde 23.83% obtenido al año pasado.

Los depósitos del Público aumentaron en DOP66,395,173 (Sesenta y seis millones trescientos noventa y cinco mil ciento setenta y tres) al pasar de DOP1,014,068,833 (Mil catorce millones sesenta y ocho mil ochocientos treinta y tres) a DOP1,078,658,403 (Mil setenta y ocho millones seiscientos cincuenta y ocho mil cuatrocientos tres) para un incremento de un 6.54% comprado con el año 2023.

Los otros pasivos están representados principalmente por cheques de administración no cobrados.

Con respecto al Capital pagado tuvo un aumento de DOP7,800,000 (Siete millones ochocientos mil) al pasar de DOP142,200,000 (Ciento cuarenta y dos millones doscientos mil) a DOP150,000,000 (Ciento cincuenta millones) como resultado de capitalización de utilidades.



Ahora nos concentraremos en informar sobre los ingresos que totalizaron DOP272,859,103 (Doscientos setenta y dos millones ochocientos cincuenta y nueve mil ciento tres) para un incremento de DOP26,217,362 (Veintiséis millones doscientos diecisiete mil trescientos sesenta y dos) comparado con el año pasado. Los mismos están distribuidos de la siguiente manera:

Intereses por Cartera de Crédito DOP213,305,014 (Doscientos trece millones trescientos cinco mil catorce) representando un aumento de DOP24,489,129 (Veinticuatro millones cuatrocientos ochenta y nueve mil ciento veintinueve) un 12.96% con respecto al año 2023; Intereses por disponibilidades e inversiones DOP4,659,301 (Cuatro millones seiscientos cincuenta y nueve mil trescientos uno) para una pequeña reducción; y otros ingresos operacionales y no operacionales por DOP54,894,679 (Cincuenta y cuatro millones ochocientos noventa y cuatro mil seiscientos setenta y nueve) para un incremento de DOP1,881,329 (Un millón ochocientos ochenta y un mil trescientos veintinueve).

Los Gastos Financieros aumentaron en DOP6,808,581 (Seis millones ochocientos ocho mil quinientos ochenta y uno) al pasar de DOP95,131,032 (Noventa y cinco millones ciento treinta y un mil treinta y dos) a DOP101,939,613 (Ciento un millones novecientos treinta y nueve mil seiscientos trece). Los puestos de Bolsa son responsables en parte por el aumento en el gasto financiero al ofertar rendimientos por encima del promedio de las entidades financieras.

Los Gastos Operativos totalizaron DOP115.640,951 (Ciento quince millones seiscientos cuarenta mil novecientos cincuenta y uno) para un aumento de DOP10,138,937 (Diez millones ciento treinta y ocho mil novecientos treinta y siete) con respecto al año anterior, siendo el principal los sueldos y compensaciones al personal con un aumento de un 2.50%.

Las provisiones para Activos Riesgosos alcanzaron la cifra de DOP47,760,268 (Cuarenta y siete millones setecientos sesenta mil doscientos sesenta y ocho) para un aumento de DOP16,197,298 (Dieciséis millones ciento noventa y siete mil doscientos noventa y ocho), representando un incremento de un 51.31% comprado con el año 2023.

El resultado operacional terminó con un negativo de DOP13,110,389 (Trece millones ciento diez mil trescientos ochenta y nueve), el cual fue cubierto con otros ingresos no operacionales que en el pasado eran considerados como operacionales debido a una modificación al catálogo de cuentas.

Luego de deducir los Gastos Financieros, Operativos, Provisiones, Impuestos sobre la Renta y la Reserva Legal, el resultado final fue de un beneficio de DOP3,724,301 (Tres millones setecientos veinticuatro mil trescientos uno), lo cual recomendaremos a la Asamblea General Ordinaria de Accionistas a celebrarse que se capitalice la suma de DOP3,000,000 (Tres millones) y el resto para repartir a los Accionistas en efectivo y la compensación a los miembros externos del Consejo de Directores.

El índice de solvencia terminó en 14.35% muy parecido al obtenido el año interior. El mínimo requerido por las Autoridades Monetarias es de un 10%. Enumeremos los restos que enfrentaremos para el año 2025.

- Los problemas del Departamento de Tecnología tienen que mejorar sus procesos y resolver las debilidades detectadas.
- Tienen que completar el proceso de la factura fiscal electrónica que comienza el 15 de mayo 2025.
- Debemos definir el plan para reestructurar ciertas áreas con personal más calificado y joven, especialmente el área de Gestión Integral de Riesgos. El director, el Sr. Mezquita, presentó su renuncia por motivos de salud.
- Debemos ser más estrictos con la supervisión del departamento de Cobros con aras de reducir la morosidad.
- No se ha podido completar el proceso de fusión con la Corporación en Crédito Oficorp. Agilizar.
- Mejorar las gestiones del Departamento Legal relativas al cobro de los clientes morosos.
- La economía dominicana es esperada crecer entre un 4.5% y 5% en el año 2025.
- Ahora bien, está sujeto a cómo se resuelva la guerra comercial que ha iniciado el Presidente de Estados Unidos con el mundo entero.
- Esto pudiera llevar a una situación Geopolítica que pudiese derivar en una tercera guerra mundial.



- Con respecto a nuestro país, habrá que identificar el impacto que tendría el impuesto del 10% a las exportaciones a Estados Unidos.
- Debemos resolver la sanción económica impuesta por la Superintendencia de Bancos.
- Seguimos teniendo los inconvenientes con los procesos judiciales para la ejecución de las garantías de los préstamos.
- Comenzaremos con un plan para remozar nuestras instalaciones.
- Debemos agilizar los esfuerzos para reducir la concentración de los préstamos de los sindicatos, para cumplir con lo proyectado en el cronograma al cierre del 2025.
- Debemos de buscar otros nichos del mercado, para dirigir los recursos a esas áreas y reducir aún más la concentración de la Cartera de Créditos.
- Definir la estrategia para atomizar la Cartera de Depósitos y reducir el porcentaje de concentración.

Tal y como hemos descrito, los retos son muchos y debemos enfrentarlos con el mayor éxito posible.

Deseamos darle las gracias a todo el personal por la labor realizada en un año que consideramos difícil y agradecer a los Accionistas y al Consejo por su constante apoyo.

Muchas gracias.



Mario J. Ginebra  
Presidente Ejecutivo

### Contexto Nacional

#### Economía Dominicana

#### Educación Financiera

La educación financiera es la capacidad de comprender y aplicar eficazmente diversas habilidades financieras, incluida la gestión financiera personal, la elaboración de presupuestos y la inversión. La educación financiera ayuda a las personas a ser autosuficientes para que puedan lograr la estabilidad financiera, por tanto, se enfoca en gran medida en el correcto manejo de las finanzas personales.

La mayor parte de las entidades del sistema financiero nacional cuentan con su módulo sobre la educación financiera. Los usuarios de los servicios y productos financieros acceden a través de la página Web donde pueden orientarse sobre el manejo de sus finanzas.

La falta de conocimiento y habilidades contribuyen a que las personas tomen malas decisiones financieras y se conviertan en víctimas de las prácticas financieras abusivas de algunas entidades.

Los principios fundamentales de la educación financiera incluyen aprender a presupuestar, realizar un seguimiento de los gastos, saldar las deudas de manera eficaz y planificar adecuadamente la jubilación.

Los pasos principales para lograr la educación financiera incluyen transmitir los conocimientos y aprendizaje sobre las habilidades para crear un presupuesto, la capacidad de realizar un seguimiento de los gastos, aprender técnicas para pagar deudas.

Como forma de contribuir al fortalecimiento de la educación financiera, la entidad le facilita a los usuarios a través de la página web orientarse de sus deberes y derechos según lo establecido en el Reglamento de Protección al Usuarios de los Servicios y productos Financieros.

Además, se avanza de manera agigantada en el proyecto del módulo de educación financiera, donde los usuarios podrán planificar de manera eficiente la gestión adecuada de sus obligaciones, el cálculo preciso de

los intereses y la comprensión del valor del dinero en el tiempo, los cuales evidencian tener conocimientos financieros.

### **Inclusión Financiera**

El proyecto de la inclusión financiera se ha caracterizado por la implementación de un conjunto de acciones, tanto pública como privada, diseñadas con el propósito de reducir las barreras que impiden que los sectores más vulnerables tengan acceso a los productos y servicios financieros, de manera que tengan las mismas facilidades que tienen los demás entes económicos.

Más, que la inclusión financiera, las autoridades están empeñadas a llevar acciones y conocimientos para fortalecer la educación en el manejo y uso de las finanzas a todos los usuarios de los servicios y productos financieros.

La inclusión financiera, debe inducir a los usuarios de los servicios financieros mayores responsabilidades en el manejo y uso de los servicios financieros como forma de fortalecer el historial crediticio de los clientes y por ende mantener el Índice de Morosidad en un nivel adecuado.

### **Producto Interno Bruto**

Según el informe del Banco Central de la República Dominicana, durante el 2024, la economía dominicana tuvo un desempeño según lo esperado, dado que el Producto Interno Bruto creció en un orden un 5%, superior en 2.8% con relación al 2023.

Este crecimiento coloca a la nación caribeña como líder en la región, destacándose entre las 17 economías más grandes de América Latina.

Según el Banco Central, uno de los sectores más importantes que contribuyó a este crecimiento fue el notable aumento del turismo.

En 2024, la República Dominicana recibió la cifra histórica de 11.2 millones de turistas, de los cuales 8.5 millones llegaron por vía aérea y 2.6 millones en cruceros. Este auge en el turismo impulsó el sector de hoteles, bares y restaurantes, que creció un impresionante 9.6%.

Acompañado al notable comportamiento del sector turismo, las remesas alcanzaron la cifra récord de US\$10,756 millones, con un aumento del 5.9%

en comparación con el año anterior. Este flujo de recursos externos continuó siendo un pilar fundamental para la economía dominicana. Convirtiéndose en un factor importante en la estabilidad del peso dominicano.

## **Política Monetaria e Inflación**

Según el artículo dos (2) de la Ley No. 183-02, Monetaria y Financiera el objetivo fundamental de la regulación del sistema monetario por parte del Banco Central, es la estabilidad de los precios.

Para manejar la Política Monetaria, el Banco Central mantiene el esquema meta de inflación, el cual consiste en la fijación para lograr una meta de inflación dentro de un período de tiempo con una banda de tolerancia de  $\pm 1$  de la meta fijada.

Según el Informe de Política Monetaria del Banco del Central a diciembre 2024, los niveles de inflación se mantuvieron dentro del rango meta establecido en el Programa Monetario ( $4 \% \pm 1\%$ ), y por debajo de lo estimado en el Marco Macroeconómico para cierre de año, que fue de 3.75%.

Según cálculo de variaciones del Índice de Precios al Consumidor del Banco Central, al cierre del período de evaluación la inflación en sentido general fue de 2.95%.

Según estadísticas del Banco Central 31 de diciembre de 2024, la tasa de interés promedio simple fue de 15.35%; mientras que la ponderada es de 15.05%. Por sector económico, para el comercio el promedio simple fue de 14.07%; para consumo personal de un 20.19%; mientras que, la hipotecaria es de 11.36%.

Al 31 de enero 2024, la tasa de cambio frente al dólar fue de 58.98 pesos dominicanos; mientras que, al cerrar el año se ubicó en DOP61.32 por dólar, para una variación de 3.94%, lo que confirma la estabilidad cambiaria que mantuvo la economía dominicana durante el 2024.

## **Mercado Laboral**

Según el informe de la Encuesta Nacional Continua de Fuerza de Trabajo (ENCFT), publicado por el Banco Central de la República Dominicana, la

economía alcanzó un máximo histórico en la tasa de ocupación, que se situó en un 62.3 %, con un total de 5,050,930 trabajadores empleados. Este incremento representa 97,988 nuevos ocupados netos en comparación con el mismo trimestre de 2023. A la par, la tasa de informalidad disminuyó a 54.8 %, alcanzando su nivel más bajo en la serie estadística, excluyendo el atípico segundo trimestre de 2020.

El comportamiento del empleo formal fue el principal motor del alza en la ocupación, con un aumento de 140,669 trabajadores en esta categoría, mientras que el número de empleados informales se redujo en 42,681 personas. En cuanto a los sectores que generaron más empleo, se destacan las industrias, la construcción, el comercio y otros servicios.

De manera que, los indicadores de desempleo mostraron reducciones históricas. La tasa de desocupación abierta (SU1) bajó de 5.0 % a 4.8 % interanual; mientras que, la tasa de subutilización de la fuerza de trabajo (SU3) se redujo en 1.30%, pasando de 10.7 % en 2023 a 9.4 % en 2024.

El indicador más relevante es el incremento del ingreso promedio por hora trabajada, que subió un 10.1% en valores nominales, alcanzando RD\$151.50 por hora en 2024 frente a RD\$137.60 en 2023. En términos reales, la mejora fue de 7.1%, reflejándose en una reducción de la tasa de pobreza monetaria, que pasó de 24.4% en 2023 a 20.8% en 2024.

Por otra parte, el Ministerio de Economía también destacó que el número de ocupados en el mercado laboral superó por primera vez los 5 millones de trabajadores en 2024.

Apuntó que la tasa de ocupación, es decir, la relación entre el total de ocupados y la población en edad de trabajar, alcanzado durante este período representa el máximo histórico para este indicador.

### **Comportamiento Fiscal**

Según el periódico Acento, la República Dominicana sigue por una senda de progreso y bienestar, en el medio de incertidumbres y tensiones internacionales, al cerrar el año 2024, con un sólido crecimiento de 5 %, con una inflación de 3.3 %, el déficit fiscal fue menor al presupuestado de 2.9 % del PIB o DOP217,754 millones, y con una política monetaria moderadamente expansiva con el objetivo de mantener la liquidez del

sistema financiero necesaria con los objetivos de desarrollo. Sin embargo, el balance fiscal sigue preocupando a los principales entendidos en la materia.

Según el Informe del Ministerio de Economía y Desarrollo, al cierre del 2023, el balance del Gobierno Central terminó con un déficit DOP129.70 millones, equivalente a 1.9% del PIB. Mientras que, para el 2024, aunque esta proporción se mantuvo; sin embargo, en términos absolutos aumentó en DOP145.11 millones.

Como resultado del dinámico panorama económico, se estima que el déficit de la Cuenta Corriente terminó en un 3 % del PIB. El monto de las reservas monetarias internacionales concluyó el año con US\$ 13,388 millones, ligeramente inferior al del año anterior, pero que representa un nivel adecuado de cinco meses de importaciones.

### **Sector Externo**

Según informe del Banco Central, los sectores generadores de divisas tuvieron un comportamiento muy robusto y positivo en el 2024. El total de ingresos de divisas ascendió a US\$ 44,000 millones, que es una cifra muy respetable. Por su lado, el total de las exportaciones nacionales y de zonas francas alcanzaron los US\$ 13,852 millones, desglosado en exportaciones nacionales US\$ 5,435 millones y de las zonas francas se exportaron un vigoroso US\$ 8,417 millones.

Las remesas de dominicanos ausentes ascendieron a US\$ 10,756 millones, y crecen cada año. Los ingresos por turismo, de acuerdo con el Banco Central, aumentaron a US\$ 10,974 millones, con una oferta hotelera y redes de transporte aéreo muy diversificada y en crecimiento. La inversión extranjera directa sigue creciendo cada año y ascendió en 2024 a US\$ 4,512 millones, en inversiones en proyectos hoteleros, industriales, inmobiliarios y mineros. También hay una notable cartera de inversiones externas en bonos y valores del país y el manejo y pago de la deuda pública, externa e interna, es muy confiable y cumplidor.



## **Entorno Internacional**

### **América Latina**

Según el Informe del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), la región creció un 2% en 2024, superando las previsiones iniciales del 1,7%.

Según el informe, la tasa media de inflación anual en la región se redujo al 3,8% a finales de 2024 tras alcanzar un máximo del 9,8% en julio de 2022. Sin embargo, factores internos, como la incertidumbre fiscal y la sólida actividad económica en algunos países, siguen poniendo presión sobre los precios.

Sobre la cuenta externa y los mercados financieros, el informe destaca la mayor resiliencia de la región tanto para reducir su vulnerabilidad a las paradas repentinas como para fortalecer su capacidad para resistirlas. Prueba de ello es el retorno de los diferenciales a los niveles previos a la pandemia a pesar del alza en las tasas de interés mundiales. En medio de un panorama económico global cambiante, los países deben mantener su compromiso de cerrar las brechas fiscales y externas, acumular reservas y gestionar riesgos para navegar con éxito por el complejo panorama económico internacional.

### **Estados Unidos**

Según Datosmacro.com, la economía de los Estados Unidos de América durante el 2024 creció 2.80% con relación al 2023.

La cifra del PIB fue de 26.962.619 M€, con lo que Estados Unidos es la primera economía del mundo en cuanto a PIB se refiere de los 196 países de los que publicamos el PIB. El valor absoluto del PIB en Estados Unidos creció 1.332.777 M€ respecto a 2023.

El gasto de consumo, que representa la mayor parte de la actividad económica, avanzó a un ritmo del 4.20%, la primera vez desde finales del 2021 que los desembolsos superan el 3% en trimestres consecutivos. La aceleración fue la mayor desde principio del 2023, la cual estuvo impulsada por un repunte en las ventas de vehículos de motor.

Las cifras del PIB coronan otro año sólido para la mayor economía del mundo, que desafió las expectativas de una marcada desaceleración, debido

a que los consumidores se mantuvieron firmes ante la persistente inflación y los altos costos de los préstamos.

La economía creció al ritmo indicado en el 2024, después de expandirse 2.9% y 2.5% en los dos años anteriores respectivamente.

La economía estadounidense sigue superando a sus pares mundiales en gran medida, debido al mercado laboral sólido, caracterizado por salarios que aumentan más rápido que los precios y un bajo desempleo, factores que han ayudado a sostener el gasto de los consumidores y la actividad económica en general.

Finalmente, el gasto público un 2.5% con relación al 2023, encabezado por el gasto de defensa. Sin embargo, el crecimiento del gasto federal está en riesgo, ya que en la agenda del presidente Donald Trump está dentro de los programas que pueden ser eliminados.

### **Economía Europea**

Según Trading Economics, la economía de la Eurozona creció un 1,2% interanual en el cuarto trimestre de 2024, superando las estimaciones iniciales del 0,9% y acelerando desde un crecimiento revisado del 1,0% en el trimestre anterior. Esta fue la expansión más rápida desde principios de 2023, impulsada por menores costos de endeudamiento y la disminución de las presiones inflacionarias.

El consumo de los hogares aumentó un 1,5% (frente al 1,1% en el T3), mientras que el gasto público creció un 2,8% (ligeramente por debajo del 3,1% en el T3). Sin embargo, la inversión fija se contrajo un 2,1%, profundizándose desde una caída del 1,6% en el trimestre anterior.

Las exportaciones aumentaron un 1,1%, mientras que las importaciones crecieron un 1,2%. Entre las mayores economías de la zona, España lideró con un sólido crecimiento del 3,5%, seguida por los Países Bajos (1,8%), Francia (0,6%) e Italia (0,6%). En contraste, Alemania, la mayor economía de la Eurozona, permaneció en contracción, disminuyendo un 0,2%.

El comportamiento de las principales economías de la zona del euro se mantiene firme a pesar de mantenerse el conflicto bélico entre Rusia y Ucrania, lo que evidencia el despegue económico pospandémico.

La Eurozona es la segunda mayor economía del mundo. De los 19 Estados miembros que incluye, los más grandes son: Alemania (29 por ciento del

PIB total), Francia (20 por ciento), Italia (15 por ciento) y España (10 por ciento).

En el lado del gasto, el consumo de los hogares es el principal componente del PIB y representa el 54 por ciento de su uso total, seguido de la formación bruta de capital fijo (21 por ciento) y el gasto gubernamental (20 por ciento).

Las exportaciones de bienes y servicios representan el 47 por ciento del PIB mientras que las importaciones representan el 43 por ciento, sumando un 4 por ciento del PIB total.

### **Economía China**

El Producto Interno Bruto (PIB) de China creció un 5% interanual y llegó hasta los 134,9 billones de yuanes (18,41 billones de dólares) en 2024, superando por primera vez la marca de los 130 billones de yuanes, según datos publicados por la Oficina Nacional de Estadísticas (NBS) publicadas este 17 de enero.

La tasa de crecimiento de su PIB coloca a China entre las principales economías de más rápido crecimiento del mundo, además de que destaca "el papel irremplazable del país como motor principal y estabilizador de la economía global".

Cabe destacar que, el comercio entre Rusia y China creció durante el 2024 en 1.9%.

En diciembre, el crecimiento de la producción industrial se aceleró a un máximo de 8 meses; mientras que, las ventas minoristas salieron de un mínimo de 3 meses. Sin embargo, la tasa de desempleo alcanzó un máximo de 3 meses.

En la esfera comercial, las exportaciones registraron un aumento de dos dígitos en diciembre de 2024, marcando el noveno aumento mensual consecutivo y alcanzando la mayor cantidad en 3 años, ya que las empresas se apresuraron a completar envíos antes posibles aumentos arancelarios bajo la administración de Trump en EE. UU.

Las importaciones aumentaron para alcanzar su valor más alto en 27 meses. Para el año completo, el PIB creció un 5,0%, alineándose con el objetivo de alrededor del 5% de Pekín para 2024 pero quedando por debajo

del aumento del 5,2% en 2023. El año pasado, la inversión fija aumentó un 3,2% interanual, más rápido que el ritmo del 3,0% en 2023.

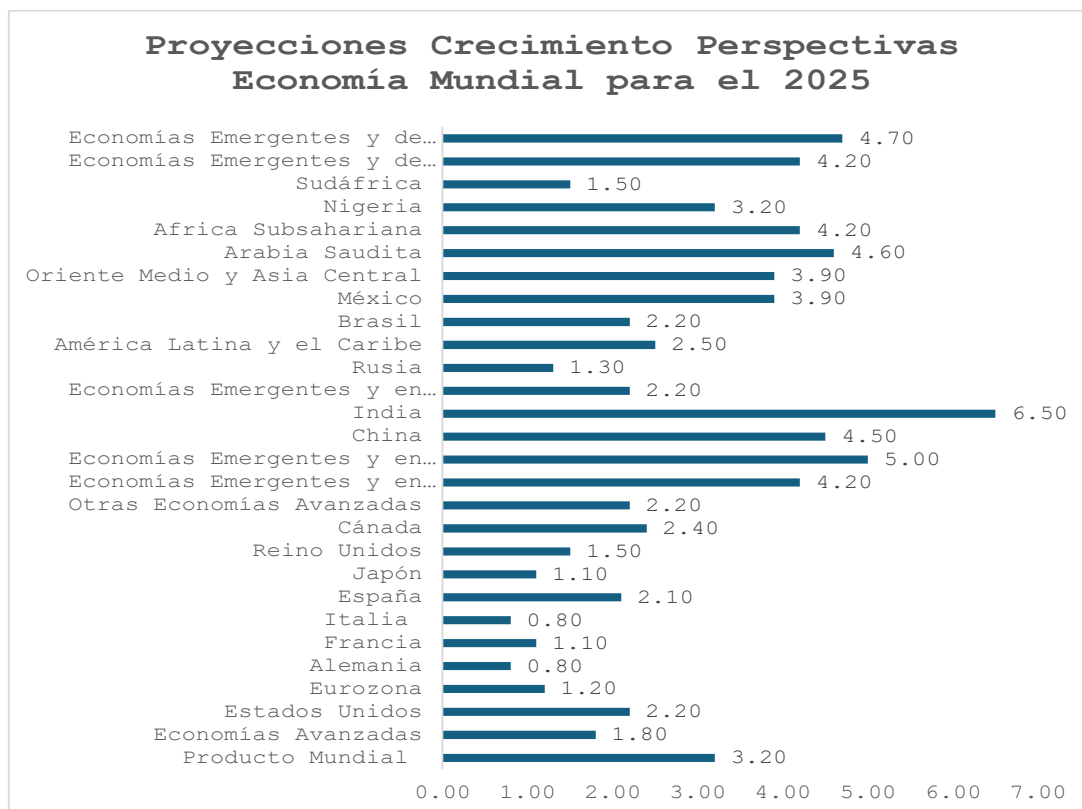
## **Perspectivas**

Según el FMI, se prevé que el crecimiento económico mundial sea del 3,3% tanto en 2025 como en 2026, por debajo de la media histórica (2000–19) del 3,7%. El pronóstico para 2025 se mantiene prácticamente sin cambios con respecto al de la edición de octubre de 2024 de Perspectivas de la economía mundial (informe WEO), principalmente porque la revisión al alza en Estados Unidos neutraliza las revisiones a la baja en otras de las principales economías.

Se prevé que la inflación general mundial disminuya al 4,2% en 2025 y al 3,5% en 2026, y que converja hacia el nivel fijado como meta más pronto en las economías avanzadas que en las economías de mercados emergentes y en desarrollo.

Según el profesor de la Academia de Estudios de Economía Abierta de China en la Universidad de Negocios y Economía Internacionales, Li Chang'an, "De cara al futuro, la economía china todavía podría enfrentarse a presiones a la baja en 2025, en medio de una mayor incertidumbre en el mercado mundial. Pero se percibe aire optimista sobre las perspectivas de crecimiento, ya que el paquete de políticas incrementales presentado en septiembre seguirá surtiendo efecto. Además, se espera que se introduzcan más medidas para estimular aún más la demanda interna"

Según el FMI las perspectivas del crecimiento económico de la economía mundial para el 2025 y 2026 son alentadoras, sobre todo para las economías emergentes:



**Fuente: Fondo Monetario Internacional**

Como se observa, las economías con mayores expectativas de crecimiento están fundamentadas en los países emergentes, que exhiben un crecimiento del PIB por encima del crecimiento que se espera que logre la economía mundial.

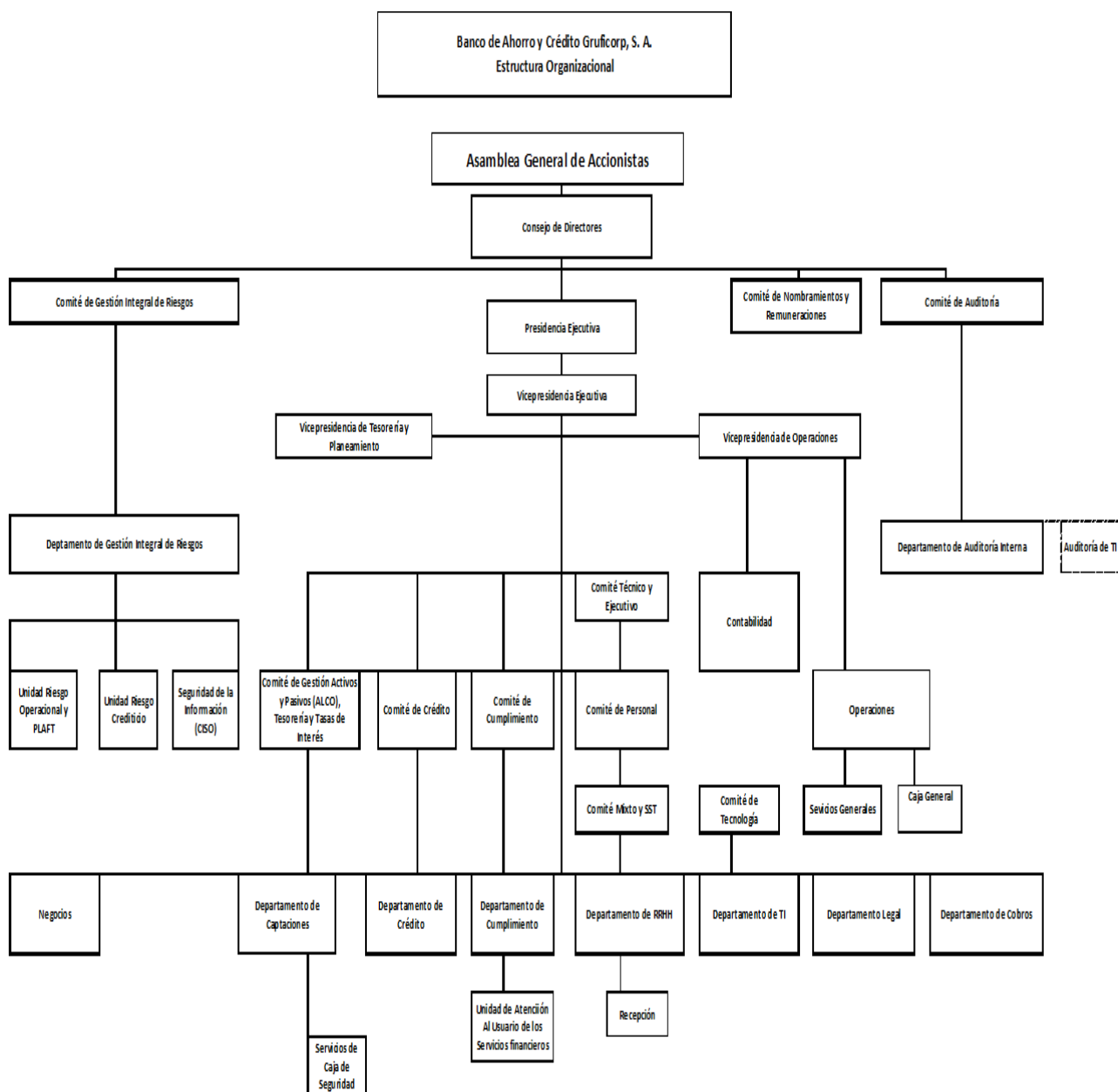
### **Evaluación de Riesgos**

En la balanza de riesgos a mediano plazo con respecto al escenario base pesan más los factores adversos, mientras que las perspectivas a corto plazo están caracterizadas por riesgos con efectos divergentes. En Estados Unidos, se observan mejoras que podrían impulsar un crecimiento a corto plazo ya de por sí fuerte, mientras que en otros países es probable que las perspectivas se revisen a la baja en medio de una elevada incertidumbre política. Las perturbaciones generadas por las políticas que inciden en el proceso de desinflación en curso podrían interrumpir el giro hacia la flexibilización de la política monetaria, con implicaciones para la sostenibilidad fiscal y la estabilidad financiera. Para gestionar estos riesgos,

las políticas han de centrarse en equilibrar las disyuntivas entre la inflación y la actividad real, en recomponer los márgenes de maniobra y en mejorar las perspectivas del crecimiento a mediano plazo acelerando las reformas estructurales y fortaleciendo las normas y la cooperación multilaterales.

Sin embargo, no puede perder de vista, que los conflictos armados, la desinformación y los problemas ambientales se posicionan como los riesgos globales más apremiantes y relevantes de este 2025. Además, la incertidumbre que está generando en los principales socios comerciales de Estados Unidos de América las políticas proteccionistas implementadas por la Administración Trump.

## ESTRUCTURA ORGANIZATIVA





## GOBIERNO COPORATIVO

### CONSEJO DE DIRECTORES

En Asamblea General Ordinaria de Accionistas, celebrada en fecha 1ro. de abril de 2023, se eligió el Consejo de Directores por tres (3) años, integrado 5 miembros, dos (2) Ejecutivos Internos y tres (3) Externos Independientes:

Consejo de Directores Banco de Ahorro y Crédito Gruficorp, S. A.

Mario J. Ginebra Cocco, Presidente Ejecutivo  
Ejecutivo Interno

Madelaine Heded Abraham, Vicepresidente  
Externa Independiente

Magda A. Dickson Añil, Secretaria  
Externa Independiente

Manuel A. Cabrera, Director  
Externo Independiente

Abelardo César Leites Campos, Director  
Ejecutivo Interno

A partir del 28 de noviembre de 2024, tras el fallecimiento de la señora Magda A. Dickson Añil, queda vacante la Secretaría del Consejo, a la espera de una nueva designación por la Asamblea General de Accionistas, a celebrarse en fecha 5 de abril de 2025.

## **COMITÉS DE APOYO AL CONSEJO DE DIRECTORES**

COMITÉ DE NOMBRAMIENTOS Y REMUNERACIONES:

COMITÉ DE AUDITORIA

COMITÉ DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

## **COMITÉS DE APOYO A LA ALTA GERENCIA**

COMITÉ DE GESTION DE ACTIVOS (ALCO), TESORERIA, Y TASAS DE INTERES:

COMITÉ DE CUMPLIMIENTO Y PLAFT

COMITÉ DE CRÉDITO:

COMITÉ DE PERSONAL

COMITÉ TÉCNICO Y EJECUTIVO

COMITÉ DE RESTRUCTURACIÓN DE CRÉDITOS  
CORPORATIVOS Y CONSUMO

COMITÉ DE CRISIS Y SEGURIDAD BANCARIA

COMITÉ DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION

COMITÉ MIXTO DE SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO

## ALTA GERENCIA Y PRINCIPALES EJECUTIVOS

Mario J. Ginebra Cocco  
Presidente Ejecutivo

Abelardo C. Leites  
Vicepresidente Ejecutivo

Jaime A. Guerrero Ortega  
Vicepresidente de Tesorería y Planeamiento

Alberto Bueno  
Vicepresidente Asistente de Operaciones

Arcadio Peñaló Brito  
Gerente de Auditoría

Ernesto Benítez  
Gerente de Tecnología

José O. Mézquita  
Gerente Gestión Integral de Riesgos

Lissette Cocco  
Gerente de Captaciones

Carmen Deysi Soto Mejía  
Gerente Cumplimiento Regulatorio  
Responsable del SAU

María Gutiérrez  
Gerente Banca Corporativa

Katy Batista Matos  
Progerente  
Oficial de Cumplimiento PLAFT

Aracelis Montilla  
Gerente Legal

Ramona Escolástico  
Progerente de RRHH

## BREVE RESEÑA HISTÓRICA DE LAS ASAMBLEAS CELEBRADAS

Gruficorp, S. A. fue fundada con el nombre de Grupo Financiero Corporativo, S. A. (GRUFICO) el 6 de julio de 1982, mediante Asamblea Constitutiva de esa misma fecha.

El 1 de noviembre de 2004 se celebró una Asamblea General Extraordinaria de accionistas que aprobó la conversión de Gruficorp, S. A. de empresa financiera a Banco de Ahorro y Crédito y el cambio de nombre, de acuerdo a los lineamientos de la Ley Monetaria y Financiera #183-02 de fecha 21 de noviembre de 2002 y al Reglamento para la Apertura y Funcionamiento de Entidades de Intermediación Financiera y Oficinas de Representación aprobado por las Autoridades Monetarias.

El 2 de abril de 2005 se celebró la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas.

El 1 de abril de 2006 se celebró la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas.

El 1 de abril de 2006 se celebró una Asamblea General Extraordinaria de Accionistas para conocer sobre la adquisición de los activos y pasivos de la CORPORACIÓN DE CRÉDITO OFICORP, S. A. por parte del BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A., de acuerdo a lo estipulado en la Ley Monetaria y Financiera #183-02 y su Reglamento para la Apertura y Funcionamiento de Entidades de Intermediación Financiera y Oficinas de Representación.



El 31 de marzo de 2007 se celebró la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas.



El 31 de marzo de 2007 se celebró una Asamblea General Extraordinaria de Accionistas donde se revocó la aprobación efectuada en la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de fecha 1 de abril de 2006 sobre la adquisición de los activos y pasivos de la CORPORACIÓN DE CRÉDITO OFICORP, S. A., por parte del BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.



El 29 de septiembre de 2007 se celebró una Asamblea General Extraordinaria de Accionistas para revisar y aprobar los Estatutos Sociales del BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A., de acuerdo a los lineamientos establecidos por el Reglamento de Gobierno Corporativo emitido por la Autoridad Monetaria y Financiera.



El 4 de abril de 2008 se celebró la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas.



El 29 de mayo de 2008 se celebró una Asamblea General Extraordinaria de Accionistas para aprobar los nuevos Estatutos Sociales del BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A., de acuerdo a los lineamientos establecidos por el Reglamento de Gobierno Corporativo emitido por la Autoridad Monetaria y Financiera, y elegir de nuevo los miembros del Consejo de Directores de acuerdo a los Estatutos Sociales recién aprobados.



El 4 de abril de 2009 se celebró la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas.



El 10 de abril de 2010 se celebró la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas.

El 7 de octubre de 2010 se celebró la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas para aumentar el Capital Social Autorizado de DOP60,000,000.00 a DOP100,000,000.00 y aprobar los nuevos Estatutos del Banco, de conformidad con los requerimientos de la Ley 479-08 de Sociedades y de la Superintendencia de Bancos.



El 2 de abril de 2011 se celebró la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas.



El 14 de abril de 2012 se celebró la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas



El 6 de abril de 2013 se celebró la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas.



El 5 de abril de 2014 se celebró la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas.



El 6 de marzo de 2015 se celebró la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas para aumentar el Capital Social Autorizado de DOP100,000,000.00 a DOP125,000,000.00.



El 28 de marzo de 2015 se celebró la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas.





El 8 de febrero de 2016 se celebró la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas para adecuar los Estatutos Sociales del Banco a los lineamientos del Reglamento sobre Gobierno Corporativo.



El 2 de abril de 2016 se celebró la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas.



El 1 de abril de 2017 se celebró la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas.



El 24 de marzo de 2018 se celebró la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas.



El día 6 de abril de 2019 se celebró la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas.



El día 4 de abril de 2020 se celebró la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas.



El día 10 de abril de 2021 se celebró la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas.



El día 2 de abril de 2022 se celebró la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas.



El día 31 de marzo de 2023 se celebró la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas que autorizó someter a la Junta Monetaria vía Superintendencia de Bancos, el proyecto de fusión por absorción con la Corporación de Crédito Oficorp, S. A.



El día 1 de abril de 2023 se celebró la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas que eligió el Consejo de Directores y aumentó el Capital Suscrito y Pagado de DOP131,500,000.00 a DOP142,200,000.00.



El día 6 de abril de 2024 se celebró la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas que aprobó el aumento del Capital Suscrito y Pagado de DOP142,200,000.00 a DOP150,000,000.00.



El día 6 de abril de 2024 se celebró la Asamblea General Extraordinaria Anual de Accionistas que otorgó la aprobación definitiva de la fusión por absorción entre el Banco de Ahorro y Crédito Gruficorp, S. A. y la Corporación de Crédito Oficorp, S. A. y ordenó presentar la solicitud de aprobación a la Junta Monetaria, vía Superintendente de Bancos.

## NICHO DE MERCADO MÁS PREPONDERANTE

La oferta de negocios al público está estructurada en tres grandes áreas, las cuales presentamos a continuación:

- Captaciones.
- Banca Corporativa.
- Banca de Consumo.

Analizamos el nicho de mercado en que se encauzó cada área de negocio de nuestra entidad durante el año 2024.

### **Captaciones:**

Es el área encargada de gestionar la captación de recursos de nuestra entidad, ofreciendo a nuestros ahorrantes certificados financieros, así como alquiler de cajas de seguridad.

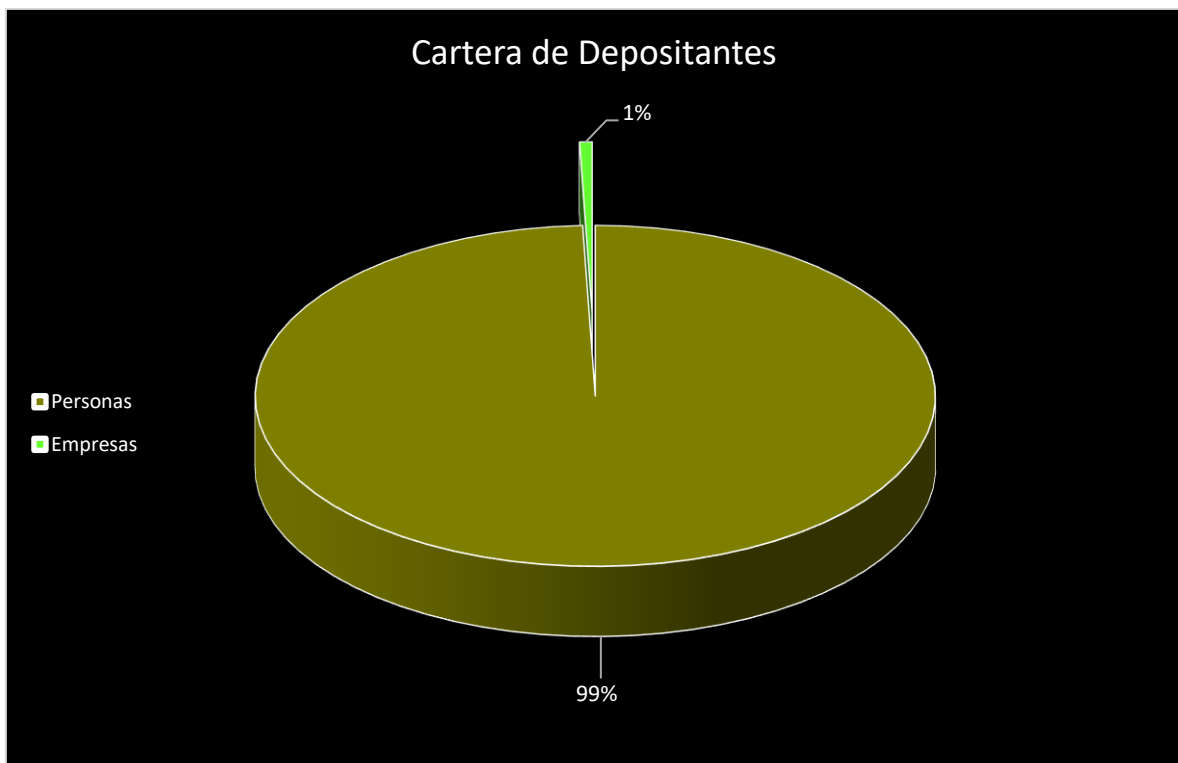
Esta área de negocio posee una clientela de edad media y avanzada que ven en Gruficorp su seguridad de retiro a largo plazo. Por la experiencia brindada y por nuestro excelente servicio personalizado, hemos logrado una increíble estabilidad y fidelidad de nuestros depositantes.

Al cierre del año 2024, nuestra cartera de depósitos asciende a DOP1,078,658,404 presentando un incremento de 6% igual a DOP64,590,341 en relación al año 2023, compuesta por depósitos de personas físicas por DOP925,141,004 y empresas por DOP153,517,400.

Nuestro portafolio de depositantes está mayormente compuesto por personas físicas, en lo referente al volumen de depósitos está encabezado por organizaciones sin fines de lucro. En cambio, las empresas comerciales tienen una mínima participación.

Los clientes captados, referidos por las diferentes áreas operativas, mantienen pequeños depósitos, mejorando la atomización de la cartera.

Al cierre del año 2024, la cartera de depositantes está integrada por 99% de personas físicas y el 1% corresponde a empresas:



La estrategia de la unidad de captación de depósitos se centra en ofrecer un servicio personalizado de calidad, brindando tasas de interés de acuerdo al comportamiento del mercado, rapidez en el pago de los intereses, pago a domicilio de rendimientos mensuales sobre depósitos y, sobre todo, un reducido tiempo de espera a la hora de ser atendidos para efectuar sus transacciones. Durante los años de operaciones que tiene nuestra entidad, este enfoque de servicios ha dado excelentes resultados, los cuales se prueban con nuestra baja volatilidad de depósitos y la fidelidad de nuestros clientes.

### **Crédito**

Nuestro Departamento de Crédito es el encargado de obtener negocios y ejecutar los procedimientos relativos a préstamos.

Este departamento está segmentado en dos áreas; Banca Corporativa y Banca de Consumo.

### **Banca Corporativa:**

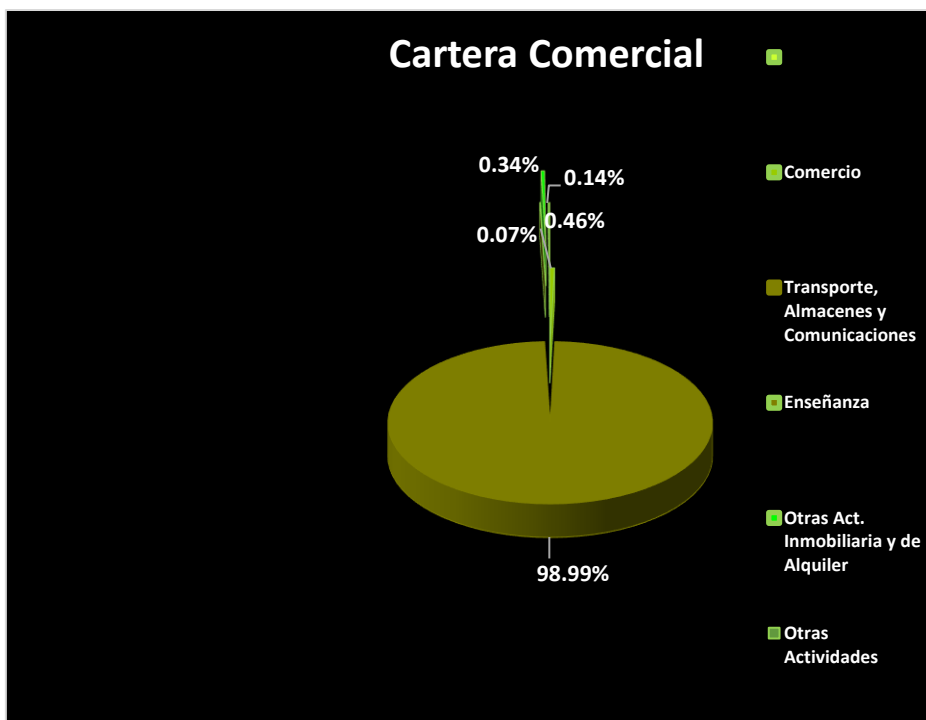
Esta unidad de negocios se encarga de promover, procesar y dar seguimiento a los préstamos destinados a personas jurídicas y físicas que tienen como objetivo realizar actividades de comercio e inversión en diversos sectores del quehacer empresarial de nuestro país.

La orientación de mercado de esta área es proveer préstamos directos para capital de trabajo, compra de inventario, consolidación de deudas y adquisición de vehículos a medianas y pequeñas empresas y personas físicas que realizan actividades comerciales en los diferentes sectores económicos, facilitando el normal desenvolvimiento de sus negocios. Como valor agregado a los clientes, ofrecemos un servicio personalizado y rápido, siendo puntuales en la entrega de facturas y recolección de pagos mediante nuestro sistema de mensajería, así como dando asesoría financiera especializada.

La Cartera Comercial al 31 de diciembre de 2024 asciende a DOP691,508,639 representando el 61.14% de la cartera bruta de nuestra entidad que cerró con balance de DOP1,131,049,936.

Nuestro portafolio de productos contiene diversos tipos de garantías, entre las cuales se destacan hipotecas en primer rango, cesiones de facturas, instrumentos financieros y prenda sin desapoderamiento.

Al cierre del año 2024, la cartera comercial está fraccionada en los diferentes sectores de la economía nacional, conforme al siguiente gráfico:



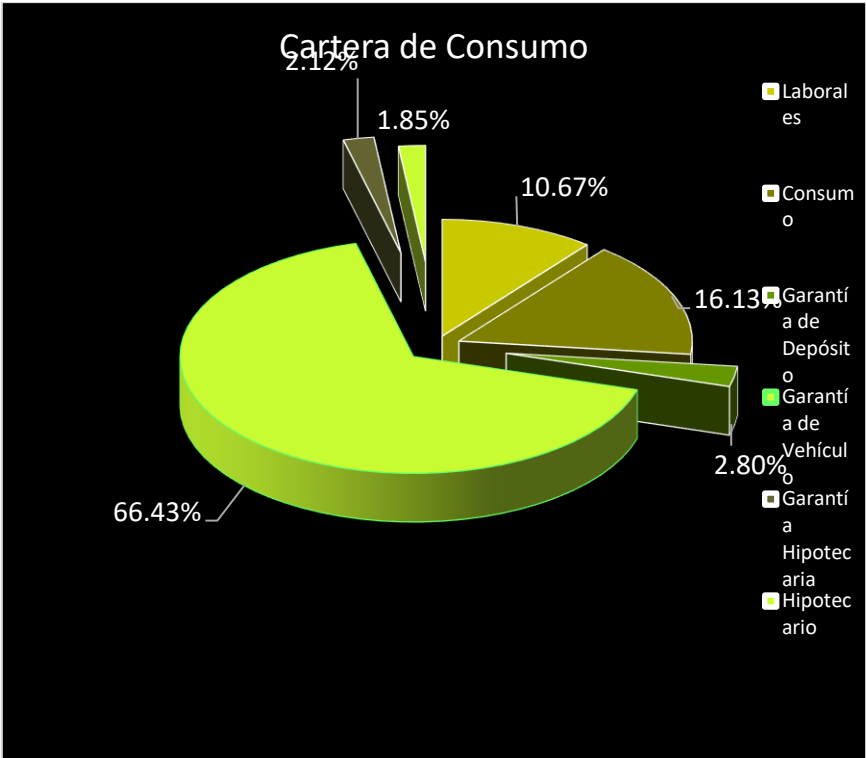
El gráfico nos muestra la composición de la cartera comercial, al 31 de diciembre del 2024, la cual se enfoca en diversos sectores de la economía tales como: Transporte, Almacenes y Comunicaciones 98.99%, Comercio 0.46%, otras actividades Inmobiliarias y de Alquiler 0.34%, Otras actividades de Servicios Comunales, Sociales y Personales con 0.14% y Enseñanza con 0.07%.

El sector Transporte, Almacenes y Comunicaciones fue el área con mayor concentración con relación a la cartera global con un 98.99%. No obstante, estamos desarrollando un programa orientado a la reducción de esta cartera, procurando una efectiva diversificación.

### **Banca de Consumo:**

Es la unidad de negocios encargada de gestionar las transacciones activas de préstamos de consumo e hipotecarios para la vivienda. Al 31 de diciembre del 2024 ascendía a DOP439,541,297 representando el 38.86% de la cartera de crédito.

En el gráfico siguiente mostramos los segmentos que integran esta unidad de negocio:



El gráfico anterior nos muestra, que los préstamos con garantía de vehículos tienen la mayor participación con un 66.43%, seguido de los créditos para adquisición de bienes y servicios con un 16.13%. Luego le siguen los préstamos laborales con un 10.67%, seguido de personales con garantía de certificados financieros 2.80%, personales con garantía hipotecaria 2.12% e hipotecarios con 1.85%.

Nuestro programa de créditos laborales continúa siendo una de las mejores opciones en el mercado financiero dominicano, ofreciendo a las empresas la facilidad de efectuar un acuerdo que les permite ayudar a sus empleados en los momentos de dificultades con un programa de crédito con excelente tasa de interés, de fácil acceso y desembolso en 24 horas. Procuraremos gestionar un buen crecimiento en el presente ejercicio.

## COMPORTAMIENTO OPERACIONAL DEL PERIODO

El Banco de Ahorro y Crédito Gruficorp S.A. alcanzó importantes logros durante el ejercicio pasado. No obstante el largo proceso penal que enfrentamos, iniciado hace varios años contra la entidad y sus principales ejecutivos, el cual carece de sustento legal, pues las supuestas pruebas presentadas han quedado descartadas ante los resultados de las experticias caligráficas y tecnológicas realizadas, quedando evidenciado que el móvil de tan perversa acción es procurar recursos económicos a través de la extorsión y chantaje.

Indiscutiblemente, esta negativa experiencia ha dejado su impacto en el desarrollo operacional de nuestras actividades, pues hemos perdido depositantes y otros han frenado el ritmo de sus operaciones hasta ver el resultado del proceso. Sin embargo, es destacable que la gran mayoría se mantiene leal a nuestra trayectoria profesional de tantos años y al historial de cumplimiento exhibido por nuestra entidad durante más de 43 años de servicio ininterrumpido.

Esperamos, si prima la justicia en la decisión del tribunal, que el resultado sea favorable y que el mismo se produzca en el año que discurre.

A continuación presentamos los puntos destacables del ejercicio 2024.

### **Resultados:**

La utilidad neta fue de DOP 3.9MM, reflejando una significativa disminución de DOP 6.1MM, igual a 61.0%, comparada con el año anterior. Dicho resultado fue impactado por la realización de provisiones ascendentes a DOP 53.4MM, para fortalecer el saneamiento de la cartera de crédito “Transporte Sindicatos”.

### **Cartera de Crédito:**

Registró un crecimiento de DOP 69.7MM, igual a 6.46%

- La cartera de crédito vigente cerró en DOP 986.0MM, mostrando un incremento de DOP 20.4MM, igual a 2.11%



- Los créditos reestructurados ascendieron a DOP 56.3MM, mostrando un ligero incremento de DOP 1.4MM igual a 2.55%
  - La cartera vencida (más de 90 días), registró una reducción de DOP 32.8MM, igual a 54.85%
  - Las provisiones para la cartera de crédito cerró en DOP 68.4MM, refleja una disminución de DOP 12.8MM, igual a 15.76%
- Tal disminución es el resultado de la aplicación de la política de castigo de los créditos considerados incobrables, luego de agotar todos los procesos de cobros posibles.

### **Banca Corporativa:**

- La cartera de crédito disminuyó DOP 89.1MM, igual a 11.41%  
Este resultado, fundamentalmente, se debe a la gestión de desmonte de la cartera "Transporte Sindicatos".
- Los ingresos aumentaron DOP 6.9MM igual a 4.1%
- La cartera vencida disminuyó DOP 41.3MM igual a un 77%

### **Banca de Consumo:**

- La cartera de crédito aumentó DOP 113.4MM, igual a 35.7%
- Los créditos vigentes aumentaron DOP 96.9MM igual a 32.65%
- Los ingresos reflejan un incremento de DOP 21.9MM igual a 34.6%

### **Bienes recibidos en Recuperación de Créditos:**

- Se recuperaron en un 100%

### **Captaciones:**

- La cartera registró un incremento de DOP 64.6MM, igual a 6.37%

- Actualización de manuales.
- Revisión y actualización expedientes clientes.
- Fueron atendidos con puntualidad los requerimientos del Banco Central de la República Dominicana, Superintendencia de Bancos, auditores externos, internos y clientes en general.
- Cumplimiento cabal de políticas, normas y reglamentos.

**Recursos Humanos:**

Llevamos a cabo un intenso programa orientado a fortalecer la capacitación, seguridad y prevención de enfermedades de la empleomanía y familiares.

En adición:

- Se realizaron jornadas de vacunación para el personal y familiares.
- Se actualizaron los manuales de Recursos Humanos, funciones y procesos.
- Se atendieron los hallazgos reportados por la inspección de la Superintendencia de Bancos.
- Desarrollamos un amplio programa de capacitación y entrenamiento del Consejo de Directores, Alta Gerencia, Directivos y Empleados, cuyos datos se aportan a continuación:

| Recursos Humanos       |                                                               |                   |
|------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------|
| Fechas                 | Actividades y Participantes                                   | Facilitador(es)   |
| 2 de enero del 2024    | Cambios al conozca tu cliente<br>Personal del área de Crédito | Carmen Deisy Soto |
| 22 de febrero del 2024 |                                                               | Banco Central     |

|                      |                                                                                               |                                |
|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
|                      | Mi Primer Ransomware ¿Cómo lo hice? Y ¿Qué puedo hacer para evitarlo?                         |                                |
|                      | Gerente Aux. de Riesgos                                                                       |                                |
| 05 de marzo del 2024 | Protegiendo tu Espacio Digital: Consejos de Ciberseguridad para Mujeres.                      | Fortinet                       |
|                      | Todo el Personal Femenino                                                                     |                                |
| 22 de marzo del 2024 | Nuevas Tecnologías: Activas Virtuales (AV) y Proveedores de Activos Virtuales (PSAV).         | Unidad de Análisis Financiero. |
|                      | Personal de Cobros,<br>Personal de Auditoria,<br>Personal de Consumo,<br>Personal de GIR      |                                |
| 22 de marzo del 2024 | Fórum LAFT: Sistema de Lucha y Prevención.                                                    | Unidad de Análisis Financiero  |
|                      | Personal de GIR<br>Personal de Captaciones<br>Personal de Cumplimiento                        |                                |
| 30 de abril del 2024 | Cisco Certified Network Associate 1<br>Personal de TI                                         | ITLA                           |
| 11 de abril del 2024 | Charla sobre ICAAP y PE para consejeros y alta gerencia en ABANCORD con equipo BDO Argentina. | ABANCORD                       |
|                      | Personal de GIR<br>Personal de Auditoria                                                      |                                |

|                      |                                                                                                                                                      |                            |
|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
|                      | Personal de Cumplimiento Regulatorio<br>Personal de Cumplimiento                                                                                     |                            |
| 26 de abril del 2024 | Remisión de Correspondencia SB-23-063751.                                                                                                            | ABANCORD                   |
|                      | Personal de GIR                                                                                                                                      |                            |
| 26 abril del 2024    | Webinar Redes Neuronales y Finanzas: Aplicaciones en valoración de Derivados y la Gestión de Riesgos.                                                | ABANCORD                   |
|                      | Personal de GIR<br>Personal de Auditoria                                                                                                             |                            |
| 29 de mayo del 2024  | Tercera Conferencia de Protección al Usuario/a los servicios financieros.                                                                            | Banco Central              |
|                      | Personal de Captaciones<br>Personal de Auditoria<br>Personal de Cumplimiento Regulatorio<br>Personal de Cumplimiento<br>Personal de Banca de Consumo |                            |
| 25 de mayo del 2024  | Webinar gratuito: Plan de Adecuación a la Inteligencia Artificial.                                                                                   | Superintendencia de Bancos |
|                      | Personal de GIR<br>Personal de Auditoria<br>Personal de TI                                                                                           |                            |
| 4 de junio del 2024  | Taxonomía Verde y Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales.                                                                                         | Superintendencia de Bancos |
| 19 de junio del 2024 | Fortaleciendo las Defensas Digitales: Capacitación en Ciberseguridad.<br>Personal de GIR                                                             | ABANCORD                   |

## Personal de TI

|                      |                                                                                                                                                                               |                               |
|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| 20 de junio del 2024 | Reunión con Banco Mundial<br>VP. Asistente de Operaciones                                                                                                                     | ABANCORD                      |
| 26 de junio del 2024 | Capacitación Ciberseguridad<br>VP. De Planeamiento y Tesorería.                                                                                                               | ABANCORD                      |
| 10 de julio del 2024 | Instructivo de Protección al<br>Prouuario.<br><br>Personal de Captaciones<br>Personal de Cumplimiento Regulatorio<br>Personal de Cumplimiento<br>Personal de Banca de Consumo | ABANCORD                      |
| 11 de julio del 2024 | El Rol de los Gestores de Riesgos<br>Todo el Personal                                                                                                                         | Grupo Sanus                   |
| 19 de julio del 2024 | Mesa Gremios: Data alternativa para<br>score de Crédito.<br><br>Personal de Legal<br>Personal de Cumplimiento Regulatorio<br>Personal de Cumplimiento<br>Personal de GIR      | ABANCORD                      |
| 19 de julio del 2024 | Mesa Gremios: Circular sobre<br>verificación digital de la conversación.<br><br>Personal de Legal<br>Personal de Cumplimiento Regulatorio<br>Personal de Cumplimiento         | Superintendencia de<br>Bancos |

## Personal de GIR

|                             |                                                                                                                                                                                                             |                            |
|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| 24 de agostos del 2024      | Diplomado Gobierno Corporativo y Cultura Empresarial Ética.<br>Gerente de Cumplimiento Regulatorio                                                                                                          | FINJUS                     |
| 24 de agostos del 2024      | Diplomado de Auditoría Interna Basada en Riesgos.                                                                                                                                                           | Instituto de Auditores     |
| 23 de noviembre del 2024    | Congreso Gestión Integral de Riesgos.<br><br>Miembros del Consejo de Directores.<br>Personal de Auditoria.                                                                                                  | Superintendencia de Bancos |
| 29 y 30 de octubre del 2024 | VII Congreso Internacional Contra el Lavado de Activos.<br><br>Personal de Captaciones<br>Personal de Cumplimiento Regulatorio<br>Personal de Cumplimiento<br>Personal de Banca de Legal<br>Personal de GIR | UAF                        |
| 5 de noviembre del 2024     | Consejeros De Vanguardia: Liderando Las Juntas En La Era De Dirección Corporativa, Perspectivas Y Tendencias Desde El Buen Gobierno Corporativo.<br><br>Miembro del Consejo.                                | ABANCORD                   |
| 8 de agosto del 2024        | Carta Circular " Aclaraciones sobre el manejo operativo y regulatorio de las Líneas de Crédito y Cartera de Crédito Comerciales "                                                                           | Superintendencia de Bancos |

|                          |                                                                                                                                                                                           |                                                |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| 14 de noviembre del 2024 | Gestionando la Privacidad y Datos de<br>Carácter Personal.<br><br>Víctor Guigni                                                                                                           | SPRICS                                         |
| 20 de noviembre del 2024 | Consejeros De Vanguardia: Liderando<br>Las Juntas En La Era De La<br>Disrupción Corporativa. Perspectivas<br>Y Tendencias Desde El Buen<br>Gobierno Corporativo.<br><br>Alexander Ginebra | OV Regulación<br>Gobernabilidad<br>Tecnología. |
| 27 de noviembre del 2024 | Cibersecurity Day<br>Personal de TI<br>Personal CISO                                                                                                                                      | SPRICS-BCRD                                    |
| 29 de noviembre del 2024 | 2do Table Top Exercice (TTX)<br>Personal de CISO                                                                                                                                          | SPRICS-BCRD                                    |

### **Tecnología de la información:**

Tecnología ofreció un amplio y efectivo apoyo a todas las áreas, atendiendo dentro del plazo establecido los 383 eventos presentados.

Las disposiciones emanadas por las autoridades monetarias, del ente supervisor y de la Alta Gerencia fueron atendidas dentro del plazo estipulado.

Las acciones ejecutadas de mayor relevancia se detallan a continuación:

#### **Hardware:**

- Instalación switch de red para la actualización de los concentradores.
- Sustitución de multifuncional de operaciones.
- Cambio de impresora a color.
- Cambio de algunos equipos informáticos (ordenadores), considerados obsoletos.

**Software:**

- Adaptación del sistema de préstamos para que los balances de clientes se reflejen en la cuenta que le corresponda, cumpliendo con observación de la inspección del ente supervisor.
- Sistema para control de vencimientos en general (Suministros, equipos y servicios).
- Desarrollo de herramienta que permite el control al instante del efectivo en poder de cajeros, facilitando conocer en línea el monto del efectivo disponible en caja.
- Desarrollo de nuevos informes requeridos por las autoridades y conversión de antiguos informes para su envío en nueva plataforma del PAMF.
- Se inició el proyecto de facturación electrónica de comprobantes fiscales, promovido por la Dirección General de Impuestos Internos (DGII).
- Se inició el proyecto de validación digital de documentos, consistente en subir a repositorio e imprimir código QR en los documentos entregados a clientes o terceros para validación digital de la documentación.

**Ciberseguridad:**

Hemos fomentado una cultura continua para capacitar a la empleomanía sobre las mejores prácticas de seguridad cibernética y se identifiquen con el impacto de sus acciones orientadas a la protección de los sistemas y la información en el ámbito de sus labores.

- **Capacitación al personal:**

Ofrecimos talleres sobre ciberseguridad dirigidos a todos los empleados de la entidad, con el propósito de aumentar su preparación y conciencia frente a posibles amenazas digitales. El resultado de este esfuerzo ha sido ampliamente positivo, según hemos comprobado.

- **Pruebas de confiabilidad de medios magnéticos:**



Se realizaron pruebas con el objetivo de garantizar la integridad y seguridad de los medios magnéticos utilizados por la entidad. Estas pruebas comprobaron que los sistemas y los medios de almacenamiento son confiables y eficaces, lo cual es crucial para la protección de los datos almacenados y la prevención de posibles vulnerabilidades.

- **Pruebas de Pentesting:**

Fueron realizadas para evaluar e identificar vulnerabilidades y debilidades en sistemas, redes internas y externas, buscando alteraciones en dispositivos como routers, switches, servidores y estaciones de trabajo, simulando ataques con el fin de identificar fallos de seguridad antes de que sean explotados por cibercriminales.

En resumen, las acciones aplicadas en este periodo han tenido un impacto positivo en la resiliencia cibernética de la institución. La capacitación al personal ha aumentado con la conciencia y preparación frente a las amenazas cibernéticas, mientras que las pruebas realizadas a los sistemas y medios de almacenamiento han reforzado la confiabilidad de la infraestructura tecnológica.

**Operaciones:**

- Logramos mejoras significativas en los registros contables de la cartera de préstamos y los reportes que los sustentan.
- Creación de inventario perpetuo y consulta en línea del efectivo en caja y bóveda.
- Mejoras importantes a los procesos de registros contables, generación de reportes y otras informaciones financieras.
- Creación de nuevos manuales de políticas y procedimientos.
- Saneamiento permanente de cuentas de uso transitorio.
- Actualización de las consolidaciones bancarias.

### **Gestión Legal:**

Desarrollamos una intensa labor orientada a reducir la cartera vencida, gestionando acuerdos de pago y ejecutando garantías de vehículos, fruto de una estrecha labor de seguimiento, desarrollo de estrategias preventivas y visitas persuasivas a los principales deudores con atrasos significativos.

El Departamento legal logró avances importantes en eficiencia operativa, mitigación de riesgos y soporte estratégicos al Consejo de Directores, Alta Gerencia y áreas operativas. Se destacan los siguientes resultados:

- **Gestión contractual eficiente:**

Se confeccionaron y revisaron más de 900 contratos, optimizando tiempo y reduciendo riesgos legales mediante la estandarización de cláusulas.

- **Cumplimiento normativo reforzado:**

Se actualizaron los manuales de Formalización, Registro y Control de Garantías, conforme a nuevas regulaciones.

- **Digitalización y mejora de procesos:**

Avanzamos significativamente el proceso de digitalización de archivos, expedientes legales y se implementaron herramientas que nos han permitido reducir el tiempo de respuesta.

Nuestra gestión de cobros seguirá aportando mejores resultados, pues estamos conscientes del compromiso en reducir la morosidad de la cartera de crédito vencida del sector "Transporte Sindicatos".

### **Auditoría Interna:**

Alcanzamos importantes logros que reflejan el compromiso con la mejora continua, la eficiencia operativa y el fortalecimiento de la gestión de riesgos de la entidad. En tal sentido, nos permitimos presentar las acciones más significativas desarrolladas en el período que nos ocupa:

- Se ejecutó satisfactoriamente el Plan Anual de Auditoría Interna, cubriendo las áreas críticas definidas en el referido plan, orientadas a la gestión basada en riesgos.
- Se realizó el monitoreo del cumplimiento de los principales riesgos que enfrenta la entidad, permitiendo identificar e informar para su mitigación oportuna, situaciones que pudieran afectar el cumplimiento de normas y objetivos de la entidad.
- Se contrató a la empresa Infort Internacional, S.R.L., para la tercerización de auditoría de tecnología de la información (TI) y seguridad cibernética. Esta acción persigue elevar la calidad en la evaluación de controles tecnológicos, pruebas de contingencia, ciberseguridad y gestión de riesgos (TI).
- Se contrató la firma de Auditores Externos Campusano y Asociados, S.R.L., miembros de The Leading Edge Alliance, alianza mundial de importantes firmas de contabilidad y consultoría con propiedad independiente, como responsables de la elaboración y presentación de los Estados Financieros auditados del año 2024, asegurando la aplicación de altos estándares de calidad y el cumplimiento de las normas regulatorias vigentes.
- Se integró a la estructura organizacional de auditoría interna la Licda. Yordany Peña, en función de Pro Gerente, profesional de amplia experiencia y gran capacidad de trabajo, que fortalece los procesos de control y supervisión del área.
- Se realizaron revisiones de aseguramiento y monitoreo continuo de riesgo de cumplimiento, garantizando la remisión oportuna de los reportes regulatorios al ente supervisor y a la autoridad monetaria por el Portal de la Administración Monetaria y Financiera (PAMF)
- Se generaron informes de auditoría a todas las áreas operativas brindando recomendaciones de valor que permiten la implementación de mejoras significativas en los procesos evaluados; así como el fortalecimiento del control interno.
- Se elaboró el plan de acción, relativo al informe de inspección del ente supervisor al corte 31 de enero de 2024, manteniendo el seguimiento de los hallazgos reportados.

### **Gestión Integral de Riesgos:**

Realizamos una intensa labor cubriendo las obligaciones inherentes al área, procurando la conformación de un equipo compuesto por profesionales, con amplia experiencia, que aporten mayor eficiencia y calidad en realización de sus funciones. El gerente del área, con muchos años en el cargo fue jubilado por problemas de salud. En su lugar fue designado un profesional con largos años de experiencia en el sector financieros y una sólida formación académica que agregará mayores conocimientos y velará por el fiel cumplimiento de las amplias responsabilidades a su cargo.

Esta unidad tiene roles y responsabilidades de control de alto nivel, alineados con las políticas, procedimientos y controles aprobados por el Consejo de Directores, basados en las leyes y regulaciones emitidas por las autoridades que norman nuestra actividad.

En este periodo se actualizaron manuales, se enviaron a las autoridades del Banco Central y Superintendencia de Bancos los informes y reportes normativos.

Cumplimos con el envío al Consejo de Directores del informe mensual de la gestión, realizando observaciones puntuales sobre debilidades observadas y recomendaciones pertinentes al respecto.

### **Cumplimiento:**

Se implementaron controles preventivos, capacitaciones periódicas y mecanismos de monitoreo continuo, con el objetivo de mitigar riesgos legales, operativos y reputacional, en procura de mantener la integridad, la transparencia y la sostenibilidad de la entidad.

Durante el 2024, se fortaleció la gestión de cumplimiento regulatorio, asegurando la alineación con las actualizaciones normativas, especialmente, respecto al Sistema de Atención al Usuario de los Servicios Financieros (SAU).

Como se describe en una sección de estas memorias, la República Dominicana registró un notable crecimiento económico y un gran crecimiento en los indicadores económicos principales, ocupando el 1er lugar en la región del Caribe y América Latina con un incremento del PIB de 4.9%, según cifras del Banco Central de la República Dominicana, avaladas por el Fondo Monetario Internacional.

Si el entorno internacional no genera mayores alteraciones en el campo geopolítico, caso poco probable, pues se vislumbra una gran crisis comercial y bélica entre los países que lideran la política mundial, que aspiran mantener o conquistar territorios para consolidar su seguridad e influencia global. Si prevalece la cordura y se fomenta el entendimiento entre las potencias, nosotros podríamos acelerar el crecimiento de nuestro país, como ha ocurrido en años anteriores.

El presidente Luis Abinader; sin lugar a dudas, ha sido un buen presidente, que tiene por delante retos trascendentales que resolver para consolidar la estabilidad y el desarrollo del país. Enumeramos los principales:

- Seguridad ciudadana.
- Inmigración Haitiana.
- Ornato público.
- Mejorar el control del gasto público.
- Narcotráfico, se ha progresado, pero queda mucho por hacer.
- Mantenimiento de las obras públicas.
- Fortalecer el sistema educativo.

Si se logra avanzar en la solución de estos problemas, se fortalecerá la confianza ciudadana, se creará un mejor ambiente para apuntalar la inversión local y extranjera, acelerando el crecimiento económico y desarrollo del país.

El Banco de Ahorro y Crédito Gruficorp S.A, mantiene la confianza en el gran potencial de nuestro país, en las autoridades gubernamentales y del Banco Central de la República Dominicana, quienes han probado capacidad y determinación para enfrentar situaciones complejas, primando en sus

decisiones el interés nacional. En consecuencia, hemos establecido objetivos puntuales para alcanzar metas que nos permitan el fortalecimiento de nuestra entidad. En ese sentido, la asamblea ordinaria anual de accionista aprobó la modificación del Consejo de Directores y la capitalización del 80% de las utilidades del ejercicio previo.

Es nuestro mayor interés continuar con el proceso de saneamiento de la Cartera de Crédito, especialmente, la perteneciente al sector “Transporte Sindicatos”. En esa dirección, se aplicarán las medidas necesarias para agilizar su cobro o recuperación de garantías por la vía legal.

Nuestras metas presupuestarias y perspectivas para el año que discurre se tratan en los siguientes puntos:

- Fortalecimiento operacional y saneamiento de la Cartera de Crédito.
- Crecimiento moderado de la cartera de préstamos y captaciones, tomando en consideración la volatilidad existente en la tasa de interés, producto de la gran competencia existente en el mercado financiero, especialmente con los Puestos de Bolsa.
- Mayor prudencia con los nuevos negocios, pues debemos sacrificar rentabilidad por seguridad. La experiencia así lo aconseja.
- Mantener la austeridad en el gasto, sin sacrificar el adecuado mantenimiento de nuestras instalaciones ni la capacitación del personal.
- Observar el desarrollo e impacto de los acontecimientos geopolíticos en curso, que generan tanta preocupación y afectan el comportamiento de la economía mundial, como está ocurriendo en el presente.

En resumen, tenemos grandes desafíos que enfrentar, existe la determinación de realizar los ajustes necesarios para salir adelante y superar cualquier situación que se presente. Nuestra trayectoria de 43 años de cumplimiento ininterrumpido avala dicho objetivo.

Por otro lado, el país está avanzando de manera consistente, eso es reconocido por organismos de prestigio internacional, nosotros confiamos

plenamente en la sensatez del pueblo dominicano, en la seriedad del superior gobierno y las autoridades monetarias del país. Y sabremos enfrentar cualquier amenaza externa provocada por nuestros vecinos haitianos y el efecto de la crisis mundial en desarrollo.

Vamos a convertir un año de conflictos y gran incertidumbre en positivo para nuestra entidad y el país.

### **LOGROS DURANTE EL AÑO 2024**

La República Dominicana enfrentó grandes desafíos durante el año 2024, similar al año pasado, que fueron tratados con gran inteligencia y mucha prudencia por las autoridades gubernamentales y la Junta Monetaria de la República Dominicana, lo que permitió que nuevamente alcanzáramos resultados altamente positivos como:

- El crecimiento del PIB fue de 4.9%, según cifras oficiales del Banco Central de la República Dominicana, siendo nuevamente el país de mayor crecimiento de la región del Caribe y de América Latina.
- Se mantuvo la estabilidad macroeconómica, mostrando la efectividad de la política monetaria que aplican La Junta Monetaria y el Banco Central de la República Dominicana.
- La inflación se mantuvo por debajo del rango meta de 4.5% durante todo el año.
- Las reservas en dólares de Estados Unidos del Banco Central de la República Dominicana alcanzaron una cifra récord, superior a los 14 mil millones.
- El flujo turístico superó la cifra meta de 11 millones de visitantes.
- La inversión extranjera fue de alrededor de 4,500 millones de dólares, superando las cifras del año previo.

En el entorno internacional, la República Dominicana sigue clamando por la intervención de los organismos internacionales en la problemática del vecino país haitiano, que constituye una amenaza permanente para nuestra nación, ya que las

bandas criminales que controlan gran parte de ese territorio representan una fuerte preocupación para nuestra estabilidad en la frontera.

El gobierno dominicano ha invertido cuantiosos recursos económicos para garantizar la protección del territorio dominicano, pero no es suficiente pues la migración ilegal se estima que supera los 2MM de ciudadanos de ese país.

El presidente Abinader sigue proclamando en foros internacionales “No habrá solución dominicana para la crisis haitiana”.

Esta grave situación afecta fuertemente el presupuesto nacional, limitando los recursos disponibles para el desarrollo nacional. La corriente nacionalista que reina en el país reclama al gobierno mayores y efectivas medidas, para enfrentar tan delicada y preocupante situación.

El Banco de Ahorro y Crédito Gruficorp S.A, a pesar del impacto negativo que genera la demanda penal, ya explicada en otra sección de estas memorias, se encuentra enfocado en atender los temas principales de la agenda y superar debilidades que afecten la consecución de nuestras metas presupuestarias.

Reseñamos los logros obtenidos durante el ejercicio 2024:

- Obtuvimos una utilidad neta de DOP 3.7 MM, resultado que está impactado por unas provisiones ascendentes a DOP 53.4 MM, necesarias para fortalecer el saneamiento de la cartera de crédito “Transporte Sindicatos”.
- Los ingresos financieros ascendieron a DOP 218 MM, representa un incremento de DOP 24.4 MM, igual a 12.60%.
- El efectivo y equivalentes de efectivo presentan un incremento de DOP 20.5 MM, igual a 18.98%.
- La Cartera de Crédito registró un incremento de DOP 69.7 MM, igual a 6.46%.
- Los créditos vigentes crecieron DOP 20.4 MM, igual a 2.11%.
- La cartera vencida (más de 90 días) se redujo DOP 32.7 MM, igual a 54.7%.



- La cartera de crédito “Transporte Sindicatos” se redujo DOP 81.6 MM igual a un 11.08% y la concentración disminuyó 9.81%.
- Los créditos reestructurados registraron un incremento de DOP 1.4 MM, igual a 2.55%.
- Los bienes recibidos en recuperación de créditos se redujeron en un 100%.
- El total de activos registró un incremento de DOP 81.7 MM, igual a 6.62%.
- La cartera de depositantes creció DOP 64.6 MM, igual a 5.23%.
- El patrimonio neto creció DOP 2.2 MM.
- La morosidad de la cartera de crédito fue de 9.04%, se trabaja arduamente para su reducción.
- Los créditos de consumo tuvieron un incremento de DOP 113.4 MM, igual a 35.66%.
- Los créditos hipotecarios tuvieron un ligero incremento de DOP 626 mil, igual 8.34%.
- El informe de inspección del ente supervisor fue respondido con un Plan de Acción en ejecución; los hallazgos reportados están siendo atendidos por las áreas y se mantiene estricto seguimiento.
- Los entregables requeridos por el Banco Central de la República Dominicana, Superintendencia de Bancos y autoridades recaudadoras han sido atendidos con la mayor prontitud y corrección.
- Se adquirieron equipos y accesorios tecnológicos para mejorar la calidad de los procesos operativos.
- El índice de solvencia se mantiene por encima del requerimiento normativo.

- Se mantuvo un estricto control de los gastos, manejando las operaciones con eficiencia, sin excesos, siempre procurando el cuidado del buen estado de nuestra planta física.
- Se ofreció al personal la oportunidad de vacunarse contra diferentes enfermedades que afectaron al país durante el año, con la colaboración de las autoridades sanitarias.
- Los Comités del Consejo y Alta Gerencia cumplieron sus responsabilidades, dejando constancias de sus acciones en actas.
- Se manejó la liquidez con gran vocación de cumplimiento de las obligaciones contraídas.
- Se avanzó significativamente el proceso de actualización de manuales.
- Cumplimiento desarrolló un amplio programa de capacitación y entrenamiento del Consejo de Directores, Alta Gerencia y personal en general.
- Auditoría fortaleció su estructura operativa incorporando personal de experiencia y buena formación profesional. También, se contrató servicio tercerizado para auditorías tecnológicas especializadas
- Se introdujeron importantes cambios en Gestión Integral de Riesgos que estimamos fortalecerán su estructura y cumplirán con sus amplias e importantes responsabilidades.

## ESTRATEGIAS PARA EL 2025

La economía dominicana registró un crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) de 4.9% en el año 2024. Este comportamiento fue logrado en un contexto caracterizado por elevadas tensiones geopolíticas, condiciones financieras y de liquidez internacional relativamente restrictivas. Incertidumbre asociada al ciclo electoral interno a principios del año 2024 y en los Estados Unidos de América hacia finales del mismo, así como por el alcance y contenido de eventuales reformas económicas, lo que refleja y

evidencia los fuertes fundamentos macroeconómicos y la resiliencia de la economía dominicana.

Los sectores que más aportaron para el crecimiento del producto Interno Bruto al nivel antes señalado fueron:

- El sector servicios en su conjunto tuvo un notable crecimiento de 5.5%, siendo las áreas más destacadas:
  - a) Hoteles, Bares y Restaurantes 9.6%.
  - b) Servicios financieros 8.3%.
  - c) Energía y agua 7%.
  - d) Transporte y almacenamiento 5.7%.
  - e) Comercio 5.5%.

La inflación interanual cierra en el 2024 en 3.35%, inferior al 2023, que resultó ser de 3.57%, considerándose la menor inflación de los últimos 6 años.

El FMI prevé un crecimiento de la economía dominicana de 4.5% para el año 2025 y de 5.1% para el 2026. La inflación se espera que esté por debajo de un 4%, el Mercado cambiario referente a la tasa del dólar, se proyecta que incremente en un 4.5%.

Se proyecta una reducción de la tasa de interés para los próximos meses.

### **Resultados y Proyecciones para El Banco**

- El 2024 resultó un año aceptable, ya que logramos utilidades brutas por los DOP5,476,609 por debajo del 2024 en un 58.3%. Es importante destacar que realizamos provisiones para la cartera de crédito de DOP53.4MM superior en un 63.30% en relación al 2023, con el compromiso de seguir con el proceso de saneamiento de dicha cartera. La cartera de crédito incrementó en un 2.3%, la cartera de depositantes presentó un aumento de 6.4%. Para el 2025 se espera mejorar las cifras del año anterior y continuar reduciendo la morosidad de la cartera de crédito.
- Banca de Consumo perseguirá un crecimiento en sus operaciones fundamentalmente en los financiamientos de vehículos, laborales, personales y garantía hipotecaria.

- Banca Corporativa procurará un crecimiento razonable de su cartera.
- Se fortalecerá la gestión de captación de nuevos depositantes, esto será fundamental para dinamizar su crecimiento y la reducción de la concentración existente.
- Se seguirá fortaleciendo el área de cobros con el objetivo de acelerar el proceso de reducción de la morosidad y continuar con el cronograma de disminución del nivel de concentración de la cartera Transporte – Sindicatos.
- Mejoría de los índices financieros.
- Se espera seguir avanzando en el proceso de fusión por absorción con la Corporación de Crédito Oficorp.

### **Gastos Generales**

- Continuaremos aplicando un efectivo control de los gastos, procurando grandes economías a través de compras por internet, consumo racional de la papelería y útiles de oficina, entre otras medidas.
- Solo incrementar las plantilla cuando la incorporación de nuevo personal se relacione al logro de las metas de crecimiento establecidas.
- No reemplazar empleados renunciantes o cancelados, si la posición puede ser cubierta internamente.
- Mantener austeridad en el gasto, siempre evaluando las opciones y el costo/beneficio de la acción.
- Mantener la disciplina y fomentar la creatividad en el personal, reconociendo las iniciativas que aporten beneficios en cualquier dirección. (reducción de gastos, simplificación de procesos) etc.

- Se maximizará el uso de la tecnología en los procesos operacionales en procura de mayor rapidez, seguridad y economías.

### **Cartera de Crédito**

- Tasas y Facilidades competitivas.
- Se mantendrán los incentivos por metas alcanzadas a los gestores de negocios.
- Seguir fortaleciendo la gestión de cobros de la cartera de crédito considerada de dudosa recuperación.
- Dinamizar la gestión de captación de clientes.
- Excelencia en el servicio.
- Fortalecimiento de las garantías de los préstamos.
- Otorgamiento de incentivos al personal, no importa el área que pertenezca, por la canalización de nuevos clientes que se incorporen a la cartera de crédito o depósitos.
- Agilización del proceso interno de aprobación de los créditos, estableciendo el cumplimiento de requerimientos fundamentales para su procesamiento, en base a las políticas dictadas por el Consejo y las establecidas en la normativa.

### **Captaciones**

- Lograr crecimiento de la cartera en relación al 2024, mediante la incorporación de nuevos clientes ofreciendo tasas competitivas.
- Diversificación de la cartera
- Excelencia en el servicio.

## **Mercadeo**

- Visitas a empresas para la captación de nuevos clientes corporativos, laborales y de consumo.
- Publicidad en diferentes medios de comunicación que nos permita dar a conocer los productos y servicios que ofrecemos.
- Seguir fortaleciendo el manejo en las redes sociales.

## **Auditoria Interna:**

- Vigilar el cumplimiento de los requerimientos oficiales.
- Estricto seguimiento al cumplimiento de las políticas y procedimientos.
- Vigilar la corrección de los hallazgos reportados por el ente supervisor.

## **Informática:**

- Supervisar que los procesos cumplan con las políticas y procedimientos normativos.
- Apoyo a las líneas de negocios.
- Entrenamiento a los usuarios de los equipos electrónicos para maximizar su rendimiento y conocimiento de los mismos.
- Simplificar sistemas en procura de mejores controles y reducción de costos.
- Cumplir los requerimientos de los usuarios orientados a mejorar sistemas y agregar controles.

## **ALIANZAS ESTRATÉGICAS CONCERTADAS DURANTE 2024**

No se concertó ninguna alianza estratégica durante el 2024.

## **PERFIL DE CRÉDITO**

El Banco de Ahorro y Crédito Gruficorp, S. A., hace énfasis en otorgar créditos con base en las mejores prácticas bancarias locales e internacionales, tomando como referencia el Reglamento de Evaluación de Activos, emitido por la Junta Monetaria, con estándares sobre riesgo crediticio establecidos en el marco de Convergencia Internacional de Medidas y Normas de Capital (BASILEA II).

De esta forma, los créditos de consumo e hipotecarios son otorgados en base a la capacidad de pago, carácter e historial crediticio de los clientes, tomando también en consideración su solvencia financiera, medida a través del patrimonio.

En adición a los parámetros tomados en consideración para los créditos de consumo e hipotecarios, en los créditos comerciales se efectúan análisis de flujo de efectivo operativo libre, para cobertura de carga financiera, así como análisis de tendencias y de índices financieros básicos. Herramientas informáticas especiales para efectuar proyecciones de efectivo del solicitante, también son utilizadas consistentemente en la evaluación de estos tipos de créditos.

Nuestra entidad reconoce la importancia de las garantías tangibles como respaldo colateral ante el riesgo crediticio, por esto las mismas y su valor potencial de realización son acápites cuidadosamente estudiados.

Al 31 de diciembre de 2024 nuestra provisión de cartera ascendía a DOP68,424,418.00 detallada de la siguiente forma:

|                           | <b>Cartera<br/>Préstamos</b> | <b>Provisión<br/>Constituida</b> |
|---------------------------|------------------------------|----------------------------------|
| - Créditos de Consumo     | 431,409,214.00               | 19,707,504.00                    |
| - Créditos Comerciales    | 691,508,638.00               | 40,172,161.00                    |
| - Créditos Hipotecarios   | 8,132,084.00                 | 81,321.00                        |
| - Rendimientos por Cobrar | 85,817,841.00                | 8,463,432.00                     |
| <b>TOTAL</b>              | <b>DOP1,216,867,777.00</b>   | <b>DOP68,424,418.00</b>          |

La clasificación de la cartera es:

| <b>Clasificación</b> | <b>Número de Clientes</b> | <b>Importe</b>             |
|----------------------|---------------------------|----------------------------|
| A                    | 1,134                     | 500,412,893.00             |
| B                    | 710                       | 548,986,990.00             |
| C                    | 48                        | 26,489,802.00              |
| D1                   | 90                        | 23,457,821.00              |
| D2                   | 26                        | 12,970,260.00              |
| E                    | 23                        | 18,732,170.00              |
| <b>TOTAL CARTERA</b> | <b>2,031</b>              | <b>DOP1,131,049,936.00</b> |



## REPORTE FINANCIERO

Los Estados Financieros auditados al 31 de diciembre de 2024, se presentan a continuación, luego de ponderar en capítulos anteriores los temas relacionados a su composición y la complejidad del período que cubrimos, podemos declarar el resultado como aceptable, ya que se profundizó la labor de saneamiento de la cartera de crédito y pudimos avanzar en aspectos estructurales que aportaran los elementos necesarios para alcanzar las metas establecidas para el próximo ejercicio. En tal sentido, les invitamos a revisar su contenido.

*Estados Financieros Auditados*

***BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO  
GRUFICORP, S. A.***

*31 de diciembre de 2024*



***CAMPUSANO & ASOCIADOS, SRL***

***Auditores - Consultores - Contadores***

***Firma Miembro de:***



**leading edge alliance**

**innovation • quality • excellence**

Av.27 de Febrero Esq. Núñez de Cáceres Edif. Casa Cuello 2do.  
Piso, PO Box 1465 Tel.: (809) 537-77776  
E-mail: [info@campusanoyasociados.net](mailto:info@campusanoyasociados.net)  
Santo Domingo, Dominican Republic  
RNC-101-56287-2

The Leading Edge Alliance Is a  
worldwide alliance of major  
independently owned accounting and  
consulting firms.

***BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.***

Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2024

|                                              |       |
|----------------------------------------------|-------|
| Informe de los Auditores Independientes..... | 1     |
| Estados de Situación Financiera.....         | 7     |
| Estados de Resultados.....                   | 9     |
| Estados de Flujos de Efectivo.....           | 10    |
| Estados de Cambios en el Patrimonio.....     | 12    |
| Notas a los Estados Financieros.....         | 13-61 |



## **Informe de los Auditores Independientes**

Consejo de Administración

**Banco de Ahorro y Crédito GRUFICORP, S. A.**

Santo Domingo, República Dominicana

### ***Opinión***

Hemos auditado los estados financieros del **Banco de Ahorro y Crédito GRUFICORP, S. A.**, que comprenden el estado de situación financiera, al 31 de diciembre de 2024 y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio, por el año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del **Banco de Ahorro y Crédito GRUFICORP, S. A.**, al 31 de diciembre de 2024, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

### ***Fundamento de la Opinión***

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

### ***Asuntos Claves de la Auditoría***

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

| <u>Asunto Clave</u>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <u>Descripción de cómo fue tratado el Asunto Clave en la Auditoría</u>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p data-bbox="177 201 812 257"><u>Provisión para Créditos</u></p> <p data-bbox="177 262 812 996">Al 31 de diciembre de 2024, la provisión para créditos asciende a DOP68,424,418 (ver notas 5 y 10) y entendemos que este rubro de los estados financieros es el de mayor importancia por el uso de juicios de valor sobre el riesgo de crédito y la complejidad en la determinación para la constitución de las mismas, de acuerdo a las condiciones establecidas en el Reglamento de Evaluación de Activos que indica que se debe tomar en consideración la capacidad de pago, comportamiento de pago y riesgo país para los casos de mayores deudores comerciales y para el resto de los créditos (medianos deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios) en base a los días de atraso, tomando en consideración que las garantías forman parte de la clasificación del riesgo, y cobertura de provisiones.</p> <p data-bbox="177 1001 812 1198">En la Nota 2 de los estados financieros se revelan los criterios utilizados para la contabilidad de provisiones de activos riesgosos.</p> | <p data-bbox="815 201 1473 257"><u>Provisión para Créditos</u></p> <p data-bbox="815 262 1473 481">Nuestros procedimientos de auditoría más relevantes para evaluar los riesgos significativos en relación a las provisiones de créditos fueron los siguientes:</p> <ul data-bbox="815 486 1473 1693" style="list-style-type: none"> <li data-bbox="815 486 1473 772">• Obtuvimos un entendimiento y evaluamos el proceso de créditos en que opera el Banco y la forma en que determina la clasificación de riesgo en cada una de las categorías de créditos, así como el ambiente tecnológico en que se genera la información.</li> <li data-bbox="815 777 1473 1041">• Obtuvimos los reportes de autoevaluación de la cartera y fueron comparadas las provisiones requeridas con las provisiones constituidas, así como que la cartera de créditos vencida a más de 90 días estuviera al menos 100% provisionada.</li> <li data-bbox="815 1046 1473 1422">• Seleccionamos una muestra de deudores comerciales y de consumo, evaluamos la clasificación crediticia y la comparamos con la establecida por el Banco y en base a la clasificación dada y la garantía admisible, si aplicaba, recalculamos las provisiones requeridas y que las mismas fueran constituidas en sus registros contables.</li> <li data-bbox="815 1426 1473 1693">• Analizamos la metodología para la constitución de provisiones adicionales implementada por el Banco dispuesta por la Junta Monetaria y las circulares de la Superintendencia de Bancos.</li> </ul> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Los riesgos implícitos del incumplimiento de los términos del contrato de crédito, la evaluación de vinculación al Banco no adecuada y la no consideración de la clasificación de riesgo del sistema financiero, proyecta un impacto de una mayor calificación de riesgo, y que, en el caso, durante el proceso de autoevaluación, las garantías no cumplan con los criterios de admisibilidad requeridos o que no se requiera garantía en créditos riesgosos, representa un efecto negativo en los resultados del Banco.</p> <p><u><i>Cartera de Créditos</i></u></p> <p>La cartera de créditos representa el 87% del total de los activos de la Entidad y es el de mayor riesgo por la gestión de su recuperación y la concentración de saldos.</p> <p><u><i>Depósitos del Público</i></u></p> <p>Los depósitos del público representan el 96% del total de los pasivos de la Entidad y representan un riesgo significativo por su concentración y el impacto de liquidez que pudiera afectar a la Entidad.</p> | <p><u><i>Cartera de Créditos</i></u></p> <p>Basado en una muestra de deudores realizamos los procedimientos de confirmación de saldos, revisión de expedientes y revisión de la gestión crediticia conforme a lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos y además verificamos mediante pruebas de auditoría realizadas por computador la razonabilidad de los ingresos financieros.</p> <p><u><i>Depósitos del Público</i></u></p> <p>Basado en una muestra de clientes realizamos los procedimientos de confirmación de saldos, verificamos mediante pruebas de auditoría realizadas por computador la razonabilidad de los gastos financieros.</p> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### ***Asunto de Énfasis***

Según se indica en la nota 29 de los estados financieros, el 31 de marzo de 2023 se aprobó la Segunda Resolución de la Asamblea General Estatutaria de los accionistas del Banco de Ahorro Crédito Gruficorp, S. A., mediante la cual se autoriza al presidente del Consejo a someter por escrito a la Junta Monetaria, vía Superintendencia de Bancos, (SB), el proyecto de fusión por absorción de la Corporación de Crédito Oficorp, S. A.

Dicha solicitud fue tramitada a la Junta Monetaria, quien resuelve en su Ordinal I, de fecha 23 de noviembre del año 2023, otorgar la no objeción de la fusión por absorción de la Corporación de Crédito Oficorp, S. A., por parte del Banco de Ahorro y Crédito Gruficorp, S. A. A la fecha de este informe está pendiente la aprobación definitiva de la Junta Monetaria.

Al 31 de diciembre de 2024, según se indica en la nota 26, el Banco mantiene saldos con partes relacionadas por concepto de cartera de créditos, por DOP15,783,128 y depósitos a plazos por DOP79,731,926.

## **Otros Asuntos**

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, los Estados de Situación Financiera y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto y su utilización no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

El proceso de confirmación de saldos de cartera de crédito por DOP125,126,405, equivalente al 11% de la cartera, recibimos confirmaciones sin objeción por DOP47,648,316 y no recibimos confirmaciones por DOP77,478,089 de las cuales efectuamos procedimiento de trabajo alterno de verificación de cobros posteriores y documentación soportes, suministrados por la compañía.

Los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2023, fueron examinados por otros auditores, quienes emitieron su opinión sin salvedad el 14 de marzo de 2024.

## **Otra Información**

La Administración es responsable de la otra información que comprende la memoria anual del Banco, incluyendo los estados financieros y nuestro informe de auditoría sobre los mismos. Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca la otra información y no expresamos cualquier forma de opinión al respecto.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, es nuestra responsabilidad leer la otra información, y al hacerlo, considerar si esta es materialmente consistente con los estados financieros o con nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría o pareciera ser que existe un error material. Si, sobre la base del trabajo que hemos realizado, concluimos que, si existe una inconsistencia importante de esta otra información, estamos obligados a notificar este hecho a los responsables del gobierno corporativo.

## **Responsabilidades de la Administración y los Responsables del Gobierno del Banco en relación con los Estados Financieros**

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

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

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

## **Responsabilidades del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros**

Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, siempre detecte un error material cuando exista.

Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una Incertidumbre Material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada.
- Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera del Banco para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría del Banco. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

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



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

De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno del Banco, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros, y que, por lo tanto, son los asuntos claves de auditoría.

Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque, cabe razonablemente esperar, que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

**CPA José Alberto Santos**  
**No. de Registro en el ICPARD 1886**

**No. de Registro SIB: A-030-0101**

Santo Domingo, D. N., República Dominicana  
12 de marzo de 2025



**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**  
**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**(Valores en DOP)**

|                                                                       | <i>Al 31 de diciembre de</i> |                      |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------|
|                                                                       | <i>2024</i>                  | <i>2023</i>          |
| <b>ACTIVOS</b>                                                        |                              |                      |
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 15, 19 y 25)</b>     |                              |                      |
| Caja                                                                  | 1,394,652                    | 941,633              |
| Banco Central                                                         | 81,773,478                   | 61,870,636           |
| Bancos del país                                                       | 44,220,157                   | 44,416,576           |
| Equivalentes de efectivo                                              | 1,134,482                    | 791,570              |
| <b>Subtotal</b>                                                       | <b>128,522,769</b>           | <b>108,020,415</b>   |
| <b>Inversiones (notas 4, 10, 15, 19, 24, 25 y 26)</b>                 |                              |                      |
| Mantenidas hasta el vencimiento                                       | 4,000,000                    | 4,000,000            |
| Provisiones para inversiones                                          | (40,000)                     | (40,000)             |
| <b>Subtotal</b>                                                       | <b>3,960,000</b>             | <b>3,960,000</b>     |
| <b>Cartera de créditos (notas 5, 10, 15, 19, 24 y 25)</b>             |                              |                      |
| Vigentes                                                              | 986,013,312                  | 965,593,299          |
| Reestructurada                                                        | 56,288,828                   | 54,860,544           |
| En mora (de 31 a 90 días)                                             | 61,635,560                   | 25,864,955           |
| Vencida (más de 90 días)                                              | 27,112,236                   | 59,807,985           |
| Rendimientos por cobrar                                               | 85,817,841                   | 53,787,435           |
| Provisiones para créditos                                             | (68,424,418)                 | (81,228,193)         |
| <b>Subtotal</b>                                                       | <b>1,148,443,359</b>         | <b>1,078,686,025</b> |
| <b>Cuentas por cobrar (notas 6 y 25)</b>                              | <b>6,567,094</b>             | <b>5,071,346</b>     |
| <b>Bienes recibidos en recuperación de créditos (notas 7, 9 y 10)</b> | <b>-</b>                     | <b>9,793,125</b>     |
| <b>Propiedades, muebles y equipos, neto (notas 8 y 15)</b>            | <b>23,286,436</b>            | <b>24,182,053</b>    |
| <b>Otros activos (notas 9 y 24)</b>                                   |                              |                      |
| Cargos diferidos                                                      | 4,937,859                    | 4,159,358            |
| Activos diversos                                                      | 204,151                      | 183,763              |
| Intangibles                                                           | 402,128                      | 557,791              |
| <b>Subtotal</b>                                                       | <b>5,544,138</b>             | <b>4,900,912</b>     |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS</b>                                               | <b>1,316,323,796</b>         | <b>1,234,613,876</b> |

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

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**

(Valores en DOP)

|                                                          | <i>Al 31 de diciembre de</i> |                      |
|----------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------|
|                                                          | <u>2024</u>                  | <u>2023</u>          |
| <b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>                              |                              |                      |
| <b>PASIVOS</b>                                           |                              |                      |
| <b>Depósitos del público (notas 11, 15, 19, 25 y 26)</b> |                              |                      |
| A plazo                                                  | 1,078,658,403                | 1,012,263,230        |
| Intereses por pagar                                      | -                            | 1,804,833            |
| <b>Subtotal</b>                                          | <b>1,078,658,403</b>         | <b>1,014,068,063</b> |
| <b>Fondos tomados a préstamo (notas 12, 19 y 25)</b>     |                              |                      |
| De entidades financieras del país                        | 20,000,000                   | -                    |
| Intereses por pagar                                      | 43,056                       | -                    |
| <b>Subtotal</b>                                          | <b>20,043,056</b>            | <b>-</b>             |
| <b>Otros pasivos (notas 13 y 24)</b>                     | <b>30,226,146</b>            | <b>35,331,084</b>    |
| <b>TOTAL DE PASIVOS</b>                                  | <b>1,128,927,605</b>         | <b>1,049,399,147</b> |
| <b>PATRIMONIO NETO (notas 14, 15 y 29)</b>               |                              |                      |
| Capital pagado                                           | 150,000,000                  | 142,200,000          |
| Reservas patrimoniales                                   | 8,749,470                    | 8,553,454            |
| Superávit por revaluación                                | 24,922,420                   | 24,922,420           |
| Resultados del ejercicio                                 | 3,724,301                    | 9,538,855            |
| <b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>                             | <b>187,396,191</b>           | <b>185,214,729</b>   |
| <b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>                        | <b>1,316,323,796</b>         | <b>1,234,613,876</b> |
| Cuentas de orden (nota 17)                               | 2,965,064,569                | 2,941,673,004        |

Compromisos y contingencias (nota 16)

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



  
**Mario J. Ginebra**  
 Presidente

  
**Alberto Bueno**  
 Vicepresidente Asistente de Operaciones

  
**Abelardo Leites**  
 Vicepresidente Ejecutivo

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**  
**ESTADOS DE RESULTADOS**  
(Valores en DOP)

|                                                      | <i>Años terminados al<br/>31 de diciembre de</i> |                      |
|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------|
|                                                      | <i>2024</i>                                      | <i>2023</i>          |
| <b>Ingresos financieros (notas 18 y 26)</b>          |                                                  |                      |
| Intereses por disponibilidades                       | 3,689,877                                        | 3,594,569            |
| Intereses por cartera de créditos                    | 213,305,014                                      | 188,815,885          |
| Intereses por inversiones                            | 969,424                                          | 1,217,937            |
| <b>Subtotal</b>                                      | <b>217,964,315</b>                               | <b>193,628,391</b>   |
| <b>Gastos financieros (notas 18 y 25)</b>            |                                                  |                      |
| Intereses por captaciones                            | (101,134,794)                                    | (95,131,032)         |
| Intereses por financiamiento                         | (804,819)                                        | -                    |
| <b>Subtotal</b>                                      | <b>(101,939,613)</b>                             | <b>(95,131,032)</b>  |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>                       | <b>116,024,702</b>                               | <b>98,497,359</b>    |
| Provisiones para cartera de créditos (nota 10)       | (47,660,268)                                     | (31,067,878)         |
| Provisiones para inversiones (nota 10)               | (100,000)                                        | (495,092)            |
| <b>Subtotal</b>                                      | <b>(47,760,268)</b>                              | <b>(31,562,970)</b>  |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>                        | <b>68,264,434</b>                                | <b>66,934,389</b>    |
| <b>Otros ingresos operacionales (nota 20)</b>        |                                                  |                      |
| Comisiones por servicios                             | 2,054,298                                        | 2,077,073            |
| Ingresos diversos                                    | 32,547,092                                       | 33,780,261           |
| <b>Subtotal</b>                                      | <b>34,601,390</b>                                | <b>35,857,334</b>    |
| <b>Otros gastos operacionales (nota 20)</b>          |                                                  |                      |
| Comisiones por servicios                             | (335,262)                                        | (302,755)            |
| <b>Subtotal</b>                                      | <b>(335,262)</b>                                 | <b>(302,755)</b>     |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>                   | <b>102,530,562</b>                               | <b>102,488,968</b>   |
| <b>Gastos operativos</b>                             |                                                  |                      |
| Sueldos y compensaciones al personal (notas 21 y 22) | (81,335,669)                                     | (79,344,838)         |
| Servicios de terceros                                | (9,845,992)                                      | (7,088,327)          |
| Depreciaciones y amortizaciones (nota 8)             | (1,850,606)                                      | (1,800,057)          |
| Otras provisiones (nota 10)                          | (5,715,517)                                      | (1,575,955)          |
| Otros gastos                                         | (16,893,167)                                     | (15,692,837)         |
| <b>Subtotal</b>                                      | <b>(115,640,951)</b>                             | <b>(105,502,014)</b> |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>                    | <b>(13,110,389)</b>                              | <b>(3,013,046)</b>   |
| <b>Otros ingresos (gastos) (nota 23)</b>             |                                                  |                      |
| Otros ingresos                                       | 20,293,289                                       | 17,156,016           |
| Otros gastos                                         | (1,706,291)                                      | (1,030,672)          |
| <b>Subtotal</b>                                      | <b>18,586,998</b>                                | <b>16,125,344</b>    |
| <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>                  | <b>5,476,609</b>                                 | <b>13,112,298</b>    |
| Impuesto sobre la renta (nota 24)                    | (1,556,292)                                      | (3,071,398)          |
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>                       | <b>3,920,317</b>                                 | <b>10,040,900</b>    |

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



**Mario Ginebra**  
Presidente



**Alberto Bueno**  
Vicepresidente Asistente de Operaciones



**Abelardo C. Leites**  
Vicepresidente Ejecutivo



**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**(Valores en DOP)**

|                                                                                | <i>Años terminados al<br/>31 de diciembre de</i> |                     |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------|
|                                                                                | <b>2024</b>                                      | <b>2023</b>         |
| <b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>                                  |                                                  |                     |
| Intereses cobrados por créditos                                                | 175,610,232                                      | 164,852,030         |
| Otros ingresos financieros cobrados                                            | 4,659,301                                        | 4,812,506           |
| Otros ingresos operacionales cobrados                                          | 36,360,733                                       | 35,857,334          |
| Intereses pagados por captaciones                                              | (104,737,698)                                    | (62,724,796)        |
| Intereses y comisiones pagadas por financiamiento                              | (761,763)                                        | -                   |
| Gastos generales y administrativos pagados                                     | (120,496,325)                                    | (100,669,080)       |
| Otros gastos operacionales pagados                                             | (335,262)                                        | (302,755)           |
| Impuesto sobre la renta pagado                                                 | -                                                | (3,071,398)         |
| Cobros (pagos) diversos por actividades de operación                           | 16,836,411                                       | 27,300,686          |
| <b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>                 | <b>7,135,629</b>                                 | <b>66,054,527</b>   |
| <b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>                                  |                                                  |                     |
| Disminución en inversiones                                                     | -                                                | (1,000,000)         |
| Créditos cobrados                                                              | 213,565,606                                      | 232,761,116         |
| Créditos otorgados                                                             | (299,103,945)                                    | (298,892,970)       |
| Adquisición de propiedad, muebles y equipos                                    | (799,326)                                        | (1,002,880)         |
| Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos           | 13,250,000                                       | -                   |
| <b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>                     | <b>(73,087,665)</b>                              | <b>(68,134,734)</b> |
| <b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS</b>                            |                                                  |                     |
| Captaciones recibidas                                                          | 809,329,266                                      | 931,172,237         |
| Devolución de captaciones                                                      | (741,136,021)                                    | (955,151,899)       |
| Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas                             | (1,738,855)                                      | (166,793)           |
| Operaciones de fondos tomados a préstamo                                       | 20,000,000                                       | -                   |
| <b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento</b> | <b>86,454,390</b>                                | <b>(24,146,455)</b> |
| <b>AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>    | <b>20,502,354</b>                                | <b>(26,226,662)</b> |
| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>                  | <b>108,020,415</b>                               | <b>134,247,077</b>  |
| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>                   | <b>128,522,769</b>                               | <b>108,020,415</b>  |

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO—Continuación**  
*(Valores en DOP)*

|                                                                                                                          | <i>Años terminados al</i><br><i>31 de diciembre de</i> |                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------|
|                                                                                                                          | <u>2024</u>                                            | <u>2023</u>              |
| <b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b>       |                                                        |                          |
| Resultado del ejercicio                                                                                                  | 3,920,317                                              | 10,040,900               |
| <b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b> |                                                        |                          |
| Provisiones:                                                                                                             |                                                        |                          |
| Cartera de créditos                                                                                                      | 47,660,268                                             | 31,067,878               |
| Inversiones                                                                                                              | 100,000                                                | 495,092                  |
| Rendimientos por cobrar                                                                                                  | 5,715,517                                              | 1,575,955                |
| Liberación de provisiones:                                                                                               |                                                        |                          |
| Bienes recibidos en recuperación de créditos                                                                             | (1,352,049)                                            |                          |
| Intereses capitalizados en depósitos a plazo                                                                             | (3,602,904)                                            | 32,406,236               |
| Depreciaciones y amortizaciones                                                                                          | 1,850,606                                              | 1,800,057                |
| Impuesto sobre la renta                                                                                                  | 1,556,292                                              | -                        |
| Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos                                                        | (2,104,826)                                            | -                        |
| Gasto por incobrabilidad de cuentas a recibir                                                                            | 1,706,291                                              | -                        |
| Provisiones                                                                                                              | 502,958                                                | -                        |
| Otros (ingresos) gastos                                                                                                  | 1,759,341                                              | 102,040                  |
| Cambios netos en activos y pasivos:                                                                                      |                                                        |                          |
| Rendimientos por cobrar cartera de créditos                                                                              | (37,694,782)                                           | (23,963,855)             |
| Cuentas por cobrar                                                                                                       | (3,202,039)                                            | (3,100,278)              |
| Cargos diferidos                                                                                                         | (2,355,181)                                            | (5,612,750)              |
| Otros pasivos                                                                                                            | (7,324,180)                                            | 21,243,252               |
| <b>Total de ajustes</b>                                                                                                  | <u>3,215,312</u>                                       | <u>56,013,627</u>        |
| <b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>                                                           | <u><u>7,135,629</u></u>                                | <u><u>66,054,527</u></u> |

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

  
Mario Ginebra  
Presidente

  
Alberto Bueno  
Vicepresidente Asistente de Operaciones

  
Abelardo Leites  
Vicepresidente Ejecutivo



**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

(Valores en DOP)

|                                           | <i>Capital<br/>Pagado</i> | <i>Reservas<br/>Patrimoniales</i> | <i>Superávit por<br/>Revaluación</i> | <i>Resultados<br/>Acumulados<br/>de Ejercicios<br/>Anteriores</i> | <i>Resultados<br/>del Ejercicio</i> | <i>Total<br/>Patrimonio</i> |
|-------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Saldos al 1 de enero de 2023</b>       | <b>131,500,000</b>        | <b>8,051,409</b>                  | <b>24,922,420</b>                    | <b>-</b>                                                          | <b>10,866,792</b>                   | <b>175,340,621</b>          |
| Transferencia a resultados acumulados     | -                         | -                                 | -                                    | 10,866,792                                                        | (10,866,792)                        | -                           |
| Dividendos pagados: (Nota 14)             |                           |                                   |                                      |                                                                   |                                     |                             |
| Efectivo                                  | -                         | -                                 | -                                    | (166,792)                                                         | -                                   | (166,792)                   |
| Acciones                                  | 10,700,000                | -                                 | -                                    | (10,700,000)                                                      | -                                   | -                           |
| Resultado del ejercicio                   | -                         | -                                 | -                                    | -                                                                 | 10,040,900                          | 10,040,900                  |
| Transferencias a otras reservas (nota 14) | -                         | 502,045                           | -                                    | -                                                                 | (502,045)                           | -                           |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>  | <b>142,200,000</b>        | <b>8,553,454</b>                  | <b>24,922,420</b>                    | <b>-</b>                                                          | <b>9,538,855</b>                    | <b>185,214,729</b>          |
| Transferencia a resultados acumulados     | -                         | -                                 | -                                    | 9,538,855                                                         | (9,538,855)                         | -                           |
| Dividendos pagados: (Nota 14)             |                           |                                   |                                      |                                                                   |                                     |                             |
| Efectivo                                  | -                         | -                                 | -                                    | (1,738,855)                                                       | -                                   | (1,738,855)                 |
| Acciones                                  | 7,800,000                 | -                                 | -                                    | (7,800,000)                                                       | -                                   | -                           |
| Resultado del ejercicio                   | -                         | -                                 | -                                    | -                                                                 | 3,920,317                           | 3,920,317                   |
| Transferencias a otras reservas (nota 14) | -                         | 196,016                           | -                                    | -                                                                 | (196,016)                           | -                           |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2024</b>  | <b>150,000,000</b>        | <b>8,749,470</b>                  | <b>24,922,420</b>                    | <b>-</b>                                                          | <b>3,724,301</b>                    | <b>187,396,191</b>          |

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

*Mario Ginebra*  
Presidente

*Alberto Bueno*  
Vicepresidente Asistente de Operaciones

*Abelardo Leites*  
Vicepresidente Ejecutivo



## **BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Al 31 de diciembre de 2024

#### **Nota 1--Entidad**

El **Grupo Financiero Corporativo, S. A.**, fue constituido de acuerdo con las leyes de la República el 6 de julio, 1982. El 17 de octubre, 2006, la Superintendencia de Bancos emitió la Certificación No. 1-055-1-00-0101, en la cual autoriza la conversión de GRUFICORP, S. A., a **Banco de Ahorro y Crédito GRUFICORP, S. A.** El objeto general es la realización de las operaciones y funciones que autoriza la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02, para las entidades de intermediación financiera, clasificadas como Banco de Ahorro y Crédito.

Las operaciones del Banco están reguladas por la Ley Monetaria y Financiera, Ley No.183-02, del 21 de noviembre de 2002 y sus reglamentos, por resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana y, además, es supervisada por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

El Banco mantiene una sola oficina, en Santo Domingo, Distrito Nacional, Avenida Ing. Roberto Pastoriza No. 214, Ensanche Naco y no tiene sucursales, ni cajeros automáticos.

Los principales ejecutivos del Banco son:

| <i><b>Nombre</b></i> | <i><b>Cargo</b></i>                        |
|----------------------|--------------------------------------------|
| Mario J. Ginebra     | Presidente                                 |
| Abelardo Leites      | Vicepresidente Ejecutivo                   |
| Jaime Guerrero       | Vicepresidente de Tesorería y Planeamiento |
| Alberto Bueno        | Vicepresidente Asistente de Operaciones    |

Los estados financieros están expresados en pesos dominicanos, DOP.

La emisión de los estados financieros al 31 de diciembre de 2024 fue aprobada por el Consejo de Directores mediante el Acta No. 004-2025 de fecha 14 de marzo de 2025. La aprobación final debe realizarla el Consejo de Administración.

#### **Nota 2- Resumen de las principales políticas de contabilidad**

##### ***Base Contable de los Estados Financieros***

Las políticas e informaciones financieras del Banco están sustancialmente conforme con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, las circulares, resoluciones e instructivos emitidos por ese organismo y la Junta Monetaria de la República Dominicana, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera.



## **BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación**

#### **Nota 2- Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación**

Estas prácticas difieren en algunos aspectos en forma y contenido de las Normas Internacionales de Información Financiera aplicables para las entidades de intermediación financiera. En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, aplicables para bancos e instituciones financieras.

##### ***Base de Medición***

Los estados financieros están preparados a costo histórico.

##### ***Principales estimaciones utilizadas***

Para la presentación de los estados financieros la Administración ha realizado estimados y suposiciones que afectan los valores reportados de activos y pasivos, así como, las revelaciones de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, de igual manera, se afectan las partidas de ingresos y gastos. Los resultados finales de estas estimaciones y suposiciones podrían ser diferentes a los registrados.

Las entidades de intermediación financiera deberán constituir las provisiones para cubrir los riesgos de sus activos, al final de cada mes, conforme a la evaluación que se haya realizado. Cada entidad de intermediación financiera deberá constituir las provisiones genéricas o específicas por cada tipo de activo de riesgo, mediante la aplicación de porcentajes generales de riesgos por categoría de activos.

Las estimaciones utilizadas son principalmente para reconocer provisiones de la cartera de créditos, bienes recibidos en recuperación de créditos e inversiones, depreciación y amortización de activos, compensaciones a empleados, entre otros que pueda determinar el Banco.

##### ***Efectivo y equivalente de efectivo***

Esta cuenta incluye efectivo en caja, bóveda y los balances con otras entidades de intermediación financiera en moneda local, así como el efectivo que se encuentra en tránsito. Se consideran como equivalentes de efectivo los certificados financieros con vencimientos originales de tres meses o menos. Se incluyen como equivalentes de efectivo los depósitos en Banco Central de la República Dominicana, bajo la modalidad overnight.

Los estados de flujos de efectivo se confeccionan mediante el método directo. Para su preparación se definió como fondos los saldos mantenidos en los rubros de caja y bancos y los equivalentes de efectivo.

## **BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación**

#### **Nota 2- Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación**

##### ***Instrumentos financieros***

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que se revele el valor razonable estimado de los instrumentos financieros, cuando fuere práctico estimar su valor económico real.

El valor presente de las disponibilidades se aproxima a su valor económico real, debido a la alta liquidez. Los préstamos por cobrar y sus rendimientos por cobrar están valuados al valor en libros, ajustados por la provisión para préstamos dudosos, para presentarlos al valor esperado de realización. Para el caso de los depósitos del público, el valor estimado es igual al valor actual en libros, debido a que estos valores en su mayoría son a corto plazo.

##### ***Inversiones***

##### ***Inversiones***

Las inversiones son clasificadas, según se midan posteriormente, sobre la base del modelo de negocio definido por el Banco y las características de los flujos contractuales, en las categorías siguientes:

- A negociar.
- Disponibles para la venta.
- Mantenedas hasta el vencimiento

El Banco reconoce inicialmente las inversiones por su valor razonable, equivalente a su costo de adquisición. Los costos de transacción se adicionan al valor en libro inicial, salvo que pertenezca a la cartera de negociación, donde se reconocen como gastos.

Luego del registro inicial, el Banco mide sus inversiones, en base al modelo de negocio con que gestionará su cartera, que son los siguientes:

a) *Las inversiones a negociar* son consideradas cuando la intención es negociarlas y venderlas para obtener beneficios de las fluctuaciones de los precios en el mercado. serán medidas cuando el valor del mercado difiera del valor contable y se reconocerá una ganancia o pérdida por fluctuación de valores en los resultados. El Banco reconocerá una ganancia o pérdida, si el valor razonable, está evidenciado por un valor cotizado en un mercado activo o pasivo idéntico, o basado en una técnica de valoración que use datos observables del mercado. Estas inversiones no podrán permanecer en esta categoría por un plazo mayor de 180 días, fecha en la cual deben ser vendidas.

b) *Las inversiones disponibles para la venta* son consideradas cuando la intención es obtener rendimientos económicos a largo plazo, se registrarán como ganancias o pérdidas no realizadas, en el patrimonio.

c) *Las inversiones mantenidas hasta el vencimiento* son activos financieros cuyos cobros son de un monto determinado, con un vencimiento fijo y se tiene la intención efectiva de conservar hasta su vencimiento y se miden por el valor presente de los flujos futuros estimados descontados a la tasa de interés efectiva, teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales, sin tomar en cuenta las provisiones.

## **BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación**

#### **Nota 2- Resumen de las principales políticas de contabilidad—Continuación**

El Banco reconocerá ganancia o pérdida de una inversión mantenidas hasta el vencimiento cuando el instrumento se dé de baja, se reconozcan provisiones por incobrabilidad o cuando se reconozca la amortización de la prima o el descuento.

##### ***Provisiones para Cartera de Inversiones***

El Banco constituye las provisiones de inversiones en base a los resultados de la evaluación de los emisores y los rendimientos devengados no cobrados. Las inversiones contabilizadas como mantenidas hasta el vencimiento amortizado, son provisionadas utilizando los porcentajes de provisiones asociadas a la categoría de riesgo asignada. Las inversiones contabilizadas a valor razonable, no requiere constitución de provisiones.

Las provisiones originadas por rendimientos de más de 90 días, no corresponden al proceso de evaluación de activos, sino que son de naturaleza contable y serán registradas al 100%.

Cuando el Banco realiza una inversión cuyo emisor sea un deudor comercial, la clasificación de riesgo, corresponderá a la otorgada como mayor deudor comercial.

##### ***Cartera de Créditos y Provisiones para Créditos***

Los créditos están registrados al monto del capital pendiente, menos la correspondiente provisión. El Reglamento de Evaluación de Activos para evaluar la cartera de créditos, los categoriza en tres grupos: Comerciales, Consumo y Créditos Hipotecarios para la Vivienda.

A su vez, los créditos comerciales son segmentados en tres grupos, en función de sus obligaciones consolidadas en el sistema, sin incluir las contingencias: 1) Menor deudor comercial, con obligaciones menores de DOP25,000,000; 2) Mediano deudor comercial, con obligaciones iguales o mayores a DOP25,000,000 y menores a DOP40,000,000; 3) Mayor deudor comercial, con obligaciones iguales o mayores a DOP40,000,000, o su equivalente en moneda extranjera.

En el caso de los créditos reestructurados, el Banco considera un crédito reestructurado cuando se modifiquen los términos y condiciones de pagos del contrato original y el deudor presenta al menos una de las siguientes situaciones: a) Presenta morosidad en la entidad o en el sistema financiero igual o mayor a sesenta (60) días y el monto de la deuda en el sistema financiero representa más del 10% de la deuda consolidada; b) Su situación económica y financiera se ha deteriorado con base en el resultado del análisis de los indicadores financieros y los flujos de fondos proyectados; y c) Las fuentes de ingresos para el repago de la deuda se han visto afectadas.

Los rendimientos por cobrar a los 90 días de vencidos para los créditos comerciales, de consumo e hipotecarios, se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden y se reconocen como ingresos solo cuando se cobran.

##### ***Provisión para Cartera de Créditos***

De acuerdo con el Reglamento de Evaluación de Activos, la evaluación de los deudores para la estimación de la provisión para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos, depende del tipo de deudor y del crédito, según las siguientes condiciones:

- a) La provisión de los mayores deudores comerciales y garantes se basa en un análisis categorizado de cada deudor en función de su capacidad de pago, comportamiento de pago, riesgo de país, y con la información requerida de los estados financieros auditados.

## **BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación**

#### **Nota 2- Resumen de las principales políticas de contabilidad—Continuación**

##### ***Provisión para Cartera de Créditos—Continuación***

- b) La provisión de los medianos deudores comerciales y garantes, se basa en el comportamiento de pago y la evaluación simplificada de su capacidad de pago considerando pérdidas operativas y relación con el patrimonio ajustado y con la información requerida de estados financieros auditados.
- c) Para los menores deudores de créditos comerciales, de consumo e hipotecarios, la evaluación de crédito es determinada en base a la morosidad y con la información requerida de declaración del patrimonio y estados financieros preparados por un Contador Público Autorizado.

Para los créditos reestructurados la evaluación se realiza en base a los días de mora al momento de reestructurar. Posteriormente, pueden ser modificados de categoría de menor riesgo, cuando presenten evidencia de pagos sostenidos de al menos tres (3) cuotas en los tiempos estipulados en el contrato y podrá mejorar su clasificación hasta “A” en la medida que mantenga ese comportamiento.

Las garantías como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de créditos son consideradas como 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.

Una vez ajustado el valor de la garantía, según las condiciones establecidas en el reglamento, El Banco determina la porción del crédito cubierta por la garantía y la porción expuesta, a fin de establecer el monto de provisión a ser reconocido.

Las provisiones por los riesgos que se determinen para la cartera de créditos de una entidad de intermediación financiera se distinguen tres tipos: las específicas, las genéricas y las anticíclicas.

- a) Las primeras son aquellas que provienen de pérdidas identificadas (créditos B, C, D1, D2 y E).
- b) Las segundas son aquellas que provienen de créditos con riesgos potenciales o implícitos; estas son clasificadas en “A” y son consideradas genéricas.
- c) Las terceras son aquellas que podrán constituirse para hacer frente al riesgo potencial de los activos y contingencias ligados a las variaciones en el ciclo económico. Estas no pueden ser utilizadas para compensar deficiencias de provisiones.

El proceso de autoevaluación es realizado de forma trimestral para los mayores deudores comerciales y de manera mensual para el resto de los activos. Las provisiones requeridas por concepto de autoevaluación de activos, será constituida en el mes que corresponda a la autoevaluación.

Las provisiones originadas por los rendimientos de más de noventa (90) días y por deudores en cobranza judicial, no corresponden al proceso de autoevaluación de activos, sino que son de naturaleza contable.

La provisión de cartera de créditos constituidas debe cubrir por lo menos el 100% de la cartera vencida a más de 90 días.

## **BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación**

#### **Nota 2- Resumen de las principales políticas de contabilidad—Continuación**

##### ***Provisión para Rendimientos por Cobrar***

Las provisiones de carácter genérico que dispone el Reglamento, son aplicadas sobre los saldos de rendimientos por cobrar.

##### ***Reversión de Provisiones de Cartera de Crédito***

El Banco puede reversar provisiones específicas o genéricas, cuando las mismas sean el resultado de la cancelación genuina de créditos que reduzcan la exposición del deudor, así como cuando exista una mejoría en la clasificación de riesgo del deudor que no le apliquen las situaciones generadoras de prohibición establecidas en el Artículo No. 101, del REA. La reversión podrá hacerse en el mismo período en que ocurra este evento y se debe notificar a la Superintendencia de Bancos, dicho hecho.

##### ***Transferencias de Excedentes de Provisiones***

El Banco si presenta excedentes de provisiones que se generen de cancelaciones y mejorías de clasificación de deudores y emisores, formalización de garantías, así como la venta de bienes recibidos en recuperación de crédito, podrán ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos en los que el Banco presente necesidades de provisión.

Cuando el Banco no mantiene faltante de provisión en otros renglones, dicho excedente, será presentado como otras provisiones adicionales, incluyendo los excedentes de provisiones que no aplican para capital secundario y que no estén destinadas para provisiones anticíclicas, provisiones específicas y genéricas y las constituidas para cubrir cartera vencida, es decir, que se incluirán los excesos de provisiones que el Banco ha definido, como política interna o que presenta por recuperación de cartera o venta de bienes recibidos en recuperación de crédito. En caso de faltantes, podrá realizar transferencia desde estos excedentes, hacia las cuentas de provisiones que requieran conforme al escenario que se presente al cierre de la evaluación.

##### ***Valorización y Tipificación de las Garantías***

Las garantías que respaldan las operaciones de créditos son clasificadas, según el Reglamento de Evaluación de Activos, en función de sus múltiples usos y facilidades de realización. Cada tipificación de garantía es considerada como un elemento secundario para el cómputo de la cobertura de las provisiones en base a un monto admisible establecido.

Las garantías son valoradas a precio de mercado, esto es, a valor de realización, efectuadas por un tasador independiente o empleado del Banco, cuando aplique. Dicho valor es actualizado anualmente tomando cualquiera de las opciones de tasación profesional con vigencia de menos de seis (6) meses o monto asegurado por una compañía de seguros, debidamente autorizada por la Superintendencia de Seguros.

Las garantías admisibles serán aceptadas en base a los porcentajes de admisibilidad establecidos en dicho reglamento, sobre su valor de mercado. Dichas garantías se clasifican en:

**a) 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. Para el cómputo de cobertura de provisión, se aplicarán entre un 50% y un 100% del valor de tasación, según el tipo de garantía.

## **BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación**

#### **Nota 2- Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación**

**b) No polivalentes:** Son las garantías respaldadas por bienes que, debido a su difícil realización, generalmente no pueden ser usados para diferentes actividades. Para el cómputo de cobertura de provisión, se aplicarán entre un 50% y un 60% del valor de tasación, según el tipo de garantía.

El Banco gestiona las garantías recibidas en respaldo de operaciones crediticias reestructuradas, acorde a lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos.

#### **Muebles y Equipos**

Los muebles y equipos adquiridos son registrados al costo y depreciados en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos. El estimado de años de vida útil de los activos se distribuye de la siguiente manera:

| <u><i>Tipos de equipos</i></u> | <u><i>Años de vida útil</i></u> |
|--------------------------------|---------------------------------|
| Muebles y equipos              | 5                               |
| Equipos de transporte          | 5                               |
| Equipos de cómputo             | 4                               |
| Otros muebles y equipos        | 8                               |

La depreciación de los activos fijos para fines fiscales se determina utilizando las bases y tasas establecidas en el Código Tributario, Ley 11-92.

El monto de las inversiones en activos fijos no puede exceder el 100% del patrimonio técnico del Banco. Cualquier excedente debe ser castigado.

#### **Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos**

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor costo entre el saldo contable correspondiente al capital del crédito, los intereses y/o cuenta por cobrar que se cancela, el valor de mercado a la fecha de incorporación del bien y valor acordado en la transferencia en pago o de la adjudicación en remate judicial. Al momento de recibir un bien, deben contar con una tasación independiente que no debe superar un (1) año.

Los rendimientos registrados son reversados contra la cuenta de provisiones para rendimientos por cobrar de la cartera de créditos.

El deterioro en el valor de los bienes adjudicados determinado por la diferencia entre el valor contabilizado y el valor de mercado, según tasaciones independientes, se reconoce como gasto, cuando se determina.

#### **Provisión para Otros Activos**

El Reglamento de Evaluación de Activos establece un plazo de enajenación de los bienes recibidos en recuperación de créditos de tres años contados a partir de 120 días de la fecha de adjudicación del bien o contrato de dación de pago, constituyéndose en provisión de acuerdo con los siguientes criterios:

## **BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación**

#### **Nota 2- Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación**

|                  |      |                                                                                                     |
|------------------|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Bienes muebles   | 100% | Al término de dos años, registrada en línea recta a partir del sexto mes, a razón de 1/18 avo.      |
| Bienes inmuebles | 100% | Al término del tercer año, registrada en línea recta a partir del primer año, a razón del 1/36 avo. |

La provisión correspondiente a la cartera de créditos para deudores, cuyas garantías han sido adjudicadas a favor del Banco, deberá transferirse a la provisión para bienes adjudicados. La provisión de bienes adjudicados que hayan sido vendidos puede reversarse bajo el mecanismo de reversión establecido en el Artículo No. 100, del Reglamento de Evaluación de Activos.

#### ***Cargos diferidos***

Los cargos diferidos se registran a su costo y se consideran las transacciones que puedan beneficiar períodos futuros, de acuerdo a la Circular No. 06/2005, emitida por la Superintendencia de Bancos, en fecha 10 de marzo de 2005.

Se incluyen los anticipos de impuesto sobre la renta, seguros y otros pagos anticipados por concepto de gastos que aún no se han devengado. Se registra el gasto a resultados a medida que se devenga.

#### ***Intangibles***

Los activos intangibles corresponden a los desembolsos por adquisición de software y se registran al costo y se consideran las transacciones que puedan beneficiar períodos futuros, de acuerdo a la Circular No. 06/2005, emitida por la Superintendencia de Bancos, en fecha 10 de marzo de 2005.

La amortización de los activos intangibles no debe exceder un período de cinco (5) años y para su diferimiento requieren de la aprobación de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

#### ***Arrendamientos Financieros***

Los arrendamientos financieros se reconocen como un activo por derecho de uso por el valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan realizado a la fecha inicial del arrendamiento hasta el plazo del arrendamiento. Posterior al reconocimiento inicial, el activo se amortiza de manera lineal durante la vigencia del arrendamiento y el pasivo varía para reflejar los pagos realizados por el arrendamiento y los intereses generados.

En el estado de resultados, los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuesto por el gasto de amortización y del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.

La depreciación de la propiedad bajo arrendamiento en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos, el cual inicia cuando haya finalizado el plazo de arrendamiento por el valor residual.

## **BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación**

#### **Nota 2- Resumen de las principales políticas de contabilidad—Continuación**

##### ***Costos de beneficios de empleados***

El Banco paga a sus empleados bonificaciones, regalía pascual y las demás compensaciones establecidas por el Código de Trabajo.

##### ***Prestaciones sociales***

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece el pago de auxilio de preaviso y cesantía para aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada. El Banco tiene como política registrar estas erogaciones como gastos al momento de incurrirse.

##### ***Bonificaciones***

El Banco otorga participación de los beneficios de la Entidad, conforme lo establece el Código de Trabajo, en base al tiempo de prestación de servicios de cada trabajador, que no excederá los 45 días de salario ordinaria para los que cumplen hasta tres (3) años y 60 días cuando cumplen tres (3) años o más.

##### ***Otros Beneficios***

La entidad otorga otros beneficios a sus empleados tales como vacaciones y regalía pascual, y las demás compensaciones establecidas por el Código de Trabajo y la Ley de Seguridad Social, así como incentivo por años de servicios, mediante una escala, llegando al 100% de su salario mensual al cabo de 10 años de servicio. El gasto se reconoce cuando se incurre o cuando se genera una obligación para la entidad.

##### ***Depósitos del Público***

Comprenden obligaciones derivadas de la captación de recursos del público a través de la emisión de certificados de depósitos a plazo que se encuentran en poder del público y se ha establecido un plazo al término del cual se hace exigible. Los valores en circulación se presentan a su valor actual en libros, debido a que no están cotizados en el mercado de valores del país.

Los intereses causados por los valores en circulación son reconocidos en los resultados como gastos utilizando el método de lo devengado, es decir, cuando se incurren.

##### ***Reconocimiento de los Ingresos y Gastos***

Los ingresos y gastos son reconocidos bajo el método de lo devengado.

##### ***Ingresos por Intereses y comisiones***

Los ingresos por intereses sobre cartera de crédito se calculan utilizando el método de interés simple sobre los montos de capital pendiente. Estos son reconocidos solo cuando no exista duda razonable para su recuperación y se presentan en el estado de resultados.

Los intereses sobre créditos dejan de reconocerse cuando el crédito ha cumplido más de 90 días de atraso o por una solicitud de reestructuración de un deudor aceptada por un tribunal y se registran en una cuenta de suspenso. Una vez puesto en no acumulación, los ingresos por intereses son reconocidos cuando se cobran.



## **BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación**

#### **Nota 2- Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación**

Estos incluyen los intereses generados por la gestión de las disponibilidades y de los depósitos a plazos, usando el método de interés efectivo.

##### *Gastos por Captaciones*

Los gastos por intereses sobre captaciones son originados por los depósitos recibidos de clientes, tomando en consideración la acumulación de intereses, se calculan utilizando el método de interés efectivo.

##### *Comisiones por Servicios Financieros*

Los ingresos por comisiones y otros servicios varios son reconocidos cuando los servicios han sido provistos a los clientes y corresponden a manejo de cuentas, giros, transferencias, cobranzas por servicios, entre otros.

##### *Comisiones Diferidas por Operaciones de Créditos*

Corresponden a las comisiones cobradas al cliente al momento de otorgar los créditos, las cuales son reconocidas en ingresos a lo largo del período de vigencia del crédito. Las comisiones surgen de los costos de transacción que son atribuibles a la formalización de créditos por la apertura y cierre de la operación.

##### *Reconocimiento de Otros Ingresos y Gastos*

Los otros ingresos se contabilizan cuando se devengan y los otros gastos cuando se generan. Estos corresponden a recuperación de créditos castigados, alquileres, recuperación de gastos, entre otros.

##### ***Impuesto sobre la Renta***

El impuesto sobre la renta determinado sobre los resultados del año incluye impuesto corriente y diferido. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es presentado en los estados de resultados. El impuesto corriente es el impuesto a pagar, resultante de la renta neta imponible del año, utilizando la tasa impositiva establecida a la fecha de los estados financieros.

El impuesto diferido es reconocido utilizando el método de activos y pasivos, como consecuencia de diferencias temporales entre los montos de los activos y pasivos utilizados con propósitos de los reportes financieros y los montos utilizados para propósitos impositivos. El monto del impuesto diferido es determinado basado en la realización esperada de los montos de activos y pasivos registrados, utilizando la tasa impositiva a la fecha de los estados financieros.

##### ***Provisiones***

El Banco reconoce las provisiones cuando tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado, donde existe la posibilidad que tenga que utilizar recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar la obligación y se puede efectuar una estimación fiable del monto de la obligación.

## **BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación**

#### **Nota 2- Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación**

##### ***Baja de un activo financiero***

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

##### ***Deterioro del valor de los activos***

El Banco revisa sus activos de larga vida a fin de determinar anticipadamente, si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones.

La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones, es medida mediante la comparación del valor contable del activo con los flujos netos de efectivo descontados que se esperan serán generados por este activo en el futuro o el valor tasado, el que sea mayor. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida sería el equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

##### ***Contingencias***

El Banco considera como contingencias las operaciones por las cuales ha asumido riesgos crediticios que, dependiendo de hechos futuros, pueden convertirse en créditos directos y generarles obligaciones frente a terceros.

##### ***Distribución de Dividendos***

Los estatutos sociales establecen que la distribución de dividendos se hará en base a la proporción que cada socio tenga en el capital social.

##### ***Nuevos Pronunciamientos Contables***

Durante el 2025, se espera que el IASB emita las modificaciones a algunas NIIF's, permitiendo así su aplicación anticipada:

- Mejoras en la NIIF 9 de Instrumentos financieros
- Mejoras en la NIIF 15 de Ingresos de contratos con clientes
- Modificaciones a la NIIF 16 de Arrendamientos
- Enmiendas a la NIIF 17 de Contratos de Seguros

Para el 2024, se inició la aplicación de las Normas de Internacionales de Información Financiera S1 y S2 sobre Sostenibilidad e Información a revelar relacionada con el clima, dicha norma proporciona exenciones de transición en el primer año, en donde se espera que el órgano regulador se pronuncie al respecto de la aplicación en las entidades de intermediación financiera.

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 2- Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación**

***Valor Razonable***

El Banco cuenta con un marco de control establecido en relación con la medición de los valores razonables. La Gerencia tiene la responsabilidad general de la supervisión de todas las mediciones significativas del valor razonable, incluyendo los valores razonables de Nivel 3.

La Gerencia revisa regularmente las variables no observables significativas y los ajustes de valorización. Si se usa información de terceros, como cotizaciones de corredores o servicios de fijación de precios para medir los valores razonables, la Gerencia evalúa la evidencia obtenida de terceros para respaldar la conclusión de que esas valorizaciones satisfacen los requerimientos de las NIIF's, incluyendo el nivel dentro de la jerarquía del valor razonable, dentro del que deberían clasificarse esas valorizaciones.

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, el Banco utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en las variables usadas en las técnicas de valoración, como sigue:

Nivel 1: Precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.

Nivel 2: Datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (precios) o indirectamente (derivados de los precios).

Nivel 3: Datos para el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables (variables no observables).

Si las variables usadas para medir el valor razonable de un activo o pasivo se pueden clasificar en niveles distintos de la jerarquía del valor razonable, entonces la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de la jerarquía del valor razonable que la variable de nivel más bajo que sea significativa para la medición total.

El Banco reconoce las transferencias entre los niveles de la jerarquía del valor razonable al final del período sobre el que se informa.

## **BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación**

#### **Nota 2- Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación**

##### ***Diferencias significativas con las NIIF`s***

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

- a) La provisión para la cartera de créditos correspondiente al monto determinado en base a una evaluación de riesgos y niveles de provisiones de conformidad con la clasificación asignada a cada crédito, (para los créditos comerciales denominados mayores y medianos deudores) y los días de atraso (y menores deudores de créditos comerciales, créditos de consumo e hipotecarios). Esta evaluación incluye la documentación de los expedientes de créditos y considera la situación financiera del prestatario y los niveles de garantía.

Las Normas Internacionales de Información Financiera establecen que una entidad reconocerá el deterioro del valor de la cartera de créditos, por las pérdidas esperadas durante el tiempo de vida de los activos, cuando ocurra un incremento significativo del riesgo crediticio desde su reconocimiento inicial, tomando en cuenta la información razonable y sustentable.

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

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

- c) Las instituciones financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del estado de situación financiera.

Las Normas Internacionales de Información Financiera 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.

- d) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito con o sin garantía, cuando ingresa a la cartera vencida, excepto los créditos a vinculados, que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobros y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren estos castigos inmediatamente cuando se determina que los préstamos son irrecuperables.

**Nota 2- Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación**

- e) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que se reconozcan provisiones por aquellos bienes muebles e inmuebles obtenidos en dación de pago, según las siguientes condiciones: A partir de los 120 días después de la fecha de sentencia de adjudicación o contrato de dación de pago, los bienes muebles se provisionan en un plazo de dos años iniciando de forma lineal a partir de 6 meses de cuando fue adjudicado; los bienes inmuebles serán provisionados en un plazo de 3 años de forma lineal, luego de transcurridos el primer año de su entrada en libros.

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

- f) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo, al momento de ejecutarse la garantía, sean transferidas al bien adjudicado.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren provisión cuando el valor del bien en el mercado es inferior a su valor en libros o exista deterioro.

- g) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las mejoras a propiedades arrendadas y los activos intangibles sean previamente autorizados por esta, para ser registrados y que inicialmente se reconozcan como activos diversos hasta que se obtenga su aprobación.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estos sean reconocidos cuando generen beneficios económicos futuros.

- h) El Banco clasifica como actividades de inversión y de financiamiento, el flujo de efectivo de la cartera de créditos y depósitos de clientes, respectivamente.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que el flujo de efectivo de estas transacciones se presente como parte de las actividades de operación.

- i) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que se reconozca como gasto del arrendatario, los pagos originados por los arrendamientos operativos en la medida en que los mismos son devengados.

Las NIIF requieren que el arrendatario reconozca los arrendamientos operativos de la forma siguiente: a) Al inicio del arrendamiento en los libros del arrendamiento se debe reconocer un activo por el derecho a uso del activo objeto de arrendamiento y un pasivo financiero por la obligación contraída en el arrendamiento. b) Posterior al reconocimiento inicial, el activo se amortiza de manera lineal durante la vigencia del arrendamiento y el pasivo varía para reflejar los pagos realizados por el arrendamiento y los intereses generados por el mismo; y en el estado de resultados, los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuesto por el gasto de la amortización del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.

- j) El Banco determina la vida útil estimada de las propiedades, muebles y equipos al momento de la adquisición y registra en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que la vida útil de un activo sea revisada, al final de cada período que se informa, y si las estimaciones difieren de las previas, se realicen cambios en los estimados.

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación****Nota 2- Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación**

- k) La presentación de algunas revelaciones de los estados financieros, según las Normas Internacionales de Información Financiera, difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

**Políticas contables no aplicables:**

Las políticas contables presentadas a continuación no aplican para las operaciones del Banco:

- 1) Base de consolidación,
- 2) Transacciones con pacto de recompra o reventa (Reportos),
- 3) Participación en otras sociedades,
- 4) Derivados,
- 5) Titularizaciones,
- 6) Operaciones de préstamo de valores,
- 7) Actividades fiduciarias,
- 8) Intangibles,
- 9) Provisiones por operaciones contingentes, e
- 10) Información financiera por segmentos.

**Nota 3-- Efectivo y equivalentes de efectivo**

El detalle del efectivo y equivalentes de efectivo, al 31 de diciembre, es como sigue:

|                              | <b>2024</b>        | <b>2023</b>        |
|------------------------------|--------------------|--------------------|
|                              | <b>DOP</b>         | <b>DOP</b>         |
| En caja                      | 1,394,652          | 941,633            |
| Banco Central (a)            | 81,773,478         | 61,870,636         |
| Bancos del país              | 44,220,157         | 44,416,576         |
| Equivalentes de efectivo (b) | 1,134,482          | 791,570            |
|                              | <b>128,522,769</b> | <b>108,020,415</b> |

(a) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los valores mantenidos en depósitos en el Banco Central de la República Dominicana corresponden a cumplimiento de regulaciones de Encaje Legal, equivalente al 7.8% en ambos años, sobre los pasivos sujetos a Encaje Legal, siendo el principal de los recursos captados vía certificados financieros.

La conciliación del monto del Encaje Legal requerido con los valores de cobertura mantenidos por el Banco, al 31 de diciembre, es la siguiente:

|                                      | <b>2024</b>      | <b>2023</b>      |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
|                                      | <b>DOP</b>       | <b>DOP</b>       |
| Encaje Legal requerido               | 85,327,500       | 80,653,516       |
| Depósito en cuenta del Banco Central | 81,773,478       | 61,870,636       |
| Menos, préstamos especializados      | (9,514,695)      | (531,784)        |
| Productivos DOP (*)                  | 15,028,200       | 20,403,200       |
|                                      | 87,286,983       | 81,742,052       |
| Exceso (deficiencia) en Encaje Legal | <b>1,959,483</b> | <b>1,088,536</b> |

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación**

**Nota 3--Efectivo y equivalentes de efectivo--Continuación**

(\*) La Junta Monetaria mediante la Primera Resolución del 17 de marzo de 2020, autorizó que se tomara como parte de la cobertura de encaje legal, además de los depósitos en efectivo en Banco Central de la República Dominicana, la cartera de préstamos colocada a los sectores productivos, producto de la liberación de recursos del encaje legal, luego de la disminución del 0.5% del porcentaje coeficiente, durante el plazo de un (1) año.

Posteriormente, el 16 de abril de 2020, la Junta Monetaria aprobó en su Tercera Resolución, la liberación de recursos de encaje legal para que las entidades de intermediación financiera otorgaran préstamos a las MIPYME y créditos personales, cuyos recursos tienen los mismos tratamientos regulatorios especiales hasta el 31 de marzo de 2024.

Mediante la Quinta Resolución de fecha 23 de junio de 2022, la Junta Monetaria autorizó al Banco Central para que, a partir del 1ro. de septiembre de 2022, se restituya como cobertura de encaje legal un 1.4%, elevándose de 6.4% a un 7.8% el encaje legal requerido.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco cumple con el requerimiento de encaje legal.

(b) Corresponden a los efectos al cobro en Cámara de Compensación y a cheques de otros bancos en caja pendientes de enviar al cobro.

**Nota 4 --Inversiones**

El detalle de las inversiones, es como sigue:

|                                                           |                                       | <i>Al 31 de diciembre de 2024</i> |                                 |                          |                                  |
|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| <i>Tipo de inversión</i>                                  | <i>Emisor</i>                         | <i>Monto<br/>DOP</i>              | <i>Método de<br/>valoración</i> | <i>Tasa<br/>promedio</i> | <i>Vencimiento<br/>(en días)</i> |
| <b><i>Inversiones Mantenidas hasta el Vencimiento</i></b> |                                       |                                   |                                 |                          |                                  |
| Depósito a plazo                                          | Corporación de Crédito OFICORP, S. A. | 4,000,000                         | Costo amortizado                | 8.00%                    | 32                               |
|                                                           |                                       | <u><b>4,000,000</b></u>           |                                 |                          |                                  |
|                                                           |                                       | <i>Al 31 de diciembre de 2023</i> |                                 |                          |                                  |
| <i>Tipo de inversión</i>                                  | <i>Emisor</i>                         | <i>Monto<br/>DOP</i>              | <i>Método de<br/>valoración</i> | <i>Tasa<br/>promedio</i> | <i>Vencimiento<br/>(en días)</i> |
| <b><i>Inversiones Mantenidas hasta el Vencimiento</i></b> |                                       |                                   |                                 |                          |                                  |
| Depósito a plazo                                          | Corporación de Crédito OFICORP, S. A. | 4,000,000                         | Costo amortizado                | 8.00%                    | 62                               |
|                                                           |                                       | <u><b>4,000,000</b></u>           |                                 |                          |                                  |

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 5--Cartera de créditos**

Al 31 de diciembre, la cartera de créditos, se detalla como sigue:

**a) Por tipo de crédito:**

|                          | <b>2024</b>          | <b>2023</b>          |
|--------------------------|----------------------|----------------------|
|                          | <b>DOP</b>           | <b>DOP</b>           |
| Créditos Comerciales:    |                      |                      |
| Préstamos                | 691,508,638          | 780,652,268          |
| Subtotal                 | 691,508,638          | 780,652,268          |
| Créditos de Consumo:     |                      |                      |
| Préstamos de consumo     | 431,409,214          | 317,968,409          |
| Subtotal                 | 431,409,214          | 317,968,409          |
| Créditos Hipotecarios:   |                      |                      |
| Adquisición de viviendas | 8,132,084            | 7,506,106            |
| Subtotal                 | 8,132,084            | 7,506,106            |
| <b>Total</b>             | <b>1,131,049,936</b> | <b>1,106,126,783</b> |

**b) Condición de la cartera de créditos**

|                              | <b>2024</b> | <b>2023</b> |
|------------------------------|-------------|-------------|
|                              | <b>DOP</b>  | <b>DOP</b>  |
| <u>Créditos Comerciales:</u> |             |             |
| Vigentes                     | 585,775,205 | 661,289,058 |
| En mora (de 31 a 90 días)    | 46,718,422  | 22,766,120  |
| Vencidos (más de 90 días)    | 12,043,079  | 53,332,408  |
| Reestructurada:              |             |             |
| Vigentes                     | 38,263,659  | 38,799,743  |
| En mora (de 31 a 90 días)    | 1,915,633   | 1,256,500   |
| Vencidos (más de 90 días)    | 6,792,640   | 3,208,439   |
| Subtotal                     | 691,508,638 | 780,652,268 |
| <u>Créditos de Consumo:</u>  |             |             |
| Vigentes                     | 393,741,143 | 296,798,135 |
| En mora (de 31 a 90 días)    | 13,282,018  | 3,098,835   |
| Vencidos (más de 90 días)    | 15,069,157  | 6,475,577   |
| Reestructurada:              |             |             |
| Vigentes                     | 4,591,603   | 8,893,383   |
| En mora (de 31 a 90 días)    | 263,859     | 199,499     |
| Vencidos (más de 90 días)    | 4,461,434   | 2,502,980   |
| Subtotal                     | 431,409,214 | 317,968,409 |



**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 5--Cartera de créditos--Continuación**

Al 31 de diciembre, la cartera de créditos, se detalla como sigue:

|                                    | <b>2024</b><br><b>DOP</b> | <b>2023</b><br><b>DOP</b> |
|------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <u>Créditos Hipotecarios:</u>      |                           |                           |
| Vigentes                           | 6,496,964                 | 7,506,106                 |
| En mora (de 31 a 90 días)          | 1,635,120                 | -                         |
| Vencidos (más de 90 días)          | -                         | -                         |
| Subtotal                           | 8,132,084                 | 7,506,106                 |
| <u>Rendimientos por cobrar:</u>    |                           |                           |
| Vigentes                           | 33,311,037                | 15,549,072                |
| En mora (de 31 a 90 días)          | 44,645,939                | 31,126,745                |
| Vencidos (más de 90 días)          | 2,930,019                 | 4,083,871                 |
| Reestructurada:                    |                           |                           |
| Vigentes                           | 658,411                   | 2,755,779                 |
| En mora (de 31 a 90 días)          | 3,554,939                 | 16,866                    |
| Vencidos (más de 90 días)          | 717,496                   | 255,102                   |
| Subtotal                           | 85,817,841                | 53,787,435                |
| <b>Total</b>                       | <b>1,216,867,777</b>      | <b>1,159,914,218</b>      |
|                                    | <b>2024</b><br><b>DOP</b> | <b>2023</b><br><b>DOP</b> |
| <b>c) Por tipo de garantía</b>     |                           |                           |
| Con garantías polivalentes (*)     | 814,806,853               | 886,149,420               |
| Con garantías no polivalentes (**) | 206,422,340               | 156,463,449               |
| Sin garantía                       | 109,820,743               | 63,513,914                |
| <b>Total</b>                       | <b>1,131,049,936</b>      | <b>1,106,126,783</b>      |

(\*) Las garantías polivalentes son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de múltiples usos y por tanto, presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta.

(\*\*) Las garantías no polivalentes, son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y por tanto, presentan características que las hacen de difícil realización dado su origen especializado.

**d) Por origen de los fondos:**

|              | <b>2024</b><br><b>DOP</b> | <b>2023</b><br><b>DOP</b> |
|--------------|---------------------------|---------------------------|
| Propios      | 1,131,049,936             | 1,106,126,783             |
| <b>Total</b> | <b>1,131,049,936</b>      | <b>1,106,126,783</b>      |

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación****Nota 5--Cartera de créditos--Continuación**

Al 31 de diciembre, la cartera de créditos, se detalla como sigue:

|                                      | <b>2024</b>          | <b>2023</b>          |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>e) Por plazos:</b>                | <b>DOP</b>           | <b>DOP</b>           |
| Corto plazo (hasta un año)           | 32,545,975           | 27,298,273           |
| Mediano plazo (> 1 año hasta 3 años) | 754,461,761          | 306,611,490          |
| Largo plazo (> 3 años)               | 344,042,200          | 772,217,020          |
| <b>Total</b>                         | <b>1,131,049,936</b> | <b>1,106,126,783</b> |

**f) Por sectores económicos:**

|                                                                    | <b>2024</b>          | <b>2023</b>          |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                                                    | <b>DOP</b>           | <b>DOP</b>           |
| Construcción                                                       | -                    | 121,288              |
| Comercio al por mayor y al por menor                               | 3,199,368            | 8,021,134            |
| Transporte, almacenamientos y comunicación                         | 684,497,969          | 770,743,330          |
| Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler             | 2,360,302            | -                    |
| Enseñanza                                                          | 509,514              | 605,421              |
| Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales | 941,485              | 1,161,095            |
| Otras actividades no especificadas                                 | 439,541,298          | 325,474,515          |
| <b>Total</b>                                                       | <b>1,131,049,936</b> | <b>1,106,126,783</b> |

**Nota 6--Cuentas por cobrar**

El detalle de las cuentas por cobrar, al 31 de diciembre, es como sigue:

|                                | <b>2024</b>      | <b>2023</b>      |
|--------------------------------|------------------|------------------|
|                                | <b>DOP</b>       | <b>DOP</b>       |
| Cuentas a recibir diversas:    |                  |                  |
| Gastos por recuperar (a)       | 6,047,305        | 5,062,649        |
| Cuentas por cobrar al personal | 519,789          | 8,697            |
|                                | <b>6,567,094</b> | <b>5,071,346</b> |

(a) Corresponde básicamente a pólizas de seguro por cobrar a clientes recuperables conjuntamente con las cuotas del préstamo y gastos legales para gestión de la recuperación de los créditos.

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 7--Bienes recibidos en recuperación de créditos**

Al 31 de diciembre, los bienes recibidos en recuperación de créditos, son los siguientes:

|                  | <b>2024</b><br><b>DOP</b> | <b>2023</b><br><b>DOP</b> |
|------------------|---------------------------|---------------------------|
| Inmuebles        | -                         | 11,145,174                |
|                  | -                         | 11,145,174                |
| Menos: Provisión | -                         | (1,352,049)               |
|                  | <b>-</b>                  | <b>9,793,125</b>          |

El detalle de la antigüedad de los bienes recibidos en recuperación de créditos es el siguiente:

|                | <b>2024</b>                |                                   | <b>2023</b>                |                                   |
|----------------|----------------------------|-----------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|
|                | <b>Monto</b><br><b>DOP</b> | <b>Provisión</b><br><b>creada</b> | <b>Monto</b><br><b>DOP</b> | <b>Provisión</b><br><b>creada</b> |
| Hasta 40 meses | -                          | -                                 | 11,145,174                 | (1,352,049)                       |
|                | <b>-</b>                   | <b>-</b>                          | <b>11,145,174</b>          | <b>(1,352,049)</b>                |

**Nota 8--Propiedades, muebles y equipos**

Las propiedades, muebles y equipos de la Entidad, se componen de las siguientes partidas:

|                                                                                  | <b>2024</b>       |                      |                                       |                                                               |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------|
|                                                                                  | <b>Terreno</b>    | <b>Edificaciones</b> | <b>Mobiliario</b><br><b>y equipos</b> | <b>Diversos y</b><br><b>Construcción</b><br><b>en Proceso</b> | <b>Total</b>      |
| Valor bruto al 1ro. de enero de 2024                                             | 19,050,000        | 653,889              | 8,117,394                             | 39,631                                                        | 27,860,914        |
| Adquisiciones                                                                    | -                 | -                    | 799,327                               | -                                                             | 799,327           |
| Retiro                                                                           | -                 | (13,957)             | (666,839)                             | -                                                             | (680,796)         |
| Valor bruto al 31 de diciembre de 2024                                           | 19,050,000        | 639,932              | 8,249,882                             | 39,631                                                        | 27,979,445        |
| Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2024                                  | -                 | (407,677)            | (3,271,184)                           | -                                                             | (3,678,861)       |
| Gasto de depreciación                                                            | -                 | (33,690)             | (1,661,253)                           | -                                                             | (1,694,943)       |
| Retiros                                                                          | -                 | 13,956               | 666,839                               | -                                                             | 680,795           |
| Valor al 31 de diciembre de 2024                                                 | -                 | (427,411)            | (4,265,598)                           | -                                                             | (4,693,009)       |
| <b>Propiedades, muebles y equipos</b><br><b>neto, al 31 de diciembre de 2024</b> | <b>19,050,000</b> | <b>212,521</b>       | <b>3,984,284</b>                      | <b>39,631</b>                                                 | <b>23,286,436</b> |

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 8--Propiedades, muebles y equipos--Continuación**

|                                                                            | 2023              |                |                         |                            |                   |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|-------------------------|----------------------------|-------------------|
|                                                                            | Terreno           | Edificaciones  | Mobiliario<br>y equipos | Diversos y<br>Construcción | Total             |
|                                                                            |                   |                |                         | en Proceso                 |                   |
| Valor bruto al 1ro. de enero de 2023                                       | 19,050,000        | 653,889        | 7,873,187               | 39,631                     | 27,616,707        |
| Adquisiciones                                                              | -                 | -              | 1,002,880               | -                          | 1,002,880         |
| Retiro                                                                     | -                 | -              | (758,673)               | -                          | (758,673)         |
| Valor bruto al 31 de diciembre de 2023                                     | 19,050,000        | 653,889        | 8,117,394               | 39,631                     | 27,860,914        |
| Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2023                            | -                 | (373,580)      | (2,419,557)             | -                          | (2,793,137)       |
| Gasto de depreciación                                                      | -                 | (34,097)       | (1,610,297)             | -                          | (1,644,394)       |
| Retiros                                                                    | -                 | -              | 758,670                 | -                          | 758,670           |
| Valor al 31 de diciembre de 2023                                           | -                 | (407,677)      | (3,271,184)             | -                          | (3,678,861)       |
| <b>Propiedades, muebles y equipos<br/>neto, al 31 de diciembre de 2023</b> | <b>19,050,000</b> | <b>246,212</b> | <b>4,846,210</b>        | <b>39,631</b>              | <b>24,182,053</b> |

Al 31 de diciembre, 2024 y 2023, el Banco posee activos fijos revaluados, según se detalla en la nota 14. Todos los activos de la institución que están totalmente depreciados se presentan en una cuenta de orden.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la propiedad, muebles y equipos no presentan restricciones en su titularidad, ni su uso.

**Nota 9--Otros activos**

Al 31 de diciembre, las principales cuentas que componen el rubro de otros activos, son las siguientes:

|                                      | 2024<br>DOP      | 2023<br>DOP      |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| a) Pagos anticipados                 |                  |                  |
| Anticipos de impuesto sobre la renta | 2,713,009        | 1,840,508        |
| Otros gastos pagados por anticipado  | 2,224,850        | 2,318,850        |
| Subtotal                             | <b>4,937,859</b> | <b>4,159,358</b> |
| b) Intangible                        |                  |                  |
| Software                             | 778,313          | 778,313          |
| Amortización de software             | (376,185)        | (220,522)        |
| Subtotal                             | <b>402,128</b>   | <b>557,791</b>   |
| c) Bienes diversos                   |                  |                  |
| Bibliotecas y obras de arte          | 204,151          | 183,763          |
| Subtotal                             | <b>204,151</b>   | <b>183,763</b>   |
| <b>Total</b>                         | <b>5,544,138</b> | <b>4,900,912</b> |

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 10--Resumen de provisiones para activos riesgosos**

El movimiento de las provisiones para cubrir eventuales pérdidas de los activos, es como sigue:

|                                          | 2024                       |                    |                                |                                                     |                   |
|------------------------------------------|----------------------------|--------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------|
|                                          | <i>Cartera de Créditos</i> | <i>Inversiones</i> | <i>Rendimientos por cobrar</i> | <i>Bienes recibidos en recuperación de créditos</i> | <i>Total</i>      |
| <b>Saldos al 1 de enero de 2024</b>      | <b>74,382,426</b>          | <b>40,000</b>      | <b>6,845,767</b>               | <b>1,352,049</b>                                    | <b>82,620,242</b> |
| Constitución de provisiones              | 47,660,268                 | 100,000            | 5,715,517                      | -                                                   | 53,475,785        |
| Castigos contra provisiones              | (60,615,185)               | -                  | (5,664,375)                    | -                                                   | (66,279,560)      |
| Liberación de provisión                  | -                          | -                  | -                              | (1,352,049)                                         | (1,352,049)       |
| Transferencias                           | (1,457,282)                | (100,000)          | 1,557,282                      | -                                                   | -                 |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2024</b> | <b>59,970,227</b>          | <b>40,000</b>      | <b>8,454,191</b>               | <b>-</b>                                            | <b>68,464,418</b> |
| Provisiones mínimas exigidas (*)         | 59,960,986                 | 40,000             | 8,454,190                      | -                                                   | 68,455,176        |
| <b>Exceso (deficiencia)</b>              | <b>9,241</b>               | <b>-</b>           | <b>1</b>                       | <b>-</b>                                            | <b>9,242</b>      |

|                                          | 2023                       |                    |                                |                                                     |                   |
|------------------------------------------|----------------------------|--------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------|
|                                          | <i>Cartera de Créditos</i> | <i>Inversiones</i> | <i>Rendimientos por cobrar</i> | <i>Bienes recibidos en recuperación de créditos</i> | <i>Total</i>      |
| <b>Saldos al 1 de enero de 2023</b>      | <b>60,242,259</b>          | <b>30,000</b>      | <b>4,888,508</b>               | <b>-</b>                                            | <b>65,160,767</b> |
| Constitución de provisiones              | 31,067,878                 | 495,092            | 1,575,955                      | -                                                   | 33,138,925        |
| Castigos contra provisiones              | (14,304,314)               | -                  | (1,375,136)                    | -                                                   | (15,679,450)      |
| Transferencias                           | (2,623,397)                | (485,092)          | 1,756,440                      | 1,352,049                                           | -                 |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b> | <b>74,382,426</b>          | <b>40,000</b>      | <b>6,845,767</b>               | <b>1,352,049</b>                                    | <b>82,620,242</b> |
| Provisiones mínimas exigidas (*)         | 74,382,425                 | 40,000             | 6,845,766                      | 1,352,049                                           | 82,620,240        |
| <b>Exceso (deficiencia)</b>              | <b>1</b>                   | <b>-</b>           | <b>1</b>                       | <b>-</b>                                            | <b>2</b>          |

(\*) En el caso de la Cartera de Créditos, corresponden a las provisiones específicas por evaluación de riesgo.

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación****Nota 11--Depósitos del público**

El detalle de los depósitos del público, al 31 de diciembre, es como sigue:

|                                    | <b>2024</b>          | <b>Tasa</b>      | <b>2023</b>          | <b>Tasa</b>      |
|------------------------------------|----------------------|------------------|----------------------|------------------|
|                                    | <b>DOP</b>           | <b>promedio</b>  | <b>DOP</b>           | <b>promedio</b>  |
| <b>a) Por tipo</b>                 |                      | <b>ponderada</b> |                      | <b>ponderada</b> |
| A plazo                            | 1,078,658,403        | 9.60%            | 1,014,068,063        | 9.58%            |
| <b>Total</b>                       | <b>1,078,658,403</b> |                  | <b>1,014,068,063</b> |                  |
| <b>b) Por sector</b>               |                      |                  |                      |                  |
| A plazo                            |                      |                  |                      |                  |
| Privado no financiero              | 1,078,658,403        | 9.60%            | 1,014,068,063        | 9.58%            |
| <b>Total</b>                       | <b>1,078,658,403</b> |                  | <b>1,014,068,063</b> |                  |
| <b>c) Por plazo de vencimiento</b> |                      |                  |                      |                  |
| A plazo                            |                      |                  |                      |                  |
| 0-15                               | 33,537,532           | 9.60%            | 10,333,905           | 9.58%            |
| 16-30                              | 34,687,888           | 9.60%            | 15,455,858           | 9.58%            |
| 31-60                              | 34,225,448           | 9.60%            | 36,358,470           | 9.58%            |
| 61-90                              | 37,267,776           | 9.60%            | 54,537,705           | 9.58%            |
| 91-180                             | 160,706,032          | 9.60%            | 111,065,868          | 9.58%            |
| 181-360                            | 428,705,747          | 9.60%            | 296,030,642          | 9.58%            |
| Màs de 1 año                       | 349,527,980          | 9.60%            | 490,285,615          | 9.58%            |
| <b>Subtotal</b>                    | <b>1,078,658,403</b> |                  | <b>1,014,068,063</b> |                  |
| <b>Total</b>                       | <b>1,078,658,403</b> |                  | <b>1,014,068,063</b> |                  |

El detalle de los depósitos a plazos restringidos al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es como sigue:

|                          | <b>2024</b>       | <b>2023</b>       |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
|                          | <b>DOP</b>        | <b>DOP</b>        |
| Embargados               | 3,236,333         | 3,045,848         |
| Fallecidos               | 26,399,118        | 9,502,890         |
| Por garantía             | 23,103,717        | 27,347,927        |
| Inactivas de 3 a 10 años | 567,231           | 551,515           |
|                          | <b>53,306,399</b> | <b>40,448,180</b> |

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 12--Fondos tomados a préstamo

El detalle de los los fondos tomados a préstamos, al 31 de diciembre, es como sigue:

a) En moneda nacional (DOP)

| Acreedores                        | Modalidad        | Garantía        | Tasa promedio ponderada | Plazo    | Saldo      |            |
|-----------------------------------|------------------|-----------------|-------------------------|----------|------------|------------|
|                                   |                  |                 |                         |          | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
| En entidades financieras del país |                  |                 |                         |          |            |            |
| Banco BDI, S. A.                  | Línea de crédito | Firma Solidaria | 15.50%                  | 12 meses | 20,000,000 | -          |

Nota 13--Otros pasivos

El detalle de otros pasivos, al 31 de diciembre, es como sigue:

|                                        | 2024<br>DOP | 2023<br>DOP |
|----------------------------------------|-------------|-------------|
| Otras obligaciones financieras:        |             |             |
| Obligaciones financieras a la vista    | 14,178,692  | 19,825,977  |
| Subtotal                               | 14,178,692  | 19,825,977  |
| Cuentas por pagar y provisiones:       |             |             |
| Acreedores diversos                    | 4,228,449   | 13,922,785  |
| Desembolsos de préstamos por pagar (a) | 5,648,930   | -           |
| Cuentas por pagar vinculados           | 2,606,825   | -           |
| Otras provisiones                      | 698,697     | 1,456,922   |
| Partidas por imputar                   | 1,105,211   | 125,400     |
| Otros cargos diferidos (b)             | 1,759,342   | -           |
| Subtotal                               | 16,047,454  | 15,505,107  |
| Total otros pasivos                    | 30,226,146  | 35,331,084  |

(a) Corresponde a créditos aprobados con carta de compromiso con el Dealer o beneficiario hasta tanto entreguen la matrícula original al Banco.

(b) Corresponde a las comisiones cobradas por operaciones de créditos a diferir durante el plazo de los préstamos otorgados durante el 2024, cuya aplicación está conforme a lo establecido en la Circular SB núm: 013-21.

Nota 14--Patrimonio neto

La composición accionaria de la Entidad al 31 de diciembre, es como sigue:

|                                   | Acciones Comunes |             |           |             |
|-----------------------------------|------------------|-------------|-----------|-------------|
|                                   | Autorizadas      |             | Emitidas  |             |
|                                   | Cantidad         | Monto (DOP) | Cantidad  | Monto (DOP) |
| Saldos al 31 de diciembre de 2024 | 1,500,000        | 150,000,000 | 1,500,000 | 150,000,000 |
| Saldos al 31 de diciembre de 2023 | 1,500,000        | 150,000,000 | 1,422,000 | 142,200,000 |

Estructura Accionaria:

|                    | Al 31 de diciembre de 2024 |                      |             |              |
|--------------------|----------------------------|----------------------|-------------|--------------|
|                    | Número de accionistas      | Cantidad de acciones | Monto DOP   | Porcentaje % |
| Personas físicas   | 27                         | 1,280,413            | 128,041,300 | 85.36%       |
| Personas jurídicas | 4                          | 219,587              | 21,958,700  | 14.64%       |
|                    | 31                         | 1,500,000            | 150,000,000 | 100.00%      |
|                    | Al 31 de diciembre de 2023 |                      |             |              |
|                    | Número de accionistas      | Cantidad de acciones | Monto DOP   | Porcentaje % |
| Personas físicas   | 26                         | 1,213,831            | 121,383,100 | 85.36%       |
| Personas jurídicas | 4                          | 208,169              | 20,816,900  | 14.64%       |
|                    | 30                         | 1,422,000            | 142,200,000 | 100.00%      |

Las acciones tienen valor nominal de DOP100 cada una.

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación**

**Nota 14--Patrimonio neto--Continuación**

**Distribución de Dividendos:** El Banco realizó distribución de dividendos en acciones, durante los años 2024 y 2023, como sigue:

| <i><b>Fecha<br/>Asamblea</b></i> | <i><b>Monto<br/>Distribuido</b></i> | <i><b>Concepto</b></i>                                                                                                                     | <i><b>Aumento</b></i>           |
|----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| 06/04/2024                       | DOP9,538,855                        | Capitalización de beneficios año 2023, para aumentar capital suscrito y pagado, más dividendos y otros pagos en efectivo por DOP1,738,855. | DOP142,200,000 a DOP150,000,000 |
| 01/04/2023                       | DOP10,866,792                       | Capitalización de beneficios año 2022, para aumentar capital suscrito y pagado, más dividendos y otros pagos en efectivo por DOP166,792.   | DOP131,500,000 a DOP142,200,000 |

**Reservas patrimoniales:**

La Ley General de Sociedades Comerciales y Empresas Individuales requiere que toda compañía segregue anualmente no menos del 5% de su utilidad neta como parte de la reserva legal, hasta que la misma alcance el 10% del capital pagado. Esta reserva está restringida para fines de dividendos.

**Superávit por revaluación:**

En fecha 29 de junio de 2001, los terrenos y edificaciones fueron revaluados a través de una tasación realizada por un perito tasador independiente y conforme a las normas bancarias existentes en ese momento, y la Superintendencia de Bancos, mediante su comunicación No. 0152, de fecha 01 de agosto de 2007, aprobó este proceso de revaluación, presentándose un superávit de revaluación de DOP24,922,420, según el siguiente detalle:

| <i><b>Detalle</b></i> | <i><b>DOP</b></i> |
|-----------------------|-------------------|
| Terreno               | 18,644,102        |
| Edificio              | 6,278,318         |
| <b>Total</b>          | <b>24,922,420</b> |

**Nota 15--Límites legales y relaciones técnicas**

La Ley Monetaria y Financiera en el acápite a) del artículo 46, sobre el Patrimonio Técnico indica la forma de determinar el patrimonio técnico de los Bancos Múltiples y las Entidades de Crédito, base para determinar el cumplimiento de los límites y relaciones técnicas, cuyo detalle es el siguiente:



**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 15--Límites legales y relaciones técnicas--Continuación**Determinación del Patrimonio Técnico:

| <i>Descripción</i>                                     | <i>2024</i><br><i>DOP</i> | <i>2023</i><br><i>DOP</i> |
|--------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 1) <u>Capital Primario</u>                             |                           |                           |
| Capital pagado                                         | 150,000,000               | 142,200,000               |
| Reserva legal exigida por la Ley General de Sociedades | 8,749,470                 | 8,553,454                 |
| Capital Primario                                       | 158,749,470               | 150,753,454               |
| Capital secundario                                     | 15,874,947                | 15,075,345                |
| <b>Patrimonio Técnico</b>                              | <b>174,624,417</b>        | <b>165,828,799</b>        |

Cumplimiento de Límites Técnicos:

| <b>Concepto del límite</b>                                      | <b>2024</b>            |                         | <b>2023</b>            |                         |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|
|                                                                 | <b>Según Normativa</b> | <b>Según la Entidad</b> | <b>Según Normativa</b> | <b>Según la Entidad</b> |
| Encaje Legal                                                    | 85,327,500             | 87,286,983              | 80,653,516             | 81,742,052              |
| Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía           | 17,462,442             | 7,927,288               | 16,527,655             | 4,418,043               |
| Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía           | 34,924,883             | 3,771,979               | 33,055,310             | 1,220,000               |
| Créditos individuales o grupos de riesgo vinculado sin garantía | 17,462,442             | 1,344,291               | 1,652,765              | 1,345,093               |
| Créditos individuales o grupos de riesgo vinculado con garantía | 34,924,883             | 1,326,297               | 3,305,531              | 1,200,198               |
| Globales créditos a vinculados                                  | 87,312,209             | 15,783,128              | 82,638,275             | 17,804,692              |
| Préstamos a funcionarios y empleados                            | 17,462,442             | 11,225,200              | 16,527,655             | 12,722,863              |
| Propiedad, muebles y equipos                                    | 174,624,417            | 23,286,435              | 165,276,550            | 24,182,053              |
| Solvencia (*)                                                   | >10%                   | 14.35%                  | >10%                   | 14.51%                  |

(\*) Determinación de los activos y contingentes ponderados:

| <b>Detalle</b>                                                            | <b>2024</b>   | <b>2023</b>   |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Patrimonio técnico                                                        | 174,624,417   | 165,276,550   |
| Activos contingentes y ponderados, más valor en riesgo de tasa de interés | 1,216,696,480 | 1,138,990,714 |
|                                                                           | <b>14.35%</b> | <b>14.51%</b> |

## **BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación**

#### **Nota 15--Límites legales y relaciones técnicas--Continuación**

##### ***Método de medición del requerimiento de capital regulatorio***

El Banco monitorea el capital regulatorio mensualmente a través de los reportes suministrados por el área de riesgos, donde presentan los índices de los distintos riesgos que pudieran impactar en el capital regulatorio, con los aspectos de morosidad, constitución de provisiones, estadísticas del historial de castigos, evalúa los escenarios de volatilidad de las tasas de cambio y de interés, conforme a las disposiciones del Banco Central de la República Dominicana. Basados en información histórica monitorea cual será el impacto de los eventos de pérdida por riesgo operacional en los resultados financieros.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco cumple con los requerimientos de los límites y relaciones técnicas.

#### **Nota 16--Compromisos y contingencias**

**a) Cuota Superintendencia:** La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente al 1/6 del 1% anual del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Durante los años terminados, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el gasto por este concepto fue de DOP2,431,429 y DOP2,361,421, respectivamente.

**b) Fondo de Contingencias:** El artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre de 2002 y el Reglamento para el funcionamiento del Fondo de Contingencias adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria el 6 de noviembre de 2003 autorizan al Banco Central de la República Dominicana a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencias. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, el gasto por este concepto fue de DOP743,242 y DOP498,227, respectivamente.

El aporte debe ser el 0.25% trimestral del total de activos menos la cuota trimestral de supervisión de la Superintendencia de Bancos. Esta contribución no debe exceder el 1% de las captaciones totales del público.

**c) Fondo de Consolidación Bancaria:** Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención de Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley 92-04, el Banco Central de la República Dominicana creó el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB) con el propósito de proteger a los depositantes y evitar el riesgo sistémico. El FCB se constituye con aportes obligatorios de las entidades financieras y otras fuentes según lo establece esta ley. Tales aportes se calculan sobre el total de las captaciones del público con una tasa anual mínima del 0.17% pagadera de forma trimestral. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, el gasto por este concepto fue de DOP1,758,598 y DOP1,282,146, respectivamente.

**e) Casos Legales:** El Banco mantiene varios procesos legales en curso en calidad de demandada, por demanda en daños y perjuicios y nulidad de sentencia, sin embargo, sus asesores legales consideran que dichas demandas no representan un alto riesgo para el Banco.

**f) Contingencias:** Al 31 de diciembre de 2024, el Banco está a espera de una decisión de la Superintendencia de Bancos para ejecutar una sanción de aproximadamente DOP500,000.

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación****Nota 17--Cuentas de Orden**

Un detalle de las cuentas de orden de la Entidad, al 31 de diciembre, es como sigue:

|                                                          | <b>2024</b><br><b>DOP</b> | <b>2023</b><br><b>DOP</b> |
|----------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Garantías recibidas                                      | 1,246,285,189             | 1,363,332,428             |
| Cuentas castigadas y condonadas                          | 117,934,236               | 58,324,799                |
| Rendimientos por cobrar créditos castigados y condenados | 47,693,717                | 33,842,317                |
| Rendimientos en suspenso                                 | 12,113,230                | 13,540,452                |
| Capital autorizado                                       | 150,000,000               | 150,000,000               |
| Activos totalmente depreciados                           | 683                       | 679                       |
| Activos y contingentes ponderados                        | 1,391,037,514             | 1,322,632,329             |
|                                                          | <b>2,965,064,569</b>      | <b>2,941,673,004</b>      |

**Nota 18--Ingresos y gastos financieros**

Para los años terminados al 31 de diciembre, un detalle de estas cuentas se presenta como sigue:

|                                                 | <b>2024</b><br><b>DOP</b> | <b>2023</b><br><b>DOP</b> |
|-------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Ingresos Financieros:</b>                    |                           |                           |
| <b>Por cartera de créditos</b>                  |                           |                           |
| Por créditos comerciales                        | 147,664,154               | 143,811,796               |
| Por créditos de consumo                         | 64,549,912                | 44,044,961                |
| Por créditos hipotecarios                       | 1,090,948                 | 959,128                   |
| <b>Subtotal</b>                                 | <b>213,305,014</b>        | <b>188,815,885</b>        |
| <b>Por Inversiones</b>                          |                           |                           |
| Por inversiones mantenidas hasta el vencimiento | 969,424                   | 1,217,937                 |
| <b>Subtotal</b>                                 | <b>969,424</b>            | <b>1,217,937</b>          |
| <b>Otros ingresos financieros</b>               |                           |                           |
| Por disponibilidades                            | 3,689,877                 | 3,594,569                 |
| <b>Subtotal</b>                                 | <b>3,689,877</b>          | <b>3,594,569</b>          |
| <b>Total</b>                                    | <b>217,964,315</b>        | <b>193,628,391</b>        |
| <b>Gastos Financieros:</b>                      |                           |                           |
| <b>Por captaciones</b>                          |                           |                           |
| Por depósitos del público                       | (101,134,794)             | (95,131,032)              |
| <b>Subtotal</b>                                 | <b>(101,134,794)</b>      | <b>(95,131,032)</b>       |
| <b>Por financiamientos</b>                      |                           |                           |
| Por financiamientos obtenidos                   | (804,819)                 | -                         |
| <b>Subtotal</b>                                 | <b>(804,819)</b>          | <b>-</b>                  |
| <b>Total</b>                                    | <b>(101,939,613)</b>      | <b>(95,131,032)</b>       |

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 19--Valor razonable de los instrumentos financieros**

El valor razonable de los instrumentos financieros, al 31 de diciembre, es el siguiente:

|                                       | <b>2024</b>                |                             | <b>2023</b>                |                             |
|---------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
|                                       | <b>Valor en<br/>libros</b> | <b>Valor de<br/>mercado</b> | <b>Valor en<br/>libros</b> | <b>Valor de<br/>mercado</b> |
| Activos financieros:                  |                            |                             |                            |                             |
| - Efectivo y equivalentes de efectivo | 128,522,769                | 128,522,769                 | 108,020,415                | 108,020,415                 |
| - Inversiones                         | 3,960,000                  | 3,960,000                   | 3,960,000                  | 3,960,000                   |
| - Cartera de créditos                 | 1,148,443,359              | 1,148,443,359               | 1,078,686,025              | 1,078,686,025               |
|                                       | <b>1,280,926,128</b>       | <b>1,280,926,128</b>        | <b>1,190,666,440</b>       | <b>1,190,666,440</b>        |
| Pasivos financieros:                  |                            |                             |                            |                             |
| - Depósitos a plazo                   | -                          | -                           | (1,014,068,063)            | (1,014,068,063)             |
| - Fondos tomados a préstamo           | (20,000,000)               | (20,000,000)                | -                          | -                           |
|                                       | <b>(20,000,000)</b>        | <b>(20,000,000)</b>         | <b>(1,014,068,063)</b>     | <b>(1,014,068,063)</b>      |

Los instrumentos financieros revelados en el estado de situación financiera del Banco, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, tanto activos como pasivos, han sido valorados en base a su valor en libros, el cual es similar a su valor de mercado debido al corto plazo entre el origen de los instrumentos y lo que se espera sea su realización. Además, en la República Dominicana no existe un mercado activo de valores, donde se pueda obtener el valor de mercado de estos instrumentos.

El Banco no ha realizado un análisis del valor de mercado de su cartera de crédito, depósitos a plazos, y fondos tomados a préstamos, cuyos valores de mercado pueden ser afectados por cambios en las tasas de interés.

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación****Nota 20-Otros ingresos (gastos) operacionales**

Para los años terminados al 31 de diciembre, el detalle de otros ingresos y gastos operacionales, es como sigue:

|                                           | <b>2024</b>       | <b>2023</b>       |
|-------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                           | <b>DOP</b>        | <b>DOP</b>        |
| <b>Otros Ingresos Operacionales:</b>      |                   |                   |
| <b>Comisiones por Servicios</b>           |                   |                   |
| Otras comisiones por servicios            | 2,054,298         | 2,077,073         |
| Subtotal                                  | <b>2,054,298</b>  | <b>2,077,073</b>  |
| <b>Ingresos Diversos</b>                  |                   |                   |
| Otros ingresos operaciones diversos       | 32,547,092        | 33,780,261        |
| Subtotal                                  | <b>32,547,092</b> | <b>33,780,261</b> |
| <b>Total otros ingresos operacionales</b> | <b>34,601,390</b> | <b>35,857,334</b> |
| <b>Otros Gastos Operacionales:</b>        |                   |                   |
| <b>Comisiones por Servicios</b>           |                   |                   |
| Por otros servicios                       | (335,262)         | (302,755)         |
| Subtotal                                  | <b>(335,262)</b>  | <b>(302,755)</b>  |
| <b>Total otros gastos operacionales</b>   | <b>(335,262)</b>  | <b>(302,755)</b>  |

**Nota 21-Remuneraciones y beneficios sociales**

El detalle de las remuneraciones y beneficios sociales, para los años terminados, al 31 de diciembre, es el siguiente:

| <b>Concepto</b>                                 | <b>2024</b>         | <b>2023</b>         |
|-------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
|                                                 | <b>DOP</b>          | <b>DOP</b>          |
| Sueldos, salarios y participación en beneficios | (69,761,868)        | (69,381,063)        |
| Seguros sociales                                | (3,507,613)         | (3,439,375)         |
| Contribuciones a planes de pensiones            | (3,630,751)         | (3,582,250)         |
| Otros gastos de personal                        | (4,435,437)         | (2,942,150)         |
| <b>Total</b>                                    | <b>(81,335,669)</b> | <b>(79,344,838)</b> |

Durante los años 2024 y 2023 el Banco mantuvo una nómina de 50 empleados, en ambos años.

**Política de Compensaciones y Remuneraciones:**

Políticas de Remuneraciones a Miembros del Consejo: Las remuneraciones a miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas están acorde con las políticas de Personal. Las remuneraciones a miembros externos se determinan en las asambleas de accionistas.

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación****Nota 21- Remuneraciones y beneficios sociales--Continuación**

El detalle de las compensaciones al personal directivo, por los años terminados al 31 de diciembre, es como sigue:

| <i>Personal Directivo</i>                             | <i>Compensación Fija</i> |                   |
|-------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------|
|                                                       | <i>2024</i>              | <i>2023</i>       |
|                                                       | <i>DOP</i>               | <i>DOP</i>        |
| Miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas | 225,000                  | 225,793           |
| Alta Gerencia                                         | 24,525,440               | 25,243,704        |
| <b>Total</b>                                          | <b>24,750,440</b>        | <b>25,469,497</b> |

**Nota 22--Fondos 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 las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS). Los aportes realizados por el Banco y los empleados durante los años terminados al 31 de diciembre, es como sigue:

| <i>Año</i> | <i>Empleador</i> | <i>Empleado</i> |
|------------|------------------|-----------------|
| 2024       | 3,622,177        | 1,464,176       |
| 2023       | 3,579,192        | 1,446,801       |

**Nota 23--Otros ingresos (gastos)**

Para los años terminados al 31 de diciembre, el detalle de otros ingresos y gastos, es como sigue:

|                                                | <i>2024</i>        | <i>2023</i>        |
|------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                | <i>DOP</i>         | <i>DOP</i>         |
| <b>Otros Ingresos</b>                          |                    |                    |
| Recuperación de activos castigados             | 1,180,003          | 540,401            |
| Disminución de provisión de bienes adjudicados | 1,352,049          | -                  |
| Por recuperación de gastos                     | 555,244            | 1,784,985          |
| Ganancia en venta de bienes                    | 2,104,826          | 466,102            |
| Gestión de pólizas                             | 13,953,402         | 13,210,963         |
| Otros ingresos no operacionales                | 1,147,765          | 1,153,565          |
| Subtotal                                       | <b>20,293,289</b>  | <b>17,156,016</b>  |
| <b>Otros Gastos</b>                            |                    |                    |
| Gastos por incobrabilidad de cuentas           | (1,706,291)        | (1,030,672)        |
| Subtotal                                       | <b>(1,706,291)</b> | <b>(1,030,672)</b> |
| <b>Total</b>                                   | <b>18,586,998</b>  | <b>16,125,344</b>  |

## **BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación**

#### **Nota 24--Impuesto sobre la renta**

La conciliación de los resultados reportados en los estados financieros- base regulada- y para la renta neta imponible, para los años terminados al 31 de diciembre, es como sigue:

|                                                    | <b>2024</b><br><b>DOP</b> | <b>2023</b><br><b>DOP</b> |
|----------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Resultado antes de impuesto sobre la renta         | 5,476,609                 | 13,112,298                |
| Más (menos) partidas que provocan diferencias:     |                           |                           |
| De tiempo:                                         |                           |                           |
| (Deficiencia) exceso gastos de depreciación fiscal | 287,436                   | (1,736,751)               |
|                                                    | <u>287,436</u>            | <u>(1,736,751)</u>        |
| Renta neta imponible                               | 5,764,045                 | 11,375,547                |
| Tasa de impuesto                                   | 27%                       | 27%                       |
| Gasto de impuesto                                  | <u><b>1,556,292</b></u>   | <u><b>3,071,398</b></u>   |
| <u>Determinación del impuesto a pagar</u>          |                           |                           |
| Impuesto liquidado                                 | 1,556,292                 | 3,071,398                 |
| Anticipos pagados                                  | (3,689,793)               | (4,363,625)               |
| Saldo a favor anterior                             | (48,139)                  | (51,520)                  |
| Créditos por intereses bancarios                   | (46,599)                  | (48,138)                  |
| (Saldo a favor) a pagar                            | <u><b>(2,228,239)</b></u> | <u><b>(1,391,885)</b></u> |

El impuesto para los años 2024 y 2023, se determinó sobre la base del 1% del total de los activos imponibles o del 27% de la renta neta imponible, el que sea superior, conforme lo establece la Ley No. 253-12 del 9 de noviembre de 2012.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los estados financieros no incluyen impuestos diferidos, debido a que no existe diferencia material entre la base contable y la base fiscal para la determinación del impuesto sobre la renta.

#### **Nota 25--Gestión de riesgos financieros**

El Banco está expuesto a diferentes riesgos financieros, los cuales se describen a continuación:

##### **a) Riesgo de Mercado**

##### **i) Composición del portafolio**

Al 31 de diciembre, los activos y pasivos financieros, sujetos a riesgo de mercado entre los portafolios mantenidos para negociar y no mantenidos para negociar son los siguientes:

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

## Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación

| <b>2024</b>                                 |                        |                                         |                                     |
|---------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|
|                                             |                        | <b>Medición del Riesgo de Mercado</b>   |                                     |
|                                             |                        | <b>Portafolio<br/>para<br/>Negociar</b> | <b>Portafolio no<br/>Negociable</b> |
|                                             | <b>Valor en libros</b> |                                         |                                     |
| <b>Activos sujetos al riesgo de mercado</b> |                        |                                         |                                     |
| Efectivo y equivalentes de efectivo         | 128,522,769            | -                                       | 128,522,769                         |
| Inversiones mantenidas hasta el vencimiento | 3,960,000              | -                                       | 3,960,000                           |
| Cartera de créditos                         | 1,148,443,359          | -                                       | 1,148,443,359                       |
| Cuentas por cobrar                          | 6,567,094              | -                                       | 6,567,094                           |
| <b>Pasivos sujetos a riesgo de mercado</b>  |                        |                                         |                                     |
| Depósitos del público                       | (1,078,658,403)        | -                                       | (1,078,658,403)                     |
| Fondos tomados a préstamo                   | (20,043,056)           | -                                       | (20,043,056)                        |

| <b>2023</b>                                 |                        |                                         |                                     |
|---------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|
|                                             |                        | <b>Medición del Riesgo de Mercado</b>   |                                     |
|                                             |                        | <b>Portafolio<br/>para<br/>Negociar</b> | <b>Portafolio no<br/>Negociable</b> |
|                                             | <b>Valor en libros</b> |                                         |                                     |
| <b>Activos sujetos al riesgo de mercado</b> |                        |                                         |                                     |
| Efectivo y equivalentes de efectivo         | 108,020,415            | -                                       | 108,020,415                         |
| Inversiones mantenidas hasta el vencimiento | 3,960,000              | -                                       | 3,960,000                           |
| Cartera de créditos                         | 1,078,686,024          | -                                       | 1,078,686,024                       |
| Cuentas por cobrar                          | 5,071,346              | -                                       | 5,071,346                           |
| <b>Pasivos sujetos a riesgo de mercado</b>  |                        |                                         |                                     |
| Depósitos del público                       | (1,014,068,063)        | -                                       | (1,014,068,063)                     |



**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación**

ii) Exposición a riesgo de mercado:

**iii) Riesgo de tasas de interés**

La exposición al riesgo de mercado y su tendencia, al 31 de diciembre, es como sigue:

| <b>Al 31 de diciembre de 2024</b> | <b>Promedio</b>  | <b>Máximo</b>    | <b>Mínimo</b>    |
|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Riesgo de tasa de interés         | 2,960,362        | 4,744,204        | 1,857,648        |
| <b>Total en DOP</b>               | <b>2,960,362</b> | <b>4,744,204</b> | <b>1,857,648</b> |

| <b>Al 31 de diciembre de 2023</b> | <b>Promedio</b>  | <b>Máximo</b>    | <b>Mínimo</b>    |
|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Riesgo de tasa de interés         | 4,982,207        | 5,422,508        | 4,604,048        |
| <b>Total en DOP</b>               | <b>4,982,207</b> | <b>5,422,508</b> | <b>4,604,048</b> |

**a) Riesgo de Mercado**

El detalle de la posición de los activos y pasivos sensibles a tasas de interés al 31 de diciembre, es como sigue:

| <b>2024</b>                                       |                     |                     |                     |                     |                      |                      |                      |                         |                        |
|---------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|------------------------|
|                                                   | <b>0-15 días</b>    | <b>16-30 días</b>   | <b>31-60 días</b>   | <b>61-90 días</b>   | <b>91-180 días</b>   | <b>181-360 días</b>  | <b>1 a 5 años</b>    | <b>Mayores a 5 años</b> | <b>Total</b>           |
| <b>ACTIVOS</b>                                    |                     |                     |                     |                     |                      |                      |                      |                         |                        |
| Depósitos en Banco Central                        | 81,773,478          | -                   | -                   | -                   | -                    | -                    | -                    | -                       | 81,773,478             |
| Depósitos a la vista y de ahorro en EIF           | 44,220,157          | -                   | -                   | -                   | -                    | -                    | -                    | -                       | 44,220,157             |
| Créditos vigentes                                 | 253,555             | 112,045             | 584,415             | 584,416             | 3,408,252            | 21,144,999           | 643,395,016          | 316,530,614             | 986,013,312            |
| Créditos en mora (de 31 a 90 días)                | 1,584,970           | 7,004               | 36,532              | 36,353              | 213,049              | 1,321,771            | 38,649,595           | 19,786,286              | 61,635,560             |
| Créditos reestructurados vigentes                 | 1,101,359           | 4,867               | 25,031              | 25,032              | 148,100              | 918,500              | 26,872,929           | 13,759,444              | 42,855,262             |
| Créditos reestructurados (de 31 a 90 días)        | 112,014             | 336,042             | 1,344,000           |                     |                      | 387,436              |                      |                         | 2,179,492              |
| <b>Total activos sensibles a tasas de interés</b> | <b>129,045,533</b>  | <b>459,958</b>      | <b>1,989,978</b>    | <b>645,801</b>      | <b>3,769,401</b>     | <b>23,772,706</b>    | <b>708,917,540</b>   | <b>350,076,344</b>      | <b>1,218,677,261</b>   |
| <b>PASIVOS</b>                                    |                     |                     |                     |                     |                      |                      |                      |                         |                        |
| Depósitos del público (A plazo)                   | (33,537,532)        | (34,687,889)        | (34,555,347)        | (36,937,878)        | (160,706,032)        | (428,705,747)        | (349,527,978)        | -                       | (1,078,658,403)        |
| Fondos tomados a préstamo                         | -                   | -                   | -                   | -                   | -                    | (20,043,056)         | -                    | -                       | (20,043,056)           |
| <b>Total Pasivos sensibles a tasas de interés</b> | <b>(33,537,532)</b> | <b>(34,687,889)</b> | <b>(34,555,347)</b> | <b>(36,937,878)</b> | <b>(160,706,032)</b> | <b>(448,748,803)</b> | <b>(349,527,978)</b> | <b>-</b>                | <b>(1,098,701,459)</b> |
| <b>BRECHA</b>                                     | <b>95,508,001</b>   | <b>(34,227,931)</b> | <b>(32,565,369)</b> | <b>(36,292,077)</b> | <b>(156,936,631)</b> | <b>(424,976,097)</b> | <b>359,389,562</b>   | <b>350,076,344</b>      | <b>119,975,802</b>     |

| <b>2023</b>                                        |                     |                     |                     |                     |                      |                      |                      |                         |                        |
|----------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|------------------------|
|                                                    | <b>0-15 días</b>    | <b>16-30 días</b>   | <b>31-60 días</b>   | <b>61-90 días</b>   | <b>91-180 días</b>   | <b>181-360 días</b>  | <b>1 a 5 años</b>    | <b>Mayores a 5 años</b> | <b>Total</b>           |
| <b>ACTIVOS</b>                                     |                     |                     |                     |                     |                      |                      |                      |                         |                        |
| Depósitos en banco central                         | 61,870,636          | -                   | -                   | -                   | -                    | -                    | -                    | -                       | 61,870,636             |
| Depósitos a la vista y de ahorro en EIF            | 44,416,576          | -                   | -                   | -                   | -                    | -                    | -                    | -                       | 44,416,576             |
| Créditos vigentes                                  | 505,041             | 33,781,876          | 20,229,660          | 41,328,709          | 83,140,211           | 174,494,673          | 562,774,637          | 49,338,492              | 965,593,299            |
| Créditos en mora (de 31 a 90 días)                 | 9,823               | 14,471,210          | 11,250,861          | 59,306              | 73,754               | -                    | -                    | -                       | 25,864,954             |
| Créditos reestructurados vigentes                  | 2,623               | 871,522             | 884,822             | 1,796,244           | 3,741,242            | 7,807,324            | 32,589,349           | -                       | 47,693,126             |
| Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días) | -                   | -                   | -                   | -                   | -                    | -                    | 1,456,000            | -                       | 1,456,000              |
| Inversiones mantenidas hasta el vencimiento        | -                   | -                   | -                   | 1,500,000           | -                    | 2,500,000            | -                    | -                       | 4,000,000              |
| <b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>  | <b>106,804,699</b>  | <b>49,124,608</b>   | <b>32,365,343</b>   | <b>44,684,259</b>   | <b>86,955,207</b>    | <b>184,801,997</b>   | <b>596,819,986</b>   | <b>49,338,492</b>       | <b>1,150,894,591</b>   |
| <b>PASIVOS</b>                                     |                     |                     |                     |                     |                      |                      |                      |                         |                        |
| Depósitos del público (A plazo)                    | (12,138,738)        | (15,455,858)        | (36,358,470)        | (54,537,705)        | (111,065,868)        | (296,030,642)        | (488,480,782)        | -                       | (1,014,068,063)        |
| Fondos tomados a préstamo                          | -                   | -                   | -                   | -                   | -                    | -                    | -                    | -                       | -                      |
| <b>Total Pasivos sensibles a tasas de interés</b>  | <b>(12,138,738)</b> | <b>(15,455,858)</b> | <b>(36,358,470)</b> | <b>(54,537,705)</b> | <b>(111,065,868)</b> | <b>(296,030,642)</b> | <b>(488,480,782)</b> | <b>-</b>                | <b>(1,014,068,063)</b> |
| <b>BRECHA</b>                                      | <b>94,665,961</b>   | <b>33,668,750</b>   | <b>(3,993,127)</b>  | <b>(9,853,446)</b>  | <b>(24,110,661)</b>  | <b>(111,228,645)</b> | <b>108,339,204</b>   | <b>49,338,492</b>       | <b>136,826,528</b>     |

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación****iii) Riesgo de tasas de interés--Continuación**

La tasa de rendimiento promedio, al 31 de diciembre, es como sigue:

|                                                         | 2024                   |        | 2023                   |        |
|---------------------------------------------------------|------------------------|--------|------------------------|--------|
|                                                         | <i>DOP</i>             | %      | <i>DOP</i>             | %      |
| <b>ACTIVOS</b>                                          |                        |        |                        |        |
| Depósitos en banco central                              | 81,773,478             | 0.00%  | 61,870,636             | 0.00%  |
| Depósitos a la vista y de ahorro en EIF                 | 44,220,157             | 8.52%  | 44,416,576             | 9.06%  |
| Créditos vigentes                                       | 986,013,312            | 21.63% | 965,593,299            | 19.55% |
| Créditos en mora (de 31 a 90 días)                      | 61,635,560             | 21.63% | 25,864,954             | 19.55% |
| Créditos reestructurados vigentes                       | 42,855,262             | 21.63% | 47,693,126             | 19.55% |
| Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)      | 2,179,492              | 21.63% | 1,456,000              | 19.55% |
| Inversiones mantenidas hasta vencimiento                | 4,000,000              | 8.00%  | 4,000,000              | 8.00%  |
| <b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>       | <b>1,222,677,261</b>   |        | <b>1,150,894,591</b>   |        |
| <b>PASIVOS</b>                                          |                        |        |                        |        |
| Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo) | (1,078,658,403)        | 9.20%  | (1,014,068,063)        | 9.38%  |
| Fondos tomados a préstamo                               | (20,043,056)           | 15.50% | -                      | 0.00%  |
| <b>Total Pasivos sensibles a tasas de interés</b>       | <b>(1,098,701,459)</b> |        | <b>(1,014,068,063)</b> |        |
| <b>Brecha</b>                                           | <b>123,975,802</b>     |        | <b>136,826,528</b>     |        |

La situación de los instrumentos financieros que devengan intereses, es como sigue:

|                                        | 2024          |        | 2023          |        |
|----------------------------------------|---------------|--------|---------------|--------|
|                                        | <i>DOP</i>    | %      | <i>DOP</i>    | %      |
| <b>Instrumentos de tasas Fijas</b>     |               |        |               |        |
| Activos Financieros                    | 1,222,677,261 | 92.78% | 1,150,894,591 | 93.22% |
| Pasivos Financieros                    | 1,098,701,459 | 97.28% | 1,014,068,063 | 96.63% |
| <b>Instrumentos de tasas variables</b> |               |        |               |        |
| Activos Financieros                    | 1,140,903,783 | 86.57% | 1,089,023,955 | 88.21% |
| Pasivos Financieros                    | 1,098,701,459 | 97.28% | 1,014,068,063 | 96.63% |

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación****b) Riesgo de liquidez***i) Exposición al riesgo de liquidez*

El reglamento de riesgo de liquidez establece que los vencimientos de pasivos para el periodo de 30 días, deben estar cubiertos por vencimientos de activos ajustados, en por lo menos un 80% de ese monto para ambas monedas. Para el plazo de 90 días se requiere un 70% del vencimiento de los pasivos ajustados. A continuación, se presenta un detalle de la razón de liquidez, al 31 de diciembre:

a) A continuación, se presenta un detalle de la razón de liquidez, al 31 de diciembre:

| <b>Razón de Liquidez</b> | <b>2024</b>               |                         | <b>2023</b>               |                         |
|--------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|
|                          | <i>En moneda nacional</i> | <i>Límite Normativo</i> | <i>En moneda nacional</i> | <i>Límite Normativo</i> |
| A 15 días ajustada       | 146.70                    | 80%                     | 104.36                    | 80%                     |
| A 30 días ajustada       | 165.17                    | 80%                     | 160.49                    | 80%                     |
| A 60 días ajustada       | 216.36                    | 70%                     | 244.59                    | 70%                     |
| A 90 días ajustada       | 289.41                    | 70%                     | 388.91                    | 70%                     |
| <b>Posición</b>          |                           |                         |                           |                         |
| A 15 días ajustada       | 20,606,905                | 35,300,333              | 1,683,731                 | 30,958,220              |
| A 30 días ajustada       | 34,610,390                | 42,488,490              | 27,463,150                | 36,320,205              |
| A 60 días ajustada       | 67,650,823                | 40,696,570              | 68,550,917                | 33,187,840              |
| A 90 días ajustada       | 107,020,039               | 39,550,923              | 119,199,297               | 28,880,776              |
| Global (meses)           | (77.80)                   |                         | (85.39)                   |                         |

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco cumple con los requerimientos de liquidez mínima en la posición de liquidez en los rangos a 60 y 90 días, mas no a 30 días.

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación****b) Riesgo de liquidez--Continuación****ii) Reservas de liquidez**

El detalle de los activos financieros no derivados del que el Banco espera recuperar o liquidar en un plazo no mayor a 12 meses, posterior al periodo del que se informa, es como sigue:

|                                                                             | 2024                     |                        | 2023                     |                        |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|
|                                                                             | <i>Importe en Libros</i> | <i>Valor Razonable</i> | <i>Importe en Libros</i> | <i>Valor Razonable</i> |
| Efectivo y equivalentes de efectivo:                                        |                          |                        |                          |                        |
| En caja y bóveda                                                            | 1,394,652                | 1,394,652              | 941,633                  | 941,633                |
| Depósitos en el Banco Central                                               | 81,773,478               | 81,773,478             | 61,870,636               | 61,870,636             |
| Depósitos en otros bancos                                                   | 44,220,157               | 44,220,157             | 44,416,576               | 44,416,576             |
| Equivalentes de efectivo                                                    | 1,134,482                | 1,134,481              | 791,570                  | 791,570                |
| Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras | -                        | -                      | -                        | -                      |
| <b>Reserva de liquidez total</b>                                            | <b>128,522,769</b>       | <b>128,522,768</b>     | <b>108,020,415</b>       | <b>108,020,415</b>     |

Los riesgos financieros son gestionados considerando las políticas y procedimientos aprobados por el Consejo, los cuales son actualizados motivado por los cambios que se produzcan en el entorno del mercado y por la regulación. A la fecha de evaluación no se presentaron cambios importantes en los objetivos para gestionar estos riesgos.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, según criterios de evaluación de los riesgos financieros, la Entidad presenta un nivel de calificación de riesgo Medio y Bajo, respectivamente:

| <b>Riesgo Sujeto a Evaluación</b>                                                      | <b>Índice 2024</b> | <b>Índice 2023</b> | <b>Criterio de Evaluación</b>                                            | <b>Resultado de la Entidad 2024/2023</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| <i>Riesgo de créditos:</i> Gasto de Provisión adicional/Patrimonio Técnico             | 27.30%             | 18.80%             | Si el resultado es menor o igual a un 20%, el riesgo es Bajo             | 2024: Medio<br>2023: Bajo                |
| <i>Riesgo de liquidez:</i> Asistencia de Liquidez del Banco Central/Patrimonio Técnico | 0%                 | 0%                 | Si es mayor a un 20% y menor o igual al 50%, el nivel de riesgo es Medio | 2024 y 2023: Bajo                        |
| <i>Riesgo de mercado:</i> Valor en Riesgo por Tasa de Interés en MN/Patrimonio Técnico | 1.06%              | 2.88%              | Si es mayor a un 70% el riesgo es preocupante.                           | 2024 y 2023: Bajo                        |

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación**

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

El detalle de los vencimientos de los derechos y obligaciones al 31 de diciembre, es como sigue:

| <b>Vencimiento de activos y peso</b>     | <b>2024</b>         |                     |                      |                      |                      |                      |                      | <b>Total</b>           |
|------------------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|------------------------|
|                                          | <b>0-15 días</b>    | <b>16-30 días</b>   | <b>31-90 días</b>    | <b>91-180 días</b>   | <b>181-360 días</b>  | <b>De 1 a 5 años</b> | <b>Más de 5 años</b> |                        |
| <b>Activos</b>                           |                     |                     |                      |                      |                      |                      |                      |                        |
| Efectivo y equivalentes                  | 128,522,769         | -                   | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | 128,522,769            |
| Inversiones mantenidas hasta vencimiento | -                   |                     | 2,000,000            | -                    | 2,000,000            | -                    | -                    | 4,000,000              |
| Cartera de crédito                       | 12,339,174          | 13,025,402          | 1,443,269            | 4,208,497            | 26,109,766           | 745,496,454          | 328,427,374          | 1,131,049,936          |
| Rendimientos por cobrar                  | 51,490,705          | 34,327,136          | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | 85,817,841             |
| Cuentas a recibir (*)                    | 6,567,094           | -                   | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | 6,567,094              |
| <b>Total activos</b>                     | <b>198,919,742</b>  | <b>47,352,538</b>   | <b>3,443,269</b>     | <b>4,208,497</b>     | <b>28,109,766</b>    | <b>745,496,454</b>   | <b>328,427,374</b>   | <b>1,355,957,640</b>   |
| <b>Pasivos</b>                           |                     |                     |                      |                      |                      |                      |                      |                        |
| Depósitos del público                    | (33,537,532)        | (15,061,699)        | (106,423,818)        | (171,069,958)        | (391,309,031)        | (361,256,365)        | -                    | (1,078,658,403)        |
| Fondos tomados a préstamo                | (43,056)            | -                   | -                    | -                    | (20,000,000)         | -                    | -                    | (20,043,056)           |
| Otros pasivos (**)                       | (30,226,146)        | -                   | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | (30,226,146)           |
| <b>Total pasivos</b>                     | <b>(63,806,734)</b> | <b>(15,061,699)</b> | <b>(106,423,818)</b> | <b>(171,069,958)</b> | <b>(411,309,031)</b> | <b>(361,256,365)</b> | <b>-</b>             | <b>(1,128,927,605)</b> |
| <b>Brecha o Gap de Vencimiento</b>       | <b>135,113,008</b>  | <b>32,290,839</b>   | <b>(102,980,549)</b> | <b>(166,861,461)</b> | <b>(383,199,265)</b> | <b>384,240,089</b>   | <b>328,427,374</b>   | <b>227,030,035</b>     |

| <b>Vencimiento de activos y peso</b> | <b>2023</b>         |                     |                     |                      |                      |                      |                      | <b>Total</b>           |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|------------------------|
|                                      | <b>0-15 días</b>    | <b>16-30 días</b>   | <b>31-90 días</b>   | <b>91-180 días</b>   | <b>181-360 días</b>  | <b>De 1 a 5 años</b> | <b>Más de 5 años</b> |                        |
| <b>Activos</b>                       |                     |                     |                     |                      |                      |                      |                      |                        |
| Efectivo y equivalentes              | 108,020,415         | -                   | -                   | -                    | -                    | -                    | -                    | 108,020,415            |
| Inversiones mantenidas a vencimier   | -                   | -                   | -                   | 1,500,000            | 2,500,000            | -                    | -                    | 4,000,000              |
| Cartera de crédito                   | 537,972             | 50,289,776          | 79,642,056          | 89,417,579           | 195,531,461          | 602,531,405          | 88,176,534           | 1,106,126,783          |
| Rendimientos por cobrar              | 32,272,460          | 21,514,974          | -                   | -                    | -                    | -                    | -                    | 53,787,434             |
| Cuentas a recibir (*)                | 5,071,346           | -                   | -                   | -                    | -                    | -                    | -                    | 5,071,346              |
| <b>Total activos</b>                 | <b>145,902,193</b>  | <b>71,804,750</b>   | <b>79,642,056</b>   | <b>90,917,579</b>    | <b>198,031,461</b>   | <b>602,531,405</b>   | <b>88,176,534</b>    | <b>1,277,005,978</b>   |
| <b>Pasivos</b>                       |                     |                     |                     |                      |                      |                      |                      |                        |
| Depósitos a plazos                   | (12,138,738)        | (15,455,858)        | (90,896,175)        | (111,065,868)        | (296,030,642)        | (488,480,782)        | -                    | (1,014,068,063)        |
| Fondos tomados a préstamo            | -                   | -                   | -                   | -                    | -                    | -                    | -                    | -                      |
| Otros pasivos (**)                   | (33,874,162)        | -                   | -                   | (1,456,922)          | -                    | -                    | -                    | (35,331,084)           |
| <b>Total pasivos</b>                 | <b>(46,012,900)</b> | <b>(15,455,858)</b> | <b>(90,896,175)</b> | <b>(112,522,790)</b> | <b>(296,030,642)</b> | <b>(488,480,782)</b> | <b>-</b>             | <b>(1,049,399,147)</b> |
| <b>Brecha o Gap de Vencimiento</b>   | <b>99,889,293</b>   | <b>56,348,892</b>   | <b>(11,254,119)</b> | <b>(21,605,211)</b>  | <b>(97,999,181)</b>  | <b>114,050,623</b>   | <b>88,176,534</b>    | <b>227,606,831</b>     |

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

(\*\*) Corresponde a las operaciones que representan obligaciones para la Entidad.

Los vencimientos de los activos arriba indicados se refieren a los compromisos de pago de los clientes.

## **BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación**

#### **Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación**

Según los resultados de los criterios de evaluación de los riesgos financieros, la posición y la razón de liquidez, no se produjeron cambios importantes que requieran ser revelados.

##### **iii) Concentración con depositantes**

Los depósitos de los 20 mayores depositantes de la entidad al 31 de diciembre, es como sigue:

| <b>Tipo de Operación</b> | <b>2024</b> |                       | <b>2023</b> |                       |
|--------------------------|-------------|-----------------------|-------------|-----------------------|
|                          | Monto (DOP) | % de la cartera total | Monto (DOP) | % de la cartera total |
| Depósitos a plazos       | 488,433,413 | 42.28%                | 439,760,804 | 43.37%                |

#### **c) Riesgo de Crédito**

##### **i) Prácticas para gestionar el riesgo crediticio**

– Políticas para determinar la estimación de provisiones crediticias por activos riesgosos.

El perfil de riesgo de la Entidad se encuentra determinado por su objetivo de generar resultados, manteniendo niveles de riesgo acordes a nuestra aspiración de riesgo y al capital que soporta las operaciones. Las estimaciones de las provisiones crediticias por activos riesgosos se hacen siguiendo lo establecido en el Manual de Políticas y Procedimientos de Banca de Consumo y de Banca Comercial, los cuales están estructurados siguiendo las normativas vigentes.

Estos marcos señalan que las provisiones requeridas se determinan en función de los días de atrasos y la clasificación de riesgo que tenga el deudor para los casos de los créditos de consumo e hipotecarios; mientras que, para los mayores deudores comerciales se considera la capacidad de pago, nivel de endeudamiento, historial crediticio y otras consideraciones que exigen tanto el Reglamento de Evaluación de Activos (REA), como el marco de la Entidad.

Para determinar los niveles de provisiones de los deudores menores comerciales, se aplican los mismos criterios considerados para los deudores de Banca de Consumo y créditos hipotecarios.

Políticas de castigo de la cartera de créditos. La Entidad tiene claramente definido en el marco de las políticas y procedimientos para castigar los créditos que por su condición de irrecuperabilidad se deben eliminar del balance para registrarlos en cuentas de orden.

Criterios considerados antes de proceder a castigar el crédito de un deudor:

1. Constituir el 100% (cien por ciento) de la provisión requerida;
2. Que el Departamento Legal haya agotado todos los pasos para su recuperación;
3. Que el Comité de Crédito considere que no existe posibilidad de recuperación, aunque el crédito no tenga la clasificación más adversa;
4. Que no exista una garantía admisible, que cubra los montos adeudados.

## **BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

#### **Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación**

##### **c) Riesgo de crédito--Continuación**

###### *-Políticas de reestructuración de créditos*

Los créditos que califican para ser reestructurados, son aquellos que por alguna razón los deudores se encuentran incapacitados de seguir pagando la cuota concertada, y por lo tanto muestran atrasos.

###### *– Políticas sobre concentración de créditos, por sector, por moneda, por contraparte*

- Se evita una concentración en cualquiera de los acápite mencionados arriba, con el objetivo de tener una cartera balanceada;
- Por otro lado, los créditos a partes vinculadas están dentro de los límites establecidos en el Manual y el Reglamento.

En la actualidad, no tenemos operaciones en moneda extranjera.

###### *– Políticas de recuperación de la cartera de créditos*

Son procedimientos que la entidad debe cumplir con el fin de recuperar los créditos y accesorios, que generan los préstamos. En los casos de incumplimiento del acuerdo de pago con el cliente, se desplegará una gestión de cobros enfocada en la recuperación de los saldos adeudados y en otros casos tratar de renegociar la deuda. La gestión de cobros de la cartera se clasifica en:

- Cobranza preventiva: antes del vencimiento de la cuota, se envía un recordatorio a los deudores vía correo electrónico u otra vía que se considere pertinente.
- Cobranza administrativa: se realiza después del vencimiento de la cuota. Se contacta a los clientes para validar el atraso presentado y recordarle el pago de la obligación. Para los préstamos con garantía de vehículo con el uso del GPS, se procederá al apagado de los mismos. Tan pronto se realiza el pago se procederá nuevamente a su encendido.
- Cobranza pre-jurídica: se realiza a partir de los 61 días de atrasos en el pago de la obligación. Se contacta de nuevo al cliente y si no efectúa el pago, se procede a remitir el expediente al Departamento Legal.
- Cobranza jurídica: el Departamento Legal contacta y notifica al deudor, codeudor, fiador solidario (si lo hubiese) para dar inicio a la ejecución del contrato o pagaré. En este proceso los afectados deben asumir los gastos derivados de la gestión de cobro.

## **BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación**

#### **Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación**

##### **c) Riesgo de crédito--Continuación**

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

Para la evaluación de los mayores deudores, los garantes solidarios que cuenten con garantía solidaria, ejecutable a primer requerimiento, se deberá evaluar la capacidad de pago del garante, con los mismos criterios de evaluación del deudor garantizado. Sin embargo, en caso de un garante solidario radicado en el extranjero, se podrá utilizar la calificación en escala internacional otorgada por una calificadora de riesgo o evaluarlo en base a sus estados financieros auditados del país de origen. La clasificación de riesgo del garante, se podrá asignar al deudor. Para determinar la clasificación de riesgo del garante con calificación a escala internacional, se utilizará la Matriz del Reglamento de Evaluación de Activos (REA).

##### *ii) Información sobre las garantías*

– *Políticas y procesos aplicados para la valoración, gestión y ejecución de las garantías*

Contamos con un Manual de Políticas con lineamientos y controles para el Registro, Control, Formalización y Ejecución de las Garantías. Las garantías inmobiliarias se inscriben en el Registro de Títulos correspondiente. En el caso de las garantías mobiliarias se inscriben en el Sistema Electrónico de Garantías Mobiliarias (SEGM), y en dicho sistema se emite una certificación de inscripción, con lo cual queda formalizada la inscripción y nos coloca en una posición de preferencia frente a posibles acreedores futuros, todo de conformidad con la Ley 45-20 de Garantías Mobiliarias. La naturaleza y valor admisible de las garantías recibidas, están de acuerdo a nuestro manual de crédito en combinación con el Reglamento de Evaluación de Activos (REA). Cuando no exista una garantía inmobiliaria o mobiliaria, tenemos como instrumento el Pagaré Notarial, cuya primera copia tiene fuerza ejecutoria contra el deudor, sin necesidad de autorización judicial.

##### *Naturaleza y Valor Admisible de las Garantías Recibidas*

La admisibilidad de las garantías corresponde a los porcentajes establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA), y sus modificaciones y al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el detalle de las garantías por tipo es como sigue:

| <b>Tipo de Garantía</b> | <b>31/12/2024</b>      |                        | <b>31/12/2023</b>      |                        |
|-------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|                         | <b>Balance Capital</b> | <b>Monto Admisible</b> | <b>Balance Capital</b> | <b>Monto Admisible</b> |
| Bienes inmuebles        | 10,869,254             | 10,864,366             | 16,061,524             | 15,585,320             |
| Bienes muebles          | 637,526,036            | 27,871,588             | 727,498,647            | 24,034,059             |
| Depósitos a plazos      | 21,368,436             | 21,368,436             | 2,437,500              | 2,437,500              |
| Sin garantía            | 461,286,210            | -                      | 360,129,112            | -                      |
|                         | <b>1,131,049,936</b>   | <b>60,104,390</b>      | <b>1,106,126,783</b>   | <b>42,056,879</b>      |



**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación****Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación***Instrumentos para los que no se ha Reconocido Provisiones como Consecuencia de la Garantía*

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco no consideró reconocer provisiones por montos mayores considerando lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA), por las clasificaciones del saldo cubierto de las garantías admisibles que cubren la totalidad del crédito, por lo tanto, para fines de constitución de provisiones se requiere menor provisión que si no presentarían garantías.

**iii) Concentración de préstamos**

Al 31 de diciembre, la concentración de préstamos por tipo, es como sigue:

| <b><i>Tipo de Concentración</i></b>            | <b><i>2024</i></b> | <b><i>2023</i></b> |
|------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 20 mayores deudores individuales               | 6.71%              | 8.20%              |
| Zona geográfica (Santo Domingo)                | 100.00%            | 100.00%            |
| Tipo de cartera (comerciales)                  | 61.14%             | 69.02%             |
| Sector económico (transporte de pasajeros) (*) | 60.52%             | 69.68%             |

(\*) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, según los sectores económicos, la Entidad refleja una concentración en la cartera de créditos del sector transporte, que tiene un 60.52% y 69.68% de la cartera total, respectivamente. Esta cartera antes del comienzo de la pandemia mostraba una recuperación satisfactoria, aumentando la liquidez y la rentabilidad de la Entidad. Al respecto se ha diseñado una política de no aceptar sindicatos adicionales y se ha establecido un cronograma de reducción de esta cartera, hasta lograr un límite aceptable.

No existe concentración de ningún grupo de riesgo.

**iv) Exposición al riesgo crediticio:****i) Exposición crediticia de las inversiones mantenidas hasta el vencimiento**

| <b><i>Al 31 de diciembre de 2024</i></b>                        |                                   |                                   |                                  |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| <b><i>Inversiones:</i></b>                                      | <b><i>Saldo bruto<br/>DOP</i></b> | <b><i>Provisiones<br/>DOP</i></b> | <b><i>Saldo neto<br/>DOP</i></b> |
| <b>Sector financiero</b>                                        |                                   |                                   |                                  |
| Clasificación A                                                 | 4,000,000                         | (40,000)                          | 3,960,000                        |
| <b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de las Inversiones</b> | <b>4,000,000</b>                  | <b>(40,000)</b>                   | <b>3,960,000</b>                 |
| <b><i>Al 31 de diciembre de 2023</i></b>                        |                                   |                                   |                                  |
| <b><i>Inversiones:</i></b>                                      | <b><i>Saldo bruto<br/>DOP</i></b> | <b><i>Provisiones<br/>DOP</i></b> | <b><i>Saldo neto<br/>DOP</i></b> |
| <b>Sector financiero</b>                                        |                                   |                                   |                                  |
| Clasificación A                                                 | 4,000,000                         | (40,000)                          | 3,960,000                        |
| <b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de las Inversiones</b> | <b>4,000,000</b>                  | <b>(40,000)</b>                   | <b>3,960,000</b>                 |

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación****iv) Análisis de Exposición al Riesgo de Crédito***Exposición crediticia de la cartera de crédito*

El detalle de la exposición crediticia de la cartera de crédito, por clasificación del crédito, al 31 de diciembre, es como sigue:

| <b>Cartera de créditos</b>                      | <b>2024</b>                |                            |                           |
|-------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|
|                                                 | <b>Saldo bruto<br/>DOP</b> | <b>Provisiones<br/>DOP</b> | <b>Saldo Neto<br/>DOP</b> |
| <b>Menores deudores comerciales</b>             |                            |                            |                           |
| Clasificación A                                 | 211,723,224                | (2,117,231)                | 213,840,455               |
| Clasificación B                                 | 428,173,876                | (12,809,414)               | 440,983,290               |
| Clasificación C                                 | 18,754,548                 | (3,750,909)                | 22,505,457                |
| Clasificación D1                                | 13,054,045                 | (5,221,618)                | 18,275,663                |
| Clasificación D2                                | 8,824,890                  | (5,294,934)                | 14,119,824                |
| Clasificación E                                 | 10,978,055                 | (10,978,055)               | 21,956,110                |
| <b>Subtotal</b>                                 | <b>691,508,638</b>         | <b>(40,172,161)</b>        | <b>731,680,799</b>        |
| <b>Créditos de consumo préstamos personales</b> |                            |                            |                           |
| Clasificación A                                 | 282,192,705                | (2,821,923)                | 285,014,628               |
| Clasificación B                                 | 120,664,993                | (3,540,502)                | 124,205,495               |
| Clasificación C                                 | 6,248,254                  | (1,131,968)                | 7,380,222                 |
| Clasificación D1                                | 10,403,776                 | (4,161,510)                | 14,565,286                |
| Clasificación D2                                | 4,145,371                  | (2,487,222)                | 6,632,593                 |
| Clasificación E                                 | 7,754,115                  | (5,564,379)                | 13,318,494                |
| <b>Subtotal</b>                                 | <b>431,409,214</b>         | <b>(19,707,504)</b>        | <b>451,116,718</b>        |
| <b>Créditos hipotecarios para lavivienda</b>    |                            |                            |                           |
| Clasificación A                                 | 6,496,964                  | (64,970)                   | 6,561,934                 |
| Clasificación C                                 | 148,120                    | (1,481)                    | 149,601                   |
| Clasificación D1                                | 1,487,000                  | (14,870)                   | 1,501,870                 |
| <b>Subtotal</b>                                 | <b>8,132,084</b>           | <b>(81,321)</b>            | <b>8,213,405</b>          |
| <b>Total Exposición de Riesgo</b>               | <b>1,131,049,936</b>       | <b>(59,960,986)</b>        | <b>1,191,010,922</b>      |

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

## Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación

## iv) Análisis de Exposición al Riesgo de Crédito--Continuación

|                                                 |                 | 2023                 |                     |                      |
|-------------------------------------------------|-----------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| Cartera de créditos                             |                 | Saldo bruto DOP      | Provisiones DOP     | Saldo Neto DOP       |
| <b>Mayores deudores comerciales</b>             |                 |                      |                     |                      |
| Clasificación B                                 |                 | 2,983,066            | (89,492)            | 2,893,574            |
|                                                 | <b>Subtotal</b> | <b>2,983,066</b>     | <b>(89,492)</b>     | <b>2,893,574</b>     |
| <b>Menores deudores comerciales</b>             |                 |                      |                     |                      |
| Clasificación A                                 |                 | 1,489,111            | (14,892)            | 1,474,219            |
|                                                 | <b>Subtotal</b> | <b>1,489,111</b>     | <b>(14,892)</b>     | <b>1,474,219</b>     |
| <b>Menores deudores comerciales</b>             |                 |                      |                     |                      |
| Clasificación A                                 |                 | 287,861,810          | (2,878,615)         | 284,983,195          |
| Clasificación B                                 |                 | 340,812,081          | (10,224,361)        | 330,587,720          |
| Clasificación C                                 |                 | 90,965,353           | (18,193,070)        | 72,772,283           |
| Clasificación D1                                |                 | 25,554,059           | (10,221,623)        | 15,332,436           |
| Clasificación D2                                |                 | 27,743,653           | (16,646,192)        | 11,097,461           |
| Clasificación E                                 |                 | 3,243,135            | (3,243,135)         | -                    |
|                                                 | <b>Subtotal</b> | <b>776,180,091</b>   | <b>(61,406,996)</b> | <b>714,773,095</b>   |
| <b>Créditos de consumo préstamos personales</b> |                 |                      |                     |                      |
| Clasificación A                                 |                 | 250,161,416          | (2,501,610)         | 247,659,806          |
| Clasificación B                                 |                 | 46,375,084           | (1,361,074)         | 45,014,010           |
| Clasificación C                                 |                 | 9,928,597            | (1,464,453)         | 8,464,144            |
| Clasificación D1                                |                 | 3,514,101            | (1,405,640)         | 2,108,461            |
| Clasificación D2                                |                 | 4,815,012            | (2,889,007)         | 1,926,005            |
| Clasificación E                                 |                 | 3,174,199            | (3,174,199)         | -                    |
|                                                 | <b>Subtotal</b> | <b>317,968,409</b>   | <b>(12,795,983)</b> | <b>305,172,426</b>   |
| <b>Créditos hipotecarios para lavivienda</b>    |                 |                      |                     |                      |
| Clasificación A                                 |                 | 7,506,106            | (75,061)            | 7,431,045            |
|                                                 | <b>Subtotal</b> | <b>7,506,106</b>     | <b>(75,061)</b>     | <b>7,431,045</b>     |
| <b>Total Exposición de Riesgo</b>               |                 | <b>1,106,126,783</b> | <b>(74,382,424)</b> | <b>1,031,744,359</b> |

## v) Información de tasas históricas de impago

El detalle de las tasas históricas de impago, es el siguiente:

| Concepto                                 | 2024                 |                   |                   |
|------------------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
|                                          | Último año           | Últimos 3 años    | Últimos 5 años    |
| Cartera vencida (más de 90 días) (1)     | 38,366,310           | 51,578,711        | 39,960,560        |
| Cartera en cobranza judicial (1)         | 6,760,244            | 6,760,244         | 6,760,244         |
| Cobertura de pérdidas por adjudicaciones | (6,760,244)          | (6,760,244)       | (6,760,244)       |
| Cartera de créditos castigada            | 60,615,186           | 28,259,384        | 17,927,428        |
| <b>Total de créditos deteriorados</b>    | <b>98,981,496</b>    | <b>79,838,095</b> | <b>57,887,988</b> |
| Cartera de créditos bruta (1)            | <b>1,131,049,936</b> | 1,099,454,826     | 960,969,981       |
| <b>Tasa Histórica de impago %</b>        | <b>8.75%</b>         | <b>7.26%</b>      | <b>6.02%</b>      |

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación**

| <i>Concepto</i>                          | <i>2023</i>       |                       |                       |
|------------------------------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                          | <i>Último año</i> | <i>Últimos 3 años</i> | <i>Últimos 5 años</i> |
| Cartera vencida (más de 90 días) (1)     | 59,807,985        | 44,939,761            | 33,606,148            |
| Cartera en cobranza judicial (1)         | 6,760,244         | 6,760,244             | 6,760,244             |
| Cobertura de pérdidas por adjudicaciones | (6,760,244)       | (6,760,244)           | (6,760,244)           |
| Cartera de créditos castigada            | 14,310,546        | 8,957,760             | 6,531,084             |
| <b>Total de créditos deteriorados</b>    | <b>74,118,531</b> | <b>53,897,521</b>     | <b>40,137,232</b>     |
| Cartera de créditos bruta (1)            | 1,106,126,783     | 1,031,551,738         | 878,384,164           |
| <b>Tasa Histórica de impago %</b>        | <b>6.70%</b>      | <b>5.22%</b>          | <b>4.57%</b>          |

**v) Análisis de Cobertura de las Garantías Recibidas**

El detalle de la cobertura de las garantías, por calificación y clasificación del crédito, al 31 de diciembre, es como sigue:

| <i>Concepto</i>                                                        | <i>2024</i>                                |                                           |                           |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------|
|                                                                        | <i>Valor Bruto Cartera de Créditos DOP</i> | <i>Saldo Cubierto por la Garantía DOP</i> | <i>Saldo Expuesto DOP</i> |
| <b>Cartera de créditos</b>                                             |                                            |                                           |                           |
| <b>Menores deudores comerciales</b>                                    |                                            |                                           |                           |
| Clasificación A                                                        | 211,723,224                                | 2,304,946                                 | 209,418,278               |
| Clasificación B                                                        | 428,173,876                                | -                                         | 428,173,876               |
| Clasificación C                                                        | 18,754,548                                 | -                                         | 18,754,548                |
| Clasificación D1                                                       | 13,054,045                                 | -                                         | 13,054,045                |
| Clasificación D2                                                       | 8,824,890                                  | -                                         | 8,824,890                 |
| Clasificación E                                                        | 10,978,055                                 | -                                         | 10,978,055                |
| Subtotal                                                               | 691,508,638                                | 2,304,946                                 | 689,203,692               |
| <b>Créditos de consumo préstamos personales</b>                        |                                            |                                           |                           |
| Clasificación A                                                        | 282,192,705                                | 42,536,237                                | 239,656,468               |
| Clasificación B                                                        | 120,664,993                                | 3,962,458                                 | 116,702,535               |
| Clasificación C                                                        | 6,248,254                                  | 616,383                                   | 5,631,871                 |
| Clasificación D1                                                       | 10,403,776                                 | -                                         | 10,403,776                |
| Clasificación D2                                                       | 4,145,371                                  | -                                         | 4,145,371                 |
| Clasificación E                                                        | 7,754,115                                  | 2,735,271                                 | 5,018,844                 |
| Subtotal                                                               | 431,409,214                                | 49,850,349                                | 381,558,865               |
| <b>Créditos hipotecarios para la vivienda</b>                          |                                            |                                           |                           |
| Clasificación A                                                        | 6,496,964                                  | 6,334,304                                 | 162,660                   |
| Clasificación B                                                        | 148,120                                    | 129,791                                   | 18,329                    |
| Clasificación D1                                                       | 1,487,000                                  | 1,485,000                                 | 2,000                     |
| Subtotal                                                               | 8,132,084                                  | 7,949,095                                 | 182,989                   |
| <b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos</b> | <b>1,131,049,936</b>                       | <b>60,104,390</b>                         | <b>1,070,945,546</b>      |

| <i>Concepto</i>                     | <i>2023</i>                                |                                           |                           |
|-------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------|
|                                     | <i>Valor Bruto Cartera de Créditos DOP</i> | <i>Saldo Cubierto por la Garantía DOP</i> | <i>Saldo Expuesto DOP</i> |
| <b>Cartera de créditos</b>          |                                            |                                           |                           |
| <b>Mayores deudores comerciales</b> |                                            |                                           |                           |
| Clasificación B                     | 2,983,066                                  | -                                         | 2,983,066                 |
| Subtotal                            | 2,983,066                                  | -                                         | 2,983,066                 |
| <b>Menores deudores comerciales</b> |                                            |                                           |                           |
| Clasificación A                     | 1,489,111                                  | -                                         | 1,489,111                 |
| Subtotal                            | 1,489,111                                  | -                                         | 1,489,111                 |

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación

|                                                                        |          | 2023                                      |                                          |                       |
|------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------|
| Cartera de créditos                                                    |          | Valor Bruto Cartera de<br>Créditos<br>DOP | Saldo Cubierto por la<br>Garantía<br>DOP | Saldo Expuesto<br>DOP |
| <b>Menores deudores comerciales</b>                                    |          |                                           |                                          |                       |
| Clasificación A                                                        |          | 287,861,810                               | 1,790,000                                | 286,071,810           |
| Clasificación B                                                        |          | 340,812,081                               | -                                        | 340,812,081           |
| Clasificación C                                                        |          | 90,965,353                                | -                                        | 90,965,353            |
| Clasificación D1                                                       |          | 25,554,059                                | -                                        | 25,554,059            |
| Clasificación D2                                                       |          | 27,743,653                                | -                                        | 27,743,653            |
| Clasificación E                                                        |          | 3,243,135                                 | -                                        | 3,243,135             |
|                                                                        | Subtotal | 776,180,091                               | 1,790,000                                | 774,390,091           |
| <b>Créditos de consumo préstamos personales</b>                        |          |                                           |                                          |                       |
| Clasificación A                                                        |          | 250,161,416                               | 45,425,614                               | 204,735,802           |
| Clasificación B                                                        |          | 46,375,084                                | 1,507,147                                | 44,867,937            |
| Clasificación C                                                        |          | 9,928,597                                 | 2,606,508                                | 7,322,089             |
| Clasificación D1                                                       |          | 3,514,101                                 | -                                        | 3,514,101             |
| Clasificación D2                                                       |          | 4,815,012                                 | -                                        | 4,815,012             |
| Clasificación E                                                        |          | 3,174,199                                 | -                                        | 3,174,199             |
|                                                                        | Subtotal | 317,968,409                               | 49,539,269                               | 268,429,140           |
| <b>Créditos hipotecarios para la vivienda</b>                          |          |                                           |                                          |                       |
| Clasificación A                                                        |          | 7,506,106                                 | 7,493,377                                | 12,729                |
|                                                                        | Subtotal | 7,506,106                                 | 7,493,377                                | 12,729                |
| <b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos</b> |          | <b>1,106,126,783</b>                      | <b>58,822,646</b>                        | <b>1,042,831,960</b>  |

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

El detalle de los activos financieros obtenidos por la entidad, mediante la toma de control del colateral poseído como garantía de créditos, al 31 de diciembre, es como sigue:

|                  | 2024     | 2023             |
|------------------|----------|------------------|
| Bienes inmuebles | -        | 6,760,244        |
| <b>Total</b>     | <b>-</b> | <b>6,760,244</b> |

*Políticas para realización oportuna:*

Los bienes recibidos en recuperación de créditos deberán ser puesto en venta de inmediato, promocionándolos por diferentes vías: ofreciéndolos a nuestros clientes y relacionados, buscando promotores que los ofrezcan a sus clientes, promociones en medios impresos y digitales.

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 26--Operaciones con partes vinculadas**

El Banco efectúa transacciones con partes vinculadas, cuyo volumen durante los años y saldos más importantes, al 31 de diciembre, se muestran a continuación:

a) Créditos otorgados a entidades vinculadas (monto global):

|                            |     | 2024              |                  |                  |              |
|----------------------------|-----|-------------------|------------------|------------------|--------------|
| <i>Tipo de vinculación</i> |     | <i>Créditos</i>   | <i>Garantías</i> | <i>Provisión</i> | <i>Plazo</i> |
|                            |     | <i>Vigente</i>    | <i>Reales</i>    |                  |              |
| Vinculados a la propiedad  | DOP | 4,239,679         | S/G              | 42,397           | 1-5 años     |
| Vinculados a la gestión    | DOP | 11,543,449        | S/G              | 115,434          | 1-5 años     |
|                            |     | <b>15,783,128</b> | <b>-</b>         | <b>157,831</b>   |              |

|                            |     | 2023              |                  |                  |              |
|----------------------------|-----|-------------------|------------------|------------------|--------------|
| <i>Tipo de vinculación</i> |     | <i>Créditos</i>   | <i>Garantías</i> | <i>Provisión</i> | <i>Plazo</i> |
|                            |     | <i>Vigente</i>    | <i>Reales</i>    |                  |              |
| Vinculados a la propiedad  | DOP | 5,829,362         | S/G              | 58,294           | 1-5 años     |
| Vinculados a la gestión    | DOP | 11,975,330        | S/G              | 119,753          | 1-5 años     |
|                            |     | <b>17,804,692</b> | <b>-</b>         | <b>178,047</b>   |              |

b) Otros saldos con partes vinculadas:

|                            |                            | 2024              | 2023               |
|----------------------------|----------------------------|-------------------|--------------------|
| <i>Tipo de vinculación</i> | <i>Tipo de transacción</i> | <i>Saldos DOP</i> | <i>Saldos DOP</i>  |
| Vinculados a la propiedad  | Depositos a plazo          | 45,832,396        | 60,220,486         |
| Vinculados a la gestión    | Depositos a plazo          | 33,899,530        | 41,658,443         |
|                            |                            | <b>79,731,926</b> | <b>101,878,929</b> |

|                            |                            | 2024                            |                  | 2023                            |                  |
|----------------------------|----------------------------|---------------------------------|------------------|---------------------------------|------------------|
| <i>Tipo de vinculación</i> | <i>Tipo de transacción</i> | <i>Efecto en los resultados</i> |                  | <i>Efecto en los resultados</i> |                  |
|                            |                            | <i>Ingresos</i>                 | <i>Gastos</i>    | <i>Ingresos</i>                 | <i>Gastos</i>    |
| Vinculados a la propiedad  | Intereses cobrados         | 560,672                         | -                | 808,043                         | -                |
| Vinculados a la gestión    | Intereses cobrados         | 1,141,269                       | -                | 1,454,875                       | -                |
| Vinculados a la propiedad  | Intereses pagados          | -                               | 1,021,767        | -                               | 1,945,143        |
| Vinculados a la gestión    | Intereses pagados          | -                               | 803,995          | -                               | 1,993,065        |
|                            |                            | <b>1,701,941</b>                | <b>1,825,762</b> | <b>2,262,918</b>                | <b>3,938,208</b> |

Estas operaciones fueron realizadas en condiciones similares a las pactadas por el Banco con entidades no vinculadas.

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación****Nota 27--Transacciones no monetarias**

El detalle de las transacciones no monetarias, al 31 de diciembre, es como sigue:

|                                                                                           | <b>2024</b> | <b>2023</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
|                                                                                           | <b>DOP</b>  | <b>DOP</b>  |
| Constitución de provisión de cartera de crédito                                           | 47,660,268  | 31,067,878  |
| Constitución de provisión de inversiones                                                  | 100,000     | -           |
| Constitución de provisión de rendimientos por cobrar                                      | 5,715,517   | 1,575,955   |
| Castigos de provisión de cartera y rendimientos                                           | 66,279,560  | 15,125,161  |
| Transferencia de cartera de créditos a bienes recibidos en recuperación de créditos       | -           | 6,760,244   |
| Capitalización de intereses sobre certificados financieros                                | 3,602,904   | 32,848,236  |
| Liberación de provisión de bienes adjudicados                                             | 1,352,049   | -           |
| Transferencia de provisión de rendimientos por cobrar a provisiones de cartera de crédito | 1,557,282   | 1,352,049   |
| Transferencia de provisión de rendimientos por cobrar a provisiones de cartera de crédito | 1,557,282   | -           |
| Depreciación                                                                              | 1,850,606   | 758,670     |
| Transferencia a provisión de inversiones                                                  | 100,000     | 485,092     |
| Transferencia provisiones de rendimientos                                                 | -           | 1,730,208   |
| Provisión por impuesto sobre la renta                                                     | 1,556,292   | -           |
| Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de crédito                          | 2,104,826   | -           |
| Gasto por incobrabilidad de cuentas a recibir                                             | 1,706,291   | -           |
| Provisiones                                                                               | 502,958     | -           |
| Otras reservas                                                                            | 148,134     | 502,045     |

**Nota 28-- Hechos posteriores al cierre**

Posterior al cierre de los estados financieros del 31 de diciembre de 2024, no hubo hechos posteriores significativos que tengan que ser revelados.

**Nota 29--Otras revelaciones**

Mediante Acta de la Asamblea General Extraordinaria de los Accionistas del Banco de Ahorro y Crédito Gruficorp, S. A., celebrada el día 31 de marzo, 2023, se autoriza al presidente de GRUFICORP, a someter ante la Junta Monetaria, vía Superintendencia de Bancos, el proyecto de fusión por absorción de la Corporación de Crédito Oficorp, S. A., con el Banco de Ahorro y Crédito Gruficorp, S. A. Dicha solicitud fue tramitada por el Banco Gruficorp, S. A., a la Junta Monetaria, cumpliendo con los requerimientos normativos establecidos en la Ley Monetaria y Financiera y sus Reglamentos.

## **BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación**

#### **Nota 29--Otras revelaciones--Continuación**

El 23 de noviembre del año 2023, La Junta Monetaria, mediante el Ordinal I, conoció las Cartas de Intención y otorga la no objeción para dar inicio del proceso de negociación de la fusión por absorción de el Banco de Crédito Gruficorp, S. A., por parte del Banco de Ahorro y Crédito Gruficorp, S. A.

#### **Nota 30--Requerimientos de la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte**

A continuación, detallamos las notas requeridas por la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte:

- Cambios en las políticas contables
- Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario
- Fondos interbancarios
- Inversiones
- Operaciones de derivados
- Contratos de préstamos de valores
- Aceptaciones bancarias
- Participación en otras sociedades
- Depósitos de instituciones del país y del exterior
- Valores en circulación
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Obligaciones asimilables de capital
- Fideicomisos
- Patrimonios separados de titularización
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en los resultados
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio
- Ingresos (gastos) por diferencia de cambio
- Resultados contabilización por el método de participación
- Utilidad por acción
- Información financiera por segmentos
- Combinación de negocios
- Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- Operaciones descontinuadas



Entradas de Diario correspondientes al periodo  
2024

Fecha 15/03/2025  
Hora 14:55:08  
Pagina 1

Tipo : Ajuste

| Codigo de Cuenta | Descripcion de Cuenta | Debito  | Credito |
|------------------|-----------------------|---------|---------|
| 253.01.1.99.04   | BONIFICACION          | 447,044 |         |
| 531.01.1.99.02   | BONIFICACION          |         | 447,044 |
| Operacion :      | 1                     | TOTALES |         |
|                  |                       | 447,044 | 447,044 |

Detalle : Para registrar modificaciòn de bonificación por ajustes.

|                |                         |         |         |
|----------------|-------------------------|---------|---------|
| 253.02.1.99.01 | IMPUESTO SOBRE LA RENTA | 276,713 |         |
| 551.01.1       | IMPUESTO SOBRE LA RENTA |         | 276,713 |
| Operacion :    | 2                       | TOTALES |         |
|                |                         | 276,713 | 276,713 |

Detalle : Para registrar disminuciòn en recálculo del ISR, 2024

|             |                          |         |         |
|-------------|--------------------------|---------|---------|
| 331.01.1    | RESERVA LEGAL            |         | 196,016 |
| 361.01      | Utilidades del ejercicio | 196,016 |         |
| Operacion : | 3                        | TOTALES |         |
|             |                          | 196,016 | 196,016 |

Detalle : Para registrar reserva legal del 5% sobre beneficios del 2024.

|                |                                   |           |           |
|----------------|-----------------------------------|-----------|-----------|
| 429.99.1.02.04 | GASTOS LEGALES                    | 299,219   |           |
| 429.99.1.02.04 | GASTOS LEGALES                    | 1,460,123 |           |
| 265.03.1.99.01 | Comisiones diferidas créditos     |           | 299,219   |
| 265.03.1.99.02 | Comisiones diferidas por créditos |           | 1,460,123 |
| Operacion :    | 4                                 | TOTALES   |           |
|                |                                   | 1,759,342 | 1,759,342 |

Detalle : Para registrar comisiones diferidas por operaciones de créditos, según Circular 019/22.

|                |                         |           |           |
|----------------|-------------------------|-----------|-----------|
| 253.02.1.99.01 | IMPUESTO SOBRE LA RENTA | 1,556,292 |           |
| 172.02.1.99.01 | IMPUESTO SOBRE LA RENTA |           | 1,556,292 |
| Operacion :    | 5                       | TOTALES   |           |
|                |                         | 1,556,292 | 1,556,292 |

Detalle : Para registrar compensaciòn del ISR con los anticipos.

Entradas de Diario correspondientes al periodo  
2024

Fecha 15/03/2025  
Hora 14:55:08  
Pagina 2

Tipo : Reclasificacion

| Codigo de Cuenta | Descripcion de Cuenta            | Debito    | Credito   |
|------------------|----------------------------------|-----------|-----------|
| 434.02.1         | GANANCIAS POR VENTA DE BIENES    | 1,352,049 |           |
| 432.04.1         | Disminución de provisión de BRRC |           | 1,352,049 |
| Operacion :      | 6                                | TOTALES   |           |
|                  |                                  | 1,352,049 | 1,352,049 |

Detalle : Para reclasificar provisiónBRRC por venta.