

Estados Financieros Auditados

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

31 de diciembre de 2024 y 2023



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
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 COFACI, S. A.

Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Informe de los Auditores Independientes.....	1
Estados de Situación Financiera.....	6
Estados de Resultados.....	8
Estados de Flujos de Efectivo.....	9
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto.....	11
Notas a los Estados Financieros.....	12-59



CAMPUSANO & ASOCIADOS, SRL

Audidores - 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) 537-7775-76 * Fax: (809) 530-1288
E-mail: info@campusanoymasociados.net
Santo Domingo, República Dominicana
RNC-101-56287-2 registro mercantil 13549SD

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

Informe de los Auditores Independientes

Consejo de Administración
Banco de Ahorro y Crédito COFACI, S. A.
Santo Domingo, República Dominicana

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **Banco de Ahorro y Crédito COFACI, S. A.**, que comprenden los estados de situación financiera, al 31 de diciembre de 2024 y 2023 y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio, correspondientes a los años terminados en esas fechas, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **Banco de Ahorro y Crédito COFACI, S. A.**, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, 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), adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana. Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "*Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros*" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad, de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA por sus siglas en inglés), 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.

Asunto de Énfasis

Según se indica en la nota 25, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco mantiene saldos con partes vinculadas por concepto de cartera de crédito por DOP6,925,386 y DOP10,718,799 y depósitos a plazos y ahorros por DOP39,110,790 y DOP46,409,587, respectivamente, sin embargo, no calificamos nuestra opinión respecto a este asunto.

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 auditoría sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos.

Asunto Clave

Provisión para Créditos: Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la provisión para créditos asciende a DOP10,021,798 y DOP11,954,511, respectivamente (ver nota 9) rubro que en 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 (menores 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. En la Nota 2 de los estados financieros se revelan los criterios utilizados para la contabilidad de provisiones de activos riesgosos.

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.

Descripción de cómo fue tratado el Asunto Clave en la Auditoría

Nuestros procedimientos de auditoría más relevantes para evaluar los riesgos significativos en relación a las provisiones de créditos fueron los siguientes:

- 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.
- 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.
- 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.
- 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.
- Evaluamos que las garantías estuvieran valuadas por tasadores independientes y vigentes, según los requerimientos del Reglamento de Evaluación de Activos, para probar la admisibilidad de los mismos.

Otro Asunto

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 y su utilización no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Otra Información

La Administración es responsable 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 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 (NIIFs), 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

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y 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 de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada.
- Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera del Banco para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la entidad. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

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

También proporcionamos a los responsables del Gobierno 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 corporativo 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

Santo Domingo, D. N.
05 de marzo de 2025



No. de Registro en la SIB: A-030-0101



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

	<i>Al 31 de diciembre de</i>	
	2024	2023
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 14, 18 y 24)		
Caja	440,566	590,923
Banco Central	28,045,681	27,658,947
Bancos del país	5,742,013	3,762,963
Equivalentes de efectivo	71,766,718	78,500,000
Subtotal	105,994,978	110,512,833
Cartera de créditos (notas 4, 9, 14, 18, 24 y 25)		
Vigentes	465,489,791	445,691,227
Reestructurada	10,820,880	11,239,093
En mora (de 31 a 90 días)	2,116,097	1,547,814
Vencida (más de 90 días)	5,616,069	6,589,656
Cobranza judicial	-	3,735,845
Rendimientos por cobrar	8,782,359	8,480,008
Provisiones para créditos	(10,021,798)	(11,954,511)
Subtotal	482,803,398	465,329,132
Cuentas por cobrar (notas 5 y 24)	2,370,631	2,211,461
Bienes recibidos en recuperación de créditos (notas 6 y 9)	2,091,522	5,869,292
Propiedades, muebles y equipos, neto (notas 7 y 14)	2,858,476	2,917,541
Otros activos (notas 8 y 23)		
Cargos diferidos	3,006,070	1,647,952
Activos diversos	102,400	102,400
Subtotal	3,108,470	1,750,352
TOTAL DE ACTIVOS	599,227,475	588,590,611

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

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

	<i>Al 31 de diciembre de</i>	
	2024	2023
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público (notas 10, 14, 18, 24 y 25)		
De ahorro	1,731,656	886,794
A plazo	408,582,316	407,581,851
Subtotal	410,313,972	408,468,645
Fondos tomados a préstamo (notas 11, 18 y 24)		
Del Banco Central	-	1,216,967
Subtotal	-	1,216,967
Otros pasivos (notas 12 y 24)	28,121,427	22,172,408
TOTAL DE PASIVOS	438,435,399	431,858,020
PATRIMONIO NETO (notas 13, 14 y 28)		
Capital pagado	100,000,000	100,000,000
Reservas patrimoniales	8,279,850	8,076,876
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	48,655,715	39,213,554
Resultados del ejercicio	3,856,511	9,442,161
TOTAL PATRIMONIO NETO	160,792,076	156,732,591
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	599,227,475	588,590,611
Cuentas de orden (nota 16)	1,240,086,219	1,179,731,729
Compromisos y contingencias (nota 15)		

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



Leonaldo Castillo Núñez
Presidente Ejecutivo - Vicepresidente del Consejo




Míriam Petronila Sánchez Cruz
Gerente Financiera y Operaciones

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

	<i>Años terminados al</i> <i>31 de diciembre de</i>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ingresos financieros (notas 17 y 25)		
Intereses por disponibilidades	3,802,342	4,156,832
Intereses por cartera de crédito	100,596,857	94,577,315
Subtotal	104,399,199	98,734,147
Gastos financieros (notas 17 y 25)		
Intereses por captaciones	(37,570,762)	(35,925,396)
Intereses por financiamiento	(4,508)	(196,115)
Subtotal	(37,575,270)	(36,121,511)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	66,823,929	62,612,636
Provisiones para cartera de créditos (nota 9)	(526,694)	(471,208)
MARGEN FINANCIERO NETO	66,297,235	62,141,428
Otros ingresos operacionales (nota 19)		
Comisiones por servicios	7,281,240	4,658,766
Ingresos diversos	1,984	-
Subtotal	7,283,224	4,658,766
Otros gastos operacionales (nota 19)		
Comisiones por servicios	(216,095)	(121,455)
Gastos diversos	(435,574)	(212,188)
Subtotal	(651,669)	(333,643)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	72,928,790	66,466,551
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (notas 20 y 21)	(48,300,680)	(45,739,917)
Servicios de terceros	(8,482,715)	(7,014,035)
Depreciaciones y amortizaciones (nota 7)	(1,293,787)	(1,260,933)
Otras provisiones (nota 9)	(268,073)	(377,988)
Otros gastos	(10,688,856)	(12,376,217)
Subtotal	(69,034,111)	(66,769,090)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	3,894,679	(302,539)
Otros ingresos (gastos) (nota 22)		
Otros ingresos	3,546,346	16,467,183
Otros gastos	(2,021,128)	(2,246,779)
Subtotal	1,525,218	14,220,404
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	5,419,897	13,917,865
Impuesto sobre la renta (nota 23)	(1,360,412)	(3,978,748)
RESULTADO DEL EJERCICIO	4,059,485	9,939,117

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



Leonardo Castillo Núñez
 Presidente Ejecutivo - Vicepresidente del Consejo




Miriam Petronila Sánchez Cruz
 Gerente Financiera y Operaciones

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

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	2024	2023
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	99,958,220	92,266,785
Otros ingresos financieros cobrados	3,802,342	4,156,832
Otros ingresos operacionales cobrados	7,283,224	3,948,506
Intereses pagados por captaciones	(28,909,730)	(25,869,819)
Intereses y comisiones pagadas por financiamiento	(4,508)	(196,115)
Gastos generales y administrativos pagados	(61,963,406)	(66,859,171)
Otros gastos operacionales pagados	(651,669)	(333,643)
Impuesto sobre la renta pagado	(2,437,535)	-
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	1,390,436	5,380,406
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	18,467,374	12,493,781
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Créditos cobrados	230,833,456	244,454,745
Créditos otorgados	(255,721,300)	(250,222,450)
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(1,234,713)	(360,386)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	11,170,000	19,303,000
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	31,000
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de inversión	(14,952,557)	13,205,909
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	77,549,336	107,131,150
Devolución de captaciones	(84,365,041)	(100,440,589)
Operaciones de fondos pagados	(1,216,967)	(10,009,043)
Efectivo neto usado en las actividades de financiamiento	(8,032,672)	(3,318,482)
(DISMINUCION) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(4,517,855)	22,381,208
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	110,512,833	88,131,625
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	105,994,978	110,512,833

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

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	4,059,485	9,939,117
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	526,694	471,208
Bienes recibidos en recuperación de créditos	268,073	377,988
Intereses capitalizados en depósitos a plazo	8,661,032	10,055,577
Depreciaciones y amortizaciones	1,265,718	1,260,925
Impuesto sobre la renta	1,322,340	3,898,641
Impuesto sobre la renta diferido, neto	38,072	80,107
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,070,239)	(8,954,246)
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	72,146	182,687
Gasto por incobrabilidad de cuentas a recibir	452,548	-
Pérdida por deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	863,311	1,134,351
Pérdida por venta de propiedad, muebles y equipos	28,060	5,295
Provisiones	6,034,404	6,196,406
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	(638,637)	(2,310,530)
Cuentas por cobrar	(611,718)	(710,260)
Cargos diferidos	(2,718,530)	118,765
Otros pasivos	(85,385)	(9,252,250)
Total de ajustes	<u>14,407,889</u>	<u>2,554,664</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>18,467,374</u>	<u>12,493,781</u>

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



Leonaldo Castillo Núñez
 Presidente Ejecutivo - Vicepresidente del Consejo




Miriam Petronila Sánchez Cruz
 Gerente Financiera y Operaciones

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
(Valores en DOP)

	<i>Capital Pagado</i>	<i>Reservas Patrimoniales</i>	<i>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</i>	<i>Resultados del Ejercicio</i>	<i>Total Patrimonio</i>
Saldos al 1 de enero de 2023	100,000,000	7,579,920	34,349,896	4,863,658	146,793,474
Transferencia a resultados acumulados	-	-	4,863,658	(4,863,658)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	9,939,117	9,939,117
Transferencias a otras reservas (nota 13)	-	496,956	-	(496,956)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	100,000,000	8,076,876	39,213,554	9,442,161	156,732,591
Transferencia a resultados acumulados	-	-	9,442,161	(9,442,161)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	4,059,485	4,059,485
Transferencias a otras reservas (nota 13)	-	202,974	-	(202,974)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2024	100,000,000	8,279,850	48,655,715	3,856,511	160,792,076

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



Leonaldo Castillo Núñez
 Presidente Ejecutivo - Vicepresidente del Consejo



Míriam Petronila Sánchez Cruz
 Gerente Financiera y Operaciones



BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 1--Entidad

El **Banco de Ahorro y Crédito COFACI, S. A.**, fue constituido de acuerdo con las leyes de la República Dominicana en fecha 19 de julio de 1985 e inició sus operaciones en fecha 18 de diciembre de 1986. El 11 de mayo de 2004, la Superintendencia de Bancos emitió la Certificación No. II-054-1-00-0101, en la cual autoriza la conversión de **Financiera COFACI, S.A.**, a **Banco de Ahorro y Crédito COFACI, S. A.** El objeto principal es la captación de dinero del público a través de certificados financieros y depósitos de ahorro, así como concesión de préstamos con o sin garantías, a corto, mediano y largo plazo.

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, en la calle Pedro Livio Cedeño No.174, esq. calle 37, Ensanche La Fe y no tiene sucursales ni cajeros automáticos.

Los principales ejecutivos del Banco son:

<u><i>Nombre</i></u>	<u><i>Cargo</i></u>
Ricardo Martín Taveras	Presidente del Consejo de Administración
Leonardo Castillo Núñez	Vicepresidente y Presidente Ejecutivo
Leonardo De Jesús Castillo Batista	Secretario
Joaquín Antonio Castillo Batista	Tesorero
Andrison Sánchez Medina	Miembro independiente externo

Los estados financieros están expresados en pesos dominicanos, DOP.

La emisión de los estados financieros fue aprobada por la Alta Gerencia el 12 de marzo de 2025 y por el Consejo de Administración el 13 de marzo de 2025.

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 COFACI, 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 crédito, 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 y del exterior, tanto en moneda local como extranjera, así como el efectivo que se encuentra en tránsito. Los equivalentes de efectivo se constituyen en 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.

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 valores en circulación, el valor estimado es igual al valor actual en libros, debido a que estos valores en su mayoría son a corto plazo.

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
- Mantenido 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 considerados cuando la intención es ser negociados y vendidos 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 a costo amortizado 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 COFACI, 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 a costo amortizado 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 cobrado. Las inversiones contabilizadas a costo 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) Presente morosidad en la entidad o en el sistema financiero igual o mayor a sesenta (60) días y el monto de la deuda presenta morosidad 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 COFACI, 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 hipotecario, 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 pago sostenido 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 COFACI, 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 inmuebles 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 COFACI, 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	4
Equipos de transporte	5
Equipos de cómputo	4

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 COFACI, 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.

Activos y pasivos en moneda extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera se convierten a pesos dominicanos (DOP) a la tasa de cambio vigente en el mercado en la fecha de los estados financieros. Los ingresos o gastos se convierten a (DOP), usando la tasa vigente en la fecha de la transacción.

Las diferencias resultantes de la conversión de los activos y pasivos en moneda extranjera se registran como ganancia o pérdida en cambio de moneda, en el renglón ingresos (gastos) por diferencia en cambio en los estados de resultados que se acompañan.

Las ganancias y pérdidas en moneda extranjera son presentadas compensadas de los montos correspondientes como ingreso o gasto, dependiendo de si los movimientos en moneda extranjera están en posición de ganancia o pérdida.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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.

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.

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.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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. 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. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco no mantiene este tipo de operaciones.

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 COFACI, 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 Internacionales de Información Financiera S1 y S2 sobre Sostenibilidad e Información a revelar relacionada con el clima, dichas normas proporcionan 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.

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.

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

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.

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.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, establecen que una entidad reconocerá el deterioro del valor de la cartera de crédito, 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.

- 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.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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 autorizadas esta, para ser registradas y que inicialmente se reconozcan como activos diversos hasta que se obtenga su aprobación.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estas sean reconocidas 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 entidades financieras convierten todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial del Banco Central de la República Dominicana.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los balances en moneda extranjera sean convertidos a la tasa de cambio a la cual el Banco tuvo acceso a la fecha de los estados de situación financiera.

- 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.

- 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 y 10) Información financiera por segmentos.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 3-- Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	2024	2023
	DOP	DOP
En caja	440,566	590,923
Banco Central (a)	28,045,681	27,658,947
Bancos del país	5,742,013	3,762,963
Equivalentes de efectivo (b)	71,766,718	78,500,000
	105,994,978	110,512,833

(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 de inversión.

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

	2024	2023
	DOP	DOP
Encaje Legal requerido	32,123,020	31,882,195
Depósito en cuenta del Banco Central	28,045,681	27,658,947
Menos, préstamos especializados	(799,129)	(314,129)
Productivos DOP (*)	6,916,000	6,916,000
	34,162,552	34,260,818
Exceso (deficiencia) en Encaje Legal	2,039,532	2,378,623

*) Mediante la Primera Resolución de la Junta Monetaria 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 colocado 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 especial hasta el 31 de marzo de 2024.

Mediante la Quinta Resolución dictada por la Junta Monetaria de fecha 23 de junio de 2022 que 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 requerido.

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

(b) Corresponde depósitos remunerados colocados en el Banco Central, por DOP69,000,000 y DOP78,500,000, con vencimiento al 02/01/2025 y 02/01/2024, a una tasa de interés del 4% y 6%, respectivamente. Se incluye, además para el 2024, el monto de DOP2,766,718 de efectos al cobro en Cámara de Compensación.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 4--Cartera de créditos

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

a) Por tipo de crédito:

	2024 DOP	2023 DOP
Créditos Comerciales:		
Préstamos	102,404,251	76,512,700
Subtotal	102,404,251	76,512,700
Créditos de Consumo:		
Préstamos de consumo	342,835,613	359,164,604
Subtotal	342,835,613	359,164,604
Créditos Hipotecarios:		
Adquisición de viviendas	28,280,013	30,385,073
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros	10,522,960	2,741,258
Subtotal	38,802,973	33,126,331
Total	484,042,837	468,803,635

b) Condición de la cartera de créditos

	2024 DOP	2023 DOP
<u>Créditos Comerciales:</u>		
Vigentes	85,594,388	65,051,751
Reestructurada:		
Vigentes	10,820,880	11,239,093
En mora (de 31 a 90 días)	302,283	221,856
Vencidos (más de 90 días)	508,000	-
Subtotal	97,225,551	76,512,700
<u>Microcréditos:</u>		
Vigentes	5,172,668	-
En mora (de 31 a 90 días)	6,032	-
Subtotal	5,178,700	-
<u>Créditos de Consumo:</u>		
Vigentes	339,924,692	350,318,226
Reestructurada:		
En mora (de 31 a 90 días)	1,726,252	1,262,135
Vencidos (más de 90 días)	1,184,669	3,848,398
Vencidos (más de 90 días)	-	3,735,845
Subtotal	342,835,613	359,164,604

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 4--Cartera de créditos--Continuación

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

	2024	2023
	DOP	DOP
Créditos Hipotecarios:		
Vigentes	34,798,043	30,321,250
En mora (de 31 a 90 días)	81,530	63,823
Vencidos (más de 90 días)	3,923,400	2,741,258
Subtotal	<u>38,802,973</u>	<u>33,126,331</u>
Rendimientos por cobrar:		
Vigentes	6,734,737	6,720,808
En mora (de 31 a 90 días)	1,390,453	1,051,304
Vencidos (más de 90 días)	381,688	355,514
Reestructurada:		
Vigentes	275,481	131,123
Cobranza judicial:		
Vencidos (más de 90 días)	-	221,259
Subtotal	<u>8,782,359</u>	<u>8,480,008</u>
Total	<u>492,825,196</u>	<u>477,283,643</u>
	2024	2023
	DOP	DOP
c) Por tipo de garantía		
Con garantías polivalentes (*)	217,565,364	165,118,556
Con garantías no polivalentes (**)	231,091,284	279,614,570
Sin garantía	35,386,189	24,070,509
Total	<u>484,042,837</u>	<u>468,803,635</u>
(*) 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:	2024	2023
	DOP	DOP
Propios	478,044,046	459,559,866
Banco Central	5,998,791	9,243,769
Total	<u>484,042,837</u>	<u>468,803,635</u>

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 4--Cartera de créditos--Continuación

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

	2024	2023
	DOP	DOP
e) Por plazos:		
Corto plazo (hasta un año)	120,618	12,984,228
Mediano plazo (> 1 año hasta 3 años)	18,836,853	145,735,567
Largo plazo (> 3 años)	465,085,366	310,083,840
Total	484,042,837	468,803,635

f) Por sectores económicos:

	2024	2023
	DOP	DOP
Construcción	14,082,133	12,482,808
Comercio al por mayor y al por menor	17,381,562	12,736,305
Transporte, almacenamientos y comunicación	45,095,897	31,513,256
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	6,751,306	-
Agricultura	552,549	-
Servicios	7,787,875	17,590,198
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	392,391,515	394,481,068
Total	484,042,837	468,803,635

Nota 5--Cuentas por cobrar

	2024	2023
	DOP	DOP
Cuentas a recibir diversas:		
Gastos por recuperar (a)	2,355,631	2,211,461
Cuentas por cobrar al personal	15,000	-
	2,370,631	2,211,461

(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 COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 6--Bienes recibidos en recuperación de créditos

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

	<u>2024</u> <u>DOP</u>	<u>2023</u> <u>DOP</u>
Mobiliarios y Equipos	6,477,243	7,901,925
Inmuebles	-	-
	<u>6,477,243</u>	<u>7,901,925</u>
Menos: Provisión	(4,385,721)	(2,032,633)
	<u>2,091,522</u>	<u>5,869,292</u>

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

	<u>2024</u>		<u>2023</u>	
	<u>Monto</u> <u>DOP</u>	<u>Provisión</u> <u>creada</u>	<u>Monto</u> <u>DOP</u>	<u>Provisión</u> <u>creada</u>
Hasta 40 meses	6,477,243	(4,385,721)	7,901,925	(2,032,633)
	<u>6,477,243</u>	<u>(4,385,721)</u>	<u>7,901,925</u>	<u>(2,032,633)</u>

Nota 7--Propiedades, muebles y equipos

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

	<u>2024</u>		
	<u>Mobiliario</u> <u>y equipos</u>	<u>Equipo</u> <u>de</u> <u>transporte</u>	<u>Total</u>
Valor bruto al 1ro. de enero de 2024	2,547,493	2,301,589	4,849,082
Adquisiciones	1,234,713	-	1,234,713
Retiro	(548,838)	-	(548,838)
	<u>3,233,368</u>	<u>2,301,589</u>	<u>5,534,957</u>
Valor bruto al 31 de diciembre de 2024			
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2024	(1,434,961)	(496,580)	(1,931,541)
Gasto de depreciación	(690,321)	(575,397)	(1,265,718)
Retiros	520,778	-	520,778
	<u>(1,604,504)</u>	<u>(1,071,977)</u>	<u>(2,676,481)</u>
Valor al 31 de diciembre de 2024			
Propiedades, muebles y equipos neto, al 31 de diciembre de 2024	<u>1,628,864</u>	<u>1,229,612</u>	<u>2,858,476</u>

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 7--Propiedades, muebles y equipos--Continuación

	2023		
	Mobiliario y equipos	Equipo de transporte	Total
Valor bruto al 1ro. de enero de 2023	2,752,070	2,551,589	5,303,659
Adquisiciones	360,386	-	360,386
Retiro	(564,963)	(250,000)	(814,963)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2023	2,547,493	2,301,589	4,849,082
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2023	(1,325,802)	(123,482)	(1,449,284)
Gasto de depreciación	(637,827)	(623,098)	(1,260,925)
Retiros	528,668	250,000	778,668
Valor al 31 de diciembre de 2023	(1,434,961)	(496,580)	(1,931,541)
Propiedades, muebles y equipos neto, al 31 de diciembre de 2023	1,112,532	1,805,009	2,917,541

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

Nota 8--Otros activos

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

	2024 DOP	2023 DOP
a) Impuesto sobre la renta diferido (nota 23)	686,302	724,374
b) Pagos anticipados		
Seguros pagados por anticipado	538,647	497,762
Anticipos de impuesto sobre la renta	1,781,121	425,816
Subtotal	3,006,070	1,647,952
c) Bienes diversos		
Bibliotecas y obras de arte	102,400	102,400
Subtotal	102,400	102,400
Total	3,108,470	1,750,352

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 9--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>Rendimientos por cobrar</i>	<i>Bienes recibidos en recuperación de créditos</i>	<i>Total</i>
Saldos al 1 de enero de 2024	11,147,318	807,193	2,032,633	13,987,144
Constitución de provisiones	526,694	-	268,073	794,767
Castigos contra provisiones	(56,034)	(2,968)	-	(59,002)
Transferencias	(2,215,526)	130,511	2,085,015	-
Reverso de provisión de rendimientos	17,928	(333,318)	-	(315,390)
Saldos al 31 de diciembre de 2024	9,420,380	601,418	4,385,721	14,407,519
Provisiones mínimas exigidas (*)	9,016,199	601,416	4,385,721	14,003,336
Exceso (deficiencia)	404,181	2	-	404,183

	2023			
	<i>Cartera de Créditos</i>	<i>Rendimientos por cobrar</i>	<i>Bienes recibidos en recuperación de créditos</i>	<i>Total</i>
Saldos al 1 de enero de 2023	12,585,024	621,276	1,988,354	15,194,654
Constitución de provisiones	471,208	-	377,988	849,196
Castigos contra provisiones	(1,246,852)	(809,854)	-	(2,056,706)
Transferencias	(662,062)	995,771	(333,709)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	11,147,318	807,193	2,032,633	13,987,144
Provisiones mínimas exigidas (*)	10,976,252	585,934	1,913,895	13,476,081
Exceso (deficiencia)	171,066	221,259	118,738	511,063

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 10--Depósitos del público

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

	<u>2024</u> <u>DOP</u>	<i>Tasa</i> <i>promedio</i> <i>ponderada</i>	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<i>Tasa</i> <i>promedio</i> <i>ponderada</i>
a) Por tipo				
De ahorro (a)	1,731,656	2.56%	886,794	2.47%
A plazo	408,582,316	8.20%	407,581,851	8.05%
Total	<u>410,313,972</u>		<u>408,468,645</u>	
b) Por sector				
De ahorro				
Privado no financiero	1,731,656	2.56%	886,794	2.47%
A plazo				
Privado no financiero	408,582,316	8.20%	407,581,851	8.05%
Total	<u>410,313,972</u>		<u>408,468,645</u>	
c) Por plazo de vencimiento				
De ahorro				
0-15	1,731,656	2.56%	886,794	2.47%
Subtotal	<u>1,731,656</u>		<u>886,794</u>	
A plazo				
0-15	-	0.00%	-	0.00%
16-30	521,726	5.10%	5,073,907	5.75%
31-60	44,596	6.25%	63,416	6.67%
61-90	4,509,137	6.57%	4,501,476	6.83%
91-180	13,125,537	7.56%	13,105,936	7.65%
181-360	52,389,842	7.85%	58,831,058	7.71%
Màs de 1 año	337,991,478	8.45%	326,006,058	8.35%
Subtotal	<u>408,582,316</u>		<u>407,581,851</u>	
Total	<u>410,313,972</u>		<u>408,468,645</u>	

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco mantiene depósitos por DOP6,224,317 y DOP11,542,952, respectivamente, que están restringidos por estar pignorados en garantía de préstamos.

El estatus de las cuentas que se encuentran inactivas, al 31 de diciembre, es el siguiente:

	<u>2024</u>	
	<i>Inactivas</i>	
	<i>De 3 años hasta</i>	<i>Total</i>
	<i>10 años</i>	
De ahorro	10,753	10,753
Total	<u>10,753</u>	<u>10,753</u>
	<u>2023</u>	
	<i>Inactivas</i>	
	<i>De 3 años hasta</i>	<i>Total</i>
	<i>10 años</i>	
De ahorro	10,472	10,472
Total	<u>10,472</u>	<u>10,472</u>

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 11--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)

<i>Acreeedores</i>	<i>Modalidad</i>	<i>Garantía</i>	<i>Tasa promedio ponderada</i>	<i>Plazo</i>	<i>Saldo</i>	
					<i>31/12/2024</i>	<i>31/12/2023</i>
A) Banco Central:						
Otras obligaciones con el Banco Central	Facilidad de liquidez rápida ((FLR)	Pagaré notarial por DOP65,000,000	3.00%	(*)	-	1,216,967
					-	1,216,967

(*) Pagadero bajo las mismas condiciones en que dichos recursos les sean facilitados a los clientes.

Nota 12--Otros pasivos

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

	<i>2024 DOP</i>	<i>2023 DOP</i>
Otras obligaciones financieras:		
Obligaciones financieras a la vista	1,320,501	895,717
Subtotal	1,320,501	895,717
Cuentas por pagar y provisiones:		
Acreeedores diversos	6,030,833	7,228,287
Desembolsos de préstamos por pagar (a)	14,401,098	7,497,215
Otras provisiones	6,034,404	6,196,406
Partidas por imputar	199,122	268,516
Otros cargos diferidos	135,469	86,267
Subtotal	26,800,926	21,276,691
Total otros pasivos	28,121,427	22,172,408

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

Nota 13--Patrimonio neto

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

	<i>Acciones Comunes</i>			
	<i>Autorizadas</i>		<i>Emitidas</i>	
	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (DOP)</i>	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (DOP)</i>
Saldos al 31 de diciembre de 2024	1,000,000	100,000,000	1,000,000	100,000,000
Saldos al 31 de diciembre de 2023	1,000,000	100,000,000	1,000,000	100,000,000
Estructura Accionaria:	<i>Al 31 de diciembre de 2024</i>			
	<i>Número de accionistas</i>	<i>Cantidad de acciones</i>	<i>Monto DOP</i>	<i>Porcentaje %</i>
Personas físicas	2	1,000,000	100,000,000	100%
	2	1,000,000	100,000,000	100%
	<i>Al 31 de diciembre de 2023</i>			
	<i>Número de accionistas</i>	<i>Cantidad de acciones</i>	<i>Monto DOP</i>	<i>Porcentaje %</i>
Personas físicas	2	1,000,000	100,000,000	100%
	2	1,000,000	100,000,000	100%

Las acciones tienen valor nominal de DOP100 cada una.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 13--Patrimonio neto--Continuación

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.

Nota 14--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:

Determinación del Patrimonio Técnico:

<i>Descripción</i>	<i>2024</i> <i>DOP</i>	<i>2023</i> <i>DOP</i>
1) <u>Capital Primario</u>		
Capital pagado	100,000,000	100,000,000
Reserva legal exigida por la Ley General de Sociedades	8,279,850	8,076,876
Capital Primario	108,279,850	108,076,876
Patrimonio Técnico	108,279,850	108,076,876

Cumplimiento de Límites Técnicos:

<u>Concepto del límite</u>	<u>2024</u>		<u>2023</u>	
	<u>Según Normativa</u>	<u>Según la Entidad</u>	<u>Según Normativa</u>	<u>Según la Entidad</u>
Encaje Legal	32,123,020	34,162,552	31,882,195	34,260,818
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	10,827,985	3,964,928	10,807,688	2,312,265
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía	21,655,970	10,820,880	21,615,375	11,239,093
Créditos individuales o grupos de riesgo vinculado sin garantía	10,827,985	1,707,587	10,807,688	2,312,843
Créditos individuales o grupos de riesgo vinculado con garantía	21,655,970	1,486,746	21,615,375	1,911,375
Globales créditos a vinculados	54,139,925	7,555,844	54,038,438	10,718,799
Préstamos a funcionarios y empleados	10,827,985	4,443,777	10,807,688	6,509,534
Propiedad, muebles y equipos	108,279,850	2,858,476	108,076,876	2,917,541
Solvencia (*)	>10%	21.59%	>10%	20.52%

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 14--Límites legales y relaciones técnicas--Continuación

(*) Determinación de los activos y contingentes ponderados:

<i>Activos Ponderados al</i>	<i>2024</i>		<i>2023</i>	
	<i>Activos Totales</i>	<i>Activos Ponderados</i>	<i>Activos Totales</i>	<i>Activos Ponderados</i>
0%	100,252,965	-	106,762,870	-
5%	2,180,277	109,014	4,260,946	213,047
40%	45,407,527	18,163,011	37,573,853	15,029,541
100%	451,386,706	451,382,166	439,992,942	439,992,942
	599,227,475	469,654,191	588,590,611	455,235,531
Patrimonio técnico		108,279,850		108,076,876
Activos contingentes y ponderados, más riesgo por tasa de interés		501,473,267		526,713,658
		21.59		20.52

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 15--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 DOP1,147,562 y DOP1,117,621, 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 DOP335,464 y DOP240,199, respectivamente.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 15-- Compromisos y contingencias--Continuación

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 DOP685,448 y DOP507,598, respectivamente.

d) Arrendamientos: El Banco mantiene compromiso de contrato de alquiler del local donde está ubicada la oficina principal. Durante los períodos terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco pagó por este concepto, un monto mensual aproximado de DOP177,000, dicho gasto por este concepto ascendió a DOP2,124,000 y DOP1,749,187, respectivamente, y se presenta como parte de los otros gastos operativos en el estado de resultado que se acompaña.

e) Casos Legales

El Banco mantiene varios procesos legales en curso en calidad de demandado, 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.

Nota 16--Cuentas de orden

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

	2024	2023
	DOP	DOP
Garantías recibidas	1,076,659,781	1,013,751,594
Cuentas castigadas	52,907,304	55,308,232
Línea de crédito aprobadas	10,000,000	10,000,000
Rendimientos en suspenso	383,342	585,329
Capital autorizado	100,000,000	100,000,000
Otras cuentas	135,469	86,269
Activos totalmente depreciados	323	305
	1,240,086,219	1,179,731,729

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 17--Ingresos y gastos financieros

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

	2024	2023
	DOP	DOP
Ingresos Financieros:		
Por cartera de créditos		
Por créditos comerciales	18,636,426	13,567,797
Por créditos de consumo	74,129,947	75,728,601
Por créditos hipotecarios	7,390,440	5,280,917
Por microcréditos	440,044	-
Subtotal	100,596,857	94,577,315
Otros ingresos financieros		
Por disponibilidades	3,802,342	4,156,832
Subtotal	3,802,342	4,156,832
Total	104,399,199	98,734,147
	2024	2023
	DOP	DOP
Gastos Financieros:		
Por captaciones		
Por depósitos del público	(40,030)	(25,785)
Por valores en poder del público	(37,530,732)	(35,899,611)
Subtotal	(37,570,762)	(35,925,396)
Por financiamientos		
Por financiamientos obtenidos	(4,508)	(196,115)
Subtotal	(4,508)	(196,115)
Total	(37,575,270)	(36,121,511)

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 18--Valor razonable de los instrumentos financieros

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

	<i>2024</i>		<i>2023</i>	
	<i>Valor en libros</i>	<i>Valor de mercado</i>	<i>Valor en libros</i>	<i>Valor de mercado</i>
Activos financieros:				
- Efectivo y equivalentes de efectivo	105,994,978	105,994,978	110,512,833	110,512,833
- Cartera de créditos	482,803,398	482,803,398	465,329,132	465,329,132
	588,798,376	588,798,376	575,841,965	575,841,965
Pasivos financieros:				
- Depósitos de ahorro	(1,731,656)	(1,731,656)	(886,794)	(886,794)
- Depósitos a plazo	(408,582,316)	(408,582,316)	(407,581,851)	(407,581,851)
- Fondos tomados a préstamo	-	-	(1,216,967)	(1,216,967)
	(410,313,972)	(410,313,972)	(409,685,612)	(409,685,612)

Los instrumentos financieros revelados en el estado de situación financiera del Banco, al 31 de diciembre, 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 de ahorros y a plazos, cuyos valores de mercado pueden ser afectados por cambios en las tasas de interés.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 19-Otros ingresos (gastos) operacionales

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

	2024	2023
	DOP	DOP
Otros Ingresos Operacionales:		
Comisiones por Servicios		
Por giros y transferencias	45,876	79,358
Otras comisiones por servicios	7,235,364	4,579,408
Subtotal	7,281,240	4,658,766
Ingresos Diversos		
Otros ingresos operaciones diversos	1,984	-
Subtotal	1,984	-
Total otros ingresos operacionales	7,283,224	4,658,766
Otros Gastos Operacionales:	2024	2023
	DOP	DOP
Comisiones por Servicios		
Por giros y transferencias	(62,087)	(81,463)
Por otros servicios	(273,770)	(39,992)
Subtotal	(335,857)	(121,455)
Gastos diversos		
Otros gastos operacionales diversos	(435,574)	(212,188)
Subtotal	(435,574)	(212,188)
Total otros gastos operacionales	(771,431)	(333,643)

Nota 20-Remuneraciones y beneficios sociales

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

	2024	2023
Concepto	DOP	DOP
Sueldos, salarios y participación en beneficios (*)	(36,486,926)	(35,217,403)
Seguros sociales	(2,363,847)	(1,953,980)
Contribuciones a planes de pensiones	(2,191,659)	(1,888,085)
Otros gastos de personal	(7,258,248)	(6,680,449)
Total	(48,300,680)	(45,739,917)

Durante los años 2024 y 2023 el Banco mantuvo una nómina de 50 y 44 empleados, respectivamente.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 20- Remuneraciones y beneficios sociales--Continuación

Política de Compensaciones y Remuneraciones:

El pago anual de los miembros del Consejo es determinado y revisado por el Comité de Remuneraciones del Banco a inicios de cada año.

El Presidente Ejecutivo está incluido en la póliza de seguro internacional, un beneficio que será extensivo a su cónyuge. Además, tendrá un vehículo asignado con los respectivos gastos generados por este.

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>Compensación Variable</i>	
	<i>2024</i>	<i>2023</i>	<i>2024</i>	<i>2023</i>
	<i>DOP</i>	<i>DOP</i>	<i>DOP</i>	<i>DOP</i>
Miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas	4,335,000	4,111,250	1,046,265	-
Resto de miembro del consejo de administración	-	400,000	721,110	-
Alta Gerencia	11,198,000	14,564,369	2,124,925	-
Total	15,533,000	19,075,619	3,892,300	-

Nota 21--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	2,191,658	885,924
2023	1,888,212	763,212

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 22--Otros ingresos (gastos)

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

	<u>2024</u> <u>DOP</u>	<u>2023</u> <u>DOP</u>
Otros Ingresos		
Recuperación de activos castigados (*)	256,261	3,728,214
Ganancia en venta de bienes (**)	1,070,239	10,910,432
Gestión de pólizas	685,000	-
Depósitos no identificados de clientes	495,532	558,289
Otros costos de préstamos	1,175,893	1,270,248
Subtotal	<u>3,682,925</u>	<u>16,467,183</u>
Otros Gastos		
Pérdida en ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos	(72,146)	-
Pérdida por deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	(863,311)	-
Gastos de bienes recibidos en recuperación de créditos	(435,773)	(1,744,121)
Gastos por eventos de pérdidas operacionales	(73,275)	(68,462)
Gastos por incobrabilidad de cuentas	(452,548)	(235,956)
Donaciones	(124,075)	(198,240)
Subtotal	<u>(2,021,128)</u>	<u>(2,246,779)</u>
Total	<u><u>1,661,797</u></u>	<u><u>14,220,404</u></u>

(*) Incluye para el 2023 la recuperación de crédito castigado por un valor de DOP6,000,000 fechado el 24 de agosto de 2022, producto de un crédito fue otorgado mediante contrato de fecha 29 de diciembre de 1997 por DOP1,350,000, quedando pendiente la suma de DOP3,000,000, cobrado durante el 2023.

(**) Incluye en el 2023 la ganancia en venta de un inmueble por DOP8,164,998, identificado como casa de dos niveles de 236mts2 ubicado en Santo Domingo.

Nota 23--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:

	<u>2024</u> <u>DOP</u>	<u>2023</u> <u>DOP</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	5,419,897	13,917,865
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Otras partidas no deducibles	230,871	210,785
De tiempo:		
Provisión para prestaciones laborales	-	981,498
Deficiencia exceso gastos de depreciación fiscal	(300,540)	(545,805)
Pérdidas compensables	(452,671)	(124,932)
	<u>(522,340)</u>	<u>521,546</u>
Renta neta imponible	4,897,557	14,439,411
Tasa de impuesto	27%	27%
Gasto de impuesto	<u>1,322,340</u>	<u>3,898,641</u>

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 23--Impuesto sobre la renta--Continuación

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.

El gasto de impuesto al 31 de diciembre, está compuesto de la siguiente manera:

	<i>2024</i> <i>DOP</i>	<i>2023</i> <i>DOP</i>
Corriente	1,322,340	3,898,641
Diferido (*)	38,072	80,107
	<u>1,360,412</u>	<u>3,978,748</u>

(*) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las diferencias de tiempo, generaron impuestos diferidos, según el detalle siguiente:

	<i>2024</i>		
	<i>Saldo al inicio</i>	<i>Ajuste del período</i>	<i>Saldo al final</i>
Impuesto diferido activo:			
Depreciación de activos fijos	724,374	(38,072)	686,302
	<u>724,374</u>	<u>(38,072)</u>	<u>686,302</u>

	<i>2023</i>		
	<i>Saldo al inicio</i>	<i>Ajuste del período</i>	<i>Saldo al final</i>
Impuesto diferido activo:			
Depreciación de activos fijos	804,481	(80,107)	724,374
	<u>804,481</u>	<u>(80,107)</u>	<u>724,374</u>

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el impuesto sobre la renta diferido se incluye dentro del renglón de otros activos en el estado de situación financiera que se acompaña y representa el ahorro futuro de impuesto por deficiencia en el gasto de depreciación de los activos.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--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:

	2024		
	Valor en libros	Medición del Riesgo de Mercado	
		Portafolio para Negociar	Portafolio no Negociable
Activos sujetos al riesgo de mercado			
Efectivo y equivalentes de efectivo	105,994,978	-	105,994,978
Cartera de créditos	484,042,837	-	484,042,837
Cuentas por cobrar	2,370,631	-	2,370,631
Pasivos sujetos a riesgo de mercado			
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	(410,313,972)	-	(410,313,972)
2023			
	Valor en libros	Medición del Riesgo de Mercado	
		Portafolio para Negociar	Portafolio no Negociable
Activos sujetos al riesgo de mercado			
Efectivo y equivalentes de efectivo	110,512,833	-	110,512,833
Cartera de créditos	468,803,635	-	468,803,635
Cuentas por cobrar	2,211,461	-	2,211,461
Pasivos sujetos a riesgo de mercado			
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	(408,468,645)	-	(408,468,645)
Fondos tomados a préstamo	(1,216,967)	-	(1,216,967)

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--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	
	DOP	%	DOP	%
ACTIVOS				
Depósitos en Banco Central	69,000,000	4.00%	78,500,000	5.42%
Créditos vigentes	465,489,792	24.21%	445,691,227	21.64%
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	2,116,098	24.21%	1,547,814	21.64%
Créditos reestructurados vigentes	10,820,880	18.00%	11,239,093	20.00%
Total activos sensibles a tasas de interés	547,426,770		536,978,134	
PASIVOS				
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	(410,313,973)	8.20%	(408,468,645)	8.05%
Fondos tomados a préstamo	-	0.00%	(1,216,967)	3.00%
Total Pasivos sensibles a tasas de interés	(410,313,973)		(409,685,612)	
Brecha	137,112,797		127,292,522	

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

	2024		2023	
	DOP	%	DOP	%
Instrumentos de tasas Fijas				
Activos Financieros	553,042,837	92	536,978,135	91
Pasivos Financieros	410,313,972	94	409,685,613	95

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco no presenta tasas de interés variable.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--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:

Razón de Liquidez	2024		2023	
	<i>En moneda nacional</i>	<i>Límite Normativo</i>	<i>En moneda nacional</i>	<i>Límite Normativo</i>
A 15 días ajustada	1,099.72	80%	691.05	80%
A 30 días ajustada	1,007.55	80%	628.09	80%
A 60 días ajustada	952.12	70%	500.23	70%
A 90 días ajustada	890.07	70%	448.67	70%
Posición				
A 15 días ajustada	76,736,987	6,140,705	74,368,440	10,065,884
A 30 días ajustada	85,604,026	7,545,912	80,291,866	12,163,399
A 60 días ajustada	103,003,417	8,461,510	89,469,846	15,648,302
A 90 días ajustada	118,463,663	10,495,835	101,590,681	20,395,444
Global (meses)	29.09		27.83	

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco cumple con los requerimientos de liquidez mínima.

Nota 24--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:

Vencimiento de activos y peso	2024							Total
	0-15 días	16-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	De 1 a 5 años	Más de 5 años	
Activos								
Efectivos y equivalentes	105,994,978	-	-	-	-	-	-	105,994,978
Cartera de crédito	23,384,666	3,024,162	25,436,811	20,703,595	202,137,470	182,524,964	35,613,527	492,825,195
Rendimientos por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas a recibir (*)	2,355,629	-	-	-	-	-	-	2,355,629
Total activos	131,735,273	3,024,162	25,436,811	20,703,595	202,137,470	182,524,964	35,613,527	601,175,802
Pasivos								
Depósitos del público	(3,334,739)	(3,334,739)	(6,669,478)	-	-	-	(396,975,016)	(410,313,972)
Otros pasivos (**)	(28,104,610)	-	-	-	-	-	-	(28,104,610)
Total pasivos	(31,439,349)	(3,334,739)	(6,669,478)	-	-	-	(396,975,016)	(438,418,582)
Brecha o Gap de Vencimiento	100,295,924	(310,577)	18,767,333	20,703,595	202,137,470	182,524,964	(361,361,489)	162,757,220

Vencimiento de activos y peso	2023							Total
	0-15 días	16-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	De 1 a 5 años	Más de 5 años	
Activos								
Efectivos y equivalentes	110,512,833	-	-	-	-	-	-	110,512,833
Cartera de crédito	24,714,729	2,938,199	24,346,137	20,075,535	191,453,971	176,907,660	28,367,404	468,803,635
Rendimientos por cobrar	8,480,008	-	-	-	-	-	-	8,480,008
Cuentas a recibir (*)	2,211,461	-	-	-	-	-	-	2,211,461
Total activos	145,919,031	2,938,199	24,346,137	20,075,535	191,453,971	176,907,660	28,367,404	590,007,937
Pasivos								
Obligaciones con el público	(886,794)	-	-	-	-	-	-	(886,794)
Valores en circulación	-	(5,073,907)	(4,564,892)	(13,105,936)	(58,831,058)	(326,006,058)	-	(407,581,851)
Fondos tomados a préstamo	-	-	-	-	-	(1,216,967)	-	(1,216,967)
Otros pasivos (**)	(22,172,408)	-	-	-	-	-	-	(22,172,408)
Total pasivos	(23,059,202)	(5,073,907)	(4,564,892)	(13,105,936)	(58,831,058)	(327,223,025)	-	(431,858,020)
Brecha o Gap de Vencimiento	122,859,829	(2,135,708)	19,781,245	6,969,599	132,622,913	(150,315,365)	28,367,404	158,149,917

(*) 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 COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--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	440,566	440,566	590,923	590,923
Depósitos en el Banco Central	99,812,399	99,812,399	106,158,947	106,158,947
Depósitos en otros bancos	5,742,013	5,742,013	3,762,963	3,762,963
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
Reserva de liquidez total	115,994,978	115,994,978	120,512,833	120,512,833

iii) Concentración con depositantes

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

<i>Tipo de Operación</i>	2024		2023	
	Monto (DOP)	% de la cartera total	Monto (DOP)	% de la cartera total
Depósitos a plazos	242,702,250	59.15	233,960,600	57.40

c) Riesgo de Crédito*i) Prácticas para gestionar el riesgo de Crédito:*

Según indica el Marco Interno de Gestión Integral de Riesgos del Banco, en el Reglamento de Evaluación de Activos, en el cual surge de la probabilidad de que la entidad incurra en pérdidas, debido al incumplimiento del prestatario o de la contraparte en operaciones directas e indirectas, que conlleva el no pago, el pago parcial o el atraso en el pago de las obligaciones contractuales, bien sea dentro o fuera de balance. En un sentido estricto, el riesgo de crédito se asocia con el riesgo de insolvencia del deudor.

Políticas para determinar la estimación de provisiones crediticias por activos riesgosos;

Un sistema de provisiones prudente asegura que la cartera de créditos está saneada y, por tanto, reduce su riesgo inherente. La Unidad de Gestión de Riesgo deberá evaluar los siguientes indicadores para verificar el nivel de cobertura de las provisiones de los créditos:

Monitoreo permanente del Histórico de Provisiones y la cobertura de las mismas (Provisiones requeridas versus provisiones constituidas) y cobertura de provisión requerida para Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación

c) Riesgo de Crédito-continuación

Políticas de castigo de la cartera de créditos

Los castigos de la cartera de créditos son operaciones mediante las cuales las partidas irrecuperables son eliminadas del balance, quedando sólo en cuentas de orden. Las políticas y procedimientos para castigos de la cartera de créditos son los siguientes, establecidos mediante el Manual de Políticas y Procedimientos para la Recuperación de cartera de Créditos:

- El área de legal debe presentar un informe recomendando al Presidente el o los castigo (s) de los créditos con su correspondiente justificación de que fueron agotados todos los esfuerzos de cobros para la recuperación del o los créditos que correspondan.
- Toda cuenta propuesta para castigo deberá estar provisionada en un 100%.
- El Presidente debe presentar al Consejo de Administración la relación de los créditos a castigar para la autorización correspondiente.
- Finanzas y Operaciones debe realizar los registros contables de los Castigos acorde lo establece el Reglamento de Evaluación de Activos y el Manual de Contabilidad para Entidades de Intermediación Financiera vigente.
- Los créditos castigados deberán ser reportados por el Banco en los formatos, periodicidad y medios establecidos por la Superintendencia de Bancos.
- Para los casos de los créditos concedidos a partes vinculadas que se encuentren en notable deterioro, el Consejo de Administración podrá proceder a la aprobación de su castigo cuando se demuestre que se han agotado todos los procesos legales de cobro y que los funcionarios y/o directivos han sido totalmente desvinculados de sus funciones dentro de Banco.
- Las condonaciones de mora estarán autorizadas por la Presidencia.
- Solo se podrán condonar intereses en suspenso y será autorizado por la Presidencia.

Políticas de recuperación de créditos de la cartera de créditos

Mediante el Manual de Políticas y Procedimientos para la Recuperación de Cartera, el Banco establece las políticas y procedimientos para una efectiva gestión para la recuperación de cartera. Estas políticas y procedimientos van acorde a la normativa dispuesta por el organismo regulador, el cual mediante la Quinta Resolución de fecha 2 de abril del 2009, la Junta Monetaria aprueba el Reglamento sobre Riesgo Operacional, el cual fija los requisitos mínimos que deberán cumplir las entidades de Intermediación Financiera en lo relativo a la implantación de un Sistema de Administración de Riesgo Operacional, siguiendo estándares internacionales.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación

C) Riesgo de Crédito-continuación

Política interna de Gestión del riesgo de crédito

La Gestión del Riesgo de Crédito incluye la identificación, la medición, la mitigación y el control del mismo. En el Banco de Ahorro y Crédito COFACI esta función se encuentra a cargo del Analista de Administración de Cartera juntamente con el Comité de Gestión Integral de Riesgos.

La estructura organizativa, responsabilidades y lineamientos de política crediticia referidos a los siguientes documentos: Manual de Administración de Recursos Humanos, Manual de Funcionamiento de Comités (Comité de Crédito), Manual de Políticas y Procedimientos Préstamos, Manual de Políticas y Procedimientos Recuperación de Cartera.

La evaluación, aprobación y gestión del riesgo de Crédito, será realizada en COFACI por el Analista de Crédito en colaboración del Encargado de Riesgo. Este personal poseerá la experiencia, conocimientos y antecedentes necesarios para juzgar prudentemente ese riesgo. De igual forma, este personal estará independiente del área de Finanzas y Operaciones y de Negocios.

ii) Información sobre las garantías

- *Procesos aplicados para la valoración y ejecución de garantías*

Para la valoración de la garantía se debe considerar el tipo de garantía, valor de la garantía y vigencia de la tasación, como se detalla a continuación:

- a) Inmuebles de uso comercial: Requiere de una tasación o utilizar el monto del valor asegurado por una compañía de seguros y vigencia de tasación 24 meses.
- b) Inmuebles destinados a la vivienda: Se utilizará el monto del valor asegurado por una compañía de seguro.
- c) Vehículos Nuevos: El Banco utiliza como valor de garantía en el momento del otorgamiento, la cotización emitida por el concesionario, importador o Dealer autorizado, que incluya los datos generales del vehículo.
- d) Vehículos Usados: El Banco utiliza como valor de garantía en el momento del otorgamiento, el monto establecido por un tasador profesional o el monto asegurado por la compañía de seguros.
- e) Para los literales d) y e) vigencia de tasación 12 meses (Para la actualización se podrá considerar o una tasación profesional con vigencia menor a 6 meses o el monto asegurado por una compañía de seguros).

- *Naturaleza y valor admisible de las garantías recibidas*

Para la admisibilidad de las garantías se considera el tipo de garantía y clasificación, como se detalla a continuación:

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación

C) Riesgo de Crédito-continuación

Polivalentes:

- a) Depósitos a Plazo en Moneda Nacional o extranjera de la propia entidad admisibilidad de 100%.
- b) Solares o Terrenos, Edificios Residenciales, vivienda o apartamentos y edificios y locales comerciales admisibilidad 80%.
- c) Vehículos de motor con antigüedad menor a 5 años admisibilidad 50%.

No polivalente:

- a) Vehículos pesados admisibilidad 50%.

Al 31 de diciembre, el detalle de las garantías por tipo es como sigue:

<u>Tipo de Garantía</u>	<u>31/12/2024</u>		<u>31/12/2023</u>	
	<u>Balance Capital</u>	<u>Monto Admisible</u>	<u>Balance Capital</u>	<u>Monto Admisible</u>
Bienes inmuebles	107,419,689	105,530,999	104,853,998	77,600,846
Bienes muebles	339,084,069	36,647,707	335,765,594	51,713,971
Depósitos a plazos	2,152,890	2,164,244	4,232,472	4,260,946
Sin garantía	35,386,189	-	23,951,571	-
	484,042,837	144,342,950	468,803,635	133,575,763

- *Instrumentos sobre 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 presentarán garantías.

iii) Concentración de préstamos

- *Clientes individuales y grupos de riesgo*

La Unidad de Gestión de Riesgo evalúa la concentración individual y por grupo de riesgo para prevenir que no exceda la concentración máxima permitida de crédito en base al 10% y 20% del Patrimonio Técnico según Reglamento de Concentración de Crédito a Partes Vinculadas. De igual forma, construye la matriz a partes vinculadas para control y seguimiento de los excesos acorde a los límites normativos establecidos.

- *Concentración por Tipo*

El Banco mantiene la concentración de la cartera de créditos, como sigue:

Tipo de Concentración	2024	2023
20 mayores deudores individuales	20.61	19.19
Zona geográfica (Santo Domingo)	100.00	100.00
Sector económico (Consumo)	70.83	84.15

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--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:

Cartera de créditos	2024		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo Neto DOP
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	86,166,445	(877,393)	85,289,052
Clasificación B	15,288,837	(212,643)	15,076,194
Clasificación C	440,969	(13,083)	427,886
Clasificación E	508,000	(542,572)	(34,572)
Subtotal	102,404,251	(1,645,691)	100,758,560
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	268,263,985	(2,713,107)	265,550,878
Clasificación B	62,953,580	(1,705,111)	61,248,469
Clasificación C	10,433,379	(1,903,733)	8,529,646
Clasificación D1	21,237	(9,559)	11,678
Clasificación D2	657,844	(445,044)	212,800
Clasificación E	505,588	(542,537)	(36,949)
Subtotal	342,835,613	(7,319,091)	335,516,522
Créditos hipotecarios para lavivienda			
Clasificación A	23,639,262	(652,832)	22,986,430
Clasificación C	11,240,311	(117,179)	11,123,132
Clasificación D1	3,923,400	(297,998)	3,625,402
Subtotal	38,802,973	(1,068,009)	37,734,964
Total Exposición de Riesgo	484,042,837	(10,032,791)	474,010,046

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación

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

Cartera de créditos	2023		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo Neto DOP
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	64,178,405	(649,949)	63,528,456
Clasificación B	8,001,534	(148,239)	7,853,295
Clasificación C	2,497,455	(124,264)	2,373,191
Clasificación E	1,835,304	(1,884,209)	(48,905)
Subtotal	76,512,698	(2,806,661)	73,706,037
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	293,078,620	(2,970,512)	290,108,108
Clasificación B	49,411,639	(1,252,321)	48,159,318
Clasificación C	9,090,102	(1,447,663)	7,642,439
Clasificación D1	4,895,536	(1,319,887)	3,575,649
Clasificación D2	1,718,382	(1,141,137)	577,245
Clasificación E	970,326	(385,628)	584,698
Subtotal	359,164,605	(8,517,148)	350,647,457
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	20,393,577	(205,936)	20,187,641
Clasificación C	9,991,497	(103,664)	9,887,833
Clasificación D1	2,741,258	(150,037)	2,591,221
Subtotal	33,126,332	(459,637)	32,666,695
Total Exposición de Riesgo	468,803,635	(11,783,446)	457,020,189

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)	5,616,069	17,624,086	39,923,659
Cartera en cobranza judicial (1)	-	4,081,763	8,725,575
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	863,311	2,220,762	3,975,641
Cartera de créditos castigada	59,002	4,085,960	4,154,516
Total de créditos deteriorados	6,538,382	28,012,571	56,779,391
Cartera de créditos bruta (1)	484,042,838	1,434,443,716	2,239,009,178
Tasa Histórica de impago %	1.35%	1.95%	2.54%
Concepto	2023		
	Último año	Últimos 3 años	Últimos 5 años
Cartera vencida (más de 90 días) (1)	6,589,656	20,300,856	44,531,575
Cartera en cobranza judicial (1)	3,735,845	6,000,371	9,201,409
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	1,202,790	1,648,312	7,496,260
Cartera de créditos castigada	1,246,852	4,095,514	5,042,652
Total de créditos deteriorados	12,775,143	32,045,053	66,271,896
Cartera de créditos bruta (1)	468,803,635	1,367,973,133	2,132,544,622
Tasa Histórica de impago %	2.73%	2.34%	3.11%

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación

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:

	2024		
	<i>Valor Bruto Cartera de Créditos DOP</i>	<i>Saldo Cubierto por la Garantía DOP</i>	<i>Saldo Expuesto DOP</i>
Cartera de créditos			
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	86,166,445	39,359,396	(46,807,049)
Clasificación B	15,288,836	13,016,731	(2,272,105)
Clasificación C	440,969	425,000	(15,969)
Clasificación D1	508,000	-	(508,000)
Subtotal	102,404,250	52,801,127	(49,603,123)
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	268,263,985	40,823,850	(227,440,135)
Clasificación B	62,953,580	12,381,994	(50,571,586)
Clasificación C	10,433,379	1,524,828	(8,908,551)
Clasificación D1	21,237	-	(21,237)
Clasificación D2	657,844	-	(657,844)
Clasificación E	505,588	-	(505,588)
Subtotal	342,835,613	54,730,672	(288,104,941)
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	23,639,262	20,911,091	(2,728,171)
Clasificación B	11,240,311	11,717,895	477,584
Clasificación C	3,923,400	4,182,165	258,765
Subtotal	38,802,973	36,811,151	(1,991,822)
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	484,042,836	144,342,950	(339,699,886)
	2023		
	<i>Valor Bruto Cartera de Créditos DOP</i>	<i>Saldo Cubierto por la Garantía DOP</i>	<i>Saldo Expuesto DOP</i>
Cartera de créditos			
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	64,178,405	31,585,939	(32,592,466)
Clasificación B	8,001,534	4,993,350	(3,008,184)
Clasificación C	2,497,455	2,119,406	(378,049)
Clasificación E	1,835,304	-	(1,835,304)
Subtotal	76,512,698	38,698,695	(37,814,003)
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	293,078,620	48,270,177	(244,808,443)
Clasificación B	49,411,639	13,998,027	(35,413,612)
Clasificación C	9,090,102	2,390,294	(6,699,808)
Clasificación D1	4,895,536	2,491,762	(2,403,774)
Clasificación D2	1,718,382	-	(1,718,382)
Clasificación E	970,326	861,216	(109,110)
Subtotal	359,164,605	68,011,476	(291,153,129)
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	20,393,577	13,719,222	(6,674,355)
Clasificación B	9,991,497	10,296,056	109,054
Clasificación D1	2,741,258	2,850,312	109,054
Subtotal	33,126,332	26,865,590	(6,565,301)
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	468,803,635	133,575,761	(335,532,433)

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación

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:

<i>Activos financieros y no financieros</i>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Bienes Muebles	9,610,573	17,314,462
Total	<u>9,610,573</u>	<u>17,314,462</u>

Políticas para realización oportuna:

Se promoverá la venta de los Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito, mediante promoción en las páginas de la Internet, página web del banco, así como a través de intermediarios. La venta será ofertada a valor razonable del bien al momento de la venta.

El periodo de tenencia preferiblemente será no mayor a dos años cuando se trate de inmuebles, y en el caso de los demás bienes no mayor a un año, por lo que se promoverá la venta por todos los medios posibles antes de cumplir dichos plazos.

Aquellos bienes recibidos en recuperación de crédito que sean irrecuperables serán castigados conforme los procedimientos establecidos.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--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>Créditos</i>	<i>Garantías</i>		
<i>Tipo de vinculación</i>		<i>Vigente</i>	<i>Reales</i>	<i>Provisión</i>	<i>Plazo</i>
Vinculados a la propiedad	DOP	865,611	-	8,656	60
Vinculados a la gestión	DOP	6,690,233	8,025,000	68,106	44
		7,555,844	8,025,000	76,762	

		2023			
		<i>Créditos</i>	<i>Garantías</i>		
<i>Tipo de vinculación</i>		<i>Vigente</i>	<i>Reales</i>	<i>Provisión</i>	<i>Plazo</i>
Vinculados a la propiedad	DOP	1,333,439	5,100,000	13,334	60
Vinculados a la gestión	DOP	9,385,360	8,025,000	93,854	39
		10,718,799	13,125,000	107,188	

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	Depósitos a plazo	33,700,455	31,942,843
Vinculados a la gestión	Depósitos a plazo	4,953,577	14,015,467
Vinculados a la propiedad	Depósitos de ahorros	169,560	63,055
Vinculados a la gestión	Depósitos de ahorros	287,198	388,222
		39,110,790	46,409,587

		2024		2023	
		<i>Efecto en los resultados</i>		<i>Efecto en los resultados</i>	
<i>Tipo de vinculación</i>	<i>Tipo de transacción</i>	<i>Ingresos</i>	<i>Gastos</i>	<i>Ingresos</i>	<i>Gastos</i>
Vinculados a la propiedad	Intereses cobrados	386,375	-	100,641	-
Vinculados a la gestión	Intereses cobrados	640,330	-	1,034,380	-
Vinculados a la propiedad	Intereses pagados	-	3,891,977	-	-
Vinculados a la gestión	Intereses pagados	-	461,892	-	2,034,768
Vinculados a la propiedad	Gastos de alquiler	-	2,124,000	-	1,749,187
		1,026,705	6,477,869	1,135,021	3,783,955

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 26--Transacciones no monetarias

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

	2024	2023
	DOP	DOP
Constitución de provisión de cartera de crédito	526,694	471,208
Constitución de provisión de bienes recibidos en recuperación de crédito	268,073	377,988
Castigos de provisión de cartera y rendimientos	59,002	2,056,706
Transferencia de cartera de créditos a bienes recibidos en recuperación de créditos	9,610,573	17,314,462
Capitalización de intereses sobre certificados de inversión	8,661,032	10,055,577
Pérdida por venta de propiedad, muebles y equipos	28,060	5,295
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de crédito	72,146	182,687
Transferencia de provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos a provisión de cartera de créditos y rendimientos por cobrar	-	333,709
Transferencia de provisión de cartera de créditos a provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos	2,085,015	-
Pérdida en deterioro de bienes adjudicados	863,311	1,134,351
Rendimientos por cobrar	638,637	2,310,530
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de crédito	1,070,239	8,954,246
Depreciación	1,265,718	1,260,925
Provisión por impuesto sobre la renta	1,322,340	3,898,641
Impuesto sobre la renta diferido	38,072	80,107
Provisiones	6,034,404	6,196,406

Nota 27-- Hechos posteriores al cierre

A excepción de lo indicado en la nota 28, posterior al cierre de los estados financieros del 31 de diciembre de 2024, no hubo otros hechos significativos que tengan que ser revelados.

Nota 28--Otras revelaciones

Negocio en Marcha

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2023, el Banco presentó resultados operacionales negativos, y presentó flujos de efectivo de operaciones positivos, influenciados por sus ingresos no operacionales para el 2023, según se indica en la nota 22. Sin embargo, luego de la aprobación de su plan estratégico 2023-2025, en el 2024 el Banco ha disminuido el monto de los resultados negativos y continúa trabajando en las acciones y actividades para llegar al punto de equilibrio con sus operaciones ordinarias, y mantiene una operatividad resistente y presenta un patrimonio técnico sólido, lo cual consideran bases sustentables para mantenerse como negocio en marcha.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 28--Otras revelaciones--Continuación

Como parte de las actividades para mejorar los resultados operativos, el Banco posterior al cierre del 31 de diciembre de 2024, está evaluando la vinculación de un potencial socio, realizar la capitalización de sus utilidades e iniciar un proceso de transformación digital en el mediano y largo plazo.

Nota 29--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