

*Estados Financieros Auditados*

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

*31 de diciembre de 2025 y 2024*



***CAMPUSANO & ASOCIADOS, SRL***

***Auditores - Consultores - Contadores***

***Firma Miembro de:***



**leading edge alliance**

**innovation • quality • excellence**

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

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

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

Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2025

Informe de los Auditores Independientes.....	1
Estados de Situación Financiera.....	8
Estados de Resultados.....	10
Estados de Flujos de Efectivo.....	11
Estados de Cambios en el Patrimonio .....	13
Notas a los Estados Financieros.....	14-63



## **Informe de los Auditores Independientes**

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

### **Opinión Calificada**

Hemos auditado los estados financieros del **Banco de Ahorro y Crédito GRUFICORP, S. A.**, que comprenden el estado de situación financiera, al 31 de diciembre de 2025 y 2024, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio, por 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, excepto por el efecto de lo indicado en los párrafos de *Fundamento de la Opinión Calificada*, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del **Banco de Ahorro y Crédito GRUFICORP, S. A.**, al 31 de diciembre de 2025 y 2024, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado 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 Calificada**

1. El Banco presenta deficiencia en la constitución de las provisiones para la cartera de créditos por DOP14,293,657, conforme a la porción de la información de la muestra de deudores suministrada, originada por la aplicación del criterio de calificación basada en rango de días por cuota y no por los días de atraso a partir del incumplimiento de pago al momento de la autoevaluación de la cartera, como lo establece el Reglamento de Evaluación de Activos.
2. No obtuvimos la base de información para evaluar el devengo y reconocimiento contable de los ingresos de seguros y legales por DOP8,801,764 y DOP4,047,746, respectivamente.
3. No obtuvimos la base de cálculo para la determinación de las comisiones diferidas por operaciones de créditos por DOP3,277,774, como tampoco del correcto reconocimiento en los resultados del Banco, conforme a las disposiciones aplicables.

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

**Asuntos Claves de la Auditoría**

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

<u>Asunto Clave</u>	<u>Descripción de cómo fue tratado el Asunto Clave en la Auditoría</u>
<p><u>Provisión para Créditos</u></p> <p>Al 31 de diciembre de 2025, la provisión para créditos asciende a DOP62,037,630 (ver notas 5 y 10) y entendemos que este rubro de los estados financieros es el de mayor importancia por el uso de juicios de valor sobre el riesgo de crédito y la complejidad en la determinación para la constitución de las mismas, de acuerdo a las condiciones establecidas en el Reglamento de Evaluación de Activos que indica que se debe tomar en consideración la capacidad de pago, comportamiento de pago y riesgo país para los casos de mayores deudores comerciales y para el resto de los créditos (medianos deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios) en base a los días de atraso, tomando en consideración que las garantías forman parte de la clasificación del riesgo, y cobertura de provisiones.</p>	<p><u>Provisión para Créditos</u></p> <p>Nuestros procedimientos de auditoría más relevantes para evaluar los riesgos significativos en relación a las provisiones de créditos fueron los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Obtuvimos un entendimiento y evaluamos el proceso de créditos en que opera el Banco y la forma en que determina la clasificación de riesgo en cada una de las categorías de créditos, así como el ambiente tecnológico en que se genera la información.</li> <li>• Obtuvimos los reportes de autoevaluación de la cartera y fueron comparadas las provisiones requeridas con las provisiones constituidas, así como que la cartera de créditos vencida a más de 90 días estuviera al menos 100% provisionada.</li> </ul>

<p>En la Nota 2 de los estados financieros se revelan los criterios utilizados para la contabilidad de provisiones de activos riesgosos</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Seleccionamos una muestra de deudores comerciales y de consumo, evaluamos la clasificación crediticia y la comparamos con la establecida por el Banco y en base a la clasificación dada y la garantía admisible, si aplicaba, recalculamos las provisiones requeridas y que las mismas fueran constituidas en sus registros contables.</li> <li>• Analizamos la metodología para la constitución de provisiones adicionales implementada por el Banco dispuesta por la Junta Monetaria y las circulares de la Superintendencia de Bancos.</li> </ul>
<p>Los riesgos implícitos del incumplimiento de los términos del contrato de crédito, la evaluación de vinculación al Banco no adecuada y la no consideración de la clasificación de riesgo del sistema financiero, proyecta un impacto de una mayor calificación de riesgo, y que, en el caso, durante el proceso de autoevaluación, las garantías no cumplan con los criterios de admisibilidad requeridos o que no se requiera garantía en créditos riesgosos, representa un efecto negativo en los resultados del Banco.</p> <p><u><i>Cartera de Créditos</i></u></p> <p>La cartera de créditos representa el 90% del total de los activos de la Entidad y es el de mayor riesgo por la gestión de su recuperación y la concentración de saldos.</p> <p><u><i>Depósitos del Público</i></u></p> <p>Los depósitos del público representan el 98% del total de los pasivos de la Entidad y representan un riesgo significativo por su concentración y el impacto de liquidez que pudiera afectar a la Entidad.</p>	<p><u><i>Cartera de Créditos</i></u></p> <p>Basado en una muestra de deudores realizamos los procedimientos de confirmación de saldos, revisión de expedientes y revisión de la gestión crediticia conforme a lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos y además verificamos mediante pruebas de auditoría realizadas por computador la razonabilidad de los ingresos financieros.</p> <p><u><i>Depósitos del Público</i></u></p> <p>Basado en una muestra de clientes realizamos los procedimientos de confirmación de saldos, verificamos mediante pruebas de auditoría realizadas por computador la razonabilidad de los gastos financieros.</p>

## ***Asuntos de Énfasis***

### ***Proyecto de Fusión por Absorción con Corporación de Crédito Oficorp, S.A.***

Según se indica en la nota 28 de los estados financieros, el 31 de marzo de 2023 se aprobó la Segunda Resolución de la Asamblea General Estatutaria de los accionistas del Banco de Ahorro Crédito Gruficorp, S. A., mediante la cual se autoriza al Presidente del Consejo a someter por escrito a la Junta Monetaria, vía Superintendencia de Bancos, (SB), el proyecto de fusión por absorción de la Corporación de Crédito Oficorp, S. A.

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

### ***Partes Vinculadas***

Al 31 de diciembre de 2025, según se indica en la nota 25, el Banco mantiene saldos con partes relacionadas por concepto de cartera de créditos, por DOP16,806,750 y depósitos a plazos por DOP119,709,672.

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

### ***Otra Información***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.

- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una Incertidumbre Material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada.
- Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera del Banco para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría del Banco. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

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

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

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

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



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

Santo Domingo, D. N., República Dominicana  
06 de abril de 2026



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



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

	<i>Al 31 de diciembre de</i> <b>2025</b>	<i>2024</i>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 15, 19 y 25)</b>		
Caja	556,090	1,394,652
Banco Central	79,232,971	81,773,478
Bancos del país	26,481,611	44,220,157
Equivalentes de efectivo	703,290	1,134,482
<b>Subtotal</b>	<b>106,973,962</b>	<b>128,522,769</b>
<b>Inversiones (notas 4, 10, 15, 19, 24, 25 y 26)</b>		
Mantenidas hasta el vencimiento	4,000,000	4,000,000
Provisiones para inversiones	(40,000)	(40,000)
<b>Subtotal</b>	<b>3,960,000</b>	<b>3,960,000</b>
<b>Cartera de créditos (notas 5, 10, 15, 19, 24 y 25)</b>		
Vigentes	1,086,057,813	986,013,312
Reestructurada	55,042,896	56,288,828
En mora (de 31 a 90 días)	49,058,342	61,635,560
Vencida (más de 90 días)	43,407,379	27,112,236
Rendimientos por cobrar	127,636,080	85,817,841
Provisiones para créditos	(62,037,630)	(68,424,418)
<b>Subtotal</b>	<b>1,299,164,880</b>	<b>1,148,443,359</b>
<b>Cuentas por cobrar (notas 6 y 25)</b>	<b>5,673,393</b>	<b>6,567,094</b>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos (notas 7, 9 y 10)</b>	<b>1,000,000</b>	-
<b>Propiedades, muebles y equipos, neto (notas 8 y 15)</b>	<b>21,877,071</b>	<b>23,286,436</b>
<b>Otros activos (notas 9 y 24)</b>		
Cargos diferidos	4,829,480	4,937,859
Intangibles	246,465	402,128
Activos diversos	204,151	204,151
<b>Subtotal</b>	<b>5,280,096</b>	<b>5,544,138</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>1,443,929,402</b>	<b>1,316,323,796</b>

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

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

	<i>Al 31 de diciembre de</i>	
	<b>2025</b>	<b>2024</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Depósitos del público (notas 11, 15, 19, 25 y 26)</b>		
A plazo	1,221,746,097	1,078,658,403
<b>Subtotal</b>	<b>1,221,746,097</b>	<b>1,078,658,403</b>
<b>Fondos tomados a préstamo (notas 12, 19 y 25)</b>		
De entidades financieras del país	-	20,000,000
Intereses por pagar	-	43,056
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>20,043,056</b>
<b>Otros pasivos (notas 13 y 24)</b>	<b>28,003,456</b>	<b>30,226,146</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>1,249,749,553</b>	<b>1,128,927,605</b>
<b>PATRIMONIO NETO (notas 14, 15 y 28)</b>		
Capital pagado	153,000,000	150,000,000
Reservas patrimoniales	9,124,868	8,749,470
Superávit por revaluación	24,922,420	24,922,420
Resultados del ejercicio	7,132,561	3,724,301
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>194,179,849</b>	<b>187,396,191</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>1,443,929,402</b>	<b>1,316,323,796</b>
Cuentas de contingentes (nota 16)	1,000,000	-
Cuentas de orden (nota 17)	3,117,292,891	2,965,064,569
Compromisos y contingencias (nota 16)		

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

**Mario J. Ginebra**  
Presidente

**Arcadio Peñaló**  
Vicepresidente Asistente de Operaciones

**Abelardo Leites**  
Vicepresidente Ejecutivo

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

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<i>2025</i>	<i>2024</i>
<b>Ingresos financieros (notas 18 y 26)</b>		
Intereses por disponibilidades	2,146,542	3,689,877
Intereses por cartera de créditos	225,183,254	213,305,014
Intereses por inversiones	320,005	969,424
<b>Subtotal</b>	<b>227,649,801</b>	<b>217,964,315</b>
<b>Gastos financieros (notas 18 y 25)</b>		
Intereses por captaciones	(113,260,580)	(101,134,794)
Intereses por financiamientos	(2,228,273)	(804,819)
<b>Subtotal</b>	<b>(115,488,853)</b>	<b>(101,939,613)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>112,160,948</b>	<b>116,024,702</b>
Provisiones para cartera de créditos (nota 10)	(30,959,405)	(47,660,268)
Provisiones para inversiones (nota 10)	-	(100,000)
<b>Subtotal</b>	<b>(30,959,405)</b>	<b>(47,760,268)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>81,201,543</b>	<b>68,264,434</b>
<b>Otros ingresos operacionales (nota 19)</b>		
Comisiones por servicios	2,026,945	2,054,298
Ingresos diversos	28,423,101	32,547,092
<b>Subtotal</b>	<b>30,450,046</b>	<b>34,601,390</b>
<b>Otros gastos operacionales (nota 19)</b>		
Comisiones por servicios	(373,395)	(335,262)
<b>Subtotal</b>	<b>(373,395)</b>	<b>(335,262)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>111,278,194</b>	<b>102,530,562</b>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (notas 20 y 21)	(81,317,034)	(81,335,669)
Servicios de terceros	(9,745,722)	(9,845,992)
Depreciaciones y amortizaciones (nota 8)	(1,867,931)	(1,850,606)
Otras provisiones (nota 10)	(3,916,339)	(5,715,517)
Otros gastos	(20,057,669)	(16,893,167)
<b>Subtotal</b>	<b>(116,904,695)</b>	<b>(115,640,951)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>(5,626,501)</b>	<b>(13,110,389)</b>
<b>Otros ingresos (gastos) (nota 22)</b>		
Otros ingresos	20,062,327	20,293,289
Otros gastos	(3,974,540)	(1,706,291)
<b>Subtotal</b>	<b>16,087,787</b>	<b>18,586,998</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>10,461,286</b>	<b>5,476,609</b>
Impuesto sobre la renta (nota 23)	(2,953,327)	(1,556,292)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>7,507,959</b>	<b>3,920,317</b>

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

*Mario J. Ginebra*  
Presidente

*Arcadio Peñaló*  
Vicepresidente Asistente de Operaciones

*Abelardo Leites*  
Vicepresidente Ejecutivo

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

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses cobrados por créditos	178,151,990	175,610,232
Otros ingresos financieros cobrados	2,466,547	4,659,301
Otros ingresos operacionales cobrados	28,931,614	36,360,733
Intereses pagados por captaciones	(112,598,677)	(104,737,698)
Intereses y comisiones pagadas por financiamiento	(2,271,329)	(761,763)
Gastos generales y administrativos pagados	(117,662,145)	(120,496,325)
Otros gastos operacionales pagados	(373,395)	(335,262)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	19,974,001	16,836,411
	<hr/>	<hr/>
<b>Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación</b>	<b>(3,381,394)</b>	<b>7,135,629</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Créditos cobrados	178,356,230	213,565,606
Créditos otorgados	(317,922,229)	(299,103,945)
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(302,903)	(799,326)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	13,250,000
	<hr/>	<hr/>
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<b>(139,868,902)</b>	<b>(73,087,665)</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS</b>		
Captaciones recibidas	595,287,383	809,329,266
Devolución de captaciones	(452,861,593)	(741,136,021)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(724,301)	(1,738,855)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	-	20,000,000
Operaciones de fondos pagados	(20,000,000)	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>	<b>121,701,489</b>	<b>86,454,390</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>(DISMINUCION) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>(21,548,807)</b>	<b>20,502,354</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>128,522,769</b>	<b>108,020,415</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>106,973,962</b>	<b>128,522,769</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<i>2025</i>	<i>2024</i>
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b>		
Resultado del ejercicio	7,507,959	3,920,317
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación:</b>		
Provisiones:		
Cartera de créditos	30,959,405	47,660,268
Inversiones	-	100,000
Rendimientos por cobrar	3,916,339	5,715,517
Liberación de provisiones:		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	-	(1,352,049)
Intereses capitalizados en depósitos a plazo	661,903	(3,602,904)
Depreciaciones y amortizaciones	1,867,929	1,850,606
Impuesto sobre la renta	2,953,327	1,556,292
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	(2,104,826)
Gasto por incobrabilidad de cuentas a recibir	3,886,214	1,706,291
Provisiones	1,162,365	502,958
Otros (ingresos) gastos	(1,561,488)	1,759,341
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	(47,031,264)	(37,694,782)
Cuentas por cobrar	(2,992,513)	(3,202,039)
Cargos diferidos	(2,844,948)	(2,355,181)
Otros pasivos	(1,866,622)	(7,324,180)
<b>Total de ajustes</b>	<b>(10,889,353)</b>	<b>3,215,312</b>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>(3,381,394)</b>	<b>7,135,629</b>

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

**Mario J. Ginebra**

Presidente

**Arcadio Peñaló**

Vicepresidente Asistente de Operaciones

**Abelardo Leites**

Vicepresidente Ejecutivo

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

	<i>Capital Pagado</i>	<i>Reservas Patrimoniales</i>	<i>Superávit por Revaluación</i>	<i>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</i>	<i>Resultados del Ejercicio</i>	<i>Total Patrimonio</i>
<b>Saldos al 1 de enero de 2024</b>	<b>142,200,000</b>	<b>8,553,454</b>	<b>24,922,420</b>	-	<b>9,538,855</b>	<b>185,214,729</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	9,538,855	(9,538,855)	-
Dividendos pagados: (Nota 14)						
Efectivo	-	-	-	(1,738,855)	-	(1,738,855)
Acciones	7,800,000	-	-	(7,800,000)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	3,920,317	3,920,317
Transferencias a otras reservas (nota 14)	-	196,016	-	-	(196,016)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2024</b>	<b>150,000,000</b>	<b>8,749,470</b>	<b>24,922,420</b>	-	<b>3,724,301</b>	<b>187,396,191</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	3,724,301	(3,724,301)	-
Dividendos pagados: (Nota 14)						
Efectivo	-	-	-	(724,301)	-	(724,301)
Acciones	3,000,000	-	-	(3,000,000)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	7,507,959	7,507,959
Transferencias a otras reservas (nota 14)	-	375,398	-	-	(375,398)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2025</b>	<b>153,000,000</b>	<b>9,124,868</b>	<b>24,922,420</b>	-	<b>7,132,561</b>	<b>194,179,849</b>

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

*Mario J. Ginebra*  
Presidente

*Arcadio Peñaló*  
Vicepresidente Asistente de Operaciones

*Abelardo Leites*  
Vicepresidente Ejecutivo

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

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2025

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

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

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

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

Los principales ejecutivos del Banco son:

<u>Nombre</u>	<u>Cargo</u>
Mario J. Ginebra	Presidente
Abelardo Leites	Vicepresidente Ejecutivo
Jaime Guerrero	Vicepresidente de Tesorería y Planeamiento
Arcadio Peñaló	Vicepresidente Asistente de Operaciones

Los estados financieros están expresados en pesos dominicanos, DOP.

La emisión de los estados financieros al 31 de diciembre de 2025 fue aprobada por el Consejo de Directores mediante el Acta No. 05-2026 de fecha 01 de Abril de 2026.

#### **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.

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

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

***Base de Medición***

Los estados financieros están preparados a costo histórico.

***Principales estimaciones utilizadas***

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

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

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

***Efectivo y equivalente de efectivo***

Esta cuenta incluye efectivo en caja, bóveda y los balances con otras entidades de intermediación financiera, en moneda local, así como el efectivo que se encuentra en tránsito y se incluyen también como efectivo los efectos en Cámara de Compensación y de cobro inmediato.

Los equivalentes de efectivo se constituyen en certificados financieros con vencimientos originales de tres meses o menos.

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

***Inversiones***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Los créditos que no se hayan pagados transcurrido el plazo de 90 días, contado a partir de la fecha en que se haya hecho exigible dicho pago, se registra mediante el mecanismo de arrastre, incluyendo aquellos créditos que el pago total del capital es a vencimiento.

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:

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

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

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

Las garantías como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de créditos son consideradas como elemento secundario y no son tomadas en consideración en la clasificación del deudor, aunque sí, en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias.

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

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

- a) Las primeras son aquellas que provienen de pérdidas identificadas (créditos B, C, D1, D2 y E).
- b) Las segundas son aquellas que provienen de créditos con riesgos potenciales o implícitos; estas son clasificadas en “A” y son consideradas genéricas.
- c) Las terceras son aquellas que podrán constituirse para hacer frente al riesgo potencial de los activos y contingencias asociadas a los cambios 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, serán constituidas en el mes que corresponda a la autoevaluación.

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

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

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

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**a) Polivalentes:** Se consideran garantías polivalentes los bienes que no sean específicos de una actividad, sino que puedan ser de múltiples usos, realizables, valorables, fáciles de ejecutar, transferibles sin costos excesivos y estables en su valor. Para el cómputo de cobertura de provisión, se aplicarán entre un 50% y un 100% del valor de tasación, según el tipo de garantía.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

***Propiedad, Muebles y Equipos y Depreciación***

La propiedad, muebles y equipos adquiridos son registrados al costo, a excepción de los terrenos y edificaciones que son registrados a su valor reevaluado realizado por un tasador independiente y estos son 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>
Edificios	20
Muebles y equipos	5
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.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

#### ***Provisión para 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:

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.

#### ***Costos de Beneficios de Empleados***

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

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

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

##### *Prestaciones sociales*

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

##### *Bonificaciones*

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

##### *Otros Beneficios*

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

##### *Depósitos del Público*

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

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

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

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

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

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

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

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

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

##### *Gastos por Captaciones*

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

##### *Comisiones por Servicios Financieros*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

El Banco distribuye dividendos en acciones a los accionistas de manera proporcional a la participación que tenga el accionista en el capital social y son distribuidas conforme a la misma categoría que las acciones que le hayan dado derecho al dividendo. En el caso, que uno de los accionistas no desee reinvertir sus utilidades, deberá remitir una comunicación a la Administración en un plazo de 30 días, manifestando su voluntad de recibir los dividendos en efectivo.

El Artículo 1, párrafo 3 de la Resolución No. 12-2001, establece las restricciones en dicha resolución sobre la distribución de dividendos, ya que la distribución de los beneficios del año, no fue mayor a los beneficios acumulados al cierre de año, menos las partidas indicadas en dicho artículo.

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

El 3 de noviembre de 2025, la Superintendencia de Bancos emitió la Circular SB-CSB-RE202500020 que dispone cambios en el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas que entraron en vigor el 1 de enero de 2026. Entre los cambios que plantean se encuentran:

- Inclusión y exclusión de cuentas en el catálogo de cuentas.
- Modificación de los modelos de contabilización de los Contratos de Títulos con Pacto de Recompra o Reventa y de Obligaciones Subordinadas.

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

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

- Modificaciones de varias secciones del modelo de los estados financieros.
- Disposición de uso de firma digital.

A partir del 2 de enero de 2026, las entidades deben aplicar la circular CSB-REG-202500002 del 12 de marzo de 2025 sobre la implementación del uso de valor razonable (Mark to Market) en el portafolio de inversiones del grupo “130”.

El Banco está en proceso de revisión y adaptación de sus políticas internas, sistema contable y sus procesos internos para cumplir con los nuevos requerimientos que les sean aplicables.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

***Políticas contables no aplicables:***

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

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

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, 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:

	<i>2025</i>	<i>2024</i>
	<i>DOP</i>	<i>DOP</i>
En caja	556,090	1,394,652
Banco Central (a)	79,232,971	81,773,478
Bancos del país	26,481,611	44,220,157
Equivalentes de efectivo	703,290	1,134,482
	<b>106,973,962</b>	<b>128,522,769</b>

(a) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los valores mantenidos en depósitos en el Banco Central de la República Dominicana corresponden a cumplimiento de regulaciones de Encaje Legal, equivalente al 9.4% y 7.8% respectivamente, sobre los pasivos sujetos a Encaje Legal, siendo el principal de los recursos captados vía certificados financieros.

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

	<i>2025</i>	<i>2024</i>
	<i>DOP</i>	<i>DOP</i>
Encaje Legal requerido	115,572,055	85,327,500
Depósito en cuenta del Banco Central	79,232,971	81,773,478
Menos, préstamos especializados	-	(9,514,695)
Productivos DOP (*)	37,842,950	15,028,200
	117,075,921	87,286,983
Exceso (deficiencia) en Encaje Legal	<b>1,503,866</b>	<b>1,959,483</b>

(\*) 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 colocados a los sectores productivos, producto de la liberación de recursos del encaje legal.

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 MIPYMES y créditos personales, cuyos recursos tienen los mismos tratamientos regulatorios especial hasta el 31 de marzo de 2024.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Mediante la primera resolución de fecha 13 de junio de 2025, la Junta Monetaria autorizó al Banco Central para que, se restituya como cobertura de encaje legal un 1.6%, elevándose de 7.8% a un 9.4% el encaje legal requerido.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco cumple con el requerimiento de encaje legal.

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

**Nota 4 --Inversiones**

El detalle de las inversiones, es como sigue:

<i>Tipo de inversión</i>	<i>Emisor</i>	<i>Al 31 de diciembre de 2025</i>			
		<i>Monto DOP</i>	<i>Método de valoración</i>	<i>Tasa promedio</i>	<i>Vencimiento (en días)</i>
<i>Inversiones Mantenidas hasta el Vencimiento</i>					
Depósito a plazo	Corporación de Crédito OFICORP, S. A.	4,000,000	Costo amortizado	8.00%	32
		<u>4,000,000</u>			

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

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

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 5--Cartera de créditos**

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

**a) Por tipo de crédito:**

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
Créditos Comerciales:		
Préstamos	631,064,423	691,508,638
Subtotal	<u>631,064,423</u>	<u>691,508,638</u>
Créditos de Consumo:		
Préstamos de consumo	597,061,101	431,409,214
Subtotal	<u>597,061,101</u>	<u>431,409,214</u>
Créditos Hipotecarios:		
Adquisición de viviendas	5,440,906	8,132,084
Subtotal	<u>5,440,906</u>	<u>8,132,084</u>
<b>Total</b>	<b><u>1,233,566,430</u></b>	<b><u>1,131,049,936</u></b>

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

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
<u>Créditos Comerciales:</u>		
Vigentes	526,127,731	585,775,205
En mora (de 31 a 90 días)	33,210,536	46,718,422
Vencidos (más de 90 días)	24,846,660	12,043,079
Reestructurada:		
Vigentes	44,823,001	38,263,659
En mora (de 31 a 90 días)	514,272	1,915,633
Vencidos (más de 90 días)	1,542,223	6,792,640
Subtotal	<u>631,064,423</u>	<u>691,508,638</u>
<u>Créditos de Consumo:</u>		
Vigentes	555,956,444	393,741,143
En mora (de 31 a 90 días)	15,847,806	13,282,018
Vencidos (más de 90 días)	17,093,451	15,069,157
Reestructurada:	-	
Vigentes	2,620,900	4,591,603
En mora (de 31 a 90 días)	3,537,281	263,859
Vencidos (más de 90 días)	2,005,219	4,461,434
Subtotal	<u>597,061,101</u>	<u>431,409,214</u>

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
<u>Créditos Hipotecarios:</u>		
Vigentes	3,973,638	6,496,964
En mora (de 31 a 90 días)	-	1,635,120
Vencidos (más de 90 días)	1,467,268	-
Subtotal	<u>5,440,906</u>	<u>8,132,084</u>
<u>Rendimientos por cobrar:</u>		
Vigentes	79,703,848	33,311,037
En mora (de 31 a 90 días)	35,562,742	44,645,939
Vencidos (más de 90 días)	6,874,932	2,930,019
Reestructurada:		
Vigentes	4,399,386	658,411
En mora (de 31 a 90 días)	894,695	3,554,939
Vencidos (más de 90 días)	200,477	717,496
Subtotal	<u>127,636,080</u>	<u>85,817,841</u>
<b>Total</b>	<b><u>1,361,202,510</u></b>	<b><u>1,216,867,777</u></b>
	<b>2025</b>	<b>2024</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
<b>c) Por tipo de garantía</b>		
Con garantías polivalentes (*)	919,281,714	814,806,853
Con garantías no polivalentes (**)	206,151,118	206,422,340
Sin garantía	108,133,598	109,820,743
<b>Total</b>	<b><u>1,233,566,430</u></b>	<b><u>1,131,049,936</u></b>

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

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

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

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
Propios	1,233,566,430	1,131,049,936
<b>Total</b>	<b><u>1,233,566,430</u></b>	<b><u>1,131,049,936</u></b>

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

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

<b>e) Por plazos:</b>	<b>2025</b> <b>DOP</b>	<b>2024</b> <b>DOP</b>
Corto plazo (hasta un año)	21,852,843	32,545,975
Mediano plazo (> 1 año hasta 3 años)	492,702,730	754,461,761
Largo plazo (> 3 años)	719,010,857	344,042,200
<b>Total</b>	<b>1,233,566,430</b>	<b>1,131,049,936</b>

**f) Por sectores económicos:**

	<b>2025</b> <b>DOP</b>	<b>2024</b> <b>DOP</b>
Agricultura, Ganadería Caza	5,917,951	-
Construcción	5,412,720	-
Comercio al por mayor y al por menor	13,308,606	3,199,368
Transporte, almacenamientos y comunicación	603,619,901	684,497,969
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	1,985,070	2,360,302
Enseñanza	820,175	509,514
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	602,502,007	440,482,783
<b>Total</b>	<b>1,233,566,430</b>	<b>1,131,049,936</b>

**Nota 6--Cuentas por cobrar**

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

	<b>2025</b> <b>DOP</b>	<b>2024</b> <b>DOP</b>
Cuentas a recibir diversas:		
Gastos por recuperar (a)	5,626,831	6,047,305
Cuentas por cobrar al personal	46,562	519,789
	<b>5,673,393</b>	<b>6,567,094</b>

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

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

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

	<u>2025</u> <u>DOP</u>	<u>2024</u> <u>DOP</u>
Mobiliario y Equipos	1,000,000	-
	1,000,000	-
Menos: Provisión	-	-
	<u><b>1,000,000</b></u>	<u><b>-</b></u>

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

	<u>2025</u>		<u>2024</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 (*)	1,000,000	-	-	-
	<u><b>1,000,000</b></u>	<u><b>-</b></u>	<u><b>-</b></u>	<u><b>-</b></u>

(\*) Este bien fue adjudicado luego de ser catigado, por lo que se encontraba totalmente provisionado.

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

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

	<u>2025</u>				
	<u>Terreno</u>	<u>Edificaciones</u>	<u>Mobiliario</u> <u>y equipos</u>	<u>Diversos y</u> <u>Construcción</u> <u>en Proceso</u>	<u>Total</u>
Valor bruto al 1ro. de enero de 2025	19,050,000	639,932	8,249,882	39,631	27,979,445
Adquisiciones	-	-	302,903	-	302,903
Retiro	-	-	(259,006)	-	(259,006)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2025	<u>19,050,000</u>	<u>639,932</u>	<u>8,293,779</u>	<u>39,631</u>	<u>28,023,342</u>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de	-	(427,411)	(4,265,598)	-	(4,693,009)
Gasto de depreciación	-	(33,398)	(1,678,870)	-	(1,712,268)
Retiros	-	-	259,006	-	259,006
Valor al 31 de diciembre de 2025	<u>-</u>	<u>(460,809)</u>	<u>(5,685,462)</u>	<u>-</u>	<u>(6,146,271)</u>
<b>Propiedades, muebles y equipos</b> <b>neto, al 31 de diciembre de 2025</b>	<u><b>19,050,000</b></u>	<u><b>179,123</b></u>	<u><b>2,608,317</b></u>	<u><b>39,631</b></u>	<u><b>21,877,071</b></u>

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

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

Al 31 de diciembre, 2025 y 2024, el Banco posee activos fijos revaluados, según se detalla en la nota 14.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la propiedad, muebles y equipos no presentan restricciones en su titularidad, ni su uso.

**Nota 9--Otros activos**

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

	<b>2025 DOP</b>	<b>2024 DOP</b>
a) Pagos anticipados		
Anticipos de impuesto sobre la renta	1,798,130	2,713,009
Otros gastos pagados por anticipado	3,031,350	2,224,850
Subtotal	<b>4,829,480</b>	<b>4,937,859</b>
b) Intangible		
Software	778,313	778,313
Amortización de software	(531,848)	(376,185)
Subtotal	<b>246,465</b>	<b>402,128</b>
c) Bienes diversos		
Bibliotecas y obras de arte	204,151	204,151
Subtotal	<b>204,151</b>	<b>204,151</b>
<b>Total</b>	<b>5,280,096</b>	<b>5,544,138</b>

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

	<b>2025</b>				
	<i>Cartera de Créditos</i>	<i>Inversiones</i>	<i>Rendimientos por cobrar</i>	<i>Bienes recibidos en recuperación de créditos</i>	<i>Total</i>
<b>Saldos al 1 de enero de 2025</b>	<b>59,970,227</b>	<b>40,000</b>	<b>8,454,191</b>	-	<b>68,464,418</b>
Constitución de provisiones	30,959,405		3,916,339	-	34,875,744
Castigos contra provisiones	(36,049,339)	-	(5,213,193)	-	(41,262,532)
Transferencias	(3,457,569)	-	3,457,569	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2025</b>	<b>51,422,724</b>	<b>40,000</b>	<b>10,614,906</b>	-	<b>62,077,630</b>
Provisiones mínimas exigidas (*)	51,382,886	40,000	10,588,721	-	62,011,607
<b>Exceso (deficiencia)</b>	<b>39,838</b>	<b>-</b>	<b>26,185</b>	<b>-</b>	<b>66,023</b>
	<b>2024</b>				
	<i>Cartera de Créditos</i>	<i>Inversiones</i>	<i>Rendimientos por cobrar</i>	<i>Bienes recibidos en recuperación de créditos</i>	<i>Total</i>
<b>Saldos al 1 de enero de 2024</b>	<b>74,382,426</b>	<b>40,000</b>	<b>6,845,767</b>	<b>1,352,049</b>	<b>82,620,242</b>
Constitución de provisiones	47,660,268	100,000	5,715,517	-	53,475,785
Castigos contra provisiones	(60,615,185)	-	(5,664,375)	-	(66,279,560)
Liberación de Provisión		-	-	(1,352,049)	(1,352,049)
Transferencias	(1,457,282)	(100,000)	1,557,282	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2024</b>	<b>59,970,227</b>	<b>40,000</b>	<b>8,454,191</b>	-	<b>68,464,418</b>
Provisiones mínimas exigidas (*)	59,960,986	40,000	8,454,190	-	68,455,176
<b>Exceso (deficiencia)</b>	<b>9,241</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>9,242</b>

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

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

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 11--Depósitos del público**

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

	<i>2025</i> <i>DOP</i>	<i>Tasa</i> <i>promedio</i> <i>ponderada</i>	<i>2024</i> <i>DOP</i>	<i>Tasa</i> <i>promedio</i> <i>ponderada</i>
<b>a) Por tipo</b>				
A plazo	1,221,746,097	9.60%	1,078,658,403	9.60%
<b>Total</b>	<b>1,221,746,097</b>		<b>1,078,658,403</b>	
<b>b) Por sector</b>				
A plazo				
Privado no financiero	1,221,746,097	9.60%	1,078,658,403	9.60%
<b>Total</b>	<b>1,221,746,097</b>		<b>1,078,658,403</b>	
<b>c) Por plazo de vencimiento</b>				
A plazo				
0-15	55,753,869	9.60%	33,537,532	9.60%
16-30	23,894,515	9.60%	34,687,888	9.60%
31-60	92,382,798	9.60%	34,225,448	9.60%
61-90	39,592,628	9.60%	37,267,776	9.60%
91-180	229,816,417	9.60%	160,706,032	9.60%
181-360	445,923,378	9.60%	428,705,747	9.60%
Más de 1 año	334,382,492	9.60%	349,527,980	9.60%
<b>Subtotal</b>	<b>1,221,746,097</b>		<b>1,078,658,403</b>	
<b>Total</b>	<b>1,221,746,097</b>		<b>1,078,658,403</b>	

El detalle de los depósitos a plazos restringidos al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es como sigue:

	<i>2025</i> <i>DOP</i>	<i>2024</i> <i>DOP</i>
Embargados	11,750	3,236,333
Fallecidos	36,170	26,399,118
Por garantía	32,646,264	23,103,717
Inactivas de 3 a 10 años	33,000	567,231
	<b>32,727,184</b>	<b>53,306,399</b>

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 12--Fondos tomados a préstamo**

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

**a) En moneda nacional (DOP)**

<i>Acreeedores</i>			<i>Tasa promedio ponderada</i>	<i>Plazo</i>	<i>Saldo</i>	
					<i>31/12/2025</i>	<i>31/12/2024</i>
<b>En entidades financieras del país</b>						
Banco BDI, S. A.	Línea de crédito	Firma Solidaria	15.50%	12 meses	-	<b>20,000,000</b>

**Nota 13--Otros pasivos**

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

	<i>2025 DOP</i>	<i>2024 DOP</i>
<b>Otras obligaciones financieras:</b>		
Obligaciones financieras a la vista	6,621,928	14,178,692
<b>Subtotal</b>	<b>6,621,928</b>	<b>14,178,692</b>
<b>Cuentas por pagar y provisiones:</b>		
Acreeedores diversos	5,150,082	4,228,449
Desembolsos de préstamos por pagar (a)	4,061,679	5,648,930
Cuentas por pagar vinculados	6,614,456	2,606,825
Otras provisiones	1,183,198	698,697
Partidas por imputar	1,094,339	1,105,211
Otros cargos diferidos (b)	3,277,774	1,759,342
<b>Subtotal</b>	<b>21,381,528</b>	<b>16,047,454</b>
<b>Total otros pasivos</b>	<b>28,003,456</b>	<b>30,226,146</b>

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

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

**Nota 14--Patrimonio neto**

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

	<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 2025	<b>2,000,000</b>	<b>200,000,000</b>	<b>1,530,000</b>	<b>153,000,000</b>
Saldos al 31 de diciembre de 2024	<b>1,500,000</b>	<b>150,000,000</b>	<b>1,500,000</b>	<b>150,000,000</b>

**Estructura Accionaria:**

	<i>Al 31 de diciembre de 2025</i>			
	<i>Número de accionistas</i>	<i>Cantidad de acciones</i>	<i>Monto DOP</i>	<i>Porcentaje %</i>
Personas físicas	27	1,306,020	130,602,000	85.36%
Personas jurídicas	4	223,980	22,398,000	14.64%
	<b>31</b>	<b>1,530,000</b>	<b>153,000,000</b>	<b>100.00%</b>

  

	<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	27	1,280,413	128,041,300	85.36%
Personas jurídicas	4	219,587	21,958,700	14.64%
	<b>31</b>	<b>1,500,000</b>	<b>150,000,000</b>	<b>100.00%</b>

Las acciones tienen valor nominal de DOP100 cada una.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

**Distribución de Dividendos:** El Banco realizó distribución de dividendos en acciones, durante los años 2025 y 2024, como sigue:

<i>Fecha Asamblea</i>	<i>Monto Distribuido</i>	<i>Concepto</i>	<i>Aumento</i>
05/04/2025	DOP3,724,301	Capitalización de beneficios año 2024, para aumentar capital suscrito y pagado, más dividendos y otros pagos en efectivo por DOP724,301.	DOP150,000,000 a DOP153,000,000
06/04/2024	DOP9,538,855	Capitalización de beneficios año 2023, para aumentar capital suscrito y pagado, más dividendos y otros pagos en efectivo por DOP1,738,855.	DOP142,200,000 a DOP150,000,000

**Reservas patrimoniales:**

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

**Superávit por revaluación:**

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

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

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

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

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

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

<u>Descripción</u>	<u>2025</u> <u>DOP</u>	<u>2024</u> <u>DOP</u>
1) <u>Capital Primario</u>		
Capital pagado	153,000,000	150,000,000
Reserva legal exigida por la Ley General de Sociedades	9,124,868	8,749,470
Capital Primario	162,124,868	158,749,470
Capital secundario	16,174,947	15,874,947
<b>Patrimonio Técnico</b>	<b>178,299,815</b>	<b>174,624,417</b>

Cumplimiento de Límites Técnicos:

<u>Concepto del límite</u>	<u>2025</u>		<u>2024</u>	
	<u>Según</u> <u>Normativa</u>	<u>Según</u> <u>la Entidad</u>	<u>Según</u> <u>Normativa</u>	<u>Según</u> <u>la Entidad</u>
Encaje Legal	115,572,055	117,075,921	85,327,500	87,286,983
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	26,744,972	7,123,715	17,462,442	7,927,288
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía	53,489,945	7,735,090	34,924,883	3,771,979
Créditos individuales o grupos de riesgo vinculado sin garantía	26,744,972	1,426,907	17,462,442	1,344,291
Créditos individuales o grupos de riesgo vinculado con garantía	53,489,945	1,012,497	34,924,883	1,326,297
Globales créditos a vinculados	89,149,908	16,906,751	87,312,209	15,783,128
Préstamos a funcionarios y empleados	26,744,972	9,864,854	17,462,442	11,225,200
Propiedad, muebles y equipos	178,299,815	21,877,070	174,624,417	23,286,435
Solvencia (*)	>10%	13.18%	>10%	14.35%

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

El detalle de los activos y contingentes ponderados por riesgo de crédito, al 31 de diciembre, es como sigue:

<i>Activos Ponderados al</i>	<i>2025</i>		<i>2024</i>	
	<i>Activos Totales</i>	<i>Activos Ponderados</i>	<i>Activos Totales</i>	<i>Activos Ponderados</i>
0%	80,492,351	-	84,302,612	-
5%	5,436,838	271,842	-	-
40%	35,922,516	14,369,006	56,352,240	22,540,896
100%	1,322,077,697	1,322,077,697	1,175,668,944	1,175,668,944
<b>Total de activos ponderados</b>	<b>1,443,929,402</b>	<b>1,336,718,545</b>	<b>1,316,323,796</b>	<b>1,198,209,840</b>
<b>Total de activos por riesgo crediticio</b>		<b>1,336,718,545</b>		<b>1,198,209,840</b>
Valor en riesgo por tasa de interés (Ri) x 10		16,437,146		18,486,639
<b>Activos contingentes y ponderados, por riesgo crediticio y de mercado</b>		<b>1,353,155,691</b>		<b>1,216,696,479</b>
<b>Índice de Solvencia:</b>				
Patrimonio técnico		178,299,815		174,624,417
Activos contingentes y ponderados, por riesgo de tasa de interés		1,353,155,691		1,216,696,479
		<b>13.18</b>		<b>14.35</b>

#### *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 2025 y 2024, el Banco cumple con los límites y relaciones técnicas.

**Nota 16--Compromisos y contingencias**

a) **Cuota Superintendencia:** La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente al 1/6 del 1% anual del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Durante los años terminados, al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el gasto por este concepto fue de DOP2,515,741 y DOP2,431,429, 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 2025 y 2024, el gasto por este concepto fue de DOP875,176 y DOP743,242, respectivamente.

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

c) **Fondo de Consolidación Bancaria:** Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención de Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley 92-04, el Banco Central de la República Dominicana creó el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB) con el propósito de proteger a los depositantes y evitar el riesgo sistémico. El FCB se constituye con aportes obligatorios de las entidades financieras y otras fuentes según lo establece esta ley. Tales aportes se calculan sobre el total de las captaciones del público con una tasa anual mínima del 0.17% pagadera de forma trimestral. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024, el gasto por este concepto fue de DOP1,890,850 y DOP1,758,598, respectivamente.

e) **Casos Legales:** El Banco mantiene un caso legal ante la Segunda Sala de la Suprema Corte de Justicia del que los asesores legales consideran que es improbable dicha instancia determine alguna responsabilidad penal en contra del Banco, ya que previamente en otra instancia se declaró la extinción de la acción ratificada por la Corte de Apelación

f) **Contingencias:** Al 31 de diciembre de 2025, el Banco está a espera de una decisión de la Superintendencia de Bancos para ejecutar una sanción de aproximadamente DOP500,000.

g) **Cuentas Contingentes:** Las cuentas contingentes al 31 de diciembre de 2025, corresponden a garantías otorgadas para avales comerciales de pago de facturas por DOP1,000,000.

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

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 17--Cuentas de Orden**

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

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
Garantías recibidas	1,177,769,322	1,246,285,189
Cuentas castigadas y condonadas	153,947,648	117,934,236
Rendimientos por cobrar créditos castigados y condenados	54,932,953	47,693,717
Rendimientos y seguros en suspenso	15,734,757	12,113,230
Capital autorizado	200,000,000	150,000,000
Activos totalmente depreciados	688	683
Activos y contingentes ponderados	1,514,907,523	1,391,037,514
	<b>3,117,292,891</b>	<b>2,965,064,569</b>

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

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

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
<b>Ingresos Financieros:</b>		
<b>Por cartera de créditos</b>		
Por créditos comerciales	133,065,708	147,664,154
Por créditos de consumo	91,171,051	64,549,912
Por créditos hipotecarios	946,495	1,090,948
<b>Subtotal</b>	<b>225,183,254</b>	<b>213,305,014</b>
<b>Por Inversiones</b>		
Por inversiones mantenidas hasta el vencimiento	320,005	969,424
<b>Subtotal</b>	<b>320,005</b>	<b>969,424</b>
<b>Otros ingresos financieros</b>		
Por disponibilidades	2,146,542	3,689,877
<b>Subtotal</b>	<b>2,146,542</b>	<b>3,689,877</b>
<b>Total</b>	<b>227,649,801</b>	<b>217,964,315</b>
	<b>2025</b>	<b>2024</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
<b>Gastos Financieros:</b>		
<b>Por captaciones</b>		
Por depósitos del público	(113,260,580)	(101,134,794)
<b>Subtotal</b>	<b>(113,260,580)</b>	<b>(101,134,794)</b>
<b>Por financiamientos</b>		
Por financiamientos obtenidos	(2,228,273)	(804,819)
<b>Subtotal</b>	<b>(2,228,273)</b>	<b>(804,819)</b>
<b>Total</b>	<b>(115,488,853)</b>	<b>(101,939,613)</b>

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, 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:

	<u>2025</u> <u>DOP</u>	<u>2024</u> <u>DOP</u>
<b>Otros Ingresos Operacionales:</b>		
<b>Comisiones por Servicios</b>		
Otras comisiones por servicios	2,026,945	2,054,298
Subtotal	<u>2,026,945</u>	<u>2,054,298</u>
<b>Ingresos Diversos</b>		
Otros ingresos operaciones diversos:		
Mora	23,983,955	29,027,512
Legales	4,439,146	3,519,580
Subtotal	<u>28,423,101</u>	<u>32,547,092</u>
<b>Total otros ingresos operacionales</b>	<u><b>30,450,046</b></u>	<u><b>34,601,390</b></u>
<b>Otros Gastos Operacionales:</b>	<u>2024</u>	<u>2024</u>
<b>Comisiones por Servicios</b>	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
Por otros servicios	(373,395)	(335,262)
Subtotal	<u>(373,395)</u>	<u>(335,262)</u>
<b>Total otros gastos operacionales</b>	<u><b>(373,395)</b></u>	<u><b>(335,262)</b></u>

**Honorarios de Auditoría:** los honorarios por auditoría externa son de DOP1,560,550 y se presenta dentro del rubro de servicios de terceros.

**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:

<u>Concepto</u>	<u>2025</u> <u>DOP</u>	<u>2024</u> <u>DOP</u>
Sueldos, salarios y participación en beneficios	(70,410,813)	(69,761,868)
Seguros sociales	(3,532,445)	(3,507,613)
Contribuciones a planes de pensiones	(3,635,554)	(3,630,751)
Otros gastos de personal	(3,738,222)	(4,435,437)
<b>Total</b>	<u><b>(81,317,034)</b></u>	<u><b>(81,335,669)</b></u>

Durante los años 2025 y 2024 el Banco mantuvo una nómina de 47 y 50 empleados respectivamente.

**Política de Compensaciones y Remuneraciones:**

**Compensaciones a la Alta Gerencia:** Al personal de Alta Gerencia, se le otorgan las siguientes compensaciones:

- La bonificación anual correspondiente al 10% de los beneficios netos del Banco.
- Bono por años de servicios otorgado por labor ininterrumpida a partir de cuando cumpla un año.

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

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

#### Nota 20- Remuneraciones y beneficios sociales--Continuación

**Compensaciones a Miembros del Consejo:** Los miembros del Consejo de Directores son remunerados por su gestión mediante una compensación anual, producto de las utilidades al cierre de cada ejercicios social, cuyo monto será determinado por la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas.

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>2025</i>	<i>2024</i>
	<i>DOP</i>	<i>DOP</i>
Miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas	70,000	225,000
Alta Gerencia	21,974,418	24,525,440
<b>Total</b>	<b>22,044,418</b>	<b>24,750,440</b>

#### 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>
2025	3,635,554	1,469,543
2024	3,622,177	1,464,176

#### Nota 22--Otros ingresos (gastos)

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

	<i>2025</i>	<i>2024</i>
	<i>DOP</i>	<i>DOP</i>
<b>Otros Ingresos</b>		
Recuperación de activos castigados	2,505,324	1,180,003
Disminución de provisión de bienes adjudicados	-	1,352,049
Por recuperación de gastos	198,384	555,244
Ganancia en venta de bienes	-	2,104,826
Gestión de pólizas	16,356,184	13,953,402
Otros ingresos no operacionales	1,002,435	1,147,765
Subtotal	<b>20,062,327</b>	<b>20,293,289</b>
<b>Otros Gastos</b>		
Gastos por incobrabilidad de cuentas	(3,886,214)	(1,706,291)
Otros gastos menores	(88,326)	-
Subtotal	<b>(3,974,540)</b>	<b>(1,706,291)</b>
<b>Total</b>	<b>16,087,787</b>	<b>18,586,998</b>

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**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>2025</u> <u>DOP</u>	<u>2024</u> <u>DOP</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	10,461,286	5,476,609
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
De tiempo:		
Deficiencia gastos de depreciación fiscal	476,960	287,436
	<u>476,960</u>	<u>287,436</u>
Renta neta imponible	10,938,246	5,764,045
Tasa de impuesto	27%	27%
Gasto de impuesto	<u>2,953,326</u>	<u>1,556,292</u>
 <u>Determinación del impuesto a pagar</u>		
Impuesto liquidado	2,953,326	1,556,292
Anticipos pagados	(3,959,468)	(3,689,793)
Saldo a favor anterior	(46,599)	(48,139)
Créditos por intereses bancarios	(24,665)	(46,599)
(Saldo a favor)	<u>(1,077,406)</u>	<u>(2,228,239)</u>

El impuesto para los años 2025 y 2024, se determinó sobre la base del 1% del total de los activos imponibles o del 27% de la renta neta imponible, el que sea superior, conforme lo establece la Ley No. 253-12 del 9 de noviembre de 2012.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los estados financieros no incluyen impuestos diferidos, debido a que no existe diferencia material entre la base contable y la base fiscal para la determinación del impuesto sobre la renta.

**Nota 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:

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación**

	<b>2025</b>		
	<b><i>Medición del Riesgo de Mercado</i></b>		
	<b><i>Valor en libros</i></b>	<b><i>Portafolio para Negociar</i></b>	<b><i>Portafolio no Negociable</i></b>
<b><i>Activos sujetos al riesgo de mercado</i></b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	106,973,962	-	106,973,962
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	3,960,000	-	3,960,000
Cartera de créditos	1,299,164,880	-	1,299,164,880
Cuentas por cobrar	5,673,393	-	5,673,393
<b><i>Pasivos sujetos a riesgo de mercado</i></b>			
Depósitos del público	(1,221,746,096)	-	(1,221,746,096)
<b>2024</b>			
	<b><i>Medición del Riesgo de Mercado</i></b>		
	<b><i>Valor en libros</i></b>	<b><i>Portafolio para Negociar</i></b>	<b><i>Portafolio no Negociable</i></b>
<b><i>Activos sujetos al riesgo de mercado</i></b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	128,522,769	-	128,522,769
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	3,960,000	-	3,960,000
Cartera de créditos	1,148,443,359	-	1,148,443,359
Cuentas por cobrar	6,567,094	-	6,567,094
<b><i>Pasivos sujetos a riesgo de mercado</i></b>			
Depósitos del público	(1,078,658,403)	-	(1,078,658,403)
Fondos tomados a préstamo	(20,043,056)	-	(20,043,056)

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación**

ii) Exposición a riesgo de mercado:

**iii) Riesgo de tasas de interés**

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

**Al 31 de diciembre de 2025**

Riesgo de tasa de interés

**Total en DOP**

<i>Promedio</i>	<i>Máximo</i>	<i>Mínimo</i>
1,664,341	1,891,690	1,243,590
<b>1,664,341</b>	<b>1,891,690</b>	<b>1,243,590</b>

**Al 31 de diciembre de 2024**

Riesgo de tasa de interés

**Total en DOP**

<i>Promedio</i>	<i>Máximo</i>	<i>Mínimo</i>
2,960,362	4,744,204	1,857,648
<b>2,960,362</b>	<b>4,744,204</b>	<b>1,857,648</b>

**a) Riesgo de Mercado**

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

	2025								
	<i>0-15 días</i>	<i>16-30 días</i>	<i>31-60 días</i>	<i>61-90 días</i>	<i>91-180 días</i>	<i>181-360 días</i>	<i>1 a 5 años</i>	<i>Mayores a 5 años</i>	<i>Total</i>
<b>ACTIVOS</b>									
Depósitos en Banco Central	79,232,971	-	-	-	-	-	-	-	79,232,971
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	26,481,611	-	-	-	-	-	-	-	26,481,611
Créditos vigentes	1,657,684	25,665,269	24,056,665	55,416,372	98,913,023	212,556,884	689,263,180	-	1,107,529,077
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	403,467	2,131,387	2,579,635	14,581,254	8,124,441	17,258,057	55,734,224	6,767,349	107,579,814
Créditos reestructurados vigentes	-	342,253	347,843	621,163	1,231,214	2,515,307	10,615,783	2,783,976	18,457,539
Créditos reestructurados (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>	<b>107,775,733</b>	<b>28,138,909</b>	<b>26,984,143</b>	<b>70,618,789</b>	<b>108,268,678</b>	<b>232,330,248</b>	<b>755,613,187</b>	<b>9,551,325</b>	<b>1,339,281,012</b>
<b>PASIVOS</b>									
Depósitos del público (A plazo)	(12,974,961)	(12,974,961)	(12,974,961)	(12,974,961)	-	-	-	(1,169,846,253)	(1,221,746,097)
<b>Total Pasivos sensibles a tasas de interés</b>	<b>(12,974,961)</b>	<b>(12,974,961)</b>	<b>(12,974,961)</b>	<b>(12,974,961)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,169,846,253)</b>	<b>(1,221,746,097)</b>
<b>BRECHA</b>	<b>94,800,772</b>	<b>15,163,948</b>	<b>14,009,182</b>	<b>57,643,828</b>	<b>108,268,678</b>	<b>232,330,248</b>	<b>755,613,187</b>	<b>(1,160,294,928)</b>	<b>117,534,915</b>
	2024								
	<i>0-15 días</i>	<i>16-30 días</i>	<i>31-60 días</i>	<i>61-90 días</i>	<i>91-180 días</i>	<i>181-360 días</i>	<i>1 a 5 años</i>	<i>Mayores a 5 años</i>	<i>Total</i>
<b>ACTIVOS</b>									
Depósitos en banco central	81,773,478	-	-	-	-	-	-	-	81,773,478
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	44,220,157	-	-	-	-	-	-	-	44,220,157
Créditos vigentes	253,555	112,045	584,415	584,416	3,408,252	21,144,999	643,395,016	316,530,614	986,013,312
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	1,584,970	7,004	36,532	36,353	213,049	1,321,771	38,649,595	19,786,286	61,635,560
Créditos reestructurados vigentes	1,101,359	4,867	25,031	25,032	148,100	918,500	26,872,929	13,759,444	42,855,262
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	112,014	336,042	1,344,000	-	-	387,436	-	-	2,179,492
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>	<b>129,045,533</b>	<b>459,958</b>	<b>1,989,978</b>	<b>645,801</b>	<b>3,769,401</b>	<b>23,772,706</b>	<b>708,917,540</b>	<b>350,076,344</b>	<b>1,218,677,261</b>
<b>PASIVOS</b>									
Depósitos del público (A plazo)	(33,537,532)	(34,687,889)	(34,555,347)	(36,937,878)	(160,706,032)	(428,705,747)	(349,527,978)	-	(1,078,658,403)
Fondos tomados a préstamo	-	-	-	-	-	(20,043,056)	-	-	(20,043,056)
<b>Total Pasivos sensibles a tasas de interés</b>	<b>(33,537,532)</b>	<b>(34,687,889)</b>	<b>(34,555,347)</b>	<b>(36,937,878)</b>	<b>(160,706,032)</b>	<b>(448,748,803)</b>	<b>(349,527,978)</b>	<b>-</b>	<b>(1,098,701,459)</b>
<b>BRECHA</b>	<b>95,508,001</b>	<b>(34,227,931)</b>	<b>(32,565,369)</b>	<b>(36,292,077)</b>	<b>(156,936,631)</b>	<b>(424,976,097)</b>	<b>359,389,562</b>	<b>350,076,344</b>	<b>119,975,802</b>

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, 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:

	2025		2024	
	<i>DOP</i>	%	<i>DOP</i>	%
<b>ACTIVOS</b>				
Depósitos en banco central	79,232,971	0.00%	81,773,478	0.00%
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	26,481,611	8.10%	44,220,157	8.52%
Créditos vigentes	1,086,057,813	18.25%	986,013,312	21.63%
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	49,058,342	18.25%	61,635,560	21.63%
Créditos reestructurados vigentes	47,443,901	18.25%	42,855,262	21.63%
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	4,051,553	18.25%	2,179,492	21.63%
Inversiones mantenidas hasta vencimiento	4,000,000	8.00%	4,000,000	8.00%
<b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>	<b>1,296,326,191</b>		<b>1,222,677,261</b>	
<b>PASIVOS</b>				
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	(1,221,746,096)	9.60%	(1,078,658,403)	9.20%
Fondos tomados a préstamo	-	0.00%	(20,043,056)	15.50%
<b>Total Pasivos sensibles a tasas de interés</b>	<b>(1,221,746,096)</b>		<b>(1,098,701,459)</b>	
<b>Brecha</b>	<b>74,580,095</b>		<b>123,975,802</b>	

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

	2025		2024	
	<i>DOP</i>	%	<i>DOP</i>	%
<b>Instrumentos de tasas Fijas</b>				
Activos Financieros	26,481,610	1.83%	44,220,156	3.36%
Pasivos Financieros	704,196,703	56.23%	467,481,038	41.41%
<b>Instrumentos de tasas variables</b>				
Activos Financieros	1,233,566,430	85.27%	1,131,049,936	85.92%
Pasivos Financieros	517,549,394	41.33%	611,177,366	54.14%

**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:

<b>Vencimiento de activos y pasivos</b>	<b>2025</b>							<b>Total</b>
	<b>0-15 días</b>	<b>16-30 días</b>	<b>31-90 días</b>	<b>91-180 días</b>	<b>181-360 días</b>	<b>De 1 a 5 años</b>	<b>Más de 5 años</b>	
<b>Activos</b>								
Efectivo y equivalentes	106,973,962	-	-	-	-	-	-	106,973,962
Inversiones mantenidas hasta vencimiento	-	4,000,000	-	-	-	-	-	4,000,000
Cartera de crédito	2,061,151	28,138,909	97,602,932	108,268,678	232,330,248	755,613,187	9,551,325	1,233,566,430
Rendimientos por cobrar	5,611,187	4,356,469	106,505,572	5,196,999	4,561,312	1,404,541	-	127,636,080
Cuentas a recibir (*)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total activos</b>	<b>114,646,300</b>	<b>36,495,378</b>	<b>204,108,504</b>	<b>113,465,677</b>	<b>236,891,560</b>	<b>757,017,728</b>	<b>9,551,325</b>	<b>1,472,176,472</b>
<b>Pasivos</b>								
Depósitos del público	(55,753,869)	(23,894,515)	(131,975,426)	(229,816,417)	(445,923,378)	(334,382,491)	-	(1,221,746,096)
Fondos tomados a préstamo	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos (**)	(28,003,456)	-	-	-	-	-	-	(28,003,456)
<b>Total pasivos</b>	<b>(83,757,325)</b>	<b>(23,894,515)</b>	<b>(131,975,426)</b>	<b>(229,816,417)</b>	<b>(445,923,378)</b>	<b>(334,382,491)</b>	<b>-</b>	<b>(1,249,749,552)</b>
<b>Brecha o Gap de Vencimiento</b>	<b>30,888,975</b>	<b>12,600,863</b>	<b>72,133,078</b>	<b>(116,350,740)</b>	<b>(209,031,818)</b>	<b>422,635,237</b>	<b>9,551,325</b>	<b>222,426,920</b>

  

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

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

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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 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:

<b>Razón de Liquidez</b>	<b>2025</b>		<b>2024</b>	
	<i>En moneda nacional</i>	<i>Límite Normativo</i>	<i>En moneda nacional</i>	<i>Límite Normativo</i>
A 15 días ajustada	132.34	80%	146.70	80%
A 30 días ajustada	156.07	80%	165.17	80%
A 60 días ajustada	218.81	70%	216.36	70%
A 90 días ajustada	264.67	70%	289.41	70%
<b>Posición</b>				
A 15 días ajustada	12,144,481	30,039,784	20,606,905	35,300,333
A 30 días ajustada	27,007,781	38,533,680	34,610,390	42,488,490
A 60 días ajustada	63,103,918	37,180,203	67,650,823	40,696,570
A 90 días ajustada	96,365,455	40,965,241	107,020,039	39,550,923
Global (meses)	(79.02)		(77.80)	

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco cumple con los requerimientos de liquidez mínima en la posición de liquidez, a excepción de la posición en los bandos a 15 y 30 días que no cumple el límite normativo.

**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:

<b>Vencimiento de activos y pasivos</b>	<b>2025</b>							<b>Total</b>
	<b>0-15 días</b>	<b>16-30 días</b>	<b>31-90 días</b>	<b>91-180 días</b>	<b>181-360 días</b>	<b>De 1 a 5 años</b>	<b>Más de 5 años</b>	
<b>Activos</b>								
Efectivo y equivalentes	106,973,962	-	-	-	-	-	-	106,973,962
Inversiones mantenidas hasta vencimiento	-	4,000,000	-	-	-	-	-	4,000,000
Cartera de crédito	2,061,151	28,138,909	97,602,932	108,268,678	232,330,248	755,613,187	9,551,325	1,233,566,430
Rendimientos por cobrar	5,611,187	4,356,469	106,505,572	5,196,999	4,561,312	1,404,541	-	127,636,080
Cuentas a recibir (*)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total activos</b>	<b>114,646,300</b>	<b>36,495,378</b>	<b>204,108,504</b>	<b>113,465,677</b>	<b>236,891,560</b>	<b>757,017,728</b>	<b>9,551,325</b>	<b>1,472,176,472</b>
<b>Pasivos</b>								
Depósitos del público	(55,753,869)	(23,894,515)	(131,975,426)	(229,816,417)	(445,923,378)	(334,382,491)	-	(1,221,746,096)
Fondos tomados a préstamo	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos (**)	(28,003,456)	-	-	-	-	-	-	(28,003,456)
<b>Total pasivos</b>	<b>(83,757,325)</b>	<b>(23,894,515)</b>	<b>(131,975,426)</b>	<b>(229,816,417)</b>	<b>(445,923,378)</b>	<b>(334,382,491)</b>	<b>-</b>	<b>(1,249,749,552)</b>
<b>Brecha o Gap de Vencimiento</b>	<b>30,888,975</b>	<b>12,600,863</b>	<b>72,133,078</b>	<b>(116,350,740)</b>	<b>(209,031,818)</b>	<b>422,635,237</b>	<b>9,551,325</b>	<b>222,426,920</b>

  

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

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

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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 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:

	2025		2024	
	<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	556,090	556,090	1,394,652	1,394,652
Depósitos en el Banco Central	79,232,971	79,232,971	81,773,478	81,773,478
Depósitos en otros bancos	26,481,611	26,481,611	44,220,157	44,220,157
Equivalentes de efectivo	703,290	703,290	1,134,482	1,134,482
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades	-	-	-	-
<b>Reserva de liquidez total</b>	<b>106,973,962</b>	<b>106,973,962</b>	<b>128,522,769</b>	<b>128,522,769</b>

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

**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>	2025		2024	
	Monto (DOP)	% de la cartera total	Monto (DOP)	% de la cartera total
Depósitos a plazos	534,209,752	43.72%	488,433,413	42.28%

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

### **Nota 24-Gestión de riesgos financieros--Continuación**

#### **c) Riesgo de Crédito**

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

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

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

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

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

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

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

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

*-Políticas de reestructuración de créditos*

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

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

- Se evita una concentración en cualquiera de los acápite mencionados arriba, con el objetivo de tener una cartera balanceada;

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

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

#### **Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación**

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

- Por otro lado, los créditos a partes vinculadas están dentro de los límites establecidos en el Manual y el Reglamento.

En la actualidad, no tenemos operaciones en moneda extranjera.

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

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

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

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

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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

### **Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación**

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

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

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

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

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

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

<b>Tipo de Garantía</b>	<b>31/12/2025</b>		<b>31/12/2024</b>	
	<b>Balance Capital</b>	<b>Monto Admisible</b>	<b>Balance Capital</b>	<b>Monto Admisible</b>
Bienes inmuebles	17,726,413	14,181,130	10,869,254	10,864,366
Bienes muebles	880,502,705	15,785,650	637,526,036	27,871,588
Depósitos a plazos	21,052,597	21,052,597	21,368,436	21,368,436
Sin garantía	314,284,715	-	461,286,210	-
	<b>1,233,566,430</b>	<b>51,019,377</b>	<b>1,131,049,936</b>	<b>60,104,390</b>

##### *Instrumentos para los que no se ha Reconocido Provisiones como Consecuencia de la Garantía*

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, 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 presentaran garantías.

#### **iii) Concentración de préstamos**

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

<b>Tipo de Concentración</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
20 mayores deudores individuales	6.22%	6.71%
Zona geográfica (Santo Domingo)	100.00%	100.00%
Tipo de cartera (comerciales)	51.18%	61.14%
Sector económico (transporte de pasajeros) (*)	48.93%	60.52%

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación**

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

(\*) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, según los sectores económicos, la Entidad refleja una concentración en la cartera de créditos del sector transporte, que tiene un 48.93% y 60.52% de la cartera total, respectivamente. Esta cartera antes del comienzo de la pandemia mostraba una recuperación satisfactoria, aumentando la liquidez y la rentabilidad de la Entidad. Al respecto se ha diseñado una política de no aceptar sindicatos adicionales y se ha establecido un cronograma de reducción de esta cartera, hasta lograr un límite aceptable.

No existe concentración de ningún grupo de riesgo.

**iv) Exposición al riesgo crediticio:**

**i) Exposición crediticia de las inversiones mantenidas hasta el vencimiento**

	<i>Al 31 de diciembre de 2025</i>		
	<i>Saldo bruto DOP</i>	<i>Provisiones DOP</i>	<i>Saldo neto DOP</i>
<b>Inversiones:</b>			
<b>Sector financiero</b>			
Clasificación A	4,000,000	(40,000)	3,960,000
<b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de las Inversiones</b>	<b>4,000,000</b>	<b>(40,000)</b>	<b>3,960,000</b>
	<i>Al 31 de diciembre de 2024</i>		
	<i>Saldo bruto DOP</i>	<i>Provisiones DOP</i>	<i>Saldo neto DOP</i>
<b>Inversiones:</b>			
<b>Sector financiero</b>			
Clasificación A	4,000,000	(40,000)	3,960,000
<b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de las Inversiones</b>	<b>4,000,000</b>	<b>(40,000)</b>	<b>3,960,000</b>

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

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 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:

<b>Cartera de créditos</b>	<b>2025</b>		
	<b>Saldo bruto DOP</b>	<b>Provisiones DOP</b>	<b>Saldo Neto DOP</b>
<b>Mayores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	4,830,344	(48,303)	4,782,041
<b>Medianos deudores comerciales</b>			
Clasificación A	1,035,644	(10,356)	1,025,288
<b>Menores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	165,725,962	(1,657,258)	164,068,704
Clasificación B	424,014,766	(14,367,909)	409,646,857
Clasificación C	17,688,492	(4,047,745)	13,640,747
Clasificación D1	10,675,345	(4,270,138)	6,405,207
Clasificación D2	2,938,045	(1,762,827)	1,175,218
Clasificación E	4,504,515	(4,504,515)	-
<b>Subtotal</b>	<b>625,547,125</b>	<b>(30,610,392)</b>	<b>594,936,733</b>
<b>Créditos de consumo préstamos personales</b>			
Clasificación A	279,714,312	(2,797,139)	276,917,173
Clasificación B	293,165,134	(8,794,952)	284,370,182
Clasificación C	10,846,602	(1,908,651)	8,937,951
Clasificación D1	7,873,399	(3,149,360)	4,724,039
Clasificación D2	2,759,104	(1,655,462)	1,103,642
Clasificación E	2,353,861	(2,353,861)	-
<b>Subtotal</b>	<b>596,712,412</b>	<b>(20,659,425)</b>	<b>576,052,987</b>
<b>Créditos hipotecarios para lavivienda</b>			
Clasificación A	2,254,569	(22,546)	2,232,023
Clasificación C	1,719,068	(17,191)	1,701,877
Clasificación D1	1,467,268	(14,673)	1,452,595
<b>Subtotal</b>	<b>5,440,905</b>	<b>(54,410)</b>	<b>5,386,495</b>
<b>Total Exposición de Riesgo</b>	<b>1,233,566,430</b>	<b>(51,382,886)</b>	<b>1,182,183,544</b>

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación**

**Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación**

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

<b>Cartera de créditos</b>	<b>2024</b>		
	<b>Saldo bruto DOP</b>	<b>Provisiones DOP</b>	<b>Saldo Neto DOP</b>
<b>Subtotal</b>	-	-	-
<b>Menores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	211,723,224	(2,117,231)	209,605,993
Clasificación B	428,173,876	(12,809,414)	415,364,462
Clasificación C	18,754,548	(3,750,909)	15,003,639
Clasificación D1	13,054,045	(5,221,618)	7,832,427
Clasificación D2	8,824,890	(5,294,934)	3,529,956
Clasificación E	10,978,055	(10,978,055)	-
<b>Subtotal</b>	<b>691,508,638</b>	<b>(40,172,161)</b>	<b>651,336,477</b>
<b>Créditos de consumo préstamos personales</b>			
Clasificación A	282,192,705	(2,821,923)	279,370,782
Clasificación B	120,664,993	(3,540,502)	117,124,491
Clasificación C	6,248,254	(1,131,968)	5,116,286
Clasificación D1	10,403,776	(4,161,510)	6,242,266
Clasificación D2	4,145,371	(2,487,222)	1,658,149
Clasificación E	7,754,115	(5,564,379)	2,189,736
<b>Subtotal</b>	<b>431,409,214</b>	<b>(19,707,504)</b>	<b>411,701,710</b>
<b>Créditos hipotecarios para lavivienda</b>			
Clasificación A	6,496,964	(64,970)	6,431,994
Clasificación C	148,120	(1,481)	146,639
Clasificación D1	1,487,000	(14,870)	1,472,130
<b>Subtotal</b>	<b>8,132,084</b>	<b>(81,321)</b>	<b>8,050,763</b>
<b>Total Exposición de Riesgo</b>	<b>1,131,049,936</b>	<b>(59,960,986)</b>	<b>1,071,088,950</b>

**v) Información de tasas históricas de impago**

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

<b>Concepto</b>	<b>2025</b>		
	<b>Último año</b>	<b>Últimos 3 años</b>	<b>Últimos 5 años</b>
Cartera vencida (más de 90 días) (1)	43,407,379	59,807,985	28,116,406
Cartera en cobranza judicial (1)	-	-	6,771,245
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	-	-	-
Cartera de créditos castigada	35,190,040	14,295,364	3,109,219
<b>Total de créditos deteriorados</b>	<b>78,597,419</b>	<b>74,103,349</b>	<b>37,996,870</b>
Cartera de créditos bruta (1)	1,233,566,430	1,106,126,783	927,340,673
<b>Tasa Histórica de impago %</b>	<b>6.37%</b>	<b>6.70%</b>	<b>4.10%</b>

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación**

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

(1) Para estos conceptos se reportará el balance promedio simple

**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:

<b>Cartera de créditos</b>	<i>2025</i>		
	<i>Valor Bruto Cartera de DOP</i>	<i>Saldo Cubierto por la Garantía DOP</i>	<i>Saldo Expuesto DOP</i>
<b>Mayores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	4,830,344	-	4,830,344
<b>Subtotal</b>	<b>4,830,344</b>	<b>-</b>	<b>4,830,344</b>
<b>Medianos deudores comerciales</b>			
Clasificación A	1,035,644	-	1,035,644
<b>Subtotal</b>	<b>1,035,644</b>	<b>-</b>	<b>1,035,644</b>
<b>Menores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	165,725,962	4,797,378	160,928,584
Clasificación B	424,014,766	-	424,014,766
Clasificación C	17,688,492	-	17,688,492
Clasificación D1	10,675,345	-	10,675,345
Clasificación D2	2,938,045	-	2,938,045
Clasificación E	4,504,515	-	4,504,515
<b>Subtotal</b>	<b>625,547,125</b>	<b>4,797,378</b>	<b>620,749,747</b>
<b>Créditos de consumo préstamos personales</b>			
Clasificación A	279,714,312	71,089,609	208,624,703
Clasificación B	293,165,134	-	293,165,134
Clasificación C	10,846,602	6,869,600	3,977,002
Clasificación D1	7,873,399	-	7,873,399
Clasificación D2	2,759,104	-	2,759,104
Clasificación E	2,353,860	-	2,353,860
<b>Subtotal</b>	<b>596,712,411</b>	<b>77,959,209</b>	<b>518,753,202</b>
<b>Créditos hipotecarios para la vivienda</b>			
Clasificación A	2,254,569	2,254,569	-
Clasificación B	1,719,068	1,719,068	-
Clasificación D1	1,467,268	1,467,268	-
<b>Subtotal</b>	<b>5,440,905</b>	<b>5,440,905</b>	<b>-</b>
<b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos</b>	<b>1,233,566,429</b>	<b>88,197,492</b>	<b>1,139,502,949</b>

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación**

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

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

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

	<i>2025</i>	<i>2024</i>
Bienes inmuebles	<u>1,000,000</u>	-
<b>Total</b>	<b><u>1,000,000</u></b>	<b>-</b>

*Políticas para realización oportuna:*

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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 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):

		<b>2025</b>			
		<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	4,980,879	-	40,433	1-5 años
Vinculados a la gestión	DOP	11,825,871	-	115,679	1-5 años
		<b>16,806,750</b>	<b>-</b>	<b>156,112</b>	

  

		<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	4,239,679	-	42,397	1-5 años
Vinculados a la gestión	DOP	11,543,449	-	115,434	1-5 años
		<b>15,783,128</b>	<b>-</b>	<b>157,831</b>	

b) Otros saldos con partes vinculadas:

<i>Tipo de vinculación</i>	<i>Tipo de transacción</i>	<b>2025</b> <i>Saldos</i> <i>DOP</i>	<b>2024</b> <i>Saldos</i> <i>DOP</i>
Vinculados a la propiedad	Depositos a plazo	75,173,588	45,832,396
Vinculados a la gestión	Depositos a plazo	44,536,084	33,899,530
		<b>119,709,672</b>	<b>79,731,926</b>

		<b>2025</b>		<b>2024</b>	
		<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	399,833	-	560,672	-
Vinculados a la gestión	Intereses cobrados	1,425,148	-	1,141,269	-
Vinculados a la propiedad	Intereses pagados	-	868,397	-	1,021,767
Vinculados a la gestión	Intereses pagados	-	842,636	-	803,995
		<b>1,824,981</b>	<b>1,711,033</b>	<b>1,701,941</b>	<b>1,825,762</b>

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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 26--Transacciones no monetarias**

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

	<b>2024</b>	<b>2024</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
	<hr/>	<hr/>
Constitución de provisión de cartera de crédito	30,959,405	47,660,268
Constitución de provisión de inversiones	-	100,000
Constitución de provisión de rendimientos por cobrar	3,916,339	5,715,517
Castigos de provisión de cartera y rendimientos	41,262,532	66,279,560
Transferencia de cartera de créditos a bienes recibidos en recuperación de créditos	1,000,000	-
Capitalización de intereses sobre certificados financieros	661,903	3,602,904
Liberación de provisión de bienes adjudicados	-	1,352,049
Transferencia de provisión de cartera de crédito a provisiones de rendimientos por cobrar	3,457,569	1,557,282
Transferencia de provisión de rendimientos por cobrar a provisiones de cartera de crédito	3,457,569	1,557,282
Depreciación y amortización	1,867,929	1,850,606
Transferencia a provisión de inversiones	-	100,000
Provisión por impuesto sobre la renta	2,953,327	1,556,292
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de crédito	-	2,104,826
Gasto por incobrabilidad de cuentas a recibir	3,886,214	1,706,291
Provisiones	1,162,365	502,958
Otros ingresos	1,561,488	148,134
Otros gastos	3,886,214	-

**Nota 27-- Hechos posteriores al cierre**

El 20 de marzo de 2026, el Consejo de directores tomó conocimiento de la Circular ADM: CADM-SF3-2026000001 del 13 de marzo de 2026, mediante la cual se le notifica la formalización de un plan de regularización en donde se establezcan las medidas mínimas a ser adoptadas, como son:

1. Aportes de capital para el fortalecimiento de la posición patrimonial.
2. Constitución de provisiones de la cartera de crédito.
3. Adopción de medidas para corregir deficiencias detectadas en el core bancario, los registros contables de la cartera de crédito, el cálculo de los días de atraso, la clasificación de riesgo y la aplicación de la prelación de pago.
4. Diseñar e implementar un programa orientado a la reducción de la exposición de la cartera de créditos otorgado al sector transporte (sindicatos) detallando el alcance de las medidas.

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

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

#### **Nota 27-- Hechos posteriores al cierre--Continuación**

Para estos fines la Alta Gerencia, determinó que, para tomar acciones en el cumplimiento del plan de regularización, se contrate asesores especializados como acompañamiento en la estructuración de dicho plan y que debe ser ejecutado en un plazo no mayor a 6 meses después de la no objeción emitida por la Superintendencia de Bancos.

Posteriormente, la Superintendencia de Bancos el 24 de marzo de 2026, les aprobó la no objeción para el aumento del capital suscrito y pagado por DOP15,000,000, aprobado por el Consejo de Directores mediante su reunión extraordinaria del 14 de enero de 2026.

#### **Nota 28--Otras revelaciones**

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

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

A la fecha del informe se espera que el Banco cumpla con los requisitos exigidos por el regulador para la aprobación definitiva.

#### **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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 29--Requerimientos de la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte**

- 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