



BANCO GRUFICORP
DE AHORRO Y CRÉDITO

ESTADOS FINANCIEROS

E

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

AÑO TERMINADO 31 DE DICIEMBRE, 2023



BANCO DE AHORRO Y CREDITO GRUFICORP, S. A.

ESTADOS FINANCIEROS E INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE, 2023

ÍNDICE A LOS ESTADOS FINANCIEROS

	Página
Reporte de los Auditores Independientes	1-6
Estados financieros:	
Estado de situación financiera	7-8
Estado de resultados	9
Estado de flujos de efectivo	10-11
Estado de cambios en el patrimonio	12
Notas a los estados financieros	
1) Entidad	13
2) Información sobre políticas de contabilidad significativas	13-23
3) Cambios en las política contables	23
4) Efectivo y equivalentes de efectivo	23-24
5) Inversiones	24
6) Cartera de créditos	25-28
7) Cuentas por cobrar	28
8) Bienes recibidos en recuperación de créditos	29
9) Propiedades, muebles y equipos	29-30
10) Otros activos	30
11) Resumen de provisiones para activos riesgosos	31-32
12) Depósitos del público	33
13) Otros pasivos	34
14) Impuesto sobre la renta	34-35
15) Patrimonio neto	35-36
16) Límites legales y relaciones técnicas	37
17) Compromisos y contingencias	38-39
18) Cuentas de orden	39
19) Ingresos y gastos financieros	39
20) Otros ingresos (gastos) operacionales	40
21) Otros ingresos (gastos)	41
22) Remuneraciones y beneficios sociales	41-42
23) Gestión de riesgos financieros	43-62
24) Valor razonable de los instrumentos financieros	62
25) Operaciones con partes vinculadas	62-63
26) Fondo de pensiones y jubilaciones	64
27) Transacciones no monetarias	64
28) Otras revelaciones	65-66
29) Fusión por absorción	66
30) Hechos posteriores al cierre	66
31) Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana	67

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo de Directores y Accionistas de
Banco de Ahorro y Crédito Gruficorp, S. A.
Santo Domingo D. N., República Dominicana

Sotero Peralta & Asociados, S. R.L.
Contadores Públicos Autorizados
Consultores Gerenciales
Calle Max Henríquez Ureña No. 37
Ensanche Piantini
Santo Domingo, República Dominicana
Teléfono: (809) 541-6565
sotero.peralta@crowe.com.do

RNC – 101-086629

Opinión:

Hemos auditado los estados financieros del Banco de Ahorro y Crédito Gruficorp, S. A., en adelante (GRUFICORP), que comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre, 2023, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes al período terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros, incluyendo información sobre la políticas de contabilidad significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Banco de Ahorro y Crédito Gruficorp, S. A., al 31 de diciembre, 2023, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (SB), según se describen en la Nota 2 de los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la Opinión:

Hemos realizado nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades bajo dichas normas se describen más adelante en la sección “Responsabilidades del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros” de nuestro informe. Somos independientes de GRUFICORP, 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 de conformidad con estos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

Párrafos de Énfasis:

Fusión por absorción - Llamamos la atención a la Nota 29, a los estados financieros que describen la aprobación de la Segunda Resolución de la Asamblea General Estatutaria de los accionistas del Banco de Ahorro y Crédito Gruficorp, S. A., celebrada el día 31 del mes de marzo, 2023, mediante la cual se autoriza la fusión por absorción de la Corporación de Crédito Oficorp, S.A. Dicha solicitud fue tramitada a la Junta Monetaria, vía la Superintendencia de Bancos. Esta solicitud fue acogida mediante el Ordinal de la Octava Resolución fecha 23 de noviembre, 2023, adoptado por la Junta Monetaria, otorgándole la no objeción, para dar inicio al proceso de negociación 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 por la Junta Monetaria.

Cambios en el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por la SB - Llamamos la atención a la Nota 3, a los estados financieros que presenta los cambios establecidos en la Circular SB No. 019/22, que aprueba y pone en vigencia la versión actualizada del “Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por la SB”, aplicable para los estados financieros correspondientes al año terminado el 31 de diciembre, 2023. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con este asunto.

Asuntos Claves de Auditoría:

Los asuntos claves de auditoría son aquellos que a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período corriente. 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, y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos.

Continúa →

Asuntos claves de auditoría	Como los asuntos claves fueron enfocados en la auditoría
1. Cartera de créditos:	
<p>El principal activo del Banco es la cartera de crédito neta, con un monto de DOP1,078,686,025 que representa el 87.15% de los activos totales y concentra los principales factores de gestión de riesgo de crédito referentes a: recuperación y concentración de saldos y diversificación de productos, entre otros. Dichos factores tienen influencia significativa en la colocación y recuperación de dicha cartera.</p> <p><u>Provisión para créditos:</u></p> <p>El Banco provisiona la cartera de crédito de acuerdo con lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA). Al 31 de diciembre, 2023, el monto de las provisiones asciende a DOP81,228,193, el cual representa un 7.53% del total de la cartera neta, mientras el gasto del año asciende a DOP32,643,833.</p> <p>La provisión está sujeta a estimaciones y juicios importantes por parte de la gerencia del Banco relacionados con la coordinación y clasificación de riesgo de los mayores y medianos deudores comerciales.</p> <p>(Para más detalle referirse a las Notas 2e y 2f-Resumen de las principales políticas de contabilidad, Nota 6- Cartera de crédito y Nota 11-Resumen de provisión para activos riesgosos).</p>	<p>Basados en nuestra evaluación de riesgos, nos hemos enfocado en las metodologías de deterioro aplicadas y en las asunciones formuladas por la gerencia en relación con estos asuntos claves y hemos incluido, entre otros asuntos, los siguientes procedimientos de auditoría:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Confirmación de saldos • Revisión de expedientes. • Cobros posteriores. • Realizamos, además, una evaluación de las provisiones de la cartera, mediante la verificación del cumplimiento de las áreas funcionales utilizadas para mantener los controles internos y procesos operativos, cuyo objetivo es el cumplimiento con los requerimientos del REA (Reglamento de Evaluación de Activos). • Igualmente, seleccionamos una muestra de expedientes de operaciones crediticias con el propósito de verificar los procedimientos de control interno establecidos por el Banco, así como el cumplimiento de las regulaciones aplicables. • Conversamos con la Gerencia del Banco Gruficorp sobre su consideración respecto a la razonabilidad de las provisiones de créditos para absorber pérdidas eventuales en que pudiese incurrir el Banco en la recuperación de la cartera.

Continúa →

Asuntos claves de auditoría	Como los asuntos claves fueron enfocados en la auditoría
2. Depósitos del público:	
<p>Los depósitos del público constituyen obligaciones a plazo que son pactadas con los clientes en función a condiciones específicas en cuanto a su uso, plazo y tasas de interés.</p> <p>Los depósitos del público representan el 96.63% del total de los pasivos.</p> <p>(Para más detalle referirse a la Nota 2i- Resumen de las principales políticas de contabilidad y Nota 12- Depósitos del público).</p>	<p>Efectuamos un proceso de confirmación de saldos y procedimientos analíticos para verificar los períodos y tasas de interés. Además, seleccionamos una muestra de expedientes relacionados con los certificados, con el propósito de verificar los procedimientos de control interno establecidos por el Banco.</p>

Otros asuntos:

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la situación financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con las normas contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por consiguiente, el Estado 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 sobre las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Otra información:

La Gerencia es responsable por la otra información. La otra información comprende la información contenida en la Memoria Anual, pero no incluye los estados financieros ni el informe correspondiente de auditoría sobre los mismos. Se espera que la información en la Memoria Anual esté disponible para nosotros después de la fecha de este informe de auditoría.

Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca la otra información y no expresamos ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad al respecto. En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información identificada anteriormente y, al hacerlo, considerar si la otra información es materialmente inconsistente con los estados financieros o nuestros conocimientos obtenidos durante el proceso de la auditoría, o si parece que existe un error material. Cuando leamos el contenido de la memoria anual, si concluimos que existe un error material en esa otra información, estamos obligados a comunicar este asunto a los responsables del Gobierno Corporativo de GRUFICORP.

Continúa 

Responsabilidades de la Gerencia y los Responsables de la Gobernanza Corporativa de GRUFICORP sobre los Estados Financieros:

La Gerencia de GRUFICORP 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), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, y del control interno que la Gerencia considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

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

Los responsables de la Gobernanza tienen la responsabilidad de supervisar el proceso de preparación de los estados financieros de GRUFICORP.

Responsabilidad de los Auditores Externos en relación con la Auditoría de los Estados Financieros:

Nuestros objetivos fueron obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto grado de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, siempre detecte un error material si existiese. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, pudiese 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 durante toda la auditoría. Además:

- 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 obtenemos 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.
- Obtenemos un entendimiento del sistema de control interno relevante para la auditoría con el propósito de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de GRUFICORP.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, formuladas por la Gerencia.

Continúa



Crowe

Responsabilidad de los Auditores Externos en relación con la Auditoría de los Estados Financieros (continuación):

- Concluimos sobre el uso adecuado por la Gerencia, 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 pudiesen generar una duda significativa sobre la capacidad de GRUFICORP, para continuar como un 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 revelaciones correspondientes 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 podrían causar que GRUFICORP cese de operar 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 presentan las transacciones y los hechos subyacentes de forma que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del Gobierno Corporativo de GRUFICORP en relación, entre otros asuntos, con el alcance, planificación, la oportunidad de la auditoría y los hallazgos de auditorías significativas, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificásemos durante nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de GRUFICORP, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de éticas 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 nuestra independencia y cuando fuere aplicable, las salvaguardas correspondientes.

De los asuntos comunicados con los encargados de la gobernanza, determinamos aquellos asuntos que fueron de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del periodo corriente y representan los asuntos claves de auditoría. Estos asuntos se describen en nuestro reporte de auditoría, a menos que su revelación pública sea prohibida por regulaciones legales o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debe comunicarse en nuestro reporte, debido a las consecuencias adversas que dicha divulgación pudiese generar en el interés público.



No. de registro en la SB A-008-0101

Wascar Ramírez, C.P.A.

Registro ICPARD No. 560

14 de marzo, 2024

Socio a cargo de la auditoría

Santo Domingo, D.N.

República Dominicana.



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

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (nota 4)		
Caja	941,633	1,836,642
Banco Central	61,870,636	81,328,556
Bancos del país	44,416,576	50,379,876
Equivalentes de efectivo	791,570	702,003
Subtotal	108,020,415	134,247,077
Inversiones (notas 5, 11, 24)		
Mantenidas hasta el vencimiento	4,000,000	3,000,000
Provisiones para inversiones	(40,000)	(30,000)
Subtotal	3,960,000	2,970,000
Cartera de créditos (notas 6,11, 24)		
Vigente	965,593,299	958,348,565
Reestructurada	54,860,544	32,752,396
En mora (de 31 a 90 días)	25,864,955	16,431,659
Vencida (más de 90 días)	59,807,985	46,894,894
Cobranza Judicial	-	6,760,244
Rendimientos por cobrar	53,787,435	31,172,484
Provisión para cartera de créditos	(81,228,193)	(65,130,767)
Subtotal	1,078,686,025	1,027,229,475
Cuentas por cobrar (notas 7, 24)	5,071,346	2,437,472
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (nota 8)	9,793,125	-
Propiedades, muebles y equipos neto (notas 9,15)	24,182,053	24,823,570
Otros activos (nota 10)		
Cargos diferidos	4,159,358	1,875,132
Activos diversos	183,763	183,763
Intangibles	557,791	713,454
Subtotal	4,900,912	2,772,349
TOTAL ACTIVOS	1,234,613,876	1,194,479,943

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)

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público (notas 12, 23)		
A plazo	1,012,263,230	1,003,836,657
Intereses por pagar	1,804,833	1,362,833
Subtotal	1,014,068,063	1,005,199,490
Otros pasivos (nota 13)	35,331,084	13,939,832
TOTAL DE PASIVOS	1,049,399,147	1,019,139,322
PATRIMONIO NETO (nota 15)		
Capital pagado	142,200,000	131,500,000
Reservas patrimoniales	8,553,454	8,051,409
Superávit por revaluación	24,922,420	24,922,420
Resultados del ejercicio	9,538,855	10,866,792
TOTAL PATRIMONIO NETO	185,214,729	175,340,621
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	1,234,613,876	1,194,479,943
Cuentas de orden (nota 18)	2,941,673,004	2,371,900,904

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

Abelardo Leites
Vicepresidente Ejecutivo

Alberto Bueno
Vicepresidente
Asistente de Operaciones

Mario J. Ginebra
Presidente – Tesorero

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

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	2023	2022
Ingresos financieros (nota 19)		
Intereses por disponibilidades	3,594,569	4,048,931
Intereses y comisiones por crédito	188,815,885	182,434,000
Intereses por inversiones	1,217,937	658,050
Subtotal	193,628,391	187,140,981
Gastos financieros (nota 19)		
Intereses por captaciones	(95,131,032)	(77,406,251)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	98,497,359	109,734,730
Provisiones para cartera de créditos	(31,067,878)	(36,546,000)
Provisiones para inversiones	(495,092)	(150,000)
Subtotal	(31,562,970)	(36,696,000)
MARGEN FINANCIERO NETO	66,934,389	73,038,730
Otros ingresos operacionales (nota 20)		
Comisiones por servicios	2,077,073	1,807,976
Ingresos diversos	33,780,261	24,164,812
Subtotal	35,857,334	25,972,788
Otros gastos operacionales (nota 20)		
Comisiones por servicios	(302,755)	(271,152)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	102,488,968	98,740,366
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (nota 22)	(79,344,838)	(75,255,567)
Servicios de terceros	(7,088,327)	(6,038,037)
Depreciaciones y amortizaciones	(1,800,057)	(1,581,266)
Otras provisiones	(1,575,955)	(1,054,232)
Otros gastos	(15,692,837)	(14,210,182)
Subtotal	(105,502,014)	(98,139,284)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	(3,013,046)	601,082
Otros ingresos (gastos) (nota 21):		
Otros ingresos	17,156,016	14,609,469
Otros gastos	(1,030,672)	(87,714)
Subtotal	16,125,344	14,521,755
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	13,112,298	15,122,837
Impuesto sobre la renta (nota 14)	(3,071,398)	(3,684,109)
RESULTADO DEL EJERCICIO	10,040,900	11,438,728

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

Abelardo Leites
Vicepresidente Ejecutivo

Alberto Bueno
Vicepresidente
Asistente de Operaciones

Mario J. Ginebra
Presidente – Tesorero

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

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	2023	2022
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	164,852,030	166,524,474
Otros ingresos financieros cobrados	4,812,506	4,706,981
Otros ingresos operacionales cobrados	35,857,334	25,972,788
Intereses y comisiones pagados por captaciones	(62,724,796)	(45,632,718)
Gastos generales y administrativos pagados	(100,669,080)	(91,603,786)
Otros gastos operacionales pagados	(302,755)	(271,152)
Impuestos sobre la renta pagado	(3,071,398)	(6,642,262)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	27,300,686	(13,197,138)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	66,054,527	39,857,187
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones	(1,000,000)	(3,000,000)
Créditos otorgados	(298,892,970)	(469,098,817)
Créditos cobrados	232,761,116	325,430,312
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(1,002,880)	(2,675,764)
Efectivo neto (usado) provisto en actividades de inversión	(68,134,734)	(149,344,269)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	931,172,237	578,186,869
Devolución de captaciones	(955,151,899)	(480,628,489)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(166,793)	(3,611,593)
Efectivo neto provisto en actividades de financiamiento	(24,146,455)	93,946,787
DISMINUCION NETA EN EL EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	(26,226,662)	(15,540,295)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL AÑO	134,247,077	146,787,372
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL AÑO (nota 4)	108,020,415	134,247,077

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

Continúa →

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

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	2023	2022
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	10,040,900	11,438,728
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	31,067,878	36,546,000
Inversiones	495,092	150,000
Rendimientos por cobrar	1,575,955	1,054,232
Depreciaciones y amortizaciones	1,800,057	1,581,266
Otros ingresos (gastos)	102,040	
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(23,963,855)	(16,456,452)
Cuentas por cobrar	(3,100,278)	(1,960,117)
Otros activos	(5,612,750)	(2,653,444)
Otros pasivos	21,243,252	(21,616,559)
Intereses capitalizados en certificados	32,406,236	31,773,533
Total de ajustes	56,013,627	28,418,459
Efectivo neto provisto en las actividades de operación	66,054,527	39,857,187

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

Abelardo Leites
Vicepresidente Ejecutivo

Alberto Bueno
Vicepresidente
Asistente de Operaciones

Mario J. Ginebra
Presidente – Tesorero

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

Detalle	Capital Pagado	Reservas Patrimoniales	Superávit por Revaluación	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado del Periodo	Total Patrimonio
Saldos iniciales al 1 de enero, 2022	120,000,000	7,479,473	24,922,420	-	15,111,593	167,513,486
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	15,111,593	(15,111,593)	-
Dividendos pagados:	-	-	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	(3,611,593)	-	(3,611,593)
Acciones	11,500,000	-	-	(11,500,000)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	11,438,728	11,438,728
Transferencia a otras reservas	-	571,936	-	-	(571,936)	-
Saldo al 31 de diciembre, 2022	131,500,000	8,051,409	24,922,420	-	10,866,792	175,340,621
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	10,866,792	(10,866,792)	-
Dividendos pagados:	-	-	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	(166,792)	-	(166,792)
Acciones	10,700,000	-	-	(10,700,000)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	10,040,900	10,040,900
Transferencia a otras reservas	-	502,045	-	-	(502,045)	-
Saldo al 31 de diciembre, 2023	142,200,000	8,553,454	24,922,420	-	9,538,855	185,214,729

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

Abelardo Leites
Vicepresidente Ejecutivo

Alberto Bueno
Vicepresidente
Asistente de Operaciones

Mario J. Ginebra
Presidente – Tesorero

Banco de Ahorro y Crédito Gruficorp, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)**

1. Entidad:

El Grupo Financiero Corporativo, S. A., fue constituido de acuerdo con las leyes de la República el 6 de julio, 1982. El 17 de octubre, 2006, la Superintendencia de Bancos emitió la Certificación No. 1-055-1-00-0101, en la cual autoriza la conversión de GRUFICORP, S. A. a Banco de Ahorro y Crédito GRUFICORP, S. A. El objeto general es la realización de las operaciones y funciones que autoriza la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02, para las entidades de intermediación financiera, clasificadas como Banco de Ahorro y Crédito. Las operaciones de la entidad están reguladas por la Ley Monetaria y Financiera, No.183-02, del 21 de noviembre, 2002 y sus Reglamentos, por Resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana, el Banco Central de la República Dominicana y Circulares y Cartas Circulares e Instructivos de la Superintendencia de Bancos, quien además le supervisa.

Al 31 de diciembre, 2023, los principales ejecutivos del Banco, son los siguientes:

Mario J. Ginebra	Presidente Tesorero
Abelardo Leites	Vicepresidente Ejecutivo
Jaime Guerrero	Vicepresidente de Tesorería y Planeamiento
Alberto Bueno	Vicepresidente Asistente de Operaciones

El Banco de Ahorro y Crédito GRUFICORP, S. A., mantiene su oficina en Santo Domingo, Distrito Nacional, en la Avenida Ing. Roberto Pastoriza No. 214, Ensanche Naco y no tiene sucursales.

Los estados financieros están expresados en pesos dominicanos (DOP) y su emisión para el año 2023, fue aprobada por el Consejo de Directores por medio del Acta Número 006/2024, de fecha 14 de marzo, 2024.

2. Información sobre políticas de contabilidad significativas:**a) Base contable de los estados financieros, base regulada:**

El Banco prepara sus Estados Financieros de acuerdo con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos en su Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas vigente, los reglamentos, resoluciones, instructivos, circulares y disposiciones específicas emitidas por la Superintendencia de Bancos y la Junta Monetaria, dentro del marco de la Ley Monetaria y Financiera Núm. 183-02.

Estas prácticas difieren en algunos aspectos en forma y contenido de las Normas Internacionales de Información Financiera aplicables para bancos e instituciones financieras de Ahorro y Crédito. 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.

2. Información sobre políticas de contabilidad significativas (continuación):

a) Base contable de los estados financieros, base regulada (continuación):

Los Estados Financieros que se acompañan están preparados en base al costo histórico, excepto por el terreno y el edificio, los cuales están presentados a valor revaluado.

Los Estados Financieros que se acompañan y sus notas explicativas incluyen las revelaciones del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

b) Principales estimaciones utilizadas:

Para la presentación de los estados financieros, GRUFICORP ha realizado estimaciones 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 podrían ser diferentes a los registrados, sin embargo, su impacto es inmaterial.

En fecha 15 de diciembre de 2004, la Junta Monetaria de la República Dominicana emitió la Primera Resolución que aprueba el Reglamento de Evaluación de Activos, la cual fue ratificada en fecha 29 de diciembre del mismo año, y entró en vigencia a partir del 01 de enero de 2005. En fecha 28 de septiembre, 2017, mediante la segunda Resolución de la Junta Monetaria es aprobada la versión definitiva del Reglamento de Evaluación de Activos (REA), el cual entró en vigencia el 2 de enero, 2018.

c) Efectivo y equivalentes de efectivo:

El Banco mantiene existencias de dinero en caja y bóveda, así como depósitos en el Banco Central y en entidades de intermediación financiera del país. Además mantienen efecto de cobro inmediato en el país que se consideran como equivalentes de efectivo.

d) 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 e inversiones y valores se aproximan a su valor económico real, debido a la alta liquidez y vencimiento a corto plazo. Los préstamos por cobrar y sus rendimientos 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, considerando que estos valores generalmente son a corto plazo.

2. Información sobre políticas de contabilidad significativas (continuación):

e) Inversiones:

Las inversiones son registradas al costo menos las provisiones requeridas.

GRUFICORP clasifica las inversiones en tres categorías: Inversiones negociables con cambios en los resultados, Inversiones disponibles para la venta con cambios en el patrimonio e Inversiones mantenidas a su vencimiento.

- **Inversiones negociables:** son todas aquellas inversiones adquiridas con el propósito de generar ganancias por las fluctuaciones a corto plazo del precio o de la comisión de intermediación y que se coticen en una bolsa de valores u otro mercado organizado. No pueden permanecer en esta categoría por un plazo mayor de 180 días contados a partir de la fecha de adquisición.
- **Inversiones disponibles para la venta:** son aquellas inversiones que el Banco tiene la intención de conservar para obtener los flujos contractuales y/o mantener para negociación, y dentro de sus condiciones contractuales, ya que conlleva a flujos de efectivo, donde se retribuirá únicamente el pago de principal e intereses sobre el importe pendiente, en fecha determinada.

Las variaciones al valor razonable se reconocen en los otros resultados integrales.

- **Inversiones mantenidas a su vencimiento:** son aquellos valores mantenidos cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos contractuales, y dentro de sus condiciones contractuales el activo financiero conlleva a flujos de efectivo, donde se retribuirá únicamente el pago del principal e intereses sobre el importe pendiente, en una fecha determinada.

Estos activos se miden posteriormente al costo amortizado usando el método del interés efectivo. El costo amortizado se reduce por las pérdidas por deterioro. El ingreso por intereses, las ganancias y pérdidas por conversión de moneda extranjera y el deterioro se reconocen en resultados.

f) Cartera de créditos y provisión para activos riesgosos:

La cartera de créditos está representada por el monto pendiente de los préstamos otorgados. Los intereses y comisiones se calculan en base al interés simple sobre los montos diarios del capital pendiente y se reconocen como ingresos a través del método de lo devengado.

Las provisiones por incobrabilidad de los créditos contabilizados se determinan siguiendo las disposiciones establecidas por la Junta Monetaria y la Superintendencia de Bancos. De igual manera, los rendimientos generados por la cartera de créditos que se han devengado y se encuentran pendiente de cobro, incluyendo su provisión correspondiente, forman parte del balance de la cartera.

2. Información sobre políticas de contabilidad significativas (continuación):

f) Cartera de créditos y provisión para activos riesgosos (continuación):

Los préstamos son clasificados según se detalla a continuación:

- **Cartera vigente:** representa préstamos que están al día en el pago de sus obligaciones.
- **Cartera en mora:** Está representada por créditos que presentan atrasos de 31 a 90 días desde la fecha en que se hace exigible el pago.
- **Cartera vencida:** corresponde a préstamos que presentan atrasos de más de 90 días, con respecto al día en que debió ser realizado el pago. A partir del momento en que un préstamo presenta atrasos sobre 90 días, se suspende el registro de rendimientos por cobrar y contabilizan en una cuenta de orden para el control de los intereses.
- **Créditos reestructurados:** representan los créditos con cambios en los términos y condiciones de pago, resultando una variación de tasa de interés y/o plazo de vencimiento del contrato original del préstamo. En cumplimiento con lo establecido en el Artículo 27 del Reglamento de Evaluación de Activos (REA), el Banco le mantiene a los créditos reestructurados la clasificación que tienen los mismos al momento de la reestructuración o la que surja de los días de la mora, o la peor de ambas; el Banco podrá mejorar la clasificación de los créditos reestructurados hasta llegar a la clasificación A, dependiendo del comportamiento de pago. Además, el Banco provisiona el 100% de los rendimientos por cobrar capitalizados.
- **Créditos en cobranza judicial:** representan los saldos del principal de los créditos que se encuentran en proceso de cobro vía judicial.

Los castigos no se realizan de forma directa. Cuando la provisión resulte menor al valor del préstamo que se castiga, el faltante se provisiona previamente.

La evaluación de riesgo consiste en el análisis de las variables esenciales del deudor con el propósito de determinar su capacidad para cumplir con sus obligaciones crediticias, considerando los siguientes factores:

- La capacidad de pago del deudor respecto a la totalidad de sus obligaciones.
- El comportamiento histórico de pago de sus obligaciones con la Entidad y con el Sistema Financiero.
- Riesgo País.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)**

2. Información sobre políticas de contabilidad significativas (continuación):**f) Cartera de créditos y provisión para activos riesgosos (continuación):**

La cartera de créditos comerciales se clasifica en tres grupos que son: Mayores Deudores Comerciales, Medianos Deudores Comerciales y Menores Deudores Comerciales. La evaluación de riesgo de los Mayores Deudores Comerciales, se hace basada en la capacidad de pago del deudor, analizando los factores de flujo de caja, liquidez, apalancamiento, rentabilidad y eficiencia operacional, así como, el comportamiento histórico de los pagos. Los Medianos Deudores Comerciales se evalúan tomando en cuenta su comportamiento de pago y una evaluación simplificada considerando pérdidas operativas y relación con el patrimonio ajustado. Los Menores Deudores Comerciales y Créditos a la Microempresa son evaluados igual que los de consumo.

Los créditos de consumo, hipotecarios para la vivienda y los menores deudores comerciales, se evalúan en atención a la morosidad observada a la fecha de la evaluación, asignando la clasificación que corresponda.

La evaluación del riesgo se basa en un análisis que considera los criterios establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA), asignando la categoría de riesgos que corresponda a cada deudor sobre la base de su nivel de solvencia e historial de pagos.

g) Provisiones cartera de créditos:

Las provisiones a constituir se registran en función de la clasificación que se le asigne al deudor y al porcentaje establecido por el REA, según se presenta a continuación:

Literal	Porcentaje de provisiones a constituir
A	1% (Genérica)
B	3%
C	20%
D1	40%
D2	60%
E	100%

El Banco mantiene procedimientos y controles para:

- Mecanismos de arrastre de la cartera vencida.
- Constitución de las provisiones correspondientes para créditos reestructurados clasificados en las categorías de riesgo que tengan al momento de la reestructuración.
- Suspensión del devengo de la cartera de créditos vencida a más de 90 días.

2. Información sobre políticas de contabilidad significativas (continuación):

g) Provisiones cartera de créditos (continuación):

Las garantías como factor de seguridad en la recuperación de créditos son consideradas como un elemento secundario y son tomadas en consideración en el cómputo de las provisiones necesarias. Su clasificación se realiza en función de sus múltiples usos y facilidad de realización y pueden ser tipificadas como Polivalentes y No Polivalentes.

• **Provisión para rendimientos por cobrar:**

La provisión para rendimientos por cobrar vigentes y en mora es calculada usando porcentajes específicos conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa. La provisión para los rendimientos por cobrar de créditos comerciales, consumo, microempresas e hipotecarios, se basa en porcentajes específicos de cada tipo en función de la antigüedad de saldos establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos.

Los rendimientos por cobrar con más de 90 días de vencimiento se reservan 100%. A partir de ese plazo se suspende el reconocimiento, se contabilizan en cuentas de orden y se reconocen como ingresos solo cuando se cobran.

• **Provisión para otros activos:**

La provisión para los bienes recibidos en recuperación de créditos se constituye, de conformidad a los criterios siguientes:

- Los bienes inmuebles se provisionarán en un 100% en un plazo de 3 años, contando a partir de 120 días después de la fecha de la sentencia de adjudicación del bien o del contrato de dación de pago debidamente legalizado, de forma lineal, luego de transcurrido el primer año de su entrada a los libros.
- Los demás tipos de bienes recibidos en recuperación de créditos, la entidad debe provisionarlos al 100% en un plazo de 2 años, contando a partir de 120 días después de la fecha de la sentencia de adjudicación del bien o del contrato de dación de pago debidamente legalizado, de forma lineal, luego de transcurridos 6 meses de su entrada a los libros.

h) Cargos diferidos e intangibles:

Los cargos diferidos y los activos intangibles se registran a su costo y se consideran transacciones que pueden beneficiar períodos futuros, de acuerdo a la Circular Núm. 06/2005, emitida por la Superintendencia de Bancos, en fecha 10 de marzo de 2005. La amortización de los gastos diferidos no debe exceder un período de cinco (5) años.

2. Información sobre políticas de contabilidad significativas (continuación):

i) Costos de beneficios de empleados:

Bonificación

La entidad concede a sus funcionarios y empleados bonificaciones de acuerdo a su evaluación y dependiendo de sus resultados, se paga una bonificación con un mínimo del 10% del total del beneficio anual. La entidad contabiliza el pasivo resultante con cargo a los resultados del periodo.

Otros beneficios

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

Prestaciones laborales

El código laboral requiere en determinada circunstancia el pago de las prestaciones laborales a los empleados. El valor de esta compensación depende de varios factores incluyendo el tiempo que ha trabajado el empleado y su nivel de remuneración. Estas compensaciones se reconocen como gasto en el momento en que se incurren o en el momento que se conoce efectivamente que la relación laboral cesará.

j) Depósitos a plazo:

Los depósitos a plazo se presentan a su valor actual en libras, debido a que no están cotizados en el mercado de valores del país.

k) Reconocimiento de los ingresos y gastos:

Los ingresos por intereses y comisiones ganados por activos productivos están registrados bajo el método de lo devengado, en cumplimiento a la Resolución No. 12-2001, de fecha 05 de diciembre de 2001, emitida por la Superintendencia de Bancos. Los gastos son reconocidos mediante el método de lo devengado, esto es, cuando se incurren.

Se suspende el devengo de los rendimientos cuando el préstamo tiene más de 90 días de atraso, registrándose en una cuenta de orden para su seguimiento. Una vez adquirida esta condición, el ingreso por rendimiento de la cartera de créditos es reconocido cuando se cobra.

Los ingresos generados por inversiones en otras entidades financieras, se reconocen sobre la base del monto de certificado que genera el rendimiento.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)**

2. Información sobre políticas de contabilidad significativas (continuación):**k) Reconocimiento de los ingresos y gastos (continuación):**

Los gastos por intereses pagados mensualmente a los depositantes de certificados financieros, son calculados sobre la base del interés simple del monto del instrumento; mientras que, cuando los intereses se capitalizan, la base del cálculo es el monto acumulado.

l) Provisiones para gastos:

La Institución registra sus pasivos en la fecha en que ocurren, independientemente de la fecha en que se paguen.

m) Propiedad, muebles y equipo y depreciación:

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

Categoría	Vida útil	Método
Mobiliarios y equipos	5 Años	Línea Recta
Equipos de transporte	5 Años	Línea Recta
Equipos de cómputo	4 Años	Línea Recta
Otros muebles y equipos	8 Años	Línea Recta

n) Bienes recibidos en recuperación de créditos

Son aquellos bienes cedidos en garantía de préstamos que por alguna razón los deudores no han podido pagar, los cuales son entregados a las entidades financieras voluntariamente o por medio de ejecuciones judiciales.

Se contabilizará en los libros incluyendo la provisión que tenía el préstamo y se hará una tasación. Si el monto resulta menor a la obligación, se deberá registrar una pérdida por la diferencia.

El periodo de amortización durará entre dos o tres años dependiendo del bien recibido y registrado.

Las entidades financieras harán uso de sus recursos para tratar de vender el bien lo más rápido posible. En caso positivo, se determinará si existe una pérdida o una ganancia de capital haciendo los registros contables correspondiente.

2. Información sobre políticas de contabilidad significativas (continuación):

o) Impuesto sobre la Renta:

El gasto de impuesto sobre la renta es calculado en base al 27% en el 2023 y 2022, respectivamente, del beneficio imponible de cada ejercicio fiscal.

De acuerdo a lo establecido en la Ley No.557-05, de fecha 03 de diciembre de 2005, con entrada en vigencia el 01 de enero de 2006, sobre Reforma Tributaria, se establece un impuesto del 1% sobre el valor de los activos de las personas jurídicas. Para las entidades de intermediación financiera la base imponible de este impuesto es el monto de sus activos fijos, neto de su depreciación. El monto liquidado de este impuesto se considerará un crédito contra el impuesto sobre la renta del ejercicio fiscal declarado. Si el monto liquidado del impuesto sobre la renta fuese igual o superior al impuesto sobre los Activos a pagar, se considerará extinguida la obligación de pago de este último.

Los impuestos diferidos se registran considerando las diferencias temporales que puedan originar en el futuro.

p) Baja de un activo financiero:

Los activos financieros son dados de baja cuando la Institución 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.

q) Deterioro del valor de los activos:

La Entidad 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 recuperación 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 fuese 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.

r) Distribución de dividendos:

El Banco distribuye dividendos a los accionistas por los beneficios acumulados, en base a la decisión que asuma la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas, cuya proporción se calcula en función de la participación.

2. Información sobre políticas de contabilidad significativas (continuación):

s) Diferencias significativas con las NIIF:

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:

- La provisión para la cartera de créditos corresponde 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 mayores deudores de créditos comerciales, y los días de atraso, en los casos de los créditos de medianos deudores. Una vez se determina la clasificación inicial por comportamiento de pago en base a los días de atraso, para aquellos deudores que reporten pérdidas operativas o netas, la clasificación se ajusta conforme a una evaluación simplificada considerando las pérdidas operativas o netas con relación al patrimonio ajustado del deudor y los menores deudores comerciales, consumo e hipotecarios. Esta evaluación incluye la documentación de los expedientes de créditos, considera la situación financiera del prestatario y los niveles de garantía.

De conformidad con las NIIF, específicamente la NIIF 9 Instrumentos Financieros (de aplicación obligatoria para ejercicios que inician el 1ro. de enero de 2018, reemplazando a la NIC 39), una entidad debe reconocer el deterioro del valor de la cartera de créditos por las pérdidas esperadas durante su tiempo de vida (evaluada sobre una base colectiva o individual), considerando toda la información razonable y sustentable, incluyendo la que se refiere al futuro. La NIIF 9 establece un enfoque de tres fases para la contabilización de la provisión por deterioro, la cual se basa en el cambio en la calidad crediticia de los activos financieros desde su reconocimiento inicial. Las provisiones así constituidas, deben registrarse con cargo a la cuenta de gastos por constitución de provisiones en el período en que la provisión es determinada.

- 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, reservándose el 100% a partir de los 90 días de vencidos. A partir de ese plazo se suspende su devengo y se contabilizan en cuentas de orden. De conformidad con las NIIF, aplican los mismos criterios que para la provisión sobre cartera de créditos, considerando que los rendimientos por cobrar continúan devengando basándose en su valor en libros, neto de deterioro.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)**

2. Información sobre políticas de contabilidad significativas (continuación):**s) Diferencias significativas con las NIIF (continuación):**

- A partir del 2005, 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.
- La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ser adjudicada la garantía, sea transferida y aplicadas a dicho bien. Las Normas Internacionales de Información Financiera sólo requieren de provisión, cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o existe deterioro del mismo.

3. Cambios en las políticas contables:

El 27 de diciembre de 2022, la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, emitió la Circular SB Núm. 019/22, la cual aprueba y pone en vigencia, la versión actualizada del "Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por la SB", aplicable a los estados financieros terminados al 31 de diciembre, 2023. En ese sentido, el Banco Ahorro y Crédito Gruficorp, S. A., adoptó los cambios establecidos en dicho Manual.

4. Efectivo y equivalentes de efectivo:

Al 31 de diciembre, 2023 y 2022, el efectivo y equivalentes de efectivo están conformados por las siguientes partidas:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Efectivo:		
Caja	941,633	1,836,642
Banco Central	61,870,636	81,328,556
Bancos del país	44,416,576	50,379,876
Equivalentes de efectivo	791,570	702,003
Total	<u>108,020,415</u>	<u>134,247,077</u>

Los valores mantenidos en depósitos en el Banco Central de la República Dominicana, corresponden a cumplimientos de regulaciones sobre los pasivos sujetos a Encaje Legal, siendo el principal los recursos captados vía certificados financieros (Ver Nota 12). La conciliación del monto del Encaje Legal requerido con los valores de cobertura mantenidos por la Entidad, para el 2023 y 2022, es la siguiente:

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)**

4. Efectivo y equivalentes de efectivo (continuación):

	<u>2023</u>	<u>2023</u>
Encaje Legal requerido	80,653,516	78,899,976
Cobertura mantenida:		
Depósitos en cuenta Banco Central	61,870,636	81,328,556
Monto especializado para préstamos Sectores Productivo	(531,784) 20,403,200	(40,069) -
Total cobertura	81,742,052	81,288,487
Exceso en Encaje Legal	1,088,536	2,388,511

5. Inversiones:

Al 31 de diciembre, 2023, los balances de esta cuenta corresponden a inversiones mantenidas al vencimiento en las siguientes instituciones:

2023					
Tipo de inversión	Institución Emisora	Monto	Metodología de valoración (Mercado activo / Técnica de valoración)	Tasa de interés	Vencimiento
Certificados financieros	Corporación de Crédito Oficorp, S.A.	4,000,000	Costo amortizado	8%	01/3/2024 02/10/2024
Provisión para inversión	Corporación de Crédito Oficorp, S.A.	(40,000)			
Total		3,960,000			

2022					
Tipo de inversión	Institución Emisora	Monto	Metodología de valoración (Mercado activo / Técnica de valoración)	Tasa de interés	Vencimiento
Certificados financieros	Corporación de Crédito Oficorp, S.A.	3,000,000	Costo amortizado	6%	Agosto, 2025
Provisión para inversión	Corporación de Crédito Oficorp, S.A.	(30,000)			
Total		2,960,000			

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)**

6. Cartera de créditos:

La cartera de créditos representa los saldos insolutos de los financiamientos otorgados a terceros y los valores por concepto de intereses pendientes de cobros. La tasa de interés establecida para los préstamos es variable, y se aplica, según las condiciones del mercado. Al 31 de diciembre, 2023 y 2022, la información más relevante sobre la cartera de créditos comprende los siguientes aspectos:

a) Por tipo de crédito:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Créditos comerciales:</u>		
Préstamos	780,652,268	835,654,239
Subtotal	<u>780,652,268</u>	<u>835,654,239</u>
 <u>Créditos de consumo:</u>		
Préstamos de consumo	317,968,409	220,196,866
Subtotal	<u>317,968,409</u>	<u>220,196,866</u>
 <u>Créditos hipotecarios:</u>		
Adquisición de viviendas	7,506,106	5,336,653
Subtotal	<u>7,506,106</u>	<u>5,336,653</u>
 Rendimientos por cobrar	53,787,435	31,172,484
Provisión para créditos	(81,228,193)	(65,130,767)
Total	<u>1,078,686,025</u>	<u>1,027,229,475</u>

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)**

6. Cartera de créditos (continuación):**b) Condición de la cartera de créditos:**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Créditos comerciales:</u>		
Vigente	661,289,058	752,390,326
En mora (de 31 a 90 días)	22,766,120	15,252,400
Vencidos (por más de 90 días)	53,332,408	43,006,210
Reestructurada:		
Vigentes	38,799,743	15,423,734
En mora (de 31 a 90 días)	1,256,500	452,000
Vencidos (por más de 90 días)	3,208,439	2,369,325
Cobranza judicial:		
Vencidos (por más de 90 días)	-	6,760,244
Subtotal	<u>780,652,268</u>	<u>835,654,239</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Vigente	296,798,135	200,621,586
En mora (de 31 a 90 días)	3,098,835	1,179,260
Vencidos (por más de 90 días)	6,475,577	3,888,684
Reestructurada:		
Vigentes	8,893,383	12,891,624
En mora (de 31 a 90 días)	199,499	29,510
Vencidos (por más de 90 días)	2,502,980	1,586,202
Subtotal	<u>317,968,409</u>	<u>220,196,866</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Vigente	7,506,106	5,336,653
Subtotal	<u>1,106,126,783</u>	<u>1,061,187,758</u>
<u>Rendimientos por cobrar:</u>		
Vigente	15,549,072	16,295,373
En mora (de 31 a 90 días)	31,126,745	10,081,390
Vencidos (por más de 90 días)	4,083,871	3,158,264
Reestructurada:		
Vigentes	2,755,779	1,186,241
En mora (de 31 a 90 días)	16,866	66,699
Vencidos (por más de 90 días)	255,103	40,317
Cobranza judicial:		
Vencidos (por más de 90 días)	-	344,200
Subtotal	<u>53,787,435</u>	<u>31,172,484</u>
Provisión para créditos	(81,228,193)	(65,130,767)
Total	<u>1,078,686,027</u>	<u>1,027,229,475</u>

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)**

6. Cartera de créditos (continuación):**c) Por tipo de garantía:**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Créditos comerciales:</u>		
Con garantía polivalentes (1)	886,149,420	877,773,639
Con garantía no polivalentes(2)	156,463,449	135,327,363
Sin garantía	63,513,914	48,086,756
Subtotal	<u>1,106,126,783</u>	<u>1,061,187,758</u>
Rendimientos por cobrar	53,787,435	31,172,484
Provisión para créditos	(81,228,193)	(65,130,767)
Total	<u>1,078,686,025</u>	<u>1,027,229,475</u>

(1) 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.

(2) 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:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Propios	1,106,126,783	1,061,187,758
Subtotal	<u>1,106,126,783</u>	<u>1,061,187,758</u>
Rendimientos por cobrar	53,787,435	31,172,484
Provisión para créditos	(81,228,193)	(65,130,767)
Total	<u>1,078,686,025</u>	<u>1,027,229,475</u>

e) Por plazos:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Corto plazo (hasta un año)	27,298,273	38,754,689
Mediano plazo (> 1año hasta 3 años)	306,611,490	108,675,528
Largo plazo (> 3 años)	772,217,020	913,757,541
Subtotal	<u>1,106,126,783</u>	<u>1,061,187,758</u>
Rendimientos por cobrar	53,787,435	31,172,484
Provisión para créditos	(81,228,193)	(65,130,767)
Total	<u>1,078,686,025</u>	<u>1,027,229,475</u>

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)**

6. Cartera de créditos (continuación):**f) Por sectores económicos:**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
- Comercio al por mayor y al por menor	8,021,134	12,640,252
- Transporte, almacenamiento y comunicación	770,743,330	819,612,095
- Construcción	121,288	163,722
- Enseñanza	605,421	1,391,386
- Otras actividades de servicio comunitario, sociales y personales	1,161,095	1,383,540-
- Otras actividades no especificadas	325,474,515	225,533,519
Subtotal	<u>1,106,126,783</u>	<u>1,061,187,758</u>
Rendimientos por cobrar	53,787,435	31,172,484
Provisión para créditos	(81,228,193)	(65,130,767)
Total	<u>1,078,686,025</u>	<u>1,027,229,475</u>

Al término del periodo de flexibilización, el 31 de marzo de 2021, las Autoridades Monetarias aprobaron nuevas facilidades para la constitución de las provisiones requeridas, pero la Entidad decidió no acogerse y registró las mismas de acuerdo a lo que establece el Reglamento de Evaluación de Activos (REA). La provisión constituida al 31 de diciembre, 2023 y 2022, fue de DOP81,228,193 y DOP65,130,767 y el gasto por provisión es de DOP32,643,833 y DOP37,600,232 respectivamente.

7. Cuentas por cobrar:

Al 31 de diciembre, 2023 y 2022, las cuentas por cobrar se clasifican de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cuentas por cobrar diversas:		
- Gastos por recuperar	5,062,649	2,437,472
- Cuentas por cobrar al personal	8,697	-
Total	<u>5,071,346</u>	<u>2,437,472</u>

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)****8. Bienes recibidos en recuperación de créditos:**

Al 31 de diciembre, 2023 y 2022, los bienes recibidos en recuperación de créditos están conformados de la manera siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Inmueble	11,145,174	-
Menos: Provisión	(1,352,049)	-
Total	9,793,125	-

9. Propiedades, muebles y equipos:

Al 31 de diciembre, 2023 y 2022, la propiedad, muebles y equipos está conformada de la manera siguiente:

2023					
Detalle	Terreno	Edificaciones	Mobiliario y equipos	Diversos y Construcción en Proceso	Total
Valor bruto al 01 de enero, 2022	19,050,000	653,889	7,873,187	39,631	27,616,707
Adquisiciones	-	-	1,002,880	-	1,002,880
Retiros	-	-	(758,672)	-	(758,672)
Valor bruto al 31 de diciembre, 2023	19,050,000	653,889	8,117,395	39,631	27,860,915
Depreciación acumulada al 01 de enero, 2022	-	(373,580)	(2,419,557)	-	(2,793,137)
Gasto de depreciación	-	(34,097)	(1,610,297)	-	(1,644,394)
Retiros	-	-	758,670	-	758,670
Valor al 31 de diciembre, 2023	-	(407,677)	(3,271,184)	-	(3,678,861)
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre, 2023	19,050,000	246,212	4,846,211	39,631	24,182,054

2022					
Detalle	Terreno	Edificación	Mobiliario y equipos	Diversos y Construcción en Proceso	Total
Valor bruto al 01 de enero, 2022	19,050,000	963,238	2,862,549	39,631	22,915,418
Adquisiciones	-	-	5,506,275	-	5,506,275
Retiros	-	(309,349)	(495,637)	-	(804,986)
Valor bruto al 31 de diciembre, 2022	19,050,000	653,889	7,873,187	39,631	27,616,707
Depreciación acumulada al 01 de enero, 2022	-	(633,365)	(1,448,352)	-	(2,081,717)
Gasto de depreciación	-	(49,564)	(1,466,842)	-	(1,516,406)
Retiros	-	309,349	495,637	-	804,986
Valor al 31 de diciembre, 2022	-	(373,580)	(2,419,557)	-	(2,793,137)
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre, 2022	19,050,000	280,309	5,453,630	39,631	24,823,570

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)**

9. Propiedad, muebles y equipos (continuación):

Al 31 de diciembre, 2023 y 2022, el Banco posee activos fijos revaluados, según se detalla en la nota 15. Todos los activos de la institución que están totalmente depreciados se presentan en una cuenta de orden.

10. Otros activos:

Al 31 de diciembre, 2023 y 2022, el balance de la cuenta de otros activos corresponde al siguiente detalle:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
a) Pagos anticipados		
Anticipo de impuesto sobre la renta	1,840,508	1,875,132
Otros pagos anticipados	2,318,85	-
Subtotal	<u>4,159,358</u>	<u>1,875,132</u>
b) Intangible		
Software	778,313	778,313
Amortización de software	(220,522)	(64,859)
Subtotal	<u>557,791</u>	<u>713,454</u>
c) Bienes diversos		
Biblioteca y obras de arte	183,763	183,763
Subtotal	<u>183,763</u>	<u>183,763</u>
Total	<u><u>4,900,912</u></u>	<u><u>2,772,349</u></u>

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)****11. Resumen de provisiones para activos riesgosos:**

Al 31 de diciembre, 2023 y 2022, la Entidad mantiene provisiones para cubrir pérdidas eventuales en sus activos, los balances a las fechas indicadas corresponden a provisiones para cubrir el riesgo de los activos que se muestran a continuación:

2023					
	Cartera de créditos	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Otros activos	Total
Saldo al 1 de enero 2023	60,242,259	30,000	4,888,508	-	65,160,767
Constitución de provisiones	31,067,878	495,092	1,575,955	-	33,138,925
Castigo contraprovisiones	(14,304,314)	-	(1,375,136)	-	(15,679,450)
Transferencias y reclasificaciones	(2,623,397)	(485,092)	1,756,440	1,352,049	-
Saldo al 31 de diciembre, 2023	74,382,426	40,000	6,845,767	1,352,049	82,620,242
Provisiones mínimas exigidas) S/REA	74,382,425	40,000	6,845,766	1,352,049	82,620,240
Exceso (deficiencia) S/REA	1	-	1	-	2
2022					
	Cartera de créditos	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Otros activos	Total
Saldo al 1 de enero 2022	35,177,072	-	2,598,810	-	37,775,882
Constitución de provisiones	36,546,000	150,000	1,054,232	-	37,750,232
Castigo contraprovisiones	(9,821,421)	-	(543,926)	-	(10,365,347)
Transferencias y reclasificaciones	(1,659,392)	(120,000)	1,779,392	-	-
Saldo al 31 de diciembre, 2022	60,242,259	30,000	4,888,508	-	65,160,767
Provisiones mínimas exigidas) S/REA	(60,241,387)	(30,000)	(4,888,508)	-	(65,159,895)
Exceso (deficiencia) S/REA	872	-	-	-	872

Las estrategias para gestionar la cartera de créditos para mitigar el deterioro fueron las siguientes:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE, 2023
(Expresados en DOP)

- a) Contactar a los clientes para que paguen los intereses atrasados y sobre esa base proponerles una reestructuración de acuerdo a su capacidad de pago de la deuda, en la cual se analizaría la conveniencia de una reducción de la cuota, extensión del plazo y disminución de la tasa de interés, siempre procurando que el cliente pueda cumplir lo pactado.
- b) Contactar a los clientes, para proponerles reestructurar el crédito, capitalizando y reservando los intereses;

11. Resumen de provisiones para activos riesgosos (continuación):

- c) Otorgar créditos adicionales a solicitud de los clientes que están actualizados en su pago, con la finalidad de que pudiesen resolver cualquier inconveniente relacionado con su capital de trabajo.

Con la finalidad de evitar castigar los deudores que estén atrasados en el pago de sus obligaciones la entidad estableció la siguiente estrategia de monitoreo:

- a) La cartera total fue dividida para su monitoreo entre el personal de cobros, formando canastas de deudores, con la finalidad de que cada cliente tenga un seguimiento continuo;
- b) Mediante un correo electrónico antes de vencerse la cuota, el sistema de cobros le envía automáticamente a los clientes un recordatorio de pago a la fecha pactada en el contrato o pagaré;
- c) Una vez vencida la cuota el personal de cobros se comunica con el cliente utilizando los medios que tiene a su disposición, como teléfono, correo electrónico, WhatsApp, redes sociales o comunicación vía mensajería, entre otros;
- d) Tan pronto el deudor es enviado al departamento legal, su manejo es atendido por un personal de cobro altamente calificado.

Las provisiones registradas al 31 de diciembre, 2023 y 2022, corresponden a las autoevaluaciones de la cartera de créditos realizadas a esas fechas, aplicando los requerimientos establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA). De acuerdo con las normativas, los faltantes deben ser cubiertos en el mismo mes de haberse producido, mientras que los excesos de provisiones pueden ser reconocidos como ingresos, pero deben ser informados a la Superintendencia de Bancos, después de su registro contable.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)**

12. Depósitos del público:

Al 31 de diciembre, 2023 y 2022, Los depósitos a plazo, corresponden a recursos captados del público, que generan a sus propietarios intereses a tasas competitivas del mercado. Estos balances están sujetos a un Encaje Legal de un 7.8%, que son depositados en una cuenta regular en el Banco Central de la República Dominicana, (ver nota 4). La tasa ponderada para estos depósitos fue de 9.58% y 9.25% para 2023 y 2022, respectivamente.

Las informaciones relacionadas con estos depósitos del público, son las siguientes:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
a) Por tipo		
A plazo	1,014,068,063	1,005,199,490
Subtotal	<u>1,014,068,063</u>	<u>1,005,199,490</u>
b) Por sector		
Privado no financiero	1,014,068,063	1,005,199,490
Subtotal	<u>1,014,068,063</u>	<u>1,005,199,490</u>
c) Por plazos de vencimientos		
0 - 15 días	10,333,905	7,411,106
16 - 30 días	15,455,858	11,116,659
31 - 60 días	36,358,470	500,000
61 - 90 días	54,537,705	15,404,043
91 - 180 días	111,065,868	23,106,111
181 - 360 días	296,030,642	113,860,680
Más de 1 año	488,480,782	832,438,027
Subtotal	<u>1,012,263,230</u>	<u>1,003,836,657</u>
Intereses por pagar	1,804,833	1,362,833
Total	<u>1,014,068,063</u>	<u>1,005,199,490</u>

El detalle de los depósitos a plazos restringidos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Motivo de restricción:		
Embargados	3,045,848	2,859,948
Fallecidos	9,502,890	9,017,940
En garantías	27,347,927	18,331,294
Inactivas de 3 a 10 años	551,515	536,241
Total	<u>40,448,180</u>	<u>30,745,423</u>

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)**

13. Otros pasivos:

Al 31 de diciembre, 2023 y 2022, el renglón de otros pasivos está conformado de la siguiente forma:

	2023	2022
Otras obligaciones financieras:		
Obligaciones financieras a la vista	19,825,977	6,338,660
Subtotal	19,825,977	6,338,660
Cuentas por pagar y provisiones:		
Acreeedores diversos	13,922,785	3,151,309
Otras provisiones	1,456,922	3,972,975
Retenciones impuesto por pagar	-	476,888
Partidas por imputar	125,400	-
Subtotal	15,505,107	7,601,172
Total	35,331,084	13,939,832

14. Impuestos sobre la renta:

El gasto de impuesto sobre la renta para los años terminados al 31 de diciembre, 2023 y 2022, se determinó sobre la base del 27% de la renta neta imponible, según se presenta a continuación:

	2023	2022
Resultado antes de impuesto	13,112,298	15,122,837
Más (menos) partidas que provocan diferencias permanentes		
Temporales		122,774
Exceso de gastos de depreciación		(1,600,763)
Ajuste negativo	(1,736,751)	(1,477,989)
Subtotal	(1,736,751)	(13,644,848)
Tasa de impuesto	27%	27%
Gasto de impuesto sobre la renta	3,071,398	3,684,109
Anticipos pagados	(4,363,625)	(5,513,190)
(Saldo a favor) monto a pagar determinado	(1,292,227)	(1,829,081)
Saldo a favor no consumido	(51,520)	(51,520)
Intereses bancarios	(48,138)	-
(Saldo a favor) monto a pagar conciliado	(1,391,885)	(1,880,061)

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)**

14. Impuestos sobre la renta (continuación):

El impuesto sobre la renta de los años 2023 y 2022, está compuesto de la siguiente manera:

	2023	2022
Impuesto corriente determinado	3,071,398	3,684,109
Impuesto de años anteriores	-	-
Gasto de impuesto conciliado	<u>3,071,398</u>	<u>3,684,109</u>

Al 31 de diciembre, 2023 y 2022, los estados financieros de GRUFICORP no incluyen impuestos diferidos, debido a que no existe diferencia material entre la base contable y la base fiscal para la determinación de los impuestos.

15. Patrimonio:

Al 31 de diciembre, 2023 y 2022, el capital autorizado y el capital pagado de la institución correspondiente al siguiente detalle:

Acciones nominales	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
Saldo al 31 de diciembre de 2023	1,500,000	150,000,000	1,422,000	142,200,000
Saldo al 31 de diciembre de 2022	1,500,000	150,000,000	1,315,000	131,500,000

La estructura de participación accionaria, al 31 de diciembre, 2023 y 2022, está compuesta de la manera siguiente:

De los beneficios del año correspondiente al 31 de diciembre, 2022 ascendente por DOP11,438,728, se transfirió el 5%, a la reserva legal por DOP571,936, y el resto se distribuyeron entre los accionistas dividendos en efectivo correspondientes al 1% por DOP166,792 y dividendos en acciones correspondiente al 94% por DOP10,700,000, dando cumplimiento con lo establecido con las Asambleas de Accionistas celebradas el 1 de abril 2023.

De los beneficios del año correspondiente al 31 de diciembre, 2021 ascendente por DOP15,906,940, se transfirió el 5%, a la reserva legal por DOP795,347, y el resto se distribuyeron entre los accionistas dividendos en efectivo correspondientes al 23% por DOP3,611,593 y dividendos en acciones correspondiente al 72% por DOP11,500,000, dando cumplimiento con lo establecido con las Asambleas de Accionistas celebrada el 2 de abril del 2022.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)**

15. Patrimonio (continuación):**Otras reservas patrimoniales:**

El Artículo No. 47 de la Ley No. 31-11 que introduce nuevas modificaciones a la Ley No. 479-08 sobre Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, requiere que todas las sociedades anónimas y de responsabilidad limitada, mantengan una reserva no menor del 5% de las ganancias realizadas y líquidas, arrojadas por el estado de resultado del ejercicio, hasta alcanzar el 10% del capital social.

Para los años 2023 y 2022 los montos reservados ascienden a DOP502,045 y DOP571,936, respectivamente.

Superávit por revaluación:

En fecha 29 de junio de 2001, los terrenos y edificaciones fueron revaluados a través de una tasación realizada por un perito tasador independiente y conforme a las normas bancarias existentes en ese momento, presentándose un superávit de revaluación de DOP24,922,420, según el siguiente detalle:

Descripción	Monto
Terreno	18,644,102
Edificio	6,278,318
Total superávit por revaluación	24,922,420

La Superintendencia de Bancos, mediante su comunicación No. 0152, de fecha 01 de agosto de 2007, aprobó este proceso de revaluación.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)****16. Límites legales y relaciones técnicas:**

Los límites legales y relaciones técnicas aplicables al Banco de Ahorro y Crédito Gruficorp S. A., al 31 de diciembre, 2023 y 2022, son los siguientes:

Concepto de limite	2023		2022	
	Según Normativa	Según la Entidad	Según Normativa	Según la Entidad
Encaje legal	80,653,516	81,742,052	78,899,976	81,288,487
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	16,527,655	4,418,043	15,287,742	8,355,000
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía	33,055,310	1,220,000	30,575,484	6,760,244
Créditos individuales o grupos de riesgo vinculados sin garantía	1,652,765	1,345,093	15,287,742	1,528,313
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	3,305,531	1,200,198	30,575,484	1,197,758
Global de créditos vinculados	82,638,275	17,804,692	76,438,710	17,610,438
Préstamos a funcionarios y empleados	16,527,655	12,722,863	15,287,742	12,803,497
Propiedad, mobiliario y equipos	24,182,053	165,276,550	152,877,420	24,823,570
Solvencia	10.00%	14.08%	10.00%	13.53%

La entidad calcula su índice de solvencia dividiendo el patrimonio técnico entre el total de Activos Contingentes y Ponderados por riesgos crediticios (ACP) y riesgos de mercado (RI+RC). Para los años 2023 y 2022, el detalle es el siguiente:

El patrimonio técnico equivale a la suma del Capital Pagado, la Reserva Patrimonial y el Capital Secundario, como se muestra a continuación:

	2023	2022
Capital pagado	142,200,000	131,500,000
Reserva patrimonial	8,553,454	8,051,409
Capital primario	150,753,454	139,551,409
Capital secundario	15,075,345	13,955,140
Patrimonio técnico	165,828,799	153,506,549

17. Compromisos y contingencias:

a) Cuota Superintendencia de Bancos

La Institución tiene compromisos de pago por la cuota anual de las entidades financieras a la Superintendencia de Bancos equivalentes a 1/6 del 1% de sus activos productivos. Durante los años terminados el 31 de diciembre, 2023 y 2022, los valores pagados por este concepto ascendieron a DOP2,361,421 y DOP1,906,032, respectivamente, y fueron registrados dentro de los gastos generales y administrativos.

b) Fondo de contingencia

El Artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre del año 2002 y el Reglamento para el Funcionamiento del Fondo de Contingencias adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria en fecha 6 de noviembre del año 2003, autoriza al Banco Central de la República Dominicana a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencia. El aporte debe ser el 0.25% trimestral del total de activos menos la cuota trimestral de supervisión de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Esta contribución no debe exceder el 1% de las captaciones totales del público. El gasto por este concepto al 31 de diciembre, 2023 y 2022, fue de DOP498,227 y DOP0.00, respectivamente, y se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña. Para el año 2022, las Autoridades Monetarias exoneraron la mayor parte de estos pagos, motivados por la pandemia Covid-19.

c) Fondo de consolidación bancaria

Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención del Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley 92-04, el Banco Central de la República Dominicana creó el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB), con el propósito de proteger a los depositantes y evitar el riesgo sistémico. El FCB se constituye con aportes obligatorios de las entidades financieras y otras fuentes según lo establece esta Ley. Tales aportes se calculan sobre el total de las captaciones del público con una tasa anual mínima del 0.17% pagadera de forma trimestral. El gasto por este concepto durante los periodos terminados el 31 de diciembre, 2023 y 2022 fue de DOP1,282,146 y DOP0.00, respectivamente, y se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña. Para el año 2022, las Autoridades Monetarias exoneraron la mayor parte de estos pagos, motivados por la pandemia Covid-19.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)**

17. Compromisos y contingencias (continuación):**d) Modificaciones de acuerdos contractuales**

Las modificaciones efectuadas a los acuerdos contractuales realizados por la Entidad y los deudores siguen los lineamientos consignados en el tarifario de servicios; de manera que, el impacto que podría producirse por acuerdo entre las partes, sería por la extensión del plazo de los créditos reestructurados o refinanciados, evitando la Entidad en el corto plazo una reducción de la liquidez, pero mejorando las condiciones del deudor para cumplir con sus obligaciones

18. Cuentas de orden:

Al 31 de diciembre, 2023 y 2022, las cuentas de orden están conformadas de la manera siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Capital social autorizado	150,000,000	150,000,000
Garantías en poder de la institución	494,325,117	9,697,683
Garantías en poder de terceros	869,007,311	865,465,461
Activos totalmente depreciados	679	643
Créditos castigados	58,047,778	43,985,300
Rendimientos por cobrar créditos castigados	33,842,317	30,068,008
Rendimientos en suspenso	13,540,452	6,565,851
Activos y contingentes ponderados	1,322,632,329	1,266,117,958
Total	<u>2,941,673,004</u>	<u>2,371,900,904</u>

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)**

19. Ingresos y gastos financieros:

Al 31 de diciembre, 2023 y 2022, el balance de esta cuenta corresponde a:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos Financieros:		
Por cartera de créditos		
- Por créditos comerciales	143,811,796	144,448,891
- Por créditos de consumo	44,044,961	37,365,769
- Por créditos hipotecarios para la vivienda	959,128	619,340
Subtotal	<u>188,815,885</u>	<u>182,434,000</u>
Por inversiones		
- Por inversiones mantenidas hasta el vencimiento	1,217,937	658,050
Subtotal	<u>1,217,937</u>	<u>658,050</u>
Otros ingresos financieros:		
- Por disponibilidades	3,594,569	4,048,931
Subtotal	<u>3,594,569</u>	<u>4,048,931</u>
Total	<u>193,628,391</u>	<u>187,140,981</u>
Gastos Financieros:		
Por captaciones		
- Por depósitos del público	95,131,032	77,406,251
Subtotal	<u>95,131,032</u>	<u>77,406,251</u>
Total	<u>95,131,032</u>	<u>77,406,251</u>

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)**

20. Otros ingresos (gastos) operacionales:

Al 31 de diciembre, 2023 y 2022, los otros ingresos (gastos) operacionales corresponden a los siguientes conceptos:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Otros ingresos operacionales:		
Comisiones por servicios		
- Otras comisiones por servicios	2,077,073	1,807,976
Subtotal	<u>2,077,073</u>	<u>1,807,976</u>
Ingresos diversos		
- Otros ingresos operacionales diversos:		
- Por créditos comerciales	26,622,451	19,161,204
- Por créditos de consumo	7,133,937	4,990,653
- Por créditos hipotecarios	17,173	4,955
- Por radiación de hipoteca	6,700	8,000
Subtotal	<u>33,780,261</u>	<u>24,159,857</u>
Total	<u><u>35,857,334</u></u>	<u><u>25,972,788</u></u>
Otros gastos operacionales:		
Comisiones por servicios		
- Por otros servicios	302,755	271,152
Subtotal	<u>302,755</u>	<u>271,152</u>
Total	<u><u>302,755</u></u>	<u><u>271,152</u></u>

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)**

21. Otros ingresos (gastos):

Al 31 de diciembre, 2023 y 2022, los otros ingresos (gastos) corresponden a los siguientes conceptos:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Otros ingresos		
- Recuperación de activos castigados	540,401	401,666
- Ganancias por venta de bienes	466,102	-
- Por recuperación de gastos	1,784,985	390,287
- Por gestión de pólizas	13,210,963	12,712,889
- Otros ingresos no operacionales	1,153,565	1,104,627
Subtotal	<u>17,156,016</u>	<u>14,609,469</u>
Otros gastos		
- Otros gastos no operacionales	(1,030,672)	(87,714)
Subtotal	<u>(1,030,672)</u>	<u>(87,714)</u>
Total	<u>16,125,344</u>	<u>14,521,755</u>

22. Remuneraciones y beneficios sociales:

La cantidad de empleados y funcionarios con que cuenta el Banco es de 50 y 48, al 31 de diciembre, 2023 y 2022, respectivamente.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	69,381,063	66,303,645
Seguros sociales	3,439,375	3,081,106
Contribuciones a planes de pensiones	3,582,250	3,248,550
Otros gastos al personal	2,942,150	2,622,266
Total	<u>79,344,838</u>	<u>75,255,567</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)**

22. Remuneraciones y beneficios sociales (continuación):

Políticas de Remuneraciones a Miembros del Consejo:

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

Al 31 de diciembre, 2023 y 2022, se presentan las siguientes remuneraciones y beneficios al personal Directivo de la Entidad:

Personal Directivo	2023	2022
Miembros del Consejo de Administración	225,793	259,000
Alta gerencia	25,243,704	23,744,348
Total	25,469,497	24,003,348

Del monto total de las remuneraciones y beneficios sociales desembolsados en los ejercicios 2023 y 2022, la suma de DOP25,469,497 y DOP24,003,348, respectivamente, correspondieron a retribuciones del personal directivo y alta gerencia.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)****23. Gestión de riesgos financieros:**

GRUFICORP en sus operaciones está involucrado en riesgos, que son identificados y evaluados constantemente por la Gerencia. Estos riesgos son: de mercado (comprenden tasas de interés, tipos de cambio), de liquidez, y crediticio.

(a) Riesgo de mercado:i) Composición del portafolio

2023			
	Importe en libros	Medición del Riesgo de Mercado	
		Portafolio para Negociar	Portafolio no Negociable
Activos sujetos al riesgo de mercado			
Efectivo y equivalentes de efectivo	108,020,415	-	108,020,415
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	4,000,000	-	4,000,000
Cartera de créditos	1,078,686,024	-	1,078,686,024
Cuentas por cobrar	5,071,346	-	5,071,346
Pasivos sujetos a riesgo de mercado			
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	1,014,068,063	-	1,014,068,063

2022			
	Importe en libros	Medición del Riesgo de Mercado	
		Portafolio para Negociar	Portafolio no Negociable
Activos sujetos al riesgo de mercado			
Efectivo y equivalentes de efectivo	134,247,077	-	134,247,077
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	2,970,000	-	2,970,000
Cartera de créditos	103,686,190	-	103,686,190
Cuentas por cobrar	2,437,472	-	2,437,472
Pasivos sujetos a riesgo de mercado			
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	1,005,199,490	-	1,005,199,490

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)**

23. Gestión de riesgos financieros (continuación):**(a) Riesgo de mercado (continuación):**ii) Exposición de riesgo de mercado

Al 31 de diciembre de 2023	Promedio	Máximo	Mínimo
Riesgo de tipo de cambio	-	-	-
Riesgo de tasa de interés	4,982,207	5,422,508	4,604,048
Total	4,982,207	5,422,508	4,604,048

Al 31 de diciembre de 2022	Promedio	Máximo	Mínimo
Riesgo de tipo de cambio	-	-	-
Riesgo de tasa de interés	3,918,716	5,613,396	913,098
Total	3,918,716	5,613,396	913,098

Continúa →

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)****23. Gestión de riesgos financieros (continuación):****(a) Riesgo de mercado (continuación):****iii) Riesgo de tasas de interés**

Al 31 de diciembre, 2023, el riesgo de tasa de interés, se presenta de la manera siguiente:

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)****23. Gestión de riesgos financieros (continuación):****(a) Riesgo de mercado (continuación):****iii) Riesgo de tasas de interés (continuación):**

Al 31 de diciembre, 2022, el riesgo de tasa de interés, se presenta de la manera siguiente:

	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
ACTIVOS									
Depósitos en Banco Central (BCRD)	81,328,556	-	-	-	-	-	-	-	81,328,556
Depósitos a la vista y de ahorro EIF	50,379,876	-	-	-	-	-	-	-	50,379,876
Créditos vigentes	341,422	27,069,485	18,696,191	37,220,864	75,973,585	158,328,366	577,022,332	2,781,608	897,433,853
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	10,076	10,183,164	5,796,077	31,334	-	-	-	8,309	16,028,960
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	10,966	2,945,188	3,000,986	6,332,597	12,503,572	27,014,625	103,625,680	12,907,588	168,341,202
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-	-	-	-	-	3,000,000	-	3,000,000
Total activos sensibles a tasas de interés	132,070,896	40,197,837	27,493,254	43,584,795	88,477,157	185,342,991	683,648,012	15,697,505	1,216,512,447
PASIVOS									
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	(18,527,765)	-	-	(38,510,185)	(113,860,680)	(73,821,414)	(760,479,447)	-	(1,005,199,491)
Total pasivos sensibles a tasas de interés	(18,527,765)	-	-	(38,510,185)	(113,860,680)	(73,821,414)	(760,479,447)	-	(1,005,199,491)
BRECHA	113,543,131	40,197,837	27,493,245	5,074,610	(25,383,523)	111,521,577	(76,831,435)	15,697,505	211,312,956

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE, 2023

(Expresados en DOP)

23. Gestión de riesgos financieros (continuación):

(a) Riesgo de mercado (continuación):

iii) Riesgo de tasas de interés (continuación):

Los vencimientos de los derechos y obligaciones de acuerdo a su exigibilidad en el período es el siguiente:

	2023			2022		
	%M/N	Mon.1%	Mon.2%	%M/N	Mon.1%	Mon.2%
ACTIVOS						
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	9.95%	9.95%	0.00%	6.98%	6.98%	0.00%
Créditos vigentes	9.18%	9.18%	0.00%	14.79%	14.79%	0.00%
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	269.92%	269.92%	0.00%	418.69%	418.69%	0.00%
Créditos en mora (de 90 días y más)	51.08%	51.08%	0.00%	22.28%	22.28%	0.00%
Créditos reestructurados vigentes	35.86%	35.86%	0.00%	14.73%	14.73%	0.00%
Créditos reestructurados en mora 31-90 días	3.83%	3.83%	0.00%	0.83%	0.83%	0.00%
Créditos reestructurados vencidos	3.92%	3.92%	0.00%	0.32%	0.32%	0.00%
Créditos vigentes en Cobranza Judicial	0.00%	0.00%	0.00%	8.79%	8.79%	0.00%
Inversiones mantenidas al vencimiento	15.80%	15.80%	0.00%	7.50%	7.50%	0.00%
	18.28%	18.28%	0.00%	18.39%	18.39%	0.00%
PASIVOS						
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	9.29%	9.29%	0.00%	8.01%	8.01%	0.00%

La tasa de rendimiento promedio de cada uno de los componentes de las operaciones activas, es el porcentaje que resulta de dividir, los ingresos mensuales que aparecen en el estado de resultados, que se pueden imputar al activo correspondiente, entre el saldo acumulado mensual del referido activo, para luego determinar el promedio anual por el período reportado.

La tasa de costo promedio de cada uno de los componentes de las operaciones pasivas, es el porcentaje que resulta de dividir, el gasto mensual que aparece en el estado de resultados, que se puede imputar al pasivo correspondiente, entre el saldo acumulado mensual del referido pasivo, para luego determinar el promedio anual por el período reportado.

Los activos con tasa de interés variable ascienden a DOP1,120,107,748 y representan el 90.50% del total de activos. Los activos con tasa de interés fija, asciende a DOP33,655,468 y representan el 2.72% del total de activos.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)**

23. Gestión de riesgos financieros (continuación):**(a) Riesgo de mercado (continuación):**iii) Riesgo de tasas de interés (continuación):

Los pasivos con tasa de interés variable ascienden a DOP758,778,950 y representan el 72.31% del total de pasivos. Los pasivos con tasa de interés fija, ascienden a DOP255,289,113 y representan el 26.15% del total de pasivos.

(b) Riesgo de liquidez:i) Exposición al riesgo de liquidez:

2023		
	En moneda Nacional	Límite Normativo
Razón de liquidez		
A 15 días ajustada	104.36	80%
A 30 días ajustada	160.49	80%
A 60 días ajustada	244.59	70%
A 90 días ajustada	388.91	70%
Posición:		
A 15 días ajustada	1,683,731	30,958,220
A 30 días ajustada	27,463,150	36,320,205
A 60 días ajustada	68,550,917	33,187,840
A 90 días ajustada	119,199,297	28,880,776
Global (meses)	(85.39)	

2022		
	En moneda Nacional	Límite Normativo
Razón de liquidez		
A 15 días ajustada	253.62	80%
A 30 días ajustada	244.86	80%
A 60 días ajustada	218.64	70%
A 90 días ajustada	207.68	70%
Posición:		
A 15 días ajustada	41,640,518	21,685,577
A 30 días ajustada	57,672,586	31,850,905
A 60 días ajustada	75,611,353	44,613,661
A 90 días ajustada	93,315,237	60,660,051
Global (meses)	(68.03)	

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)**

23. Gestión de riesgos financieros (continuación):**(b) Riesgo de liquidez (continuación):**ii) Análisis de vencimientos de los activos y pasivos financieros:

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)**

23. Gestión de riesgos financieros (continuación):**(b) Riesgo de liquidez (continuación):**ii) Análisis de vencimientos de los activos y pasivos financieros (continuación):

2022								
Vencimiento de activos y pasivos	0-15 días	16-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	1-5 Años	Más de 5 años	Total
Activos:								
Efectivo y equivalentes de efectivo	134,247,077							134,247,077
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento						3,000,000		3,000,000
Cartera de créditos	6,261,053	4,174,035	2,339,118	15,588,290	10,392,193	737,735,334	284,697,735	1,061,187,758
Inversiones en acciones								
Rendimiento por cobrar	13,690,870	17,481,614						31,172,484
Cuentas por cobrar	2,437,472							2,437,472
Total de Activos	156,636,472	21,655,649	2,339,118	15,588,290	10,392,193	740,735,334	284,697,735	1,232,044,791
Pasivos:								
Depósitos a plazo	(7,411,106)	(11,116,659)	(38,510,185)	(75,072,838)	(112,353,368)	(760,735,334)		(1,005,199,490)
Otros Pasivos	(9,966,857)			(3,972,975)				(13,939,832)
Total de Pasivos	(17,377,963)	(11,116,659)	(38,510,185)	(79,045,813)	(112,353,368)	(760,735,334)		(1,019,139,322)
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	139,258,509	10,538,990	(36,171,067)	(63,457,523)	(101,961,175)	(20,000,000)	284,697,735	212,905,469

23. Gestión de riesgos financieros (continuación):

(b) Riesgo de liquidez (continuación):

iii) Reserva de liquidez

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

Al 31 de diciembre de 2023, según los sectores económicos la entidad refleja una concentración en la cartera de créditos del sector transporte, de un 69.68% de la cartera total. Esta cartera antes del comienzo de la pandemia mostraba una recuperación satisfactoria, aumentando la liquidez y la rentabilidad de la entidad.

Al 31 de diciembre de 2023, según criterios de evaluación de los riesgos financieros, la Entidad presenta el siguiente escenario:

- a) Riesgo de créditos:** Gasto de Provisión Constituida/Patrimonio Técnico, 18.80%, según normativa si el resultado es menor o igual a un 20%, el riesgo es **Bajo**;
- b) Riesgo de liquidez:** Asistencia de Liquidez del Banco Central/Patrimonio Técnico, 0.00%, según normativa, si es mayor a un 20% y menor o igual al 50%, el nivel de riesgo es Medio, por ende el resultado es **Bajo**;
- c) Riesgo de mercado:** Valor en Riesgo por Tasa de Interés en MN/Patrimonio Técnico, el resultado es de 2.88%, según normativa si es mayor a un 70%, el riesgo es preocupante, de manera que el nivel de riesgo es **Bajo**.

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

23. Gestión de riesgos financieros (continuación):

(c) Riesgo de crédito:

i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito.

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

El Perfil de Riesgo del Banco se encuentra determinado por su objetivo de generar resultados, manteniendo niveles de riesgo acordes a nuestras aspiraciones 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 menores deudores Comerciales, se aplican los mismos criterios considerados para los deudores de Banca de Consumo y créditos hipotecarios.

- Políticas de castigo de la cartera de crédito.

La entidad tiene claramente definido en el marco de las políticas y procedimientos para castigar los créditos que por su condición de irreuperabilidad se deben eliminar del balance para registrarlas en cuentas de orden.

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

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

23. Gestión de riesgos financieros (continuación):

(c) Riesgo de crédito (continuación):

i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito (continuación):

- Políticas de reestructuración de créditos.

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

- Políticas sobre concentración de créditos, por sector, por moneda, por contraparte.

- Se debe evitar una concentración en cualquiera de los acápite mencionados arriba, con el objetivo de tener una cartera balanceada;
- En la actualidad, no tenemos operaciones en moneda extranjera;
- Por otro lado los créditos a partes vinculadas están dentro de los límites establecidos en el Manual y el Reglamento.

- 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 enfocados 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 de Legal.

23. Gestión de riesgos financieros (continuación):

(c) Riesgo de crédito (continuación):

i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito (continuación):

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

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

Para determinar la clasificación de riesgo del garante con calificación a escala internacional, se utilizará la Matriz No.1 del Reglamento de Evaluación de Activos

ii) Información sobre las garantías:

- Políticas y procesos aplicados para la valoración, gestión y ejecución de las garantías;

Contamos con un manual de Políticas con lineamientos y controles para el Registro, Control, Formalización y Ejecución de las Garantías.

Las garantías inmobiliarias se inscriben en el Registro de Títulos correspondiente.

En el caso de las garantías mobiliarias se inscriben en el Sistema Electrónico de Garantías Mobiliarias (SEGM), y en dicho sistema se emite una certificación de inscripción, con lo cual queda formalizada la inscripción y nos coloca en una posición de preferencia frente a posibles acreedores futuros, todo de conformidad con la Ley 45-20 de Garantías Mobiliarias.

La naturaleza y valor admisible de las garantías recibidas, están de acuerdo a nuestro manual de crédito en combinación con el Reglamento de Evaluación de Activos (REA).

Cuando no exista una garantía inmobiliaria o mobiliaria, tenemos como instrumento el Pagaré Notarial, cuya primera copia tiene fuerza ejecutoria contra el deudor, sin necesidad de autorización judicial.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)**

23. Gestión de riesgos financieros (continuación):**(c) Riesgo de crédito (continuación):****iii) Concentración de préstamos**

Nuestra concentración se ubica en el sector transporte de pasajeros. Al respecto se ha diseñado una política de no aceptar sindicatos adicionales y se ha establecido un cronograma de reducción de ésta cartera, hasta lograr un límite aceptable

- Los grupos de riesgo están definidos por la Superintendencia de Bancos.
- Nuestra entidad no tiene concentración en ningún grupo de riesgo.
- La mayor cartera de crédito está concentrada en comerciales.

De acuerdo al área geográfica la cartera total está concentrada principalmente en el área de Santo Domingo. Existen menores participaciones en algunas provincias y en la mayoría de las mismas no tenemos.

iv) Análisis de la exposición al riesgo de crédito

Exposición crediticia de las inversiones mantenidas hasta el vencimiento 2023			
INVERSIONES	Saldo bruto	Provisiones	Saldo Neto
Sector financiero			
Clasificación A	4,000,000	(40,000)	3,960,000
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la inversiones	4,000,000	(40,000)	3,960,000

Exposición crediticia de las inversiones mantenidas hasta el vencimiento 2022			
INVERSIONES	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo Neto DOP
Sector financiero			
Clasificación A	3,000,000	(30,000)	2,960,000
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la inversiones	3,000,000	(30,000)	2,960,000

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)**

23. Gestión de riesgos financieros (continuación):**(c) Riesgo de crédito (continuación):**iv) Análisis de la exposición al riesgo de crédito (continuación)

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)**

23. Gestión de riesgos financieros (continuación):**(c) Riesgo de crédito (continuación):**iv) Análisis de la exposición al riesgo de crédito (continuación)

2022			
Exposición crediticia de la cartera de créditos			
CARTERA DE CRÉDITOS	Saldo bruto	Provisiones	Saldo Neto
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	489,882,347	(4,898,821)	484,983,526
Clasificación B	227,287,968	(6,803,538)	220,484,430
Clasificación C	66,269,504	(12,701,001)	53,568,503
Clasificación D1	34,870,250	(13,948,100)	20,922,150
Clasificación D2	7,463,033	(4,477,820)	2,985,213
Clasificación E	9,881,137	(4,472,941)	5,408,196
Subtotal	835,654,239	(47,302,221)	788,352,018
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	188,971,924	(1,889,715)	187,082,206
Clasificación B	12,693,769	(380,813)	12,312,956
Clasificación C	5,837,295	(1,167,459)	4,669,836
Clasificación D1	2,862,293	(1,144,917)	1,717,376
Clasificación D2	3,496,755	(1,968,065)	1,528,690
Clasificación E	6,334,830	(6,334,830)	-
Subtotal	220,196,866	(12,885,799)	207,311,067
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	5,336,653	(53,367)	5,283,286
Subtotal	5,336,653	(53,367)	5,283,286
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	1,061,187,758	(60,241,387)	1,000,946,371

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)**

23. Gestión de riesgos financieros (continuación):**(c) Riesgo de crédito (continuación):**

v) Información sobre las tasas históricas de impago y otros datos necesarios para evaluar la calidad crediticia

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)****23. Gestión de riesgos financieros (continuación):****(c) Riesgo de crédito (continuación):****vi) Análisis de cobertura de las garantías recibidas**

2023			
CARTERA DE CRÉDITOS	Valor Bruto Cartera de Créditos	Saldo Cubierto por la Garantía	Saldo Expuesto
Mayores deudores comerciales			
Clasificación B	2,983,066	-	2,983,066
Subtotal	2,983,066	-	2,983,066
Medianos deudores comerciales			
Clasificación A	1,489,111	-	1,489,111
Subtotal	1,489,111	-	1,489,111
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	287,861,809	1,790,000	286,071,809
Clasificación B	340,812,082	-	340,812,082
Clasificación C	90,965,353	-	90,965,353
Clasificación D1	25,554,059	-	25,554,059
Clasificación D2	27,743,653	-	27,743,653
Clasificación E	3,243,135	-	3,243,135
Subtotal	776,180,091	1,790,000	774,390,091
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	250,161,416	45,425,614	204,735,802
Clasificación B	46,375,084	1,507,147	44,867,937
Clasificación C	9,928,597	2,606,508	7,322,089
Clasificación D1	3,514,101	-	3,514,101
Clasificación D2	4,815,012	-	4,815,012
Clasificación E	3,174,199	-	3,174,199
Subtotal	317,968,409	49,539,269	268,429,140
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	7,506,106	7,493,377	12,729
Subtotal	7,506,106	7,493,377	12,729
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	1,106,126,783	58,822,646	1,047,304,137

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE, 2023

(Expresados en DOP)

23. Gestión de riesgos financieros (continuación):

(c) Riesgo de crédito (continuación):

vi) Análisis de cobertura de las garantías recibidas (continuación)

2022			
CARTERA DE CRÉDITOS	Valor Bruto Cartera de Créditos	Saldo Cubierto por la Garantía	Saldo Expuesto
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	7,616,884	-	7,616,884
Clasificación B	400,000	-	400,000
Clasificación E			
Subtotal	8,016,884	-	8,016,884
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	483,915,537	-	483,915,537
Clasificación B	226,887,968	-	226,887,968
Clasificación C	66,269,504	2,237,500	64,032,004
Clasificación D1	34,870,250	-	34,870,250
Clasificación D2	7,463,033	-	7,463,033
Clasificación E	9,881,137	6,760,244	3,120,893
Subtotal	829,287,429	8,997,744	820,289,685
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	184,357,223	25,234,059	159,123,164
Clasificación B	12,693,769	-	12,693,769
Clasificación C	5,837,295	-	5,837,295
Clasificación D1	2,862,293	-	2,862,293
Clasificación D2	3,496,755	-	3,496,755
Clasificación E	6,334,830	-	6,334,830
Subtotal	215,582,165	25,234,059	190,348,106
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	8,301,280	7,825,076	476,204
Subtotal	8,301,280	7,825,076	476,204
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	1,061,187,758	42,056,879	1,019,130,879

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)**

23. Gestión de riesgos financieros (continuación):**(c) Riesgo de crédito (continuación):****vii) Créditos recuperados con bienes recibidos en recuperación de créditos**

Activos financieros y no financieros	Montos
Bienes Inmuebles	6,760,244
Bienes muebles	-
Instrumentos de deuda	-
Otros	-
Total	6,760,244

24. Valor razonable de los instrumentos financieros.

La información relativa a los valores en libros y de mercado de los activos y pasivos financieros, al 31 de diciembre, 2023 y 2022, es la siguiente:

	2023		2022	
	Valor en libros	Valor de mercado	Valor en libros	Valor de mercado
Activos financieros:				
Efectivo y equivalentes de efectivo	108,020,415	108,020,415	134,247,077	134,247,077
Inversiones	3,960,000	3,960,000	2,970,000	2,970,000
Cartera de créditos	1,078,686,025	1,078,686,025	1,027,229,475	1,027,229,475
Total	1,190,666,440	1,190,666,440	1,164,446,552	1,164,446,552
Pasivos financieros:				
Depósitos del público- a plazo	1,014,068,063	1,014,068,063	1,005,199,489	1,005,199,489
Total	1,014,068,063	1,014,068,063	1,005,199,489	1,005,199,489

25. Operaciones con partes vinculadas:

Al 31 de diciembre, 2023 y 2022, existen activos y pasivos con partes vinculadas, según se presenta a continuación:

	2023	2022
Activos:		
Cuentas por cobrar personal	8,697	-
Créditos otorgados	12,722,863	17,610,438
Total	12,731,560	17,610,438
Pasivos:		
Certificados financieros	101,878,928	93,947,456
Total	101,878,928	93,947,456

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)**

25. Operaciones con partes vinculadas (continuación):

Durante los años terminados el 31 de diciembre, 2023 y 2022, se realizaron operaciones con partes vinculadas correspondientes a ingresos y gastos según se presenta a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos		
Intereses por créditos	2,262,918	1,876,047
Gastos:		
Intereses de certificados financieros	<u>(3,938,208)</u>	<u>(4,489,381)</u>
Efecto neto en resultados de ingresos y gastos de operaciones vinculadas	<u>(1,675,290)</u>	<u>(2,613,334)</u>

Las operaciones con partes vinculadas se realizaron en condiciones similares a las pactadas con particulares.

Las operaciones con partes vinculadas por tipo de vinculación y tipo de transacción y el efecto de estas operaciones en el resultado del ejercicio, se presentan a continuación:

2023				
TIPO DE VINCULACIÓN	TIPO DE TRANSACCIÓN	MONTO	EFFECTO EN RESULTADO	
			INGRESOS	GASTOS
A la propiedad	Depósitos a plazo	60,220,486	-	(1,945,143)
	Préstamos	5,829,362	808,043	-
A la administración	Depósitos a plazo	41,658,443	-	(1,993,065)
	Préstamos	11,975,330	1,454,875	-

2022				
TIPO DE VINCULACIÓN	TIPO DE TRANSACCIÓN	MONTO	EFFECTO EN RESULTADO	
			INGRESOS	GASTOS
A la propiedad	Depósitos a plazo	56,098,942	-	(2,349,637)
	Préstamos	4,911,153	705,124	-
A la administración	Depósitos a plazo	37,848,514	-	(2,139,744)
	Préstamos	12,699,285	1,170,923	-

Las transacciones con partes vinculadas se realizan a tasas similares a las del público en general. Todos los préstamos están al día en los pagos y sus provisiones de acuerdo al Reglamento de Evaluación de Activos (REA).

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)**

26. Fondo de pensiones y jubilaciones:

En cumplimiento de lo establecido en la Ley No.87-01, del Sistema Dominicano de Seguridad Social, de fecha 10 de mayo del 2001, la Institución tiene la mayoría de sus empleados afiliados al Plan de Seguridad Social con la empresa Crecer, AFP, a partir del 24 de febrero de 2003. Los montos de la contribución del Banco para los años 2023 y 2022 fueron de DOP3,579,192 y DOP3,245,828, respectivamente.

No se presenta resumen financiero debido a que el Banco no maneja un fondo propio de Plan de Pensiones.

27. Transacciones no monetarias:

Las operaciones incluidas en los estados de cambios en el efectivo al 31 de diciembre, 2023 y 2022, incluyen partidas no monetarias correspondientes:

	2023	2022
Castigo cartera de créditos	14,304,314	9,821,421
Intereses capitalizados de captaciones	32,406,236	31,331,533
Provisión cartera de créditos	31,067,878	36,546,000
Castigo contra provisiones	543,926	-
Condonación de capital	102,041	-
Condonación de rendimientos	174,880	-
Intereses generados por certificados financieros no pagados.	442,000	442,000
Provisión rendimientos por cobrar	1,575,955	1,054,232
Eliminación depreciación acumulada	758,670	804,986
Transferencia provisiones cartera de créditos	(2,597,165)	(1,659,392)
Transferencia provisiones cartera de inversiones	(485,092)	(120,000)
Transferencia provisiones rendimientos cartera de créditos	1,730,208	1,779,392
Transferencia de bienes en recuperación de crédito	6,760,244	-
Transferencia provisiones de bienes en recuperación de crédito	1,352,049	-
Transferencia a otras reservas	502,045	571,936

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2023****(Expresados en DOP)**

28. Otras revelaciones:

Durante los períodos 2023 y 2022 y hasta la fecha de la emisión de los estados financieros, los Organismos Reguladores han emitido algunas regulaciones y circulares que deben ser consideradas por las Entidades de Intermediación Financiera. A continuación señalamos las de mayor incidencia en las operaciones de GRUFICORP:

- CIRCULAR SB Núm. 005/22 “Aprobar y poner en vigencia la tercera versión del “Instructivo sobre Debida Diligencia”, con el objetivo de establecer los lineamientos y procedimientos que deben seguir las EIF, los intermediarios cambiarios y las fiduciarias en lo relativo a la debida diligencia a realizar para identificar y conocer sus clientes y relacionados, actuales y potenciales, con fecha de publicación a los(2) días del mes de marzo del año dos mil veintidós (2022).
- CIRCULAR SB Núm. 007/22 “Tratamiento regulatorio gradual para el impacto del valor razonable del portafolio de inversiones en el cálculo del patrimonio técnico y el índice de solvencia de las EIF”, con fecha de publicación a los (24) días del mes de marzo del año dos mil veintidós (2022).
- CIRCULAR SB Núm. 008/22 “Modificación de la fecha de implementación de los cambios del Manual de Contabilidad previstos en la Circular SB: Núm. 013/21 del primero de septiembre de 2021”, con fecha de publicación (13) días del mes de abril del año dos mil veintidós (2022).
- CIRCULAR SB Núm. 012/22 “Modificar el Manual de Requerimientos de Información de la Superintendencia de Bancos Orientados a la Supervisión Basada en Riesgos (MRI) para eliminar reportes temporales requeridos por el impacto del COVID-19”, con fecha de publicación a los (29) días del mes de junio del año dos mil veintidós (2022).
- CIRCULAR SB Núm. 014/22 “Aprobar y poner en vigencia, el “Instructivo para la Revisión de Calidad de las Auditorías Externas”, con la finalidad de proporcionar a las firmas de auditores externos los criterios empleados por la Superintendencia de Bancos, con fecha de publicación (1) día del mes de julio del año dos mil veintidós (2022).
- CIRCULAR SB Núm. 016/22 “Implementación de las Circulares de Advertencia contra la intermediación financiera y la intermediación cambiaria no autorizadas, así como otras actividades financieras fraudulentas o de alto riesgo”, con fecha de publicación a los cuatro (4) días del mes de noviembre del año dos mil veintidós (2022).
- CIRCULAR SB No. 019/22 “Entidades de Intermediación financiera (EIF) y los Intermediarios cambiarios”. Actualización del “Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas”.

28. Otras revelaciones (continuación):

- CIRCULAR SB Núm. 020/22 “Aprobar y poner en vigencia la Segunda versión del “Instructivo para la Elaboración y Presentación de los Planes Estratégicos” con la finalidad de proporcionar a las firmas de auditores externos los criterios empleados por la Superintendencia de Bancos, con fecha de publicación a los (26) días del mes de diciembre del año dos mil veintidós (2022).
- CIRCULAR SB Núm. 021/22 “Requerimientos de información para evaluar el origen de los fondos de personas físicas, accionistas potenciales o existentes y beneficiarios finales, en los procesos de debida diligencia y en las solicitudes de autorización, no objeción o notificación, recibidas de las entidades supervisadas, con fecha de publicación a los veintisiete (27) días de diciembre del dos mil veintidós (2022).

29. Fusión por absorción:

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 OFICORP 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 de la Corporación de Crédito Oficorp, S. A., por parte del Banco de Ahorro y Crédito Gruficorp, S. A.

30. Hechos posteriores al cierre:

El Banco GRUFICORP, realizó una revisión de los eventos posteriores a la fecha del estado de la posición financiera hasta la fecha de emisión de los estados financieros y determinó que no hubo tales eventos que requieran reconocimiento o revelación en los estados financieros.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE, 2023

(Expresados en DOP)

31. Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana:

El Manual de Contabilidad para instituciones financieras emitido por la Superintendencia de Bancos, establece notas mínimas a ser reveladas en los estados financieros de las entidades del sector financiero. Las siguientes notas no son reveladas por la entidad debido a que las mismas no aplican a sus estados financieros:

- Cambios en las políticas contables
- Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgos cambiarios.
- Fondos interbancarios.
- Aceptaciones bancarias.
- Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior.
- Fondos tomados a préstamos.
- Obligaciones subordinadas.
- Información financiera por segmentos
- Reservas técnicas.
- Responsabilidades.
- Reaseguros
- Utilidad por acción
- Operaciones de derivados
- Contratos de compraventa al contado
- Contratos de préstamo de valores
- Derechos de fideicomiso
- Participaciones en otras sociedades
- Obligaciones asimilables de capital
- Fideicomisos
- Agente de garantías
- Patrimonio separados de titularización
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en resultados
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio
- Resultados contabilizados por método de participación
- Utilidad por acción
- Combinaciones de negocios
- Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- Operaciones descontinuadas