

Estados Financieros Auditados

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

31 de diciembre de 2024



CAMPUSANO & ASOCIADOS, SRL

Auditores - Consultores - Contadores

Firma Miembro de:



leading edge alliance

innovation • quality • excellence

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2024

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



Informe de los Auditores Independientes

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

Opinión

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

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

Fundamento de la Opinión

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

Asuntos Claves de la Auditoría

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

Asunto Clave

Provisión para Créditos

Al 31 de diciembre de 2024, la provisión para créditos asciende a DOP68,424,418 (ver notas 5 y 10) y entendemos que este rubro de los estados financieros es el de mayor importancia por el uso de juicios de valor sobre el riesgo de crédito y la complejidad en la determinación para la constitución de las mismas, de acuerdo a las condiciones establecidas en el Reglamento de Evaluación de Activos que indica que se debe tomar en consideración la capacidad de pago, comportamiento de pago y riesgo país para los casos de mayores deudores comerciales y para el resto de los créditos (medianos deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios) en base a los días de atraso, tomando en consideración que las garantías forman parte de la clasificación del riesgo, y cobertura de provisiones.

En la Nota 2 de los estados financieros se revelan los criterios utilizados para la contabilidad de provisiones de activos riesgosos.

Descripción de cómo fue tratado el Asunto Clave en la Auditoría

Provisión para Créditos

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

- Obtuvimos un entendimiento y evaluamos el proceso de créditos en que opera el Banco y la forma en que determina la clasificación de riesgo en cada una de las categorías de créditos, así como el ambiente tecnológico en que se genera la información.
- Obtuvimos los reportes de autoevaluación de la cartera y fueron comparadas las provisiones requeridas con las provisiones constituidas, así como que la cartera de créditos vencida a más de 90 días estuviera al menos 100% provisionada.
- Seleccionamos una muestra de deudores comerciales y de consumo, evaluamos la clasificación crediticia y la comparamos con la establecida por el Banco y en base a la clasificación dada y la garantía admisible, si aplicaba, recalculamos las provisiones requeridas y que las mismas fueran constituidas en sus registros contables.
- Analizamos la metodología para la constitución de provisiones adicionales implementada por el Banco dispuesta por la Junta Monetaria y las circulares de la Superintendencia de Bancos.

Los riesgos implícitos del incumplimiento de los términos del contrato de crédito, la evaluación de vinculación al Banco no adecuada y la no consideración de la clasificación de riesgo del sistema financiero, proyecta un impacto de una mayor calificación de riesgo, y que, en el caso, durante el proceso de autoevaluación, las garantías no cumplan con los criterios de admisibilidad requeridos o que no se requiera garantía en créditos riesgosos, representa un efecto negativo en los resultados del Banco.

Cartera de Créditos

La cartera de créditos representa el 87% del total de los activos de la Entidad y es el de mayor riesgo por la gestión de su recuperación y la concentración de saldos.

Depósitos del Público

Los depósitos del público representan el 96% del total de los pasivos de la Entidad y representan un riesgo significativo por su concentración y el impacto de liquidez que pudiera afectar a la Entidad.

Cartera de Créditos

Basado en una muestra de deudores realizamos los procedimientos de confirmación de saldos, revisión de expedientes y revisión de la gestión crediticia conforme a lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos y además verificamos mediante pruebas de auditoría realizadas por computador la razonabilidad de los ingresos financieros.

Depósitos del Público

Basado en una muestra de clientes realizamos los procedimientos de confirmación de saldos, verificamos mediante pruebas de auditoría realizadas por computador la razonabilidad de los gastos financieros.

Asunto de Énfasis

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

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

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

Otros Asuntos

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

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

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

Otra Información

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

No. de Registro SIB: A-030-0101

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



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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

(Valores en DOP)

	<i>Al 31 de diciembre de</i>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público (notas 11, 15, 19, 25 y 26)		
A plazo	1,078,658,403	1,012,263,230
Intereses por pagar	-	1,804,833
Subtotal	1,078,658,403	1,014,068,063
Fondos tomados a préstamo (notas 12, 19 y 25)		
De entidades financieras del país	20,000,000	-
Intereses por pagar	43,056	-
Subtotal	20,043,056	-
Otros pasivos (notas 13 y 24)	30,226,146	35,331,084
TOTAL DE PASIVOS	1,128,927,605	1,049,399,147
PATRIMONIO NETO (notas 14, 15 y 29)		
Capital pagado	150,000,000	142,200,000
Reservas patrimoniales	8,749,470	8,553,454
Superávit por revaluación	24,922,420	24,922,420
Resultados del ejercicio	3,724,301	9,538,855
TOTAL PATRIMONIO NETO	187,396,191	185,214,729
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	1,316,323,796	1,234,613,876
Cuentas de orden (nota 17)	2,965,064,569	2,941,673,004
Compromisos y contingencias (nota 16)		

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

Mario J. Ginebra

Presidente

Alberto Bueno

Vicepresidente Asistente de Operaciones

Abelardo Leites

Vicepresidente Ejecutivo

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

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

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

Mario J. Ginebra
Presidente

Alberto Bueno
Vicepresidente Asistente de Operaciones

Abelardo Leites
Vicepresidente Ejecutivo

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

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

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

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

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

Mario J. Ginebra
Presidente

Alberto Bueno
Vicepresidente Asistente de Operaciones

Abelardo Leites
Vicepresidente Ejecutivo

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

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

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

Mario J. Ginebra
Presidente

Alberto Bueno
Vicepresidente Asistente de Operaciones

Abelardo Leites
Vicepresidente Ejecutivo

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2024

Nota 1--Entidad

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

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

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

Los principales ejecutivos del Banco son:

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

Los estados financieros están expresados en pesos dominicanos, DOP.

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

Nota 2- Resumen de las principales políticas de contabilidad

Base Contable de los Estados Financieros

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

Base de Medición

Los estados financieros están preparados a costo histórico.

Principales estimaciones utilizadas

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

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

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

Efectivo y equivalente de efectivo

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

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

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

Instrumentos financieros

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

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

Inversiones

Inversiones

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

Provisiones para Cartera de Inversiones

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

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

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

Cartera de Créditos y Provisiones para Créditos

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

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

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

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

Provisión para Cartera de Créditos

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Provisión para Cartera de Créditos—Continuación

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Provisión para Rendimientos por Cobrar

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

Reversión de Provisiones de Cartera de Crédito

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

Transferencias de Excedentes de Provisiones

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

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

Valorización y Tipificación de las Garantías

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

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

Muebles y Equipos

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

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

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

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

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

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

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

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

Provisión para Otros Activos

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

Cargos diferidos

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

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

Intangibles

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

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

Arrendamientos Financieros

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Costos de beneficios de empleados

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

Prestaciones sociales

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

Bonificaciones

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

Otros Beneficios

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

Depósitos del Público

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

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

Reconocimiento de los Ingresos y Gastos

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

Ingresos por Intereses y comisiones

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

Gastos por Captaciones

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

Comisiones por Servicios Financieros

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

Comisiones Diferidas por Operaciones de Créditos

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

Reconocimiento de Otros Ingresos y Gastos

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

Impuesto sobre la Renta

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

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

Provisiones

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Baja de un activo financiero

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

Deterioro del valor de los activos

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

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

Contingencias

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

Distribución de Dividendos

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

Nuevos Pronunciamientos Contables

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

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

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

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

Valor Razonable

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Diferencias significativas con las NIIF`s

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

Políticas contables no aplicables:

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

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

Nota 3-- Efectivo y equivalentes de efectivo

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

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

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

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

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

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

Nota 4 --Inversiones

El detalle de las inversiones, es como sigue:

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 5--Cartera de créditos

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

a) Por tipo de crédito:

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

b) Condición de la cartera de créditos

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 5--Cartera de créditos--Continuación

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

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

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

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

d) Por origen de los fondos:

	2024	2023
	DOP	DOP
Propios	1,131,049,936	1,106,126,783
Total	<u>1,131,049,936</u>	<u>1,106,126,783</u>

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 5--Cartera de créditos--Continuación

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

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

f) Por sectores económicos:

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

Nota 6--Cuentas por cobrar

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 7--Bienes recibidos en recuperación de créditos

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

	2024	2023
	DOP	DOP
Inmuebles	-	11,145,174
	-	11,145,174
Menos: Provisión	-	(1,352,049)
	-	9,793,125

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

	2024		2023	
	Monto	Provisión	Monto	Provisión
	DOP	creada	DOP	creada
Hasta 40 meses	-	-	11,145,174	(1,352,049)
	-	-	11,145,174	(1,352,049)

Nota 8--Propiedades, muebles y equipos

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

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

Nota 9--Otros activos

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 10--Resumen de provisiones para activos riesgosos

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

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

	2023				Total
	<i>Cartera de Créditos</i>	<i>Inversiones</i>	<i>Rendimientos por cobrar</i>	<i>Bienes recibidos en recuperación de créditos</i>	
Saldos al 1 de enero de 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
Castigos contra provisiones	(14,304,314)	-	(1,375,136)	-	(15,679,450)
Transferencias	(2,623,397)	(485,092)	1,756,440	1,352,049	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	74,382,426	40,000	6,845,767	1,352,049	82,620,242
Provisiones mínimas exigidas (*)	74,382,425	40,000	6,845,766	1,352,049	82,620,240
Exceso (deficiencia)	1	-	1	-	2

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 11--Depósitos del público

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

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 12--Fondos tomados a préstamo

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

a) En moneda nacional (DOP)

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

Nota 13--Otros pasivos

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

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

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

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

Nota 14--Patrimonio neto

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

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

Estructura Accionaria:

	<i>Al 31 de diciembre de 2024</i>			
	<i>Número de accionistas</i>	<i>Cantidad de acciones</i>	<i>Monto DOP</i>	<i>Porcentaje %</i>
Personas físicas	27	1,280,413	128,041,300	85.36%
Personas jurídicas	4	219,587	21,958,700	14.64%
	31	1,500,000	150,000,000	100.00%

	<i>Al 31 de diciembre de 2023</i>			
	<i>Número de accionistas</i>	<i>Cantidad de acciones</i>	<i>Monto DOP</i>	<i>Porcentaje %</i>
Personas físicas	26	1,213,831	121,383,100	85.36%
Personas jurídicas	4	208,169	20,816,900	14.64%
	30	1,422,000	142,200,000	100.00%

Las acciones tienen valor nominal de DOP100 cada una.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 14--Patrimonio neto--Continuación

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

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

Reservas patrimoniales:

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

Superávit por revaluación:

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

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

Nota 15--Límites legales y relaciones técnicas

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 15--Límites legales y relaciones técnicas--ContinuaciónDeterminación del Patrimonio Técnico:

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

Cumplimiento de Límites Técnicos:

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

(*) Determinación de los activos y contingentes ponderados:

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Método de medición del requerimiento de capital regulatorio

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

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

Nota 16--Compromisos y contingencias

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

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

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

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 17--Cuentas de Orden

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

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

Nota 18--Ingresos y gastos financieros

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 19--Valor razonable de los instrumentos financieros

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

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 20-Otros ingresos (gastos) operacionales

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

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

Nota 21-Remuneraciones y beneficios sociales

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

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

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

Política de Compensaciones y Remuneraciones:

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 21- Remuneraciones y beneficios sociales--Continuación

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

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

Nota 22--Fondos de Pensiones y Jubilaciones

El Sistema Dominicano de Seguridad Social, creado mediante la Ley No. 87-01 publicada el 9 de mayo de 2001, incluye un Régimen Contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados y a los empleadores, financiado por estos últimos, incluyendo al Estado Dominicano como empleador.

El Sistema Dominicano de Seguridad Social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen previsional a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS). Los aportes realizados por el Banco y los empleados durante los años terminados al 31 de diciembre, es como sigue:

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

Nota 23--Otros ingresos (gastos)

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Impuesto sobre la renta

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

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

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

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

Nota 25--Gestión de riesgos financieros

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

a) Riesgo de Mercado

i) Composición del portafolio

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación

2024			
Medición del Riesgo de Mercado			
Portafolio			
para			
Negociar			
Portafolio no			
Negociable			
Valor en libros	Portafolio para Negociar	Portafolio no Negociable	
Activos sujetos al riesgo de mercado			
Efectivo y equivalentes de efectivo	128,522,769	-	128,522,769
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	3,960,000	-	3,960,000
Cartera de créditos	1,148,443,359	-	1,148,443,359
Cuentas por cobrar	6,567,094	-	6,567,094
Pasivos sujetos a riesgo de mercado			
Depósitos del público	(1,078,658,403)	-	(1,078,658,403)
Fondos tomados a préstamo	(20,043,056)	-	(20,043,056)
2023			
Medición del Riesgo de Mercado			
Portafolio			
para			
Negociar			
Portafolio no			
Negociable			
Valor en libros	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	3,960,000	-	3,960,000
Cartera de créditos	1,078,686,024	-	1,078,686,024
Cuentas por cobrar	5,071,346	-	5,071,346
Pasivos sujetos a riesgo de mercado			
Depósitos del público	(1,014,068,063)	-	(1,014,068,063)

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación

ii) Exposición a riesgo de mercado:

iii) Riesgo de tasas de interés

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

	Promedio	Máximo	Mínimo
Al 31 de diciembre de 2024			
Riesgo de tasa de interés	2,960,362	4,744,204	1,857,648
Total en DOP	2,960,362	4,744,204	1,857,648
Al 31 de diciembre de 2023			
Riesgo de tasa de interés	4,982,207	5,422,508	4,604,048
Total en DOP	4,982,207	5,422,508	4,604,048

a) Riesgo de Mercado

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

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

	2023								Total
	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	
ACTIVOS									
Depósitos en banco central	61,870,636	-	-	-	-	-	-	-	61,870,636
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	44,416,576	-	-	-	-	-	-	-	44,416,576
Créditos vigentes	505,041	33,781,876	20,229,660	41,328,709	83,140,211	174,494,673	562,774,637	49,338,492	965,593,299
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	9,823	14,471,210	11,250,861	59,306	73,754	-	-	-	25,864,954
Créditos reestructurados vigentes	2,623	871,522	884,822	1,796,244	3,741,242	7,807,324	32,589,349	-	47,693,126
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	-	-	1,456,000	-	1,456,000
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-	-	1,500,000	-	2,500,000	-	-	4,000,000
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 plazo)	(12,138,738)	(15,455,858)	(36,358,470)	(54,537,705)	(111,065,868)	(296,030,642)	(488,480,782)	-	(1,014,068,063)
Fondos tomados a préstamo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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--Continuación

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

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

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación

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

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

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

Vencimiento de activos y peso	2023							Total
	0-15 días	16-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	De 1 a 5 años	Más de 5 años	
Activos								
Efectivo y equivalentes	108,020,415	-	-	-	-	-	-	108,020,415
Inversiones mantenidas a vencimier	-	-	-	1,500,000	2,500,000	-	-	4,000,000
Cartera de crédito	537,972	50,289,776	79,642,056	89,417,579	195,531,461	602,531,405	88,176,534	1,106,126,783
Rendimientos por cobrar	32,272,460	21,514,974	-	-	-	-	-	53,787,434
Cuentas a recibir (*)	5,071,346	-	-	-	-	-	-	5,071,346
Total 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 plazos	(12,138,738)	(15,455,858)	(90,896,175)	(111,065,868)	(296,030,642)	(488,480,782)	-	(1,014,068,063)
Fondos tomados a préstamo	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos (**)	(33,874,162)	-	-	(1,456,922)	-	-	-	(35,331,084)
Total 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

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación

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

iii) Concentración con depositantes

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

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

c) Riesgo de Crédito

i) Prácticas para gestionar el riesgo crediticio

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación

c) Riesgo de crédito--Continuación

-Políticas de reestructuración de créditos

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

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

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

En la actualidad, no tenemos operaciones en moneda extranjera.

- Políticas de recuperación de la cartera de créditos

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación

c) Riesgo de crédito--Continuación

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

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

ii) Información sobre las garantías

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

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

Naturaleza y Valor Admisible de las Garantías Recibidas

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación*Instrumentos para los que no se ha Reconocido Provisiones como Consecuencia de la Garantía*

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

iii) Concentración de préstamos

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

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

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

No existe concentración de ningún grupo de riesgo.

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación

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

	2023		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo Neto DOP
Cartera de créditos			
Mayores deudores comerciales			
Clasificación B	2,983,066	(89,492)	2,893,574
Subtotal	2,983,066	(89,492)	2,893,574
Menores 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 lavivienda			
Clasificación A	7,506,106	(75,061)	7,431,045
Subtotal	7,506,106	(75,061)	7,431,045
Total Exposición de Riesgo	1,106,126,783	(74,382,424)	1,031,744,359

v) Información de tasas históricas de impago

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación

<i>Concepto</i>	2023		
	<i>Último año</i>	<i>Últimos 3 años</i>	<i>Últimos 5 años</i>
Cartera vencida (más de 90 días) (1)	59,807,985	44,939,761	33,606,148
Cartera en cobranza judicial (1)	6,760,244	6,760,244	6,760,244
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	(6,760,244)	(6,760,244)	(6,760,244)
Cartera de créditos castigada	14,310,546	8,957,760	6,531,084
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 impago %	6.70%	5.22%	4.57%

v) *Análisis de Cobertura de las Garantías Recibidas*

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación

		2023		
Cartera de créditos		Valor Bruto Cartera de Créditos DOP	Saldo Cubierto por la Garantía DOP	Saldo Expuesto DOP
Menores deudores comerciales				
	Clasificación A	287,861,810	1,790,000	286,071,810
	Clasificación B	340,812,081	-	340,812,081
	Clasificación C	90,965,353	-	90,965,353
	Clasificación D1	25,554,059	-	25,554,059
	Clasificación D2	27,743,653	-	27,743,653
	Clasificación E	3,243,135	-	3,243,135
	Subtotal	<u>776,180,091</u>	<u>1,790,000</u>	<u>774,390,091</u>
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	<u>317,968,409</u>	<u>49,539,269</u>	<u>268,429,140</u>
Créditos hipotecarios para la vivienda				
	Clasificación A	7,506,106	7,493,377	12,729
	Subtotal	<u>7,506,106</u>	<u>7,493,377</u>	<u>12,729</u>
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos		<u>1,106,126,783</u>	<u>58,822,646</u>	<u>1,042,831,960</u>

vii) Créditos recuperados con bienes recibidos en recuperación de créditos

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

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

Políticas para realización oportuna:

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 26--Operaciones con partes vinculadas

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

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

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

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

b) Otros saldos con partes vinculadas:

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 27--Transacciones no monetarias

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

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

Nota 28-- Hechos posteriores al cierre

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

Nota 29--Otras revelaciones

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 29--Otras revelaciones--Continuación

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

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

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

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