



BANCO GRUFICORP
DE AHORRO Y CRÉDITO

INFORME DE GESTIÓN ANUAL **AÑO 2025**



BANCO GRUFICORP
DE AHORRO Y CRÉDITO

Informe Gestión Anual
Año 2025

Contenido

- Marco General y Contexto Nacional e Internacional
- Estructura Organizativa
- Miembros del Consejo de Directores
- Comités del Consejo y Alta Gerencia
- Breve Reseña Histórica de las Asambleas Celebradas
- Informe del Presidente
- Nicho de Mercado Más Preponderante
- Comportamiento Operacional del Período
- Perfil de Crédito
- Perspectivas para el año 2026
- Logros Durante el año 2025
- Estrategias para el año 2026
- Alianzas Estratégicas Concertadas Durante el año 2025
- Reporte Financiero
- Estados Financieros Auditados

Marco General-Economía Dominicana

La política monetaria y la inversión pública como pilares del crecimiento económico en la República Dominicana:

La política monetaria y la inversión pública constituyen pilares fundamentales para acelerar el crecimiento económico de la República Dominicana. Mientras la primera garantiza estabilidad macroeconómica y condiciones favorables de financiamiento, la segunda impulsa el desarrollo de capacidades productivas y el bienestar social.

La clave del éxito radica en la coordinación efectiva entre ambas políticas, lo que permite alcanzar un crecimiento más dinámico, inclusivo y sostenible. En un contexto global incierto, esta articulación se vuelve aún más relevante para consolidar los avances económicos y enfrentar los retos futuros del país.

El impacto de la política monetaria y la inversión pública sobre el sector financiero de la República Dominicana es profundo, ya que ambas determinan la liquidez, el costo del dinero, la estabilidad del sistema y las oportunidades de intermediación:

Año	Crecimiento del crédito (%)	Tasa de interés (%)	Inversión pública (% del PIB)
2015	8	6.5	3.5
2016	9	6.2	3.8
2017	10	6	4
2018	11	5.8	4.2
2019	7	5.5	3.9
2020	5	4.5	4.5
2021	12	5	5.2
2022	14	6.8	5.5
2023	13	7.2	5
2024	11	6.5	4.8

Fuente: Banco Central de la República Dominicana

Como se observa, en el período del 2021-2023, la inversión pública alcanzó su pico más alto y a pesar de que así lo hiciera la tasa de interés, el

crecimiento del crédito ofrecido por el sector financiero fue en promedio un 13%, con una inversión pública promedio de 5%.

Con estas informaciones el modelo de regresión múltiple indica que el crecimiento del crédito durante este período está explicado en un 76% por las variaciones de la tasa de interés y la inversión pública.

Dimensionando estas variables con el crecimiento del PBI nos indica la profundidad de estas en el crecimiento económica del periodo en cuestión, tenemos:

Año	Crecimiento Promedio PBI (%)	Crecimiento del crédito (%)	Tasa de interés (%)	Inversión pública (% del PIB)
2015	5.5	8	6.5	3.5
2016	5.0	9	6.2	3.8
2017	6.3	10	6	4
2018	4.1	11	5.8	4.2
2019	-3.3	7	5.5	3.9
2020	13.0	5	4.5	4.5
2021	2.6	12	5	5.2
2022	2.7	14	6.8	5.5
2023	4.4	13	7.2	5
2024	2.0	11	6.5	4.8

Fuente: Banco Central de la República Dominicana

Con excepción del año de la pandemia, donde se produjo un rebote económico en las actividades, se puede observar la profundidad de la inversión pública en el crecimiento del Producto Bruto Interno.

Utilizando el Modelo de Regresión Múltiple, los coeficientes estimados fueron:

- **Intercepto (β_0):** ≈ -22.4
- **Crecimiento del crédito (β_1):** $\approx +0.65$
- **Tasa de interés (β_2):** ≈ -1.8
- **Inversión pública (β_3):** $\approx +2.9$

Coefficiente de determinación (R^2):

El Coeficiente de Determinación (R^2) con un valor de 0.52 indica que alrededor del **52% de la variabilidad** en el crecimiento del PBI están explicado por las variables que integran el modelo.

Sin embargo, el punto a resaltar en las dos series de tiempo utilizadas es el impacto de la inversión del sector público en el crecimiento de las actividades crediticias y en el crecimiento del Producto Bruto Interno.

En este sentido, hay partidarios de la baja participación que debe tener el estado en las actividades económicas por el efecto desplazamiento del sector privado; sin embargo, de acuerdo a la Teoría Monetaria Moderna, el efecto desplazamiento del sector privado por el sector público es mito, debido a que en países en desarrollo como nuestro existe una fuerte dependencia entre ambos sectores, de manera que los recursos invertidos por el sector público fluyen hacia el sector privado, dinamizando la economía en sentido general. Además, reduce el riesgo sistémico a largo plazo, provocando:

- Una mejoría en la productividad al promover el crecimiento de Infraestructura y el capital humano.
- Las Empresas se hace más sólidas, mejorando el riesgo crediticio en los bancos.

Se evidencia según el modelo, que un aumento de un 1% en la inversión pública se relaciona con un incremento de 2.9% en el PBI, mostrando la profundidad del sector en el crecimiento económico.

Producto Interno Bruto

Según el informe del Banco Central de la República Dominicana, durante el 2025, la economía dominicana tuvo un desempeño moderado al crecer 2.1% con relación al 2024.

Al término del 2025, las actividades económicas reflejan una desaceleración de la demanda interna y de la inversión pública y privada frente a un contexto global con incertidumbre financiera y cambios en políticas fiscales y arancelarias.

El crecimiento nominal del PBI fue de US\$128,424.4 millones, prácticamente al mismo ritmo que la deuda pública que aumentó a US\$61,616.9 millones, elevándose la relación deuda/PBI al 48%.

En este contexto, el sector servicios representa aproximadamente el 60% del PBI, con un crecimiento interanual de 2.9% durante el 2025. Dentro de este renglón, los servicios financieros crecieron 7.9%; transporte y almacenamiento 4.7%; comercio 3.4%; hoteles, bares y restaurantes 2.8%.

En otro orden, el sector agropecuario también expresó un comportamiento destacable al crecer 4.9%. Otro aspecto a resaltar es el incremento del comercio electrónico y la venta de productos frescos, que aumentaron un 87%, especialmente de frutas y verduras a través del supermercado digital, el cual refleja cambios en los hábitos de consumo.

Política Monetaria e Inflación:

El Banco Central de la República Dominicana (BCRD), en su reunión de política monetaria de diciembre de 2025, decidió mantener su tasa de interés de política monetaria (TPM) en 5.25 % anual. Asimismo, la tasa de la facilidad permanente de expansión de liquidez (Repos a 1 día) permanece en 5.75 % anual, mientras la tasa de depósitos remunerados (Overnight) continúa en 4.50 % anual.

Según el Banco Central, para la aplicación de estas medidas se tomaron en consideración los niveles de incertidumbre global y las recientes presiones inflacionarias, asociadas principalmente al impacto de fenómenos climáticos sobre los precios de los alimentos. Asimismo, se prevé que continuaría operando de forma eficiente el mecanismo de transmisión de la política monetaria, lo que seguirá contribuyendo a condiciones financieras favorables.

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

Durante el 2025, la inflación interanual se ubicó en 4.81 %, manteniéndose dentro del rango meta de 4.0 % \pm 1.0 %. No obstante, los precios de los componentes de alimentos continúan afectados por el impacto de eventos externos como la guerra entre Ucrania y Rusia.

Es importante señalar que, las Autoridades Monetarias redujeron la TPM en 50 pbs de forma acumulada desde septiembre, con el objetivo de propiciar condiciones liquidez que contribuyan a dinamizar la demanda

interna, el cual consistió en la provisión de RD\$81 mil millones para canalizarlo como financiamiento a los sectores productivos en condiciones favorables. Asimismo, se adoptaron medidas macro prudenciales con el objetivo de salvaguardar la fortaleza del sistema financiero, que cuenta con altos niveles de capitalización, liquidez, solvencia y calidad de su cartera de créditos.

Mercado Laboral:

Según el informe de la Encuesta Nacional Continua de Fuerza de Trabajo (ENCFT), publicado por el Banco Central, la economía dominicana registró un aumento interanual promedio de 133,915 personas más trabajando durante el año 2025, elevando el total promedio de personas ocupadas a 5,139,951 trabajadores, según los resultados de la Encuesta Nacional Continua de Fuerza de Trabajo (ENCFT).

El crecimiento del empleo estuvo estimulado por la generación de puestos formales, que aportaron 131,901 nuevos ocupados, equivalentes al 98.5 % del total aumentado, lo que contribuyó a que la tasa de informalidad promedio descendiera a 54.1 % en 2025, inferior en 1.4 puntos porcentuales respecto al 55.5 % registrado en 2024.

Según el informe, al cierre del cuarto trimestre de 2025, el total de ocupados alcanzó la cifra de 5,168,878 trabajadores, para un incremento interanual de 117,948 nuevos empleos netos. De este total, el 72.7 % (85,764) correspondió a trabajadores formales, mientras que el 27.3 % (32,184) fueron informales.

Comportamiento Fiscal:

Según el Informe “Coyuntura Fiscal”, durante el año 2025 los ingresos del Gobierno Central Presupuestario ascendieron a RD\$1,246,302.1 millones, equivalente a 15.8% del Producto Interno Bruto. En términos interanuales, los ingresos mostraron una variación de 2.8%, impulsados principalmente por los impuestos sobre el ingreso, las utilidades y las ganancias de capital y por el desempeño de los impuestos internos sobre bienes y servicios. Respecto al Presupuesto Reformulado del Estado del año, la ejecución de los ingresos alcanzó un cumplimiento de 97.6%.

La Dirección General de Impuestos Internos (DGII) recaudó el 73.3% de los ingresos (ascendente a RD\$913,749.0 millones), la Dirección General de

Aduanas (DGA) aportó el 21.2% (RD\$264,089.5 millones), mientras la Tesorería Nacional (TN) percibió el 5.5% restante (RD\$68,463.5 millones).

Las erogaciones del Gobierno Central Presupuestario totalizaron RD\$1,539,429.9 millones, lo que representa 19.5% del PIB y una ejecución de 99.1% del Presupuesto Reformulado del Estado. Esta partida varió en un 7.2% especialmente impulsada por la inversión bruta en activos no financieros, las remuneraciones y los pagos de intereses.

Por un lado, el gasto totalizó RD\$1,378,268.0 millones (17.5% del PIB), mientras que la inversión bruta en activos no financieros ascendió a RD\$161,161.9 millones (2% del PIB), en línea con los objetivos de inversión pública establecidos para el ejercicio fiscal. Desde la perspectiva de los resultados fiscales, el resultado operativo bruto del Gobierno Central Presupuestario registró un déficit de RD\$131,965.9 millones. Mientras que, el resultado primario, que excluye el pago de intereses, presentó un déficit de RD\$11,115.7 millones. El balance fiscal global del Gobierno Central Presupuestario cerró el año con un déficit de RD\$283,636.5 millones, correspondiente a 3.6% del PIB.

Finalmente, con respecto al año anterior, la DGII y la DGA mostraron mejoras en sus recaudaciones del orden de 7.9% y 3.7%, respectivamente, mientras los ingresos de la TN reflejaron un descenso de 38.5%, debido a los ingresos no recurrentes mencionados previamente.

Sector Externo:

Según las estadísticas del Banco Central, al cierre del 2025 las exportaciones dominicanas alcanzaron USD15,957.6 millones, para un crecimiento interanual del 10 %.

El desempeño exportador estuvo liderado por el régimen de zonas francas, que concentró el 53.59% del total exportado, seguido por el régimen nacional con un 46.41%.

Para el período evaluado, las importaciones ascendieron a US\$29,792.9 millones, para un descenso de 0.03% con relación al año pasado. Las importaciones de las zonas francas representan el 15.96%; mientras que, las nacionales constituyen el 84.04% del total de las importaciones.

En este contexto, la Balanza de Bienes arrojó un resultado deficitario de US\$13,835.3 millones; atenuado por el superávit de la Balanza de Servicios que fue de US\$8,787.70 millones.

Durante 2025, la industria nacional mostró un desempeño sólido tanto en el mercado interno como en el externo.

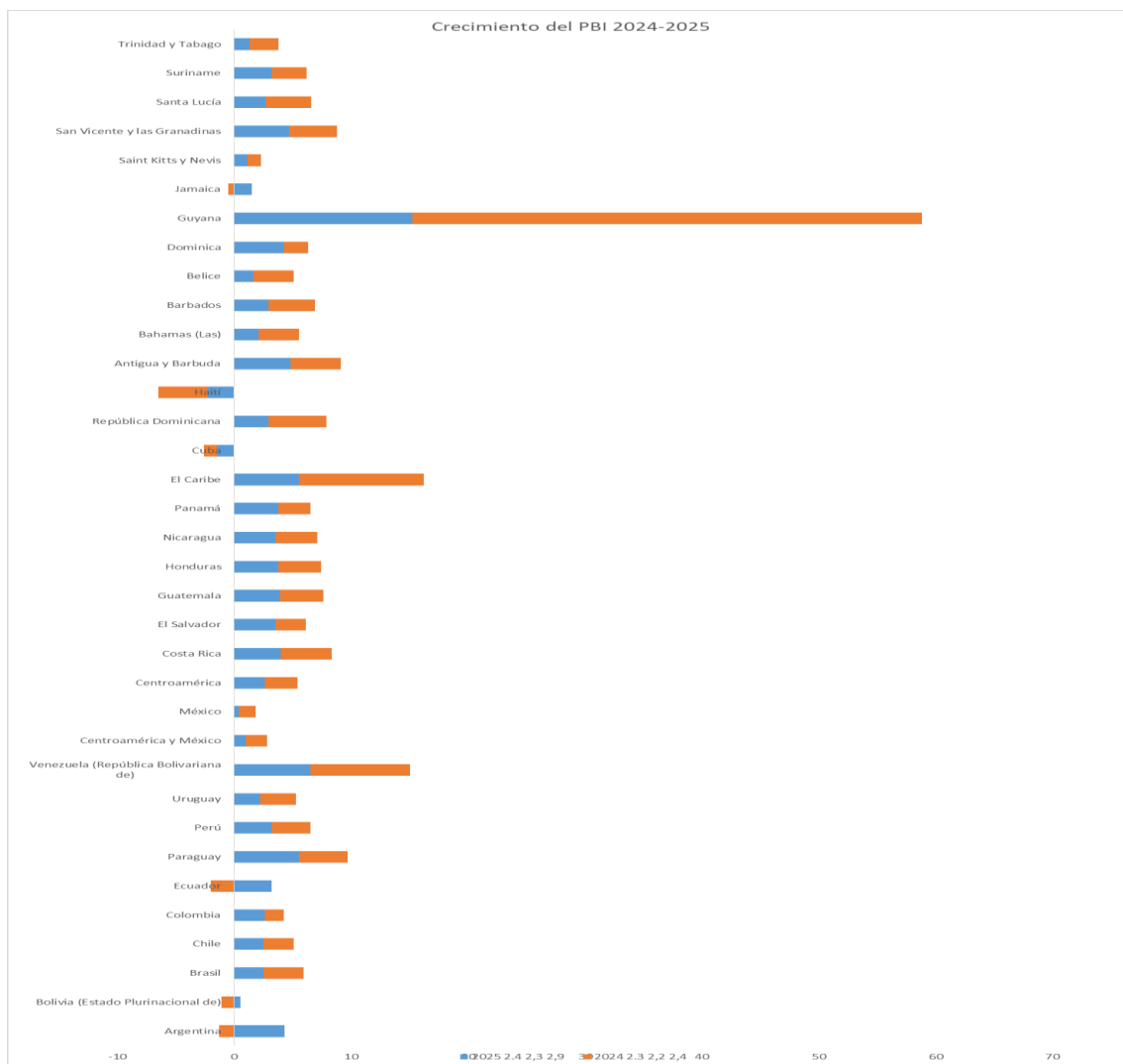
Las ventas internas acumuladas crecieron un 10.9% interanual, al pasar de DOP 951,067 millones a DOP1.05 billones, reflejando una expansión sostenida de la actividad productiva y comercial.

Este comportamiento se complementó con un mayor dinamismo de los bienes industriales exportados, que alcanzaron US\$1,855.3 millones, para un crecimiento interanual de 19.8 %.

Entorno Internacional:

América Latina

Según el Informe de Política Monetaria del Banco Central al 2025, la evolución de la actividad económica de AL ha estado influenciada por el complejo panorama externo. En este contexto, América Latina y el Caribe apenas creció 0.01% por encima de lo logrado durante el 2024. De manera individual, el Caribe tuvo una ralentización de sus actividades económicas al pasar de un crecimiento de 10.70% logrado durante el 2024 a 5.50% durante el 2025:



A pesar del bajo crecimiento del PIB logrado por las economías del Caribe, el alcanzado por la República Dominicana estuvo por debajo.

Según la CEPAL, durante el 2025 la evolución de la actividad económica de AL estuvo influenciada por el complejo panorama externo. El crecimiento de las principales economías de la región se ha desacelerado. De manera detallada, a octubre de 2025, Perú, Colombia, Chile y Brasil registraron un crecimiento acumulado de 3.4 %, 2.8 %, 2.5 % y 2.4 % interanual, respectivamente (gráfico I.8). En igual período, la economía mexicana presentó un crecimiento de tan solo de 0.2 %, especialmente afectada por las tensiones comerciales.

Con relación a los precios, la inflación interanual permaneció dentro del rango meta en la mayoría de los países con esquemas de metas de inflación, con la excepción de Colombia, Guatemala y Costa Rica. En este contexto, y a medida que las condiciones financieras externas se tornaron menos restrictivas a partir del tercer trimestre, algunos bancos centrales de la región continuaron los recortes en sus tasas de referencia. Así, en 2025 las tasas de política monetaria acumularon reducciones de 300 pbs en México, 125 pbs en Uruguay, 675 pbs en Costa Rica, Perú, y Guatemala, 50 pbs en Chile y 25 pbs en Colombia. En tanto, el Banco Central de Brasil mantuvo sin cambios su tasa de referencia a partir de junio, luego del aumento acumulado de 275 pbs en el primer semestre.

Los precios internacionales de las materias primas estuvieron influenciados por la elevada incertidumbre global y el debilitamiento de las perspectivas de demanda. En el caso del petróleo, estos factores, junto a una mayor producción de crudo por parte de la OPEP y sus aliados (OPEP+), contribuyeron a mantener moderado su precio. En noviembre el precio promedio del West Texas Intermediate (WTI) se situó en US\$60.1 por barril, para una reducción interanual de 14.1%. Se espera que la cotización del crudo promedie US\$65.3 por barril en 2025, de acuerdo con las proyecciones de la Administración de Información Energética (EIA, por sus siglas en inglés).

La desaceleración de la demanda mundial, sumada a la mayor disponibilidad de embarcaciones y contenedores, contribuyó a la reducción de los costos de transporte marítimo de mercancías. El índice mundial de contenedores compuesto de Drewry indica que el precio promedio por contenedor de 40 pies fue de US\$1,806.1 al cierre de noviembre, para una disminución acumulada de 52.5 % durante 2025. Mientras, el índice de precios de alimentos y bebidas del Fondo Monetario Internacional (FMI) registró una caída interanual de 7.3 % en noviembre, impulsada principalmente por las reducciones en los precios del azúcar (-30.1%), el sorgo (-21.1%) y el trigo (-8.9%). En particular, el subíndice de bebidas se redujo en 0.5% en igual período, reflejo de los menores precios del cacao (-21.3 %) en los mercados internacionales.

La cotización del oro mantuvo su tendencia alcista y alcanzó nuevos máximos históricos. En noviembre de 2025 el precio promedio del oro se

situó en US\$4,087.2 por onza troy, para un incremento interanual de 54.3 %.

Estados Unidos:

Según el Informe de Política Monetaria del Banco Central de la República Dominicana, durante la segunda mitad de 2025, se caracterizó por niveles de incertidumbre en el entorno internacional elevados, si bien disminuyeron respecto a lo observado en el primer semestre. Entre las economías avanzadas, el crecimiento de Estados Unidos de América (EUA) se mantuvo resiliente, a pesar de que se han afianzado las señales de enfriamiento en el mercado laboral. Ante este escenario, la Reserva Federal (Fed) redujo su tasa de referencia en 75 puntos básicos (pbs) de forma acumulada, lo que incidió en condiciones financieras globales menos restrictivas. Ante este escenario, los bancos centrales de América Latina redujeron sus tasas de política monetaria para estimular la demanda interna, en un entorno en el que la inflación permaneció dentro del rango meta en la mayoría de las economías de la región.

Durante el período enero-septiembre de 2025, la actividad económica de EUA moderó su tasa de crecimiento respecto a lo observado en 2024, si bien a un ritmo más gradual del previsto a mediados de año. En el tercer trimestre del año, el PIB estadounidense se expandió en 2.3% interanual, reflejando el incremento del consumo privado (2.6%), las exportaciones (1.5%) y el gasto del Gobierno (1.1%), así como la contracción de las importaciones (-1.8%). El desempeño de estos componentes estuvo parcialmente contrarrestado por la inversión privada, que disminuyó en 0.3% en igual período.

La actividad económica evolucionó mejor de lo previsto, en un contexto en que la incertidumbre se ha atenuado gracias a los acuerdos alcanzados entre EUA y algunos de sus principales socios comerciales, que resultaron en tasas arancelarias menores a las anunciadas originalmente.

Según el referido informe, los indicadores del mercado laboral exhibieron un deterioro significativo, al presentarse en el primer semestre del año una baja en la creación de empleos, desde un promedio mensual de 130,000 a 83,000 nuevos puestos de trabajo. Esta debilidad persistió en el segundo semestre, al registrarse un promedio de creación de empleos de 23,000 nuevos puestos de trabajo entre julio y noviembre, en este sentido, la tasa

de desempleo se incrementó gradualmente desde junio, hasta ubicarse en 4.6% en noviembre.

En cuanto a los precios, la inflación general se mantuvo por encima de la meta de la Fed, al situarse en 2.7% interanual en noviembre, impulsada por aumentos en los precios de los alimentos y los servicios relacionados con la vivienda. De igual forma, la inflación subyacente permaneció elevada y se ubicó en 2.6% en igual período.

La inflación medida a partir del índice de precios de gastos de consumo personal (PCE) - indicador objetivo de la Fed – registró una tendencia al alza desde abril, hasta alcanzar 2.8% interanual en septiembre. De esta forma, las proyecciones de CFC apuntan a que la inflación general se ubicaría en torno a 3.1% al cierre del año, ligeramente por encima del 3.0% previsto en junio. En este escenario de persistencia inflacionaria y elevada incertidumbre, la Fed mantuvo sin cambios la tasa de fondos federales en los primeros ocho meses del año. No obstante, dado el debilitamiento del mercado laboral, la Fed redujo su tasa de referencia en 25 pbs en las reuniones de septiembre, octubre y diciembre, hasta ubicarla en 3.50% – 3.75% anual.

Economía Europea:

El crecimiento de la actividad económica de la Zona Europea (ZE) durante el 2025, se mantuvo moderado, afectado por la incertidumbre comercial y las tensiones geopolíticas globales. En el tercer trimestre del año, el PIB del bloque creció en 1.4 % interanual, motivado por el crecimiento de España (2.8 %), impulsado principalmente por el sector servicios. En tanto, Alemania registró una recuperación modesta, al crecer en 0.3 % interanual en igual período.

El PMI del sector servicios en la ZE se ubicó en 52.6 en diciembre de 2025, mientras que el PMI manufacturero se situó por debajo del umbral de 50. A pesar de la debilidad en la demanda interna, los indicadores de empleo mantuvieron un buen desempeño. Así, la tasa de desempleo se situó en 6.4% en octubre, en torno al mínimos históricos. Mientras, en el tercer trimestre del año, la población ocupada ascendió a 172.2 millones de personas, para un incremento neto de alrededor de 814,000 empleos desde el cierre de 2024.

En lo concerniente a la evolución de los precios, la inflación general se ubicó en 2.1 % interanual en noviembre de 2025, con lo que permaneció en torno a la meta del Banco Central Europeo (BCE). A su vez, la inflación subyacente se mantuvo estable, al ubicarse en 2.4 % interanual, reflejo de las bajas presiones por el lado de la demanda. Ante este panorama, desde julio, el Banco Central Europeo (BCE) mantuvo sin cambios su tasa de referencia, tras una reducción acumulada de 100 pbs en el primer semestre del año. De esta manera, en diciembre la tasa de política monetaria del BCE se ubicó en 2.00 % anual, en torno a su nivel neutral.

Perspectivas para el 2026:

Según el Informe del Banco Central, se espera que la economía dominicana logre un crecimiento moderado dentro de una franja más o menos de un 3.6 a 4.5% para el 2026, apoyado con un aumento de la inversión pública, seguimiento de la adecuación de las condiciones financieras favorables y continuidad de la aplicación de políticas macroeconómicas responsables.

Según el Informe “Estudios de América Latina y el Caribe 2025”, se espera que el crecimiento económico de la región sea de 2.3% para el 2026, caracterizado por un contexto mundial complejo y marcado por un alto grado de incertidumbre.

Según el referido informe, el desempeño económico seguirá condicionado por la debilidad de la demanda externa, condiciones financieras restrictivas y la fragilidad derivada de factores internos como un menor dinamismo del consumo interno, una baja inversión, una elevada informalidad laboral y las persistentes desigualdades estructurales.

A nivel subregional, informe subraya que los países de América del Sur crecerían un 2,4% en 2026; mientras que, el grupo conformado por Centroamérica y México presentará un crecimiento más débil del 1,7% en 2026, debido a la desaceleración en los Estados Unidos. Los países del Caribe, sin incluir Guyana, crecerían 1,7% en 2026. Aunque su dinámica estará muy condicionada por la evolución del sector del turismo, los altos costos logísticos y a la vulnerabilidad climática. La amplia dispersión que presentan las tasas de crecimiento de los países revela tanto la diversidad de sus condiciones internas como los grados de exposición externa que enfrentan.

El escenario mundial estará dominado en 2026 por una expansión económica moderada. El crecimiento se desacelerará en los Estados Unidos y Europa, y presentará un bajo dinamismo en China. Persisten las tensiones geopolíticas y el aumento del proteccionismo, y se prevén posibles disrupciones en las cadenas de suministro. Las economías emergentes seguirán aportando al crecimiento global, aunque podrían verse afectadas también por una eventual caída de los flujos de capital y una mayor selectividad financiera.

El grado de incertidumbre se agrava por las tensiones ocasionada por la guerra entre Irán contra Estados Unidos e Israel por el control del Estrecho de Ormuz, por donde cruza el 20% de los barcos petrolero.

Aunque se espera con la inflación se mantenga estable esta situación puede variar por tiempo que dure la guerra en el medio oriente y el aumento del precio del petróleo.

Evaluación de Riesgos.

A pesar del panorama sobrio que exhibe la economía mundial, cargada por incertidumbre originado por la situación geopolítica que existe tanto en Europa como el Medio Oriente, situación que ocasiona en parte la depreciación del dólar, la caída del precio de los bonos del Tesoro de los Estados Unidos y el consecuente comportamiento anómalo entre ambas variables, que unido al creciente déficit fiscal, no se vislumbran en el corto y mediano plazo, eventos que pudieran afectar la posición jerárquica que ocupa el dólar como moneda de reserva internacional, medio de cambio, reserva de valor y, sobre todo, unidad de cuenta. Existen dos indicadores que muestran la fortaleza del dólar: por un lado, las operaciones de venta de los bonos del Tesoro para financiar el déficit público se llevan a cabo con normalidad, y, por otro, los países, principales tenedores de estos títulos valores, no han reducido su demanda. La venta de títulos valores por parte de algunas economías es una práctica habitual de los bancos centrales, más que una huida hacia otros activos.

Con respecto a la función del dólar como medio de cambio, su participación en los pagos relacionados con la Sociedad para las Telecomunicaciones Financieras Interbancarias Internacionales (SWIFT) alcanza el 48,0% del total, mientras que la del euro y el renminbi representan el 24,0% y el 4% del total, respectivamente.

Con respecto a la función del dólar como medio de cambio, su participación en los pagos relacionados con la Sociedad para las Telecomunicaciones Financieras Interbancarias Internacionales (SWIFT) alcanza el 48,0% del total; mientras que, la del euro y el renminbi representan el 24,0% y el 4% del total, respectivamente.

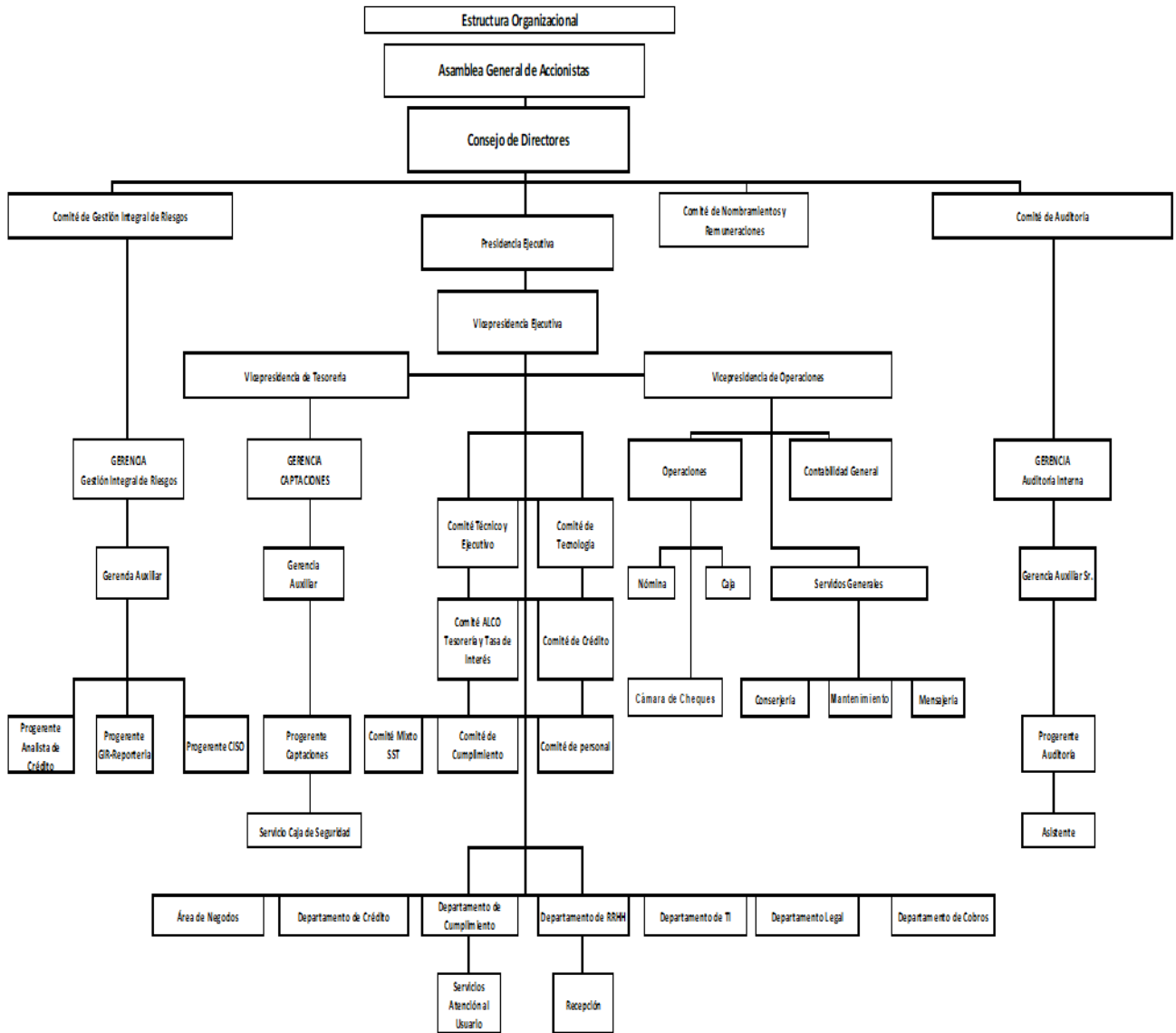
En cuanto a su utilización como reserva de valor, los datos muestran que aproximadamente el 60% de las reservas internacionales se mantienen en dólares; mientras que, el 21% se mantiene en euros, el 6% en yenes y el 2% en renminbi. Por ejemplo, el BRICS Plus creó el Acuerdo Contingente de Reserva, pero sus operaciones, supervisadas por el FMI, han sido escasas desde entonces, ya que dependen de la disponibilidad de dólares estadounidenses y del acceso al sistema de mensajería interbancaria SWIFT.

La cuota del FMI y la cuota con derecho a voto del BRICS Plus es del 14,2% y del 13,5%, respectivamente, muy por debajo de la del Grupo de los Siete (G7) 41,3% y 43,5% respectivamente.

Finalmente, en lo que respecta al papel del dólar como unidad de cuenta, el 88% de todas las transacciones de divisas utilizan el dólar como referencia; mientras que, el porcentaje es mucho más bajo en el caso del euro, el yen, la libra esterlina y el renminbi (el 31%, el 17%, el 13% y el 7%, respectivamente).

ESTRUCTURA ORGANIZATIVA

Banco de Ahorro y Crédito Gruficorp, S. A.



MIEMBROS DEL CONSEJO DE DIRECTORES

Mario J. Ginebra Cocco, Presidente
Ejecutivo Interno

Madelaine Heded Abraham, Vicepresidente
Externa Independiente

Manuel A. Cabrera, Secretario
Externo Independiente

Abelardo César Leites Campos-Director
Ejecutivo Interno

Mario Alfredo Heinsen, Director
Externo Independiente

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

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

En Asamblea General Ordinaria de Accionistas, celebrada en fecha 5 de abril de 2025, se designó al señor Manuel Cabrera como Secretario en sustitución de la señora Magda A. Dickson y al señor Mario Alfredo Heinsen Ginebra, Director, ambos miembros Externos Independientes.

**COMITÉS DE APOYO
AL CONSEJO DE DIRECTORES**

COMITÉ DE NOMBRAMIENTOS Y REMUNERACIONES:

COMITÉ DE AUDITORIA

COMITÉ DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

**COMITÉS DE APOYO
A LA ALTA GERENCIA**

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

COMITÉ DE CUMPLIMIENTO Y PLAFT

COMITÉ DE CRÉDITO:

COMITÉ DE PERSONAL

COMITÉ TÉCNICO Y EJECUTIVO

COMITÉ DE RESTRUCTURACIÓN DE CRÉDITOS
CORPORATIVOS Y CONSUMO

COMITÉ DE CRISIS Y SEGURIDAD BANCARIA

COMITÉ DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION

COMITÉ MIXTO DE SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO

ALTA GERENCIA Y PRINCIPALES EJECUTIVOS

Mario J. Ginebra Cocco
Presidente Ejecutivo

Abelardo C. Leites
Vicepresidente Ejecutivo

Jaime A. Guerrero Ortega
Vicepresidente de Tesorería y Planeamiento

Arcadio Peñaló Brito
Vicepresidente Asistente de Operaciones

Indiana Arias
Auditoría Interna

Ernesto Benítez
Gerente de Tecnología

Victor Guigni
Gerente Gestión Integral de Riesgos

Lissette Cocco
Gerente de Captaciones

Carmen Deysi Soto Mejía
Gerente Cumplimiento Regulatorio
Responsable del SAU

María Gutiérrez
Gerente Banca Corporativa

Katy Batista Matos
Progerente
Oficial de Cumplimiento PLAFT

Aracelis Montilla
Gerente Legal

Ramona Escolástico
Progerente de RRHH

BREVE RESEÑA HISTÓRICA DE LAS ASAMBLEAS CELEBRADAS

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

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

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

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

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



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



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



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



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



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



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



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

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



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



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



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



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



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



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



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



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



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



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



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



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



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



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



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

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

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

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

El día 5 abril de 2025 se celebró la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas que aprobó el aumento del Capital Social Autorizado a DOP200,000,000.00 y del Capital Suscrito y Pagado a DOP153,000,000.00.

INFORME DEL PRESIDENTE

11 de abril de 2026

Estimados accionistas:

Queremos darles la bienvenida a nuestras Asambleas General Ordinaria Anual y a la Asamblea Extraordinaria.

Con anterioridad les habíamos entregado un ejemplar de los Estados Financieros auditados por la firma Campusano & Asociados, S.R.L., sobre las operaciones efectuadas del ejercicio Comercial y Fiscal del año terminado el 31 de diciembre de 2025.

Pasaremos a informar de los aspectos más significativos del año 2025.

- El total de los Activos terminaron en DOP1,443,929.402 (Mil cuatrocientos cuarenta y tres millones novecientos veintinueve mil cuatrocientos dos pesos) para un aumento de un 9.69%.
- La Cartera de Créditos aumentó un 13.06% en relación al año anterior.
- Los depósitos del público finalizaron con un aumento de un 13.26% comparado con el año 2024.
- El beneficio neto ascendió a DOP7,132,561 (Siete millones ciento treinta y dos mil quinientos sesenta y un pesos), para un incremento significativo comparado con el año 2024 que fue de DOP3,724,301 (Tres millones setecientos veinticuatro mil trescientos un pesos).
- Seguimos con nuestro propósito de sanear la Cartera de Créditos.

- Recibimos el resultado de la inspección de la Superintendencia de Bancos a finales de diciembre 2025 y procedimos a preparar el Plan de Acción.
- Con respecto al pliego de cargo de parte de la Superintendencia de Bancos, el Recurso de consideración no fue validado por las Autoridades Monetarias, por lo que el cargo será considerado en el presente año.
- Continuamos con la reducción de los préstamos de los Sindicatos y estamos en cumplimiento con el cronograma elaborado, por lo tanto la concentración se redujo en menos de un 50% al final del año 2025.
- Las tasas pasivas de interés se mantuvieron un poco alta debido a la competencia de los Puestos de Bolsas.
- El país no logró el aumento proyectado del crecimiento de la economía debido a factores externos.
- Las guerras entre los países ha continuado, afectando la economía mundial sin una solución esperada a corto plazo.
- Con respecto al Turismo, de nuevo hubo un incremento importante de visitantes impactando positivamente la economía nacional.
- De igual manera las remesas siguen superando los años anteriores. Las zonas francas por igual.
- La inflación se mantuvo en niveles manejables al igual que la tasa del US dólar.
- Debemos reconocer que a pesar de los esfuerzos hechos por el Departamento de Tecnología, todavía persisten procesos que se deben mejorar.
- Seguimos con la inquietud que genera el problema Haitiano, sin que se vislumbre una mejoría en ese aspecto.

- Durante el año 2025 se reconformó el Consejo Directivo con la adición de nuevos miembros.
- Finalmente podemos concluir que el año 2025 presentó muchos retos, de los cuales todavía existen algunos que debemos esforzarnos para resolverlos.

Ahora pasaremos a informar sobre las operaciones que terminaron al 31 de diciembre 2025.

El total de los Activos sumaron DOP\$1,443,929,402 (Mil cuatrocientos cuarenta y tres millones novecientos veintinueve mil cuatrocientos dos pesos) para un aumento de DOP\$127,605,606 (Ciento veintisiete millones seiscientos cinco mil seiscientos seis pesos) representando un 9.69% con respecto al año pasado.

La Cartera de Créditos es el principal activo con un 89.97% del total, con un crecimiento de DOP\$150,721.521 (Ciento cincuenta millones setecientos veintiún mil quinientos veintiún pesos). El año pasado fue de 87.23%.

El efectivo, inversiones y equivalentes de efectivo totalizaron DOP110,933.962 (Ciento diez millones novecientos treinta y tres mil novecientos sesenta y dos pesos) para una reducción de DOP21,548,520 (Veintiún millones quinientos cuarenta y ocho mil quinientos veinte pesos), en relación al año 2024. De ese total tenemos depositado DOP79,232,971 (Setenta y nueve millones doscientos treinta y dos mil novecientos setenta y un pesos) en el Banco Central como cobertura del Encaje Legal y no son remunerados.

Los Bienes Recibidos en recuperación de créditos totalizaron DOP1,000,000.- (Un millón de pesos).

Las propiedades, muebles y equipos representan un 1.5% del total de los activos y tuvieron una disminución de DOP1,409,365.00 (Un millón cuatrocientos nueve mil trescientos sesenta y cinco pesos).

Las Cuentas por cobrar totalizaron DOP5,280.096 (Cinco millones doscientos ochenta mil noventa y seis pesos) para una reducción de DOP264,042 (Doscientos sesenta y cuatro mil cuarenta y dos pesos).

La Cartera de Créditos registró un aumento de DOP150,721,521 (Ciento cincuenta millones setecientos veintiún mil quinientos veintiún peso) al pasar de DOP1,148,443,359 (Mil ciento cuarenta y ocho millones cuatrocientos cuarenta y tres mil trescientos cincuenta y nueve pesos) a DOP1,299,164,880 (Mil doscientos noventa y nueve millones ciento sesenta y cuatro mil ochocientos ochenta) o sea un 13.06% con respecto al año 2024. La cartera en mora y vencida tuvo un aumento de un 4.18%. También los rendimientos por cobrar tuvieron un aumento.

La Cartera de Créditos está compuesta como sigue:

La Comercial totalizó DOP631,064,423 (Seiscientos treinta y un millones sesenta y cuatro mil cuatrocientos veintitrés pesos) y representa un 51.17% del total. Tuvo una reducción de DOP60,444,215 (Sesenta millones cuatrocientos cuarenta y cuatro mil doscientos quince pesos), producto principalmente de la reducción de los préstamos de los Sindicatos. Situación que se espera seguirá reduciendo. La Cartera Comercial es responsable del 59.10% del total de los ingresos financieros y el porcentaje se redujo en 10.11% con respecto al año 2024.

La Cartera de Consumo e Hipotecaria terminó con un balance de DOP602,502,007 (Seiscientos dos millones quinientos dos mil siete pesos) para un aumento de DOP162,960,709 (Ciento sesenta y dos millones novecientos sesenta mil setecientos nueve pesos), o sea un incremento de 37.07% comparado con el año pasado, como una consecuencia de reducir la concentración de los préstamos de los sindicatos. Esta Cartera constituye un 40.90% del total de los ingresos financieros, continuando su ascenso en éste renglón.

Los Depósitos del Público terminaron con un aumento de DOP143,087,694 (Ciento cuarenta y tres millones ochenta y siete mil seiscientos noventa y cuatro pesos) al pasar de DOP1,078,658,403 (Mil setenta y ocho millones seiscientos cincuenta y ocho mil cuatrocientos tres pesos) a DOP1,221,746,097 (Mil doscientos veintiún millones setecientos cuarenta y seis mil noventa y siete pesos), o sea un incremento porcentual de un 13.26%.

Los Fondos tomados a préstamos muestran un balance en cero.

Los otros pasivos lo constituyen principalmente cheques de administración no cobrados.

El Capital pagado tuvo un aumento de DOP3,000,000 (Tres millones de pesos) producto de la capitalización de utilidades.

Con respecto a los ingresos, los mismos totalizaron DOP278,162,174 (Doscientos setenta y ocho millones ciento sesenta y dos mil ciento setenta y cuatro pesos) para un aumento de un 2% comparado con el año anterior. Los mismos están compuestos de la siguiente manera:

Intereses por Cartera de Crédito DOP225,183,254 (Doscientos veinticinco millones ciento ochenta y tres mil doscientos cincuenta y cuatro pesos) representando un aumento de DOP11,878,240 (Once millones ochocientos setenta y ocho mil doscientos cuarenta pesos), o sea un 5.56% con respecto al año 2024; intereses por disponibilidades e inversiones DOP2,466,547 (Dos millones cuatrocientos sesenta y seis mil quinientos cuarenta y siete pesos) mostrando una reducción con respecto al año anterior; y otros ingresos operacionales y no operacionales por DOP50,512,373 (Cincuenta millones quinientos doce mil trescientos setenta y tres pesos) representando una reducción de un 7.98%.

Los Gastos Financieros totalizaron DOP113,260,580 (Ciento trece millones doscientos sesenta mil quinientos ochenta pesos) al pasar de DOP101,134,794 (Ciento un millones ciento treinta y cuatro mil setecientos noventa y cuatro pesos) para un aumento de DOP12,125,786 (Doce millones ciento veinticinco mil setecientos ochenta y seis pesos). Durante el año pasado los Puestos de Bolsa fueron muy activos ofreciendo rendimientos por encima del promedio de las entidades financieras y con la exoneración del pago del impuesto del 10%. Esto ocasionó que tuvimos que aumentar el costo financiero para poder competir.

Los Gastos Operativos pasaron de DOP115,640,951 (Ciento quince millones seiscientos cuarenta mil novecientos cincuenta y un pesos) a DOP116,904,695 (Ciento dieciséis millones novecientos cuatro mil seiscientos noventa y cinco pesos) para un ligero aumento de DOP1,263,744 (Un millón doscientos sesenta y tres mil setecientos cuarenta y cuatro pesos) o sea un 1%. Los sueldos y compensaciones al personal mantuvieron su mismo nivel.

Las Provisiones para Activos Riesgosos pasaron de DOP47,760,268 (Cuarenta y siete millones setecientos sesenta mil doscientos sesenta y ocho pesos) a DOP30,959,405 (Treinta millones novecientos cincuenta y nueve

mil cuatrocientos cinco pesos) para una reducción de DOP16,800,863 (Dieciséis millones ochocientos mil ochocientos sesenta y tres pesos) o sea un 35% menos que el año pasado.

El resultado operacional terminó con un negativo de DOP5,626,501 (Cinco millones seiscientos veintiséis mil quinientos un pesos) para una mejoría con respecto al año 2024 de DOP7,483,888 (Siete millones cuatrocientos ochenta y tres mil ochocientos ochenta y ocho pesos). El negativo fue cubierto por otros ingresos no operacionales.

Después de deducir los Gastos Financieros, Operativos, Provisiones, Impuestos sobre la renta y la Reserva Legal, el resultado final fue de un beneficio de DOP7,132,561 (Siete millones ciento treinta y dos mil quinientos sesenta y un peso), superior a lo obtenido durante el año 2024 lo cual recomendaremos a la Asamblea General Ordinaria que se capitalice para seguir fortaleciendo el Patrimonio de la Institución.

El índice de Solvencia terminó en 13.18% superior al requerido por las autoridades Monetarias de 10%.

Para este año 2026 tenemos muchos retos que afrontar, lo cual enumeramos a continuación:

- Constituir las provisiones de Activos Riesgosos requeridas de acuerdo al REA.
- Adecuar el sistema de préstamos para corregir las fallas detectadas.
- Todavía está pendiente el proceso de fusión con Oficorp.
- Ya registramos en los libros la Sanción Monetaria impuesta por la Superintendencia de Bancos.
- Reorganizamos el Departamento de Gestión Integral de Riesgos con buenos resultados.
- El proceso de la factura fiscal electrónica fue completado exitosamente.
- Debemos mejorar la eficiencia del Departamento de Cobros.

- Debemos mejorar también la eficiencia del Departamento Legal con respecto a los casos asignados.
- La situación Geopolítica está complicada con la entrada en la Guerra de Estados Unidos e Irán.
- Una meta importante es reducir la concentración de los préstamos de los Sindicatos y aumentar los otros nichos del mercado.
- Los problemas judiciales continúan teniendo inconvenientes para la ejecución de las garantías.
- Hemos detectado casos de clientes que traspasan las unidades a un tercero sin consentimiento del Banco.
- Tenemos que seguir mejorando la estructura de atomizar la Cartera de Depósitos para reducir el porcentaje de la concentración.
- Remozar nuestras instalaciones.

De acuerdo a lo detallado más arriba, los retos son muchos y debemos enfrentarlos con el mayor éxito posible.

Queremos agradecer al personal por la labor desarrollada y exhortarlos a dar la milla extra para resolver los retos que tenemos y mostrar nuestro respeto a los Accionistas y Miembros del Consejo por su apoyo.

Muchas gracias.



Mario J. Ginebra
Presidente Ejecutivo

NICHO DE MERCADO MÁS PREPONDERANTE

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

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

Analizamos el nicho de mercado en que se encauzó cada área de negocio de nuestra entidad durante el año 2025.

Captaciones:

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

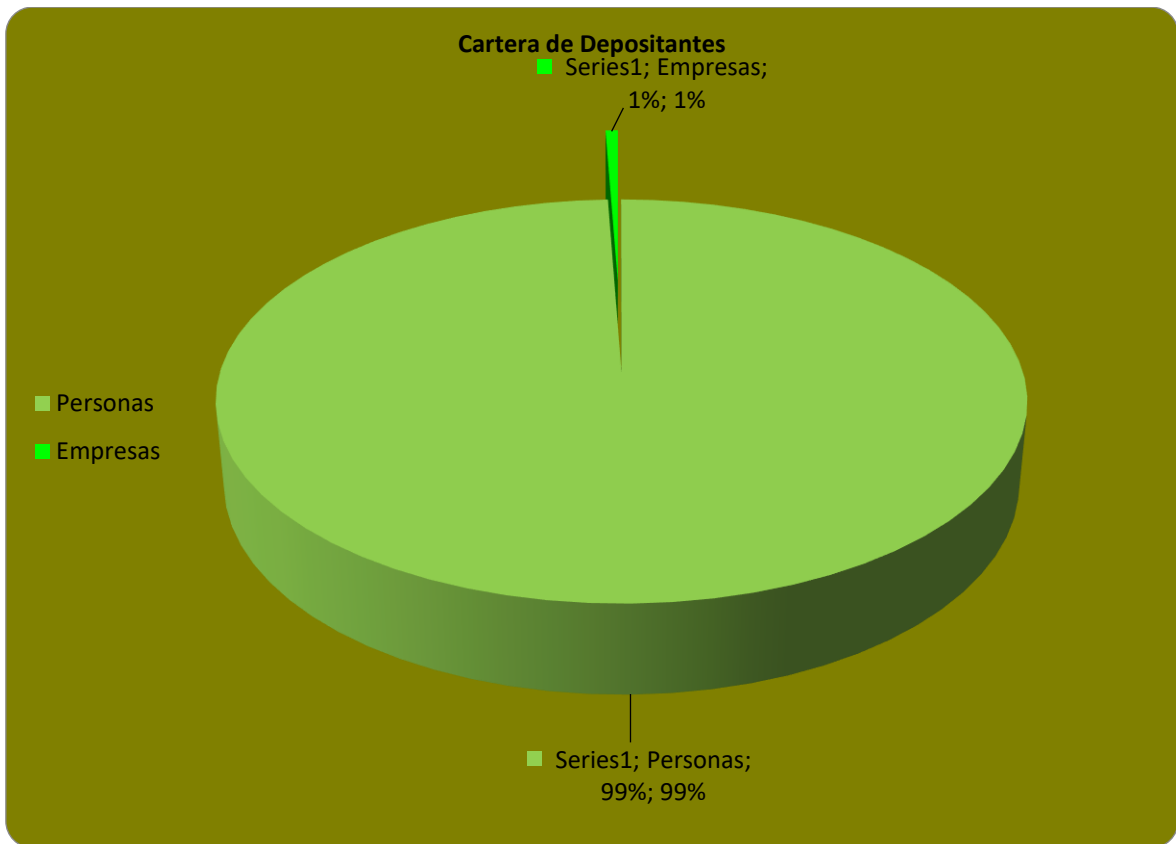
Esta área de negocio posee una clientela de edad media y avanzada, que ven en Gruficorp su seguridad de retiro a largo plazo. Por la experiencia brindada y por nuestro excelente servicio personalizado, hemos logrado una increíble estabilidad y fidelidad de nuestros depositantes.

Al cierre del año 2025, nuestra cartera de depósitos asciende a DOP1,221.7MM, presentando un incremento de 13% en relación al año 2024, compuesta por depósitos de personas físicas por DOP1,073MM y empresas por DOP148.5MM.

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

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

Al cierre del año 2025, la cartera de depositantes está integrada por 99% de personas físicas y el 1% corresponde a empresas:



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

Crédito

El área de crédito es el encargado de gestionar negocios y ejecutar los procedimientos relativos a préstamos.

Dicha área está dividida en dos segmentos: Banca Corporativa y Banca de Consumo.

Banca Corporativa:

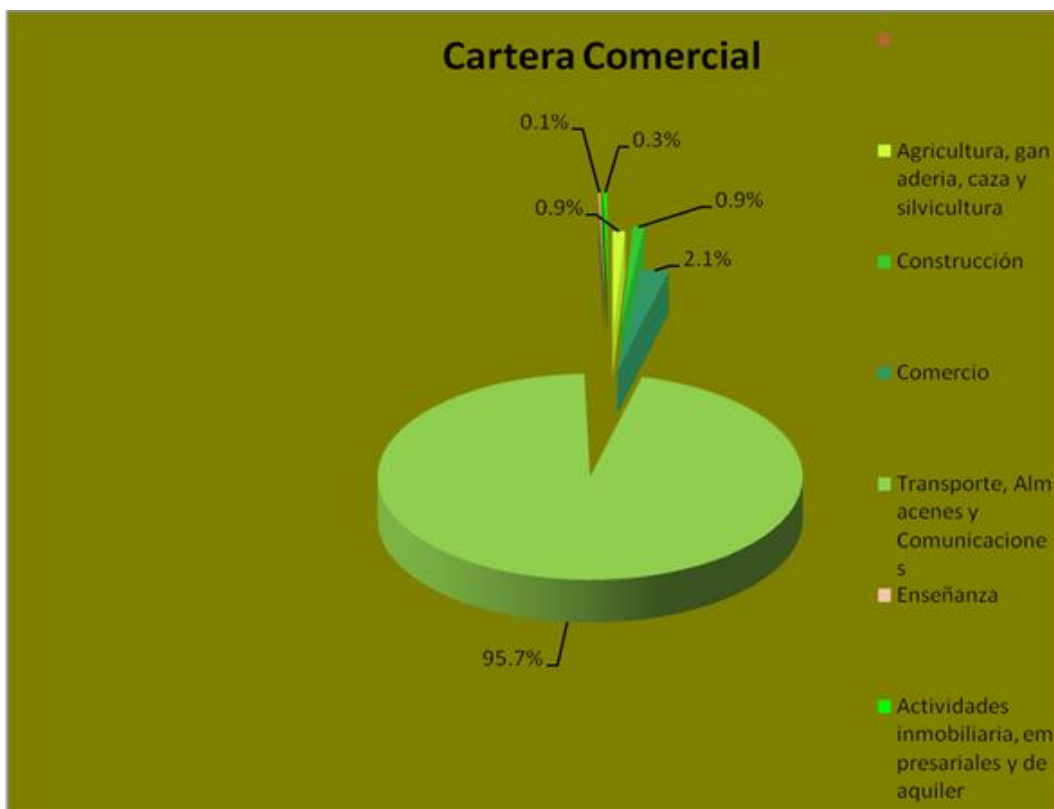
Esta unidad de negocios se encarga de promover, procesar y dar seguimiento a los préstamos destinados a personas jurídicas y físicas que tienen como objetivo realizar actividades de comercio e inversión en diversos sectores del quehacer empresarial de nuestro país.

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

La Cartera Comercial al 31 de diciembre de 2025 asciende a DOP631MM, representando el 51.2% de la cartera bruta de nuestra entidad que cerró con balance de DOP1,233.6MM.

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

Al cierre del año 2025, la cartera comercial está fraccionada en los diferentes sectores de la economía nacional, conforme al siguiente gráfico:



El gráfico nos muestra la composición de la cartera comercial, al 31 de diciembre del 2025, la cual se enfoca en diversos sectores de la economía tales como: Transporte, Almacenes y Comunicaciones 95.7%, Comercio 2.1%, agricultura, ganadería, caza y silvicultura y construcción con 0.9% cada una, otras actividades Inmobiliarias, empresariales y de Alquiler 0.3% y Enseñanza con 0.1%.

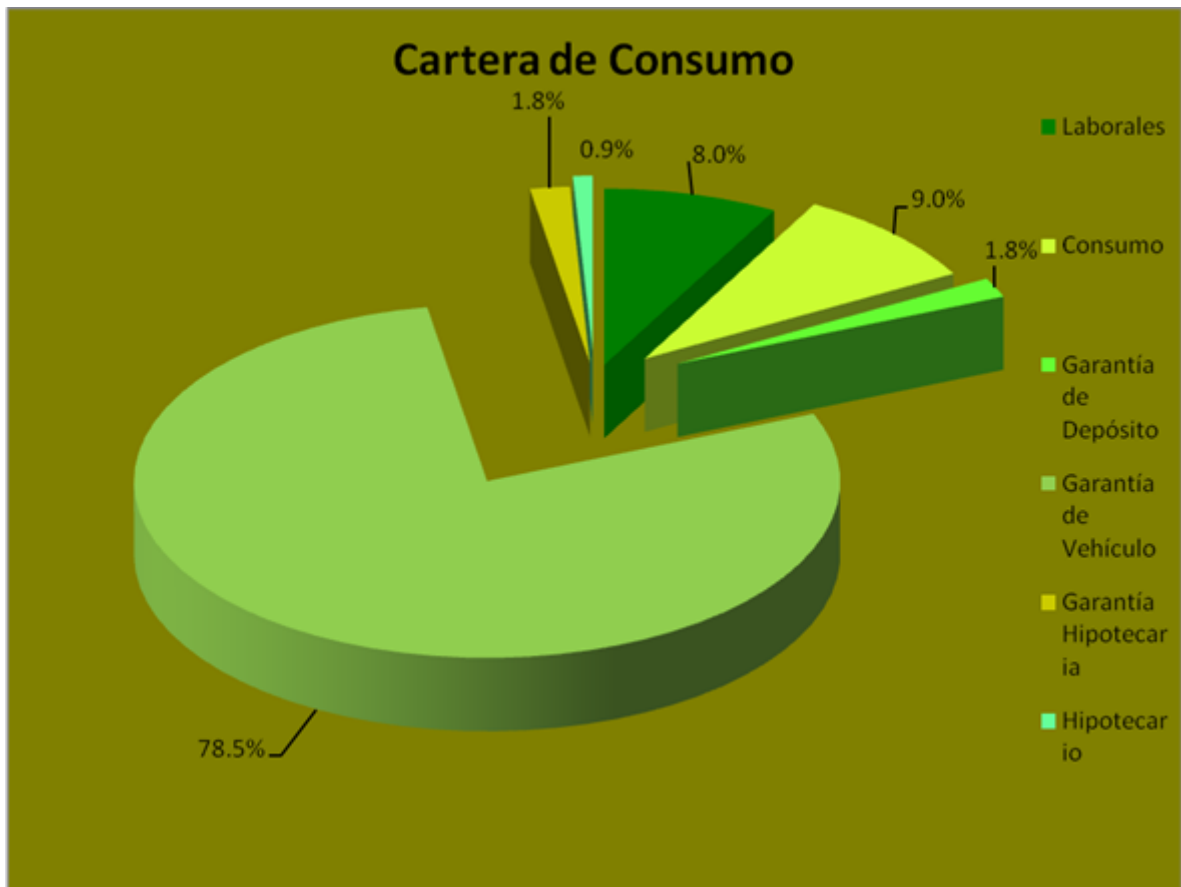
El sector Transporte, Almacenes y Comunicaciones fue el área con mayor concentración con relación a la cartera global con un 95.7%. No obstante, estamos desarrollando un programa orientado a la reducción de esta cartera, procurando una efectiva diversificación.

Banca de Consumo:

Es la unidad de negocios encargada de gestionar las transacciones activas de préstamos de consumo e hipotecarios para la vivienda.

Al 31 de diciembre del 2025 ascendía a DOP602.5MM, representando el 48.8% de la cartera de crédito.

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



El gráfico anterior nos muestra, que los préstamos con garantía de vehículos tienen la mayor participación con un 78.5%, seguido de los

créditos para adquisición de bienes y servicios con un 9.0%. Luego le siguen los préstamos laborales con un 8.0%, seguido de los personales con garantía de certificados financieros y personales con garantía hipotecaria 1.8% cada uno e hipotecarios con 0.9%.

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

COMPORTAMIENTO OPERACIONAL DEL PERIODO

El Banco de Ahorro y Crédito Gruficorp S.A. alcanzó importantes logros durante el ejercicio anterior. Entre los más relevantes se destacan los fallos judiciales favorables obtenidos en las tres principales instancias del aparato judicial dominicano, en relación con la demanda penal incoada por el Banco FDG y representantes, cuyo sustento legal resultó fallido.

Este largo y complejo proceso afectó, sin lugar a dudas, nuestra imagen pública. No obstante, contamos en todo momento con el respaldo mayoritario de nuestros principales clientes y de las autoridades del sector, quienes conocen y valoran nuestra trayectoria empresarial y profesional.

Cabe señalar que dicho proceso generó significativos gastos legales no recuperables.

En otro orden, nos proponemos presentar a continuación los aspectos más destacables del ejercicio 2025.

Resultados:

La utilidad neta fue de DOP7.5MM, contiene un incremento de DOP3.6MM, igual a un 92.31% en relación al ejercicio anterior. Dicho resultado fue impactado por la realización de provisiones ascendentes a DOP34.8MM,

para fortalecer el proceso de saneamiento de la cartera de crédito “Transporte Sindicatos”.

Cartera de Crédito:

- Tuvimos un crecimiento de DOP102.6MM, igual a 9.07%.
- La cartera de crédito vigente muestra un crecimiento de DOP100.1MM, igual a 10.15%.
- La cartera de crédito en mora (31 a 90 días) disminuyó 12.5MM, igual a 22.20%.
- La cartera de crédito de consumo aumentó DOP165.7MM, igual a 13%.
- Transporte sindicatos registró un reducción de DOP80.9MM, igual a 13%, cumpliendo cabalmente las metas establecidas en el cronograma presentado y aprobado por el ente supervisor.
- Los créditos reestructurados disminuyeron DOP900mil, igual a 1.60%.

Captaciones:

Registramos un incremento de 143.01MM, igual a 13.27%.

- Incorporamos nuevos clientes y logramos atraer a otros que lo fueron en otra época.
- Se desarrolló campaña de actualización de expedientes, logrando completar la mayoría de los casos. Se trabaja en los pocos que aún están incompletos.
- Procuramos mantener en un nivel óptimo la calidad del servicio que ofrecemos a la clientela y ofertar tasas acordes con el comportamiento del mercado.

- Los requerimientos del Banco Central de la República Dominicana, Superintendencia de Bancos, Auditores Externos e Internos fueron atendidos con puntualidad y gran precisión.
- Cumplimiento cabal de los requerimientos normativos.

Recursos Humanos:

Recursos Humanos desarrolló importantes iniciativas orientadas al fortalecimiento del talento humano, el bienestar integral de los colaboradores y el cumplimiento de los planes institucionales de formación y desarrollo.

En materia de bienestar y salud ocupacional, se realizaron jornadas de vacunación contra la influenza, dirigidas a los colaboradores y sus familiares cercanos, reafirmando el compromiso institucional con la prevención y el cuidado de la salud.

Como parte de las acciones de integración y clima organizacional, se llevó a cabo la tradicional fiesta navideña institucional, propiciando espacios de confraternidad, reconocimiento y fortalecimiento de la cultura organizacional.

Asimismo, durante el período se dio cumplimiento al programa anual de capacitación y entrenamiento, dirigido al Consejo, Alta Gerencia, directivos y colaboradores en general, fortaleciendo las competencias técnicas, normativas y organizacionales requeridas para el desempeño eficiente de sus funciones.

Estas acciones reflejan nuestro compromiso con la formación continua, el bienestar del personal y el fortalecimiento de una cultura empresarial alineada con los valores institucionales.

Capacitaciones 2025:

Fechas	Actividad	Participante(s)	Facilitador(es)
19 de febrero 2025	Conceptos Generales PLA/FT/PADM	Todo el personal	Unidad de Análisis Financiero
19 de febrero 2025	Caminando hacia el verde	Arcadio Peñalo, María Gutierrez, Victor Guigni y Enmanuel Santana	Superintendencia de Bancos
13 de mayo 2025	Capacitación en Prevención de Lavado de Activos	Todo el personal	Unidad de Análisis Financiero
ASINCRONICO	Medidas Preventivas-Sección 1 y 2	Todo el personal	Unidad de Análisis Financiero
12 de junio 2025	Garantías Bancaria	Departamento de Legal	ABA
17 de junio 2025	Gestión de Riesgos de Terceros desde la perspectiva de Ciberseguridad.	Rosa Hernández-CISO	SPRICS
3 de julio 2025	El plan de Continuidad de Negocios, como Estrategia para la Sostenibilidad de las Inversiones Empresariales.	Victor Guigni- Gerente Aux. Senior de GIR	PUCMM
14 de julio 2025	Lider Coach	Ramona Escolastico-Encargada de Recursos Humanos. Victor Guigni-Gerente Aux. GIR	INFOTEP
23 de julio 2025	Table Top Exercise III	Rosa Hernández-CISO	SPRICS
23 de julio 2025	Hacker Ético	Rosa Hernández-CISO	Networking Academy
26 de agosto 2025	Rol del SAU en la Protección del Usuario Financiero	Deysi Soto y Chantal y Chantal Vanessa Ginebra	Superintendencia de Bancos
28 de agosto 2025	Table Top Exercise TTX-Enfoque Colaborativo-Ciberseguridad-Tecnología.	Rosa Hernández-CISO	SPRICS
28 de agosto 2025	Tercer Foro Open Banking	Alexander Ginebra	Superintendencia de Bancos
17 de julio 2025	Diplomado Auditoria Basada en Riesgo.	Indiana Arias-Progerente de Auditoria.	IAIRD
27 de junio 2025	Risk Management Toolbox.	Victor Guigni-Gerente Aux.Senior de GIR.	OPEX BUSINESS PARNET
15, 21, 24 y 29 de octubre 2025.	Mesas de Trabajo Temáticas sobre pérdidas esperadas en la Cartera de Crédito.	Alexander Ginebra/Arcadio Peñaló VP Asistente de Operaciones/María Gutiérrez-Gerente Banca Corporativa y Abelardo Leites Ricardo/Victor Guigni-Gerente Aux. GIR/Yodanni Peña-Gerente Aux. Auditoria	Superintendencia de Bancos
5 de noviembre 2025.	Webinar de Refreshamiento sobre Conceptos de Concentraciones Individuales y por Grupos de Riesgo.	María Gutiérrez-Gerente Banca Corporativa/Carmen Deysi Soto/Gerente Cumplimiento Regulatorio/Neydi Vargas-Oficial de Crédito/Enmanuel Santana-Progerente Analista de Crédito	Superintendencia de Bancos
25 de noviembre 2025.	Taller: Entendiendo la Oportunidad del Mercado.	Wilma Ferrera-Progerente de Banca de Consumo/Abelardo Leites Ricardo-Gerente Aux. de Banca de Consumo	Superintendencia de Bancos
25 de noviembre 2025.	Rol del Auditor Interno en la Protección del Usuario/a Financiero/a.	Yodanny Peña-Gerente Aux.de Auditoria	Superintendencia de Bancos
28 de noviembre 2025	III Cybersecurity Day	Alexander Ginebra/Arcadio Peñaló VP Asistente de Operaciones/María Gutiérrez-Gerente Banca Corporativa y Abelardo Leites Ricardo/Victor Guigni-Gerente Aux. GIR/Yodanni Peña-Gerente Aux. AuditoriaPerealta-Gerente Aux-TI	Superintendencia de Bancos

Tecnología de la Información:

Se desarrolló una amplia colaboración con las distintas áreas de la institución, orientada a la simplificación de procesos y al logro de mayores niveles de eficiencia operativa.

Los requerimientos formulados por la Superintendencia de Bancos, Banco Central, Alta Gerencia y los organismos recaudadores del Estado fueron atendidos con precisión y prontitud.

Las acciones de mayor relevancia se detallan a continuación:

Hardware:

- Cambios del 50% de los sistemas operativos Windows 10 de las PC.
- Adquisición de multifuncional para Impresión de Cheques.
- Cambio de algunos equipos informáticos (ordenadores) considerados obsoletos.

Software:

- Implementación de Comprobantes Fiscales Electrónicos – Facturación Electrónica DGII.
- Implementación de validación de documentos mediante códigos QR.
- Ampliación de controles para la actualización tecnológica del programa de Lavado de Activos.
- Se adicionaron controles para mejorar el sistema de préstamos.

Gestion Integral de Riesgos:

La unidad desarrolló sus funciones orientadas al fortalecimiento del marco de administración, monitoreo y control de los riesgos financieros y no financieros de la entidad, contribuyendo al sostenimiento de una gestión prudente, preventiva e integral, alineada con los objetivos institucionales y con la estabilidad operativa del Banco.

Los principales logros alcanzados durante el ejercicio 2025, se detallan continuación:

- **Fortalecimiento del esquema de gestión integral de riesgos**

Durante el periodo se consolidó el seguimiento de los riesgos relevantes de la entidad, favoreciendo una visión más estructurada e integrada de la exposición institucional. Este fortalecimiento permitió robustecer los mecanismos de monitoreo, análisis y reporte, así como mejorar el acompañamiento técnico a la gestión gerencial y a los órganos de supervisión interna.

- **Mejora del monitoreo de riesgos financieros y no financieros**

La Unidad mantuvo vigilancia sobre los riesgos asociados a la operación de la entidad, promoviendo una gestión más oportuna sobre los riesgos de liquidez, operacionales, tecnológicos, de seguridad de la información y demás riesgos inherentes al modelo de negocio. Esto contribuyó a una mejor capacidad de observación, control y respuesta ante situaciones que pudieran impactar la continuidad y estabilidad institucional.

- **Fortalecimiento del apoyo a la toma de decisiones**

Se reforzó la generación de análisis, reportes y seguimiento para conocimiento de la Alta Gerencia y de los órganos de gobierno, facilitando una visión más preventiva y estructurada sobre el comportamiento de los riesgos y sobre las medidas de tratamiento y control implementadas en la entidad.

- **Impulso a la cultura de control y gestión preventiva**

La Unidad continuó promoviendo una cultura institucional orientada a la prevención, al fortalecimiento del control interno y a la mejora continua, impulsando una mayor sensibilización sobre la importancia de la gestión de riesgos como elemento clave para la sostenibilidad, la eficiencia operativa y la adecuada administración de la entidad.

- **Fortalecimiento de la gestión de ciberseguridad y seguridad de la información**

Como parte del enfoque integral de riesgos, durante el año 2025 se desarrollaron acciones relevantes en materia de ciberseguridad y seguridad de la información, las cuales contribuyeron al fortalecimiento del entorno de control tecnológico de la entidad.

Entre los principales avances en este ámbito se destacan:

- **Ejecución de pruebas de pentesting**, orientadas a identificar vulnerabilidades y debilidades en los sistemas, redes internas y externas, permitiendo fortalecer de forma preventiva la postura de seguridad tecnológica de la institución.
- **Realización de pruebas de confiabilidad de medios magnéticos**, mediante las cuales se validó la integridad de los respaldos y la capacidad de restauración satisfactoria de la información, aplicaciones y librerías de datos, evidenciando la efectividad de los mecanismos de respaldo establecidos.
- **Desarrollo de pruebas del sistema en contingencia**, con el propósito de verificar el funcionamiento adecuado de las aplicaciones críticas ante escenarios de interrupción, fortaleciendo la capacidad de respuesta y continuidad operativa de la entidad.
- **Capacitación y concientización del personal**, a través de jornadas dirigidas a los colaboradores sobre buenas prácticas de ciberseguridad, prevención de phishing, manejo seguro de contraseñas, uso adecuado de dispositivos tecnológicos y respuesta ante incidentes, contribuyendo al fortalecimiento de la cultura de seguridad de la información.

Estas iniciativas permitieron continuar fortaleciendo la capacidad preventiva, de recuperación y de respuesta de la entidad frente a riesgos tecnológicos y de ciberseguridad.

En términos generales, durante el ejercicio 2025 la Unidad de Gestión Integral de Riesgos contribuyó al fortalecimiento del marco institucional de control, supervisión y gestión preventiva, mediante el seguimiento continuo de los riesgos relevantes, el apoyo técnico a la toma de decisiones y el impulso de acciones orientadas a la estabilidad operativa y al fortalecimiento del entorno de control.

De manera particular, los avances alcanzados en materia de ciberseguridad, seguridad de la información y continuidad operativa complementaron el enfoque integral de gestión, permitiendo robustecer la capacidad institucional para enfrentar riesgos emergentes y preservar la continuidad de las operaciones.

Operaciones:

Seguimos fortaleciendo los controles internos aplicados para agregar eficiencia a los procesos que ejecutamos.

Detallamos las acciones destacables realizadas durante el periodo que tratamos:

- Las conciliaciones bancarias se mantienen actualizadas. Las excepciones son investigadas con prontitud y se resuelven en un plazo razonable.
- Las cuentas de uso transitorio se encuentran prácticamente saneadas. Se mantiene estrecho seguimiento sobre cada partida.
- Hemos logrado mejoras importantes en los procesos de registros contables, generación de reportes y demás informaciones financieras.
- Cumplimiento de todos los requerimientos formulados por autoridades monetarias y ente supervisor dentro de los plazos establecidos.
- Capacitación oportuna del personal, logrando cumplimiento eficaz de las tareas a su cargo.

Gestión Legal:

Se desarrolló una intensa labor orientada a la reducción de la morosidad de la cartera de créditos, mediante la gestión de acuerdos de pago, la ejecución de garantías sobre vehículos y la implementación de un amplio y efectivo seguimiento. Asimismo, se diseñaron estrategias preventivas y se realizaron visitas persuasivas a los principales deudores con atrasos significativos.

Logramos avances importantes en la reducción de riesgos legales mediante la estructuración y revisión oportuna de contratos y operaciones claves. En materia contenciosa, se destaca una gestión eficiente de litigios, logrando resultados favorables y optimizando costos asociados.

En otro orden, hemos brindado soporte ágil y oportuno a la Alta Gerencia y a las áreas de negocios, facilitando la toma de decisiones.

Otros aspectos no menos importantes son:

- Remisión de un número significativo de notificaciones de actas de alguacil a clientes.

- Numerosas entregas con acuerdos y posterior devolución de las unidades a clientes afectados.
- Reestructuración de créditos a clientes, para facilitar cumplimiento bajo esquema de pago que puedan cumplir.
- Confección y revisión de más de 600 contratos de préstamos.
- Registro de más de 300 garantías en el Sistema Electrónico de Garantías Mobiliarias, SEGM.
- Actualización de los Manuales de Formalización, Registro y Control de Garantías.
- Avanzamos significativamente el proceso de digitalización de archivos y expedientes legales.
- Conformación de un equipo profesional que nos permite garantizar un servicio óptimo y cabal cumplimiento de responsabilidades asignadas.

Auditoria Interna:

Alcanzamos importantes logros que reflejan el compromiso con la mejora continua, la eficiencia operativa y el fortalecimiento de la gestión de riesgos. En tal sentido, presentamos los logros relevantes del periodo que nos ocupa:

- Se mantuvo un apropiado seguimiento sobre la atención de los hallazgos pendientes, reportados por el ente supervisor en las últimas inspecciones.
- Se atendieron los requerimientos recibidos de la Superintendencia de Bancos, procurando respuesta oportuna dentro del plazo establecido.
- Se realizaron revisiones de aseguramiento y monitoreo continuo del riesgo de cumplimiento, garantizando la remisión oportuna de los reportes regulatorios al ente supervisor y a la autoridad monetaria por el PAMF.

- Se realizaron informes de auditoría a todas las áreas operativas, manteniendo seguimiento oportuno.

Cumplimiento Regulatorio y PLAFT:

Gestión de Cumplimiento Regulatorio: Durante el período, la Gerencia de Cumplimiento Regulatorio garantizó la adecuada observancia del marco legal y normativo aplicable, mediante el seguimiento continuo de las disposiciones emitidas por los entes supervisores y su incorporación oportuna en las políticas y procesos internos. Asimismo, se aseguró la calidad y puntualidad en la remisión de la reportería regulatoria, fortaleciendo la cultura de cumplimiento en toda la organización.

Principales avances en materia de Atención al Usuario:

Durante el año 2025, el Banco consolidó importantes mejoras orientadas al fortalecimiento de la atención al usuario, la transparencia y el cumplimiento regulatorio, entre las que se destacan:

- Implementación de lineamientos regulatorios en materia de atención al usuario, alcanzando un alto nivel de ejecución conforme a lo requerido por el organismo supervisor.
- Optimización de los procesos internos para la gestión de reclamaciones, garantizando mayor trazabilidad y tiempos de respuesta más oportunos.
- Actualización y mejora de la información disponible en los canales digitales institucionales, facilitando el acceso de los usuarios a contenidos relevantes.
- Presentación periódica de informes de gestión a los órganos de gobierno, fortaleciendo la supervisión y toma de decisiones.
- Designación formal de responsables de la función de atención al usuario y notificación a las autoridades regulatorias correspondientes.
- Habilitación de canales digitales para la recepción y gestión de reclamaciones, quejas y sugerencias.

- Definición e implementación de metodologías para el cálculo y divulgación de tasas aplicables a productos activos.
- Elaboración e implementación del Manual de Atención al Usuario, junto con la actualización de políticas y procedimientos internos asociados.
- Rediseño de secciones informativas clave en la página web.

Oficial de Cumplimiento PIAFt: En materia de prevención de LA/FT/PADM, el Oficial de Cumplimiento impulsó el fortalecimiento del sistema de prevención y control, mediante la capacitación continua del personal, la mejora de herramientas tecnológicas para la debida diligencia y el monitoreo transaccional, y la implementación de prácticas orientadas a la identificación y mitigación de riesgos.

Esta función se desarrolló bajo un enfoque basado en riesgo y mejora continua, consolidándose como un pilar clave para la gestión integral de riesgos de la entidad.

PERFIL DE CRÉDITO

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

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

En adición a los parámetros tomados en consideración para los créditos de consumo e hipotecarios, en los créditos comerciales se efectúan análisis de

flujo de efectivo operativo libre, para cobertura de carga financiera, así como análisis de tendencias y de índices financieros básicos. Herramientas informáticas especiales para efectuar proyecciones de efectivo del solicitante, también son utilizadas consistentemente en la evaluación de estos tipos de créditos.

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

Al 31 de diciembre de 2025 nuestra provisión de cartera ascendía a DOP62,037,630.03 detallada de la siguiente forma:

	<u>Cartera</u> <u>Préstamos</u>	<u>Provisión</u> <u>Constituida</u>
- Créditos de Consumo	597,061,100.31	20,662,910.84
- Créditos Comerciales	631,064,423.26	30,665,565.90
- Créditos Hipotecarios	5,440,906.19	54,409.04
- Rendimientos por Cobrar	127,636,080.45	10,588,720.61
-Otras Provisiones adicionales		66,023.64
TOTAL	DOP1,361,202,510.21	DOP62,037,630.03

La clasificación de la cartera es:

<u>Clasificación</u>	<u>Número de Clientes</u>	<u>Importe</u>
A	1,063	453,560,831.28
B	970	717,179,899.75
C	58	30,254,162.56
D1	47	20,016,012.93
D2	32	5,697,148.86
E	22	6,858,374.38
TOTAL CARTERA	2,192	DOP1,233,566,429.76

PERSPECTIVAS ECONÓMICAS Y DESAFÍOS PARA EL AÑO 2026

Nuestra visión sobre las perspectivas que marcarán el año 2026, un período que, sin lugar a dudas, se presenta como uno de grandes retos, pero también de importantes oportunidades.

El entorno internacional continúa caracterizándose por una elevada incertidumbre. Los conflictos geopolíticos, las tensiones entre potencias, así como las disputas comerciales, están generando un impacto significativo en la estabilidad de los mercados globales. A esto se suma la volatilidad en los precios del petróleo y factores que inciden directamente en el desempeño de las economías, especialmente en aquellas emergentes.

En este contexto, la economía mundial enfrenta presiones que podrían traducirse en una desaceleración del crecimiento. Nuestro país no es ajeno a esta realidad, evidenciando una moderación en su ritmo de expansión económica. Sin embargo, es importante destacar que, aun dentro de este escenario complejo, la República Dominicana mantiene fundamentos que permiten sostener su estabilidad y proyectar una recuperación progresiva.

Ahora bien, más allá de los factores externos, es imprescindible reconocer que existen desafíos internos que requieren atención prioritaria. Aspectos como la seguridad ciudadana, la gestión migratoria, la transparencia administrativa, el orden público, así como el fortalecimiento del sistema educativo y judicial, constituyen elementos clave para el desarrollo sostenible del país.

La solución efectiva de estos retos no solo impactará positivamente la calidad de vida de nuestros ciudadanos, sino que también fortalecerá la confianza en nuestras instituciones. Esta confianza es un pilar fundamental para atraer inversión privada, tanto nacional como extranjera, dinamizar la economía y acelerar el crecimiento.

Desde nuestra posición como institución financiera, asumimos estos desafíos con responsabilidad y visión estratégica. Mantenemos nuestro compromiso con una gestión prudente, basada en la solidez, la

transparencia y la innovación. Continuamos fortaleciendo nuestros procesos, apostando por la tecnología y consolidando mecanismos que garanticen la continuidad de nuestras operaciones en cualquier escenario.

Creemos firmemente en el potencial de nuestro país y en la capacidad de sus instituciones para superar las dificultades actuales. Confiamos en el compromiso de las autoridades y en la resiliencia de nuestro tejido productivo para impulsar las transformaciones necesarias.

El 2026 no será un año exento de desafíos, pero estamos convencidos de que, con disciplina, planificación y visión de futuro, podremos convertir este entorno en una oportunidad para consolidar el crecimiento y fortalecer nuestras bases institucionales.

Reiteramos nuestro compromiso de seguir aportando al desarrollo económico y social del país, con una visión orientada a la sostenibilidad, la confianza y el progreso.

Nuestra organización ha demostrado, a lo largo de su trayectoria, una capacidad firme para enfrentar escenarios complejos, sustentando sus decisiones en criterios técnicos, análisis responsable y una visión de largo plazo. Este enfoque nos ha permitido consolidar una base institucional sólida, sobre la cual proyectamos nuestras acciones futuras.

En este contexto, se ha dispuesto la implementación de un conjunto de medidas estratégicas que buscan optimizar el desempeño institucional y fortalecer nuestra posición en el mercado:

En primer lugar, se ha establecido la aplicación de un estricto plan de austeridad, orientado a preservar el equilibrio financiero. Este plan contempla el mantenimiento de la estructura operativa actual, así como la reducción de gastos no esenciales, priorizando el uso eficiente de los recursos disponibles.

De manera complementaria, se ha fortalecido el monitoreo permanente del entorno económico y financiero, con el propósito de anticipar posibles riesgos derivados de factores externos. Este seguimiento permitirá a la institución adoptar medidas oportunas y asegurar una gestión proactiva frente a los cambios del contexto.

En cuanto a la ejecución estratégica, la institución cuenta actualmente con un plan de acción en marcha, diseñado para alcanzar metas de crecimiento y consolidación en el corto y mediano plazo. Este plan se sustenta en un historial de cumplimiento sostenido, reflejo del compromiso institucional con la disciplina operativa y la consecución de resultados.

Asimismo, es importante destacar que el entorno económico nacional presenta señales de evolución positiva, respaldadas por organismos internacionales, lo cual configura un escenario favorable para el desarrollo de nuestras actividades. En este sentido, reafirmamos nuestra confianza en la capacidad del país y en el potencial de nuestros sectores productivos.

Se han registrado avances importantes en la reducción de la inflación y en el fortalecimiento de la confianza en nuestra moneda, resultado de la experiencia y el trabajo sostenido de nuestras autoridades económicas.

En este contexto, consideramos que la institución se encuentra preparada para enfrentar de manera efectiva cualquier amenaza, ya sea de origen interno o externo, que pudiera afectar el rumbo establecido.

Asimismo, hemos definido como prioridad transformar las dificultades actuales en objetivos concretos y alcanzables, apoyándonos en el compromiso decidido de todo el equipo directivo.

Continuaremos trabajando con responsabilidad y enfoque estratégico para consolidar estos avances y garantizar la estabilidad en el mediano y largo plazo.

En conclusión, la institución se encuentra preparada para afrontar los desafíos del año 2026 con responsabilidad, prudencia y una visión estratégica clara. Las acciones implementadas permitirán no solo mantener la estabilidad alcanzada, sino también avanzar hacia nuevas oportunidades de crecimiento y fortalecimiento institucional.

LOGROS DURANTE EL AÑO 2025

El año 2025 estuvo marcado por importantes desafíos y un entorno internacional complejo. Estas circunstancias fueron gestionadas, al igual que en el periodo anterior, con criterio y prudencia por el Poder Ejecutivo y las autoridades monetarias del país, lo que permitió mitigar los efectos adversos de la crisis global asociada a los conflictos geopolíticos.

A continuación, se detallan los principales resultados alcanzados durante el año 2025:

- El crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB), fue moderado afectado por el entorno internacional y menor dinamismo de la inversión, cerró en 2.5%, según cifras del Banco Central de la República Dominicana.
- La inflación promedio fue de 3.7%, se mantuvo dentro del rango meta del Banco Central de (4% ± 1%), lo que refleja estabilidad de precios.
- Las reservas internacionales del Banco Central están entre US\$14,000MM a 15,000MM aproximadamente. Estas reservas se mantienen por Turismo, Remesas e Inversión Extranjera.
- El flujo turístico fue de 11.6 millones de visitantes, generando ingresos en divisas por US\$11.3MM. El turismo continuó siendo uno de los principales motores de divisas del país.
- La inversión extranjera directa (IED) tuvo un flujo estimado entre US\$4.5MM y US\$5.0MM. Se reporta un crecimiento interanual de este renglón a niveles record históricos. La IED siguió financiando el déficit externo y apoyó sectores claves de nuestra economía.

En términos generales, la economía dominicana mantuvo una posición resiliente pese a un entorno internacional más restrictivo.

El Banco de Ahorro y Crédito Gruficorp S.A., logró sentencias favorables en todas las instancias del aparato judicial dominicano (Primera Instancia, Apelación y Suprema Corte de Justicia), situación que ha servido para anular los efectos perturbadores generados por la demanda penal incoada hace varios años, cuyos detalles fueron aportados en las memorias

anteriores. Esas decisiones nos permiten enfocarnos plenamente en atender los temas principales de nuestra agenda y seguir trabajando para cumplir metas de superación establecidas en el Plan Estratégico y Presupuesto.

Presentamos los principales logros alcanzados durante el ejercicio 2025:

- Obtuvimos una utilidad neta de DOP7.5MM, resultado impactado por unas provisiones ascendentes a DOP34.8MM, necesarias para fortalecer el saneamiento en marcha de la cartera de crédito “Transporte Sindicatos”.
- La cartera de crédito bruta cerró con un monto de DOP1,233.6MM, registrando un incremento de DOP102.6MM, igual a 9.07%.
- Los créditos vigentes se incrementaron en DOP100.1MM, igual a 10.15%.
- La cartera de crédito en mora (de 31 a 90 días) disminuyó 12.5MM, igual a 22.20%.
- Los créditos de consumo registraron un incremento de DOP165.7MM, igual a 38.41%.
- La cartera de crédito “Transporte Sindicatos” se redujo DOP80.9MM, igual a un 13%.
- Los créditos reestructurados disminuyeron DOP900 mil igual a 1.60%.
- El total de activos creció DOP127.6MM, igual a 9.69%.
- La cartera de depositante creció 143.01MM, igual a 13.27%.
- El patrimonio neto creció 6.8MM, igual a 3.63%.
- La morosidad de la cartera de crédito fue de 9.99%, se trabaja arduamente para acelerar su reducción.

- El informe de inspección del ente supervisor fue respondido con un Plan de Acción, que venimos trabajando para cumplir con la atención de los hallazgos y evitar recurrencias.
- Los entregables requeridos por el Banco Central de la República Dominicana, La Superintendencia de Bancos y autoridades recaudadoras fueron atendidos oportunamente.
- Adquirimos equipos y accesorios tecnológicos para mejorar la calidad de los procesos operativos.
- El índice de solvencia se mantiene superior al requerimiento normativo.
- Los cambios introducidos en el área de Gestión Integral de Riesgos han superado favorablemente las expectativas.
- Cumplimiento regulatorio desarrolló varias capacitaciones al Consejo de Directores, Alta Gerencia, Funcionarios y empleados.
- Se manejó la liquidez con gran acierto, logrando un adecuado rendimiento del uso de los recursos y cumpliendo cabalmente con todas las obligaciones.
- Avanzamos el proceso de actualización de manuales.
- Los Comités del Consejo y Alta Gerencia cumplieron sus responsabilidades, dejando constancia de sus acciones en las actas.
- Se aplicó un estricto plan de austeridad, cumpliendo ampliamente el mandato del Consejo de Directores y Alta Gerencia.

ESTRATEGIAS PARA EL 2026

La economía dominicana registró un crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) de 2.1% en el año 2025, ubicándose casi en el promedio de América Latina que creció un 2.2%. La expansión en la actividad económica fue impulsada por la agropecuaria y minería, así como por los servicios de

intermediación financiera, hoteles, bares y restaurantes, entre otros sectores.

En materia de comercio exterior las exportaciones dominicanas alcanzaron casi los US16,000 millones, lo que represento un crecimiento de 14.4% respecto a 2024.

En cuanto a la inversión extranjera directa, el país capto por primera vez mas de US5,000 millones, acumulando cuatro años consecutivos por encima de los US4,000 millones anuales.

Respecto a la economía mundial en 2025 estuvo estable pero con crecimiento moderado y varios riesgos. No fue un año de crisis global, pero tampoco de gran expansión.

El crecimiento mundial estuvo alrededor de 3.2%-3.3%, fue ligeramente menor que en 2024, lo que indica una desaceleración suave, este es el nivel más bajo que el promedio histórico (-3.7%), lo que refleja una economía aun débil.

La proyección para el 2026, el Fondo Monetario Internacional estima un crecimiento global de alrededor de un 3.3%, el Banco Mundial es más prudente el cual proyecta cerca de un 2.6% y la OCDE sus estimaciones ronda un 2.9%.

En cuanto a los principales riesgos y que influirían en empeorar las proyecciones citamos:

- Conflictos geopolíticos y energías, por la tensión en Medio Oriente y la guerra con Irán.
- Proteccionismos y guerras comerciales.
- Altos niveles de deuda global.
- Desaceleración en China o EE.UU.
- Impacto de la inteligencia artificial en el empleo.
- Shock energético que podría llevar a una recesión global.

Perspectivas para el año 2026:

La proyección económica de la República Dominicana para 2026 es bastante positiva según los principales organismos internacionales, se prevé un crecimiento entre un 4 y 4.5% (FMI: 4.5%, Banco Mundial: 4.3%, y Cepal: 3.6%).

Los principales motores del crecimiento serían:

- Turismo fuerte
- Inversión extranjera directa (IED)
- Exportaciones en expansión
- Crecimiento del crédito y consumo interno

Riesgos y desafíos:

Factores que podrían afectar:

- Incertidumbre global (geopolítica, tasas de interés)
- Guerra en el Medio Oriente
- Dependencia del turismo y condiciones externas.
- Necesidad de reformas estructurales (Ej. Sector eléctrico)
- Vulnerabilidad a fenómenos climáticos.

Resultados y Proyecciones para El Banco:

- El 2025 resultó un año aceptable, ya que logramos utilidades brutas por los DOP10,461,286 superando en un 91% al 2024. Es importante destacar que realizamos provisiones para la cartera de crédito de DOP30,959,405, lo que demuestra el compromiso del banco en seguir saneando dicha cartera. Las carteras de créditos y de depositantes incrementaron en un 9% y 13%, porcentaje superior a la media del sector. La concentración de la cartera del

sector Sindicatos continúa reduciéndose, representando un 47% del total de la cartera al cierre del 2025.

El año 2026 se presenta como un año de grandes retos y ejecuciones como:

- Saneamiento y reducción de la morosidad de la cartera de crédito e incremento de las provisiones.
- Diversificación de la cartera de crédito en otros nichos de mercado y reducción de la concentración de la cartera Transporte Sindicatos, aplicando la estrategia establecida.
- Crecimiento de las carteras de créditos y depositantes.
- Fortalecimiento áreas de Riesgo, Gobierno Corporativo, Auditoría, Cobros, Legal y TI.
- Capitalización utilidades año 2025 y nuevos aportes de capital.
- Adquisición de nuevo equipo AS400 e implementación de mejoras al Core Bancario.
- Mejoría de los índices financieros.
- Fortalecimiento de los controles internos.
- Constitución de provisiones para la cartera de crédito.

Gastos Generales:

- Continuaremos aplicando un efectivo control de los gastos, procurando grandes economías a través de compras por internet, consumo racional de la papelería y útiles de oficina, entre otras medidas.
- Solo incrementar la plantilla cuando la incorporación de nuevo personal se relacione al logro de las metas de crecimiento establecidas.
- No reemplazar empleados renunciando o cancelados, si la posición puede ser cubierta internamente.
- Mantener austeridad en el gasto, siempre evaluando las opciones y el costo/beneficio de la acción.

- Mantener la disciplina y fomentar la creatividad en el personal, reconociendo las iniciativas que aporten beneficios en cualquier dirección. (reducción de gastos, simplificación de procesos) etc.
- Se maximizará el uso de la tecnología en los procesos operacionales en procura de mayor rapidez, seguridad y economías.

Cartera de Crédito:

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

Captaciones:

- Gestionar el crecimiento de la cartera.
- Reducción de la concentración de la cartera.
- Excelencia en el servicio.
- Captación de nuevos clientes.
- Tasas y Facilidades competitivas.

Mercadeo:

- Visitar nuevas empresas para ampliar el portafolio de clientes comerciales y laborales.
- Contactar nuevos dealers y referidores estratégicos que generen oportunidades de negocio.
- Retomar visitas a empresas existentes para fortalecer la relación comercial y conocer sus necesidades actuales.
- Dar seguimiento a empresas con acuerdos laborales vigentes y ofrecer ferias de préstamos a sus empleados.
- Reforzar vínculos con empresas que han sido clientes en el pasado, con miras a reactivar relaciones comerciales.
- Reactivar clientes inactivos mediante visitas, a fin de identificar oportunidades de financiamiento, refinanciamiento o consolidación.
- Publicidad en diferentes medios de comunicación que nos permita dar a conocer los productos y servicios que ofrecemos.
- Seguir fortaleciendo el manejo en las redes sociales.

Auditoria Interna:

- Vigilar el cumplimiento de los requerimientos oficiales.
- Estricto seguimiento al cumplimiento de las políticas y procedimientos.

- Vigilar la corrección de los hallazgos reportados por el ente supervisor.
- Fortalecimiento y contratación de personal con experiencia.

Tecnología:

- Supervisar que los procesos cumplan con las políticas y procedimientos normativos.
- Apoyo a las líneas de negocios.
- Entrenamiento a los usuarios de los equipos electrónicos para maximizar su rendimiento y conocimiento de los mismos.
- Simplificar sistemas en procura de mejores controles y reducción de costos.
- Cumplir los requerimientos de los usuarios orientados a mejorar sistemas y agregar controles.
- Fortalecimiento y contratación de nuevo personal.
- Adquisición de nuevo equipo AS400 e implementación de mejoras al Core Bancario.

ALIANZAS ESTRATÉGICAS CONCERTADAS DURANTE 2025

No se concertó ninguna alianza estratégica durante el 2025.

REPORTE FINANCIERO

Presentamos los Estados Financieros auditados al 31 de diciembre de 2025. Al considerar la complejidad del ejercicio y los resultados alcanzados, podemos afirmar que fue un año positivo, en el que logramos superar ampliamente las cifras del periodo anterior y cumplir con las metas establecidas, particularmente en lo relativo al saneamiento de la cartera de créditos y al fortalecimiento de nuestra estructura operativa.

En tal sentido, les invitamos a revisar su contenido.

Estados Financieros Auditados

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

31 de diciembre de 2025 y 2024



CAMPUSANO & ASOCIADOS, SRL

Audidores - Consultores - Contadores

Firma Miembro de:



leading edge alliance

innovation • quality • excellence

Av.27 de Febrero Esq. Núñez de Cáceres Edif. Casa Cuello 2do.
Piso, PO Box 1465 Tel.: (809) 537-7776
E-mail: info@campusanoymasociados.net
Santo Domingo, Dominican Republic
RNC-101-56287-2

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2025

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



CAMPUSANO & ASOCIADOS, SRL

Audidores - Consultores - Contadores

Firma Miembro de:



leading edge alliance

innovation • quality • excellence

Av.27 de Febrero Esq. Núñez de Cáceres Edif. Casa Cuello 2do.
Piso, PO Box 1465 Tel.: (809) 537-7775-76 * Fax: (809) 530-1288
E-mail: info@campusanoysociados.net
Santo Domingo, República Dominicana
RNC-101-56287-2 Registro mercantil 13549SD

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

Informe de los Auditores Independientes

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

Opinión Calificada

Hemos auditado los estados financieros del **Banco de Ahorro y Crédito GRUFICORP, S. A.**, que comprenden el estado de situación financiera, al 31 de diciembre de 2025 y 2024, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio, por los años terminados en esas fechas, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, excepto por el efecto de lo indicado en los párrafos de *Fundamento de la Opinión Calificada*, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del **Banco de Ahorro y Crédito GRUFICORP, S. A.**, al 31 de diciembre de 2025 y 2024, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esas fechas, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la Opinión Calificada

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

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

Asuntos Claves de la Auditoría

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

<u>Asunto Clave</u>	<u>Descripción de cómo fue tratado el Asunto Clave en la Auditoría</u>
<p data-bbox="225 913 504 947"><u>Provisión para Créditos</u></p> <p data-bbox="225 972 799 1610">Al 31 de diciembre de 2025, la provisión para créditos asciende a DOP62,037,630 (ver notas 5 y 10) y entendemos que este rubro de los estados financieros es el de mayor importancia por el uso de juicios de valor sobre el riesgo de crédito y la complejidad en la determinación para la constitución de las mismas, de acuerdo a las condiciones establecidas en el Reglamento de Evaluación de Activos que indica que se debe tomar en consideración la capacidad de pago, comportamiento de pago y riesgo país para los casos de mayores deudores comerciales y para el resto de los créditos (medianos deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios) en base a los días de atraso, tomando en consideración que las garantías forman parte de la clasificación del riesgo, y cobertura de provisiones.</p>	<p data-bbox="799 943 1082 976"><u>Provisión para Créditos</u></p> <p data-bbox="799 1005 1402 1140">Nuestros procedimientos de auditoría más relevantes para evaluar los riesgos significativos en relación a las provisiones de créditos fueron los siguientes:</p> <ul data-bbox="858 1167 1402 1644" style="list-style-type: none"> <li data-bbox="858 1167 1402 1406">• Obtuvimos un entendimiento y evaluamos el proceso de créditos en que opera el Banco y la forma en que determina la clasificación de riesgo en cada una de las categorías de créditos, así como el ambiente tecnológico en que se genera la información. <li data-bbox="858 1435 1402 1644">• 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.

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

Asuntos de Énfasis

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

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

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

Partes Vinculadas

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

Otro Asunto

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

Otra Información

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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


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

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

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

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

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



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

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



No. de Registro SIB: A-030-0101



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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

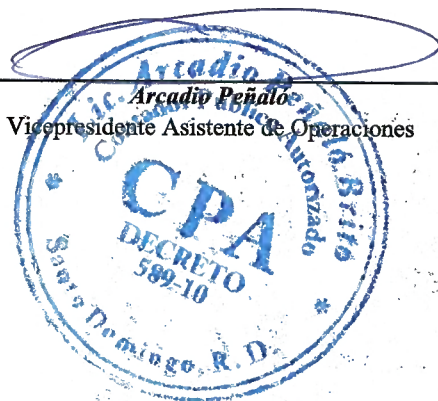
(Valores en DOP)

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

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



Mario J. Ginebra
Presidente



Arcadio Peña
Vicepresidente Asistente de Operaciones



Abelardo Leites
Vicepresidente Ejecutivo

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

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

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


Mario J. Ginebra
Presidente




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

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

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

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



Mario J. Ginebra
Presidente



Arcadio Peñaló
Vicepresidente Asistente de Operaciones



Abelardo Leites
Vicepresidente Ejecutivo

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

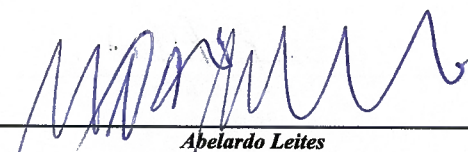
	<i>Capital Pagado</i>	<i>Reservas Patrimoniales</i>	<i>Superávit por Revaluación</i>	<i>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</i>	<i>Resultados del Ejercicio</i>	<i>Total Patrimonio</i>
Saldos al 1 de enero de 2024	142,200,000	8,553,454	24,922,420	-	9,538,855	185,214,729
Transferencia a resultados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

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


Mario J. Ginebra
 Presidente



Arcadio Peñaló
 Vicepresidente Asistente de Operaciones


Abelardo Leites
 Vicepresidente Ejecutivo

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2025

Nota 1—Entidad

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

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

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

Los principales ejecutivos del Banco son:

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

Los estados financieros están expresados en pesos dominicanos, DOP.

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

Nota 2- Resumen de las principales políticas de contabilidad

Base Contable de los Estados Financieros

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

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

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

Base de Medición

Los estados financieros están preparados a costo histórico.

Principales estimaciones utilizadas

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

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

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

Efectivo y equivalente de efectivo

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

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

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

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

Instrumentos financieros

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

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

Inversiones

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

Provisiones para Cartera de Inversiones

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

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

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

Cartera de Créditos y Provisiones para Créditos

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

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

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

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

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

Provisión para Cartera de Créditos

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Provisión para Rendimientos por Cobrar

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

Reversión de Provisiones de Cartera de Crédito

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

Transferencias de Excedentes de Provisiones

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

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

Valorización y Tipificación de las Garantías

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

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

Propiedad, Muebles y Equipos y Depreciación

La propiedad, muebles y equipos adquiridos son registrados al costo, a excepción de los terrenos y edificaciones que son registrados a su valor reevaluado realizado por un tasador independiente y estos son depreciados en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos.

El estimado de años de vida útil de los activos se distribuye de la siguiente manera:

<u><i>Tipos de equipos</i></u>	<u><i>Años de vida útil</i></u>
Edificios	20
Muebles y equipos	5
Equipos de transporte	5
Equipos de cómputo	4

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

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

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Provisión para Otros Activos

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

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

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

Cargos diferidos

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

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

Intangibles

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

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

Costos de Beneficios de Empleados

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Prestaciones sociales

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

Bonificaciones

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

Otros Beneficios

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

Depósitos del Público

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

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

Reconocimiento de los Ingresos y Gastos

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

Ingresos por Intereses y comisiones

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

Gastos por Captaciones

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

Comisiones por Servicios Financieros

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

Comisiones Diferidas por Operaciones de Créditos

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

Reconocimiento de Otros Ingresos y Gastos

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

Impuesto sobre la Renta

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

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

Provisiones

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Baja de un activo financiero

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

Deterioro del valor de los activos

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

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

Contingencias

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

Distribución de Dividendos

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

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

Nuevos Pronunciamientos Contables

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

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

Diferencias significativas con las NIIF's

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Diferencias significativas con las NIIF's

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Políticas contables no aplicables:

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS—Continuación

Nota 3— Efectivo y equivalentes de efectivo

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

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

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

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

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

(*) Mediante la Primera Resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo de 2020, autorizó que se tomara como parte de la cobertura de encaje legal, además de los depósitos en efectivo en Banco Central de la República Dominicana, la cartera de préstamos colocados a los sectores productivos, producto de la liberación de recursos del encaje legal.

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

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

Nota 4 --Inversiones

El detalle de las inversiones, es como sigue:

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 5--Cartera de créditos

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

a) Por tipo de crédito:

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

b) Condición de la cartera de créditos

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

Nota 5--Cartera de créditos--Continuación

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

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

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

f) Por sectores económicos:

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

Nota 6--Cuentas por cobrar

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 7--Bienes recibidos en recuperación de créditos

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

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

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

	<u>2025</u>		<u>2024</u>	
	<u>Monto</u> <u>DOP</u>	<u>Provisión</u> <u>creada</u>	<u>Monto</u> <u>DOP</u>	<u>Provisión</u> <u>creada</u>
Hasta 40 meses (*)	1,000,000	-	-	-
	<u>1,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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

Nota 8--Propiedades, muebles y equipos

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

	2024				Total
	Terreno	Edificaciones	Mobiliario y equipos	Diversos y 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

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

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

Nota 9--Otros activos

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

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

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:

	2025				
	<i>Cartera de Créditos</i>	<i>Inversiones</i>	<i>Rendimientos por cobrar</i>	<i>Bienes recibidos en recuperación de créditos</i>	<i>Total</i>
Saldos al 1 de enero de 2025	59,970,227	40,000	8,454,191	-	68,464,418
Constitución de provisiones	30,959,405		3,916,339	-	34,875,744
Castigos contra provisiones	(36,049,339)	-	(5,213,193)	-	(41,262,532)
Transferencias	(3,457,569)	-	3,457,569	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2025	51,422,724	40,000	10,614,906	-	62,077,630
Provisiones mínimas exigidas (*)	51,382,886		10,588,721	-	62,011,607
Exceso (deficiencia)	39,838	-	26,185	-	66,023

	2024				
	<i>Cartera de Créditos</i>	<i>Inversiones</i>	<i>Rendimientos por cobrar</i>	<i>Bienes recibidos en recuperación de créditos</i>	<i>Total</i>
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		8,454,190	-	68,455,176
Exceso (deficiencia)	9,241	-	1	-	9,242

(*) 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:

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

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

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

Nota 12--Fondos tomados a préstamo

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

a) En moneda nacional (DOP)

<i>Acreeedores</i>			<i>Tasa promedio ponderada</i>	<i>Plazo</i>	<i>Saldo</i>	
					<i>31/12/2025</i>	<i>31/12/2024</i>
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>2025</i>	<i>2024</i>
	<i>DOP</i>	<i>DOP</i>
Otras obligaciones financieras:		
Obligaciones financieras a la vista	6,621,928	14,178,692
Subtotal	6,621,928	14,178,692
Cuentas por pagar y provisiones:		
Acreeedores diversos	5,150,082	4,228,449
Desembolsos de préstamos por pagar (a)	4,061,679	5,648,930
Cuentas por pagar vinculados	6,614,456	2,606,825
Otras provisiones	1,183,198	698,697
Partidas por imputar	1,094,339	1,105,211
Otros cargos diferidos (b)	3,277,774	1,759,342
Subtotal	21,381,528	16,047,454
Total otros pasivos	28,003,456	30,226,146

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

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

Nota 14--Patrimonio neto

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

	<i>Acciones Comunes</i>			
	<i>Autorizadas</i>		<i>Emitidas</i>	
	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (DOP)</i>	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (DOP)</i>
Saldos al 31 de diciembre de 2025	2,000,000	200,000,000	1,530,000	153,000,000
Saldos al 31 de diciembre de 2024	1,500,000	150,000,000	1,500,000	150,000,000
Estructura Accionaria:	<i>Al 31 de diciembre de 2025</i>			
	<i>Número de accionistas</i>	<i>Cantidad de acciones</i>	<i>Monto DOP</i>	<i>Porcentaje %</i>
Personas físicas	27	1,306,020	130,602,000	85.36%
Personas jurídicas	4	223,980	22,398,000	14.64%
	31	1,530,000	153,000,000	100.00%
	<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%

Las acciones tienen valor nominal de DOP100 cada una.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 14--Patrimonio neto--Continuación

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

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

Reservas patrimoniales:

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

Superávit por revaluación:

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

<i>Detalle</i>	<i>DOP</i>
Terreno	18,644,102
Edificio	6,278,318
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:

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

Cumplimiento de Límites Técnicos:

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

(*) Determinación de los activos y contingentes ponderados:

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

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

Método de medición del requerimiento de capital regulatorio

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

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco cumple con los límites y relaciones técnicas.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 16--Compromisos y contingencias

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

b) Fondo de Contingencias: El artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre de 2002 y el Reglamento para el funcionamiento del Fondo de Contingencias adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria el 6 de noviembre de 2003 autorizan al Banco Central de la República Dominicana a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencias. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024, el gasto por este concepto fue de DOP875,176 y DOP743,242, respectivamente.

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

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

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 17--Cuentas de Orden

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

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

Nota 18--Ingresos y gastos financieros

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS—Continuación

Nota 19-Otros ingresos (gastos) operacionales

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

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

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

Nota 20-Remuneraciones y beneficios sociales

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

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

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

Política de Compensaciones y Remuneraciones:

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 20- Remuneraciones y beneficios sociales--Continuación

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

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

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

Nota 21--Fondos de Pensiones y Jubilaciones

El Sistema Dominicano de Seguridad Social, creado mediante la Ley No. 87-01 publicada el 9 de mayo de 2001, incluye un Régimen Contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados y a los empleadores, financiado por estos últimos, incluyendo al Estado Dominicano como empleador. El Sistema Dominicano de Seguridad Social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen previsional a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS). Los aportes realizados por el Banco y los empleados durante los años terminados al 31 de diciembre, es como sigue:

<i>Año</i>	<i>Empleador</i>	<i>Empleado</i>
2025	3,635,554	1,469,543
2024	3,622,177	1,464,176

Nota 22--Otros ingresos (gastos)

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 23--Impuesto sobre la renta

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

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

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

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

Nota 24--Gestión de riesgos financieros

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

a) Riesgo de Mercado

i) Composición del portafolio

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación

2025			
Medición del Riesgo de Mercado			
Portafolio			
para			
Negociar			
Portafolio no			
Negociable			
Valor en libros			
Activos sujetos al riesgo de mercado			
Efectivo y equivalentes de efectivo	106,973,962	-	106,973,962
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	3,960,000	-	3,960,000
Cartera de créditos	1,299,164,880	-	1,299,164,880
Cuentas por cobrar	5,673,393	-	5,673,393
Pasivos sujetos a riesgo de mercado			
Depósitos del público	(1,221,746,096)	-	(1,221,746,096)
2024			
Medición del Riesgo de Mercado			
Portafolio			
para			
Negociar			
Portafolio no			
Negociable			
Valor en libros			
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)

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

Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación

ii) Exposición a riesgo de mercado:

iii) Riesgo de tasas de interés

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

	2025				2024				Total
	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	Mayores a 3 años		
Al 31 de diciembre de 2025									
Riesgo de tasa de interés									
Total en DOP									
Al 31 de diciembre de 2024									
Riesgo de tasa de interés									
Total en DOP									

a) Riesgo de Mercado

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

	2025				2024				Total
	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	Mayores a 3 años		
ACTIVOS									
Depósitos en Banco Central	79,232,971	-	-	-	-	-	-	-	79,232,971
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	26,481,611	-	-	-	-	-	-	-	26,481,611
Créditos vigentes	1,657,684	25,665,269	24,056,665	55,416,372	98,913,023	212,556,884	689,263,180	-	1,107,529,077
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	403,467	2,131,387	2,579,635	14,581,254	8,124,441	17,258,057	55,734,224	6,767,349	107,579,814
Créditos reestructurados vigentes	-	342,253	347,843	621,163	1,231,214	2,513,307	10,615,783	2,783,976	18,457,539
Créditos reestructurados (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total activos sensibles a tasas de interés	107,775,733	28,138,909	26,984,143	70,618,789	108,268,678	232,330,248	755,613,187	9,551,325	1,339,281,012
PASIVOS									
Depósitos del público (A.plazo)	(12,974,961)	(12,974,961)	(12,974,961)	(12,974,961)	-	-	(1,169,846,253)	(1,221,746,097)	(1,221,746,097)
Total Pasivos sensibles a tasas de interés	(12,974,961)	(12,974,961)	(12,974,961)	(12,974,961)	-	-	(1,169,846,253)	(1,221,746,097)	(1,221,746,097)
BRECHA	94,800,772	15,163,948	14,009,182	57,643,828	108,268,678	232,330,248	755,613,187	(1,160,294,928)	117,534,915
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	36,533	213,049	1,321,771	38,649,595	19,786,286	61,635,560
Créditos reestructurados vigentes	1,101,359	4,867	25,031	25,032	148,100	918,500	26,872,929	13,759,444	42,855,262
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	112,014	336,042	1,344,000	-	-	387,436	-	-	2,179,492
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación

iii) Riesgo de tasas de interés--Continuación

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

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación

b) Riesgo de liquidez

i) Exposición al riesgo de liquidez

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

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación

b) Riesgo de liquidez--Continuación**ii) Reservas de liquidez**

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

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

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

iii) Concentración con depositantes

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

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

Nota 24-Gestión de riesgos financieros--Continuación

c) Riesgo de Crédito

i) Prácticas para gestionar el riesgo crediticio

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

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

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

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

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

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

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

-Políticas de reestructuración de créditos

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación

c) Riesgo de crédito--Continuación

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

En la actualidad, no tenemos operaciones en moneda extranjera.

- Políticas de recuperación de la cartera de créditos

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

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación

c) Riesgo de crédito--Continuación

ii) Información sobre las garantías

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

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

Naturaleza y Valor Admisible de las Garantías Recibidas

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco no consideró reconocer provisiones por montos mayores considerando lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA), por las clasificaciones del saldo cubierto de las garantías admisibles que cubren la totalidad del crédito, por lo tanto, para fines de constitución de provisiones se requiere menor provisión que si no presentaran garantías.

iii) Concentración de préstamos

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación

c) Riesgo de crédito--Continuación

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

No existe concentración de ningún grupo de riesgo.

iv) Exposición al riesgo crediticio:

i) Exposición crediticia de las inversiones mantenidas hasta el vencimiento

	<i>Al 31 de diciembre de 2025</i>		
	<i>Saldo bruto</i> <i>DOP</i>	<i>Provisiones</i> <i>DOP</i>	<i>Saldo neto</i> <i>DOP</i>
Inversiones:			
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 2024</i>		
	<i>Saldo bruto</i> <i>DOP</i>	<i>Provisiones</i> <i>DOP</i>	<i>Saldo neto</i> <i>DOP</i>
Inversiones:			
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 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación

iv) Análisis de Exposición al Riesgo de Crédito

Exposición crediticia de la cartera de crédito

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

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

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

Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación

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

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

v) Información de tasas históricas de impago

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS—Continuación

Nota 24—Gestión de riesgos financieros—Continuación

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%

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

v) *Análisis de Cobertura de las Garantías Recibidas*

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS—Continuación

Nota 24—Gestión de riesgos financieros—Continuación

Cartera de créditos	2024		
	Valor Bruto Cartera de DOP	Saldo Cubierto por la Garantía DOP	Saldo Expuesto DOP
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

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:

	2025	2024
Bienes inmuebles	1,000,000	-
Total	1,000,000	-

Políticas para realización oportuna:

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--Operaciones con partes vinculadas

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

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

<i>Tipo de vinculación</i>		<i>2025</i>			
		<i>Créditos</i>	<i>Garantías</i>		<i>Plazo</i>
		<i>Vigente</i>	<i>Reales</i>	<i>Provisión</i>	
Vinculados a la propiedad	DOP	4,980,879	-	40,433	1-5 años
Vinculados a la gestión	DOP	11,825,871	-	115,679	1-5 años
		16,806,750	-	156,112	

<i>Tipo de vinculación</i>		<i>2025</i>			
		<i>Créditos</i>	<i>Garantías</i>		<i>Plazo</i>
		<i>Vigente</i>	<i>Reales</i>	<i>Provisión</i>	
Vinculados a la propiedad	DOP	4,239,679	-	42,397	1-5 años
Vinculados a la gestión	DOP	11,543,449	-	115,434	1-5 años
		15,783,128	-	157,831	

b) Otros saldos con partes vinculadas:

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

<i>Tipo de vinculación</i>	<i>Tipo de transacción</i>	<i>2025</i>		<i>2024</i>	
		<i>Efecto en los resultados</i>		<i>Efecto en los resultados</i>	
		<i>Ingresos</i>	<i>Gastos</i>	<i>Ingresos</i>	<i>Gastos</i>
Vinculados a la propiedad	Intereses cobrados	399,833	-	560,672	-
Vinculados a la gestión	Intereses cobrados	1,425,148	-	1,141,269	-
Vinculados a la propiedad	Intereses pagados	-	868,397	-	1,021,767
Vinculados a la gestión	Intereses pagados	-	842,636	-	803,995
		1,824,981	1,711,033	1,701,941	1,825,762

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 26--Transacciones no monetarias

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

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

Nota 27-- Hechos posteriores al cierre

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 27-- Hechos posteriores al cierre--Continuación

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

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

Nota 28--Otras revelaciones

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

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

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

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

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

- Cambios en las políticas contables
- Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario
- Fondos interbancarios
- Inversiones
- Operaciones de derivados
- Contratos de préstamos de valores
- Aceptaciones bancarias
- Participación en otras sociedades
- Depósitos de instituciones del país y del exterior
- Valores en circulación
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

- Obligaciones asimilables de capital
- Fideicomisos
- Patrimonios separados de titularización
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en los resultados
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio
- Ingresos (gastos) por diferencia de cambio
- Resultados contabilización por el método de participación
- Utilidad por acción
- Información financiera por segmentos
- Combinación de negocios
- Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- Operaciones descontinuadas