

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022



CAMPUSANO & ASOCIADOS, SRL

Auditores - Consultores - Contadores

Firma Miembro de:



leading edge alliance

innovation • quality • excellence

Av.27 de Febrero Esq. Núñez de Cáceres Edif. Casa Cuello 2do.
Piso, PO Box 1465 Tel.: (809) 537-7776
E-mail: info@campusanoyasociados.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.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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



Informe de los Auditores Independientes

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

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **Banco de Ahorro y Crédito COFACI, S. A.**, que comprenden los estados de situación financiera, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio, correspondiente a los años terminados en esas fechas, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **Banco de Ahorro y Crédito COFACI, S. A.**, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la Opinión

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

Negocio en Marcha

Según se indica en la Nota 28, llama la atención los resultados de operaciones negativos al cierre de los ejercicios terminados el 31 diciembre 2023 y 2022, a pesar de esta circunstancia, la operatividad del Banco se ha mantenido resistente y presenta un patrimonio técnico sólido y se mantiene ejecutando acciones y actividades para mejorar los resultados de sus operaciones ordinarias.

Asunto de Énfasis

Según se indica en la nota 25, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco mantiene saldos con partes vinculadas por concepto de cartera de crédito por DOP10,718,799 y DOP7,381,366 y depósitos a plazos y ahorros por DOP46,409,587 y DOP49,681,133, respectivamente, sin embargo, no calificamos nuestra opinión respecto a este asunto.

Asuntos Claves de la Auditoría

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

Asunto Clave

Provisión para Créditos: Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la provisión para créditos asciende a DOP11,954,511 y DOP13,206,300, respectivamente (ver nota 9) rubro que en los estados financieros es el de mayor importancia por el uso de juicios de valor sobre el riesgo de crédito y la complejidad en la determinación para la constitución de las mismas, de acuerdo a las condiciones establecidas en el Reglamento de Evaluación de Activos que indica que se debe tomar en consideración la capacidad de pago, comportamiento de pago y riesgo país para los casos de mayores deudores comerciales y para el resto de los créditos (menores deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios) en base a los días de atraso, tomando en consideración que las garantías forman parte de la clasificación del riesgo, y cobertura de provisiones. En la Nota 2 de los estados financieros se revelan los criterios utilizados para la contabilidad de provisiones de activos riesgosos.

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

Descripción de cómo fue tratado el Asunto Clave en la Auditoría

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

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

Otro Asunto

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

Otra Información

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada.
- Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera del Banco para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la entidad. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.
- Nos comunicamos con los responsables del Gobierno corporativo del Banco en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificada y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.
- También proporcionamos a los responsables del Gobierno del Banco, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.
- De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo del Banco, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros, y que, por lo tanto, son los asuntos claves de auditoría.

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



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

Santo Domingo, D. N.
29 de febrero de 2024



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



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

	<i>Al 31 de diciembre de</i> 2023	<i>2022</i>
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 14, 18 y 24)		
Caja	590,923	395,280
Banco Central	27,658,947	36,289,218
Bancos del país	3,762,963	3,447,127
Equivalentes de efectivo	78,500,000	48,000,000
Subtotal	110,512,833	88,131,625
Cartera de créditos (notas 4, 9, 14, 18, 24 y 25)		
Vigentes	445,691,227	474,164,757
Reestructurada	11,239,093	335,120
En mora (de 31 a 90 días)	1,547,814	1,333,088
Vencida (más de 90 días)	6,589,656	5,418,361
Cobranza judicial	3,735,845	345,918
Rendimientos por cobrar	8,480,008	6,979,332
Provisiones para créditos	(11,954,511)	(13,206,300)
Subtotal	465,329,132	475,370,276
Cuentas por cobrar (notas 5 y 24)	2,211,461	1,501,201
Bienes recibidos en recuperación de créditos (notas 6 y 9)	5,869,292	264,901
Propiedades, muebles y equipos, neto (notas 7 y 14)	2,917,541	3,854,375
Otros activos (notas 8 y 23)		
Cargos diferidos	1,647,952	3,307,000
Activos diversos	102,400	102,400
Subtotal	1,750,352	3,409,400
TOTAL DE ACTIVOS	588,590,611	572,531,778

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

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

	<i>Al 31 de diciembre de</i> 2023	<i>2022</i>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público (notas 10, 14, 18, 24 y 25)		
De ahorro	886,794	1,842,260
A plazo	407,581,851	389,880,247
Subtotal	408,468,645	391,722,507
Fondos tomados a préstamo (notas 11, 18 y 24)		
Del Banco Central	1,216,967	11,226,010
Subtotal	1,216,967	11,226,010
Otros pasivos (notas 12 y 24)	22,172,408	22,789,787
TOTAL DE PASIVOS	431,858,020	425,738,304
PATRIMONIO NETO (notas 13, 14 y 28)		
Capital pagado	100,000,000	100,000,000
Reservas patrimoniales	8,076,876	7,579,920
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	39,213,554	34,349,896
Resultados del ejercicio	9,442,161	4,863,658
TOTAL PATRIMONIO NETO	156,732,589	146,793,474
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	588,590,611	572,531,778
Cuentas de orden (nota 16)	1,179,731,729	1,119,970,004
Compromisos y contingencias (nota 15)		

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



Leonardo Castillo Núñez
Presidente Ejecutivo




Míriam Petronila Sánchez Cruz
Gerente Financiera y Operaciones

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

	<i>Años terminados al</i> <i>31 de diciembre de</i>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos financieros (notas 17 y 25)		
Intereses por disponibilidades	4,156,832	1,142,250
Intereses por cartera de crédito	94,577,315	86,865,129
Intereses por inversiones	-	156,766
Subtotal	98,734,147	88,164,145
Gastos financieros (notas 17 y 25)		
Intereses por captaciones	(35,925,396)	(33,730,980)
Intereses por financiamiento	(196,115)	(510,843)
Subtotal	(36,121,511)	(34,241,823)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	62,612,636	53,922,322
Provisiones para cartera de créditos (nota 9)	(471,208)	-
MARGEN FINANCIERO NETO	62,141,428	53,922,322
Otros ingresos operacionales (nota 19)		
Comisiones por servicios	4,658,766	4,062,887
Ingresos diversos	-	9,973
Subtotal	4,658,766	4,072,860
Otros gastos operacionales (nota 19)		
Comisiones por servicios	(121,455)	(183,982)
Gastos diversos	(212,188)	(149,302)
Subtotal	(333,643)	(333,284)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	66,466,551	57,661,898
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (notas 20 y 21)	(45,739,917)	(39,997,253)
Servicios de terceros	(7,014,035)	(7,125,021)
Depreciaciones y amortizaciones (nota 7)	(1,260,933)	(1,412,496)
Otras provisiones (nota 9)	(377,988)	-
Otros gastos	(12,376,217)	(10,683,232)
Subtotal	(66,769,090)	(59,218,002)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	(302,539)	(1,556,104)
Otros ingresos (gastos) (nota 22)		
Otros ingresos	16,467,183	9,929,491
Otros gastos	(2,246,779)	(2,027,457)
Subtotal	14,220,404	7,902,034
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	13,917,865	6,345,930
Impuesto sobre la renta (nota 23)	(3,978,748)	(1,226,290)
RESULTADO DEL EJERCICIO	9,939,117	5,119,640

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



Leonaldo Castillo Núñez
Presidente Ejecutivo




Miriam Petronila Sánchez Cruz
Gerente Financiera y Operaciones


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

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	92,266,785	84,909,662
Otros ingresos financieros cobrados	4,156,832	1,299,016
Otros ingresos operacionales cobrados	3,948,506	4,072,860
Intereses pagados por captaciones	(25,869,819)	(28,025,613)
Intereses y comisiones pagadas por financiamiento	(196,115)	(510,843)
Gastos generales y administrativos pagados	(66,859,171)	(57,805,506)
Otros gastos operacionales pagados	(333,643)	(333,284)
Impuesto sobre la renta pagado	-	(3,001)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	5,380,406	28,250,037
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>12,493,781</u>	<u>31,853,328</u>
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Créditos cobrados	244,454,745	1,075,305,742
Créditos otorgados	(250,222,450)	(1,132,913,490)
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(360,386)	(3,200,732)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	19,303,000	8,251,687
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	31,000	-
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	<u>13,205,909</u>	<u>(52,556,793)</u>
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	107,131,150	175,470,884
Devolución de captaciones	(100,440,589)	(179,516,473)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	-	-
Operaciones de fondos pagados	(10,009,043)	(10,793,481)
Efectivo neto usado en las actividades de financiamiento	<u>(3,318,482)</u>	<u>(14,839,070)</u>
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	22,381,208	(35,542,535)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>88,131,625</u>	<u>123,674,160</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u><u>110,512,833</u></u>	<u><u>88,131,625</u></u>

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

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<i>2023</i>	<i>2022</i>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	9,939,117	5,119,640
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	471,208	-
Bienes recibidos en recuperación de créditos	377,988	-
Liberación de provisiones:		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	-	(1,000,000)
Intereses capitalizados en depósitos a plazo	10,055,577	5,705,367
Depreciaciones y amortizaciones	1,260,925	1,412,496
Impuesto sobre la renta	3,898,641	-
Impuesto sobre la renta diferido, neto	80,107	16,618
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(8,954,246)	(719,397)
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	182,687	-
Pérdida por deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	1,134,351	-
Pérdida por venta de propiedad, muebles y equipos	5,295	-
Provisiones	6,196,406	-
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	(2,310,530)	(1,955,467)
Cuentas por cobrar	(710,260)	20,137,357
Cargos diferidos	118,765	1,187,249
Otros pasivos	(9,252,250)	1,949,465
Total de ajustes	2,554,664	26,733,688
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	12,493,781	31,853,328

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



Leonaldo Castillo Núñez
 Presidente Ejecutivo




Miriam Petronila Sánchez Cruz
 Gerente Financiera y Operaciones

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

	<i>Capital Pagado</i>	<i>Reservas Patrimoniales</i>	<i>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</i>	<i>Resultados del Ejercicio</i>	<i>Total Patrimonio</i>
Saldos al 1 de enero de 2022	100,000,000	7,323,938	32,524,175	1,825,721	141,673,834
Transferencia a resultados acumulados	-	-	1,825,721	(1,825,721)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	5,119,640	5,119,640
Transferencias a otras reservas (nota 13)	-	255,982	-	(255,982)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	100,000,000	7,579,920	34,349,896	4,863,658	146,793,474
Transferencia a resultados acumulados	-	-	4,863,658	(4,863,658)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	9,939,117	9,939,117
Transferencias a otras reservas (nota 13)	-	496,956	-	(496,956)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	100,000,000	8,076,876	39,213,554	9,442,161	156,732,591

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



Leonardo Castillo Núñez
 Presidente Ejecutivo




Miriam Petronila Sánchez Cruz
 Gerente Financiera y Operaciones

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 1--Entidad

El **Banco de Ahorro y Crédito COFACI, S. A.**, fue constituido de acuerdo con las leyes de la República Dominicana en fecha 19 de julio de 1985 e inició sus operaciones en fecha 18 de diciembre de 1986. El 11 de mayo de 2004, la Superintendencia de Bancos emitió la Certificación No. I1-054-1-00-0101, en la cual autoriza la conversión de **Financiera COFACI, S.A.**, a **Banco de Ahorro y Crédito COFACI, S. A.** El objeto principal es la captación de dinero del público a través de certificados financieros y depósitos de ahorro, así como concesión de préstamos con o sin garantías, a corto, mediano y largo plazo.

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

El Banco mantiene una sola oficina, en Santo Domingo, Distrito Nacional, en la calle Pedro Livio Cedeño No.174, esq. calle 37, Ensanche La Fe y no tiene sucursales ni cajeros automáticos.

Los principales ejecutivos del Banco son:

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

Los estados financieros están expresados en pesos dominicanos, DOP.

La emisión de los estados financieros fue aprobada por la Gerencia el 14 de marzo de 2024. La aprobación final debe realizarla el Consejo de Administración.

Nota 2- Resumen de las principales políticas de contabilidad

Base Contable de los Estados Financieros

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

Base de Medición

Los estados financieros están preparados a costo histórico.

Principales estimaciones utilizadas

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

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

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

Efectivo y equivalente de efectivo

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Instrumentos financieros

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

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

Inversiones

Inversiones

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

Provisiones para Cartera de Inversiones

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

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

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

Cartera de Créditos y Provisiones para Créditos

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

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

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

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

Provisión para Cartera de Créditos

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Provisión para Cartera de Créditos—Continuación

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Provisión para Rendimientos por Cobrar

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

Reversión de Provisiones de Cartera de Crédito

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

Transferencias de Excedentes de Provisiones

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

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

Valorización y Tipificación de las Garantías

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

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

Muebles y Equipos

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

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

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

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

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

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

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

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

Provisión para Otros Activos

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

Cargos diferidos

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

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

Intangibles

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

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

Activos y pasivos en moneda extranjera

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Arrendamientos Financieros

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

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

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

Costos de beneficios de empleados

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

Prestaciones sociales

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

Bonificaciones

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

Depósitos del Público

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

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

Reconocimiento de los Ingresos y Gastos

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Ingresos por Intereses y comisiones

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

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

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

Gastos por Captaciones

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

Comisiones por Servicios Financieros

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

Reconocimiento de Otros Ingresos y Gastos

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

Impuesto sobre la Renta

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

El impuesto diferido es reconocido utilizando el método de activos y pasivos, como consecuencia de diferencias temporales entre los montos de los activos y pasivos utilizados con propósitos de los reportes financieros y los montos utilizados para propósitos impositivos.

El monto del impuesto diferido es determinado basado en la realización esperada de los montos de activos y pasivos registrados, utilizando la tasa impositiva a la fecha de los estados financieros.

Provisiones

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Baja de un activo financiero

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

Deterioro del valor de los activos

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

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

Contingencias

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

Distribución de Dividendos

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

Nuevos Pronunciamientos Contables

Durante el 2024, se espera que el IASB emita dos nuevas normas que entrarán en vigor a partir del 1 de enero de 2027, permitiendo así su aplicación anticipada:

- Proyecto de estados financieros primarios que sustituirá la NIC 1 de Presentación de Estados Financieros, para informar de forma más coherente y transparente sobre su desempeño financiero.
- Norma de Subsidiarias sin Responsabilidad Pública: Divulgaciones que reducirá los requisitos de divulgación para las filiales que no cotizan en un mercado público, ni posee activos que les han confiado sus clientes. Esto permitirá a las subsidiarias preparar estados financieros bajo NIIF completas localmente utilizando la información reportada a su empresa matriz, pero con revelaciones reducidas.

Valor Razonable

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

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

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

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

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

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

Diferencias significativas con las NIIF's

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estas sean reconocidas cuando generen beneficios económicos futuros.

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

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

- i) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que se reconozca como gasto del arrendatario, los pagos originados por los arrendamientos operativos en la medida en que los mismos son devengados. Las entidades financieras convierten todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial del Banco Central de la República Dominicana.

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

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

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

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

Políticas contables no aplicables:

Las políticas contables presentadas a continuación no aplican para las operaciones del Banco: 1) Base de consolidación, 2) Transacciones con pacto de recompra o reventa (Reportos), 3) Participación en otras sociedades, 4) Derivados, 5) Titularizaciones, 6) Operaciones de préstamo de valores, 7) Actividades fiduciarias, 8) Intangibles, 9) Provisiones por operaciones contingentes y 10) Información financiera por segmentos.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 3-- Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	<i>2023</i>	<i>2022</i>
	<i>DOP</i>	<i>DOP</i>
En caja	590,923	395,280
Banco Central (a)	27,658,947	36,289,218
Bancos del país	3,762,963	3,447,127
Equivalentes de efectivo (b)	78,500,000	48,000,000
	110,512,833	88,131,625

(a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los valores mantenidos en depósitos en el Banco Central de la República Dominicana corresponden a cumplimiento de regulaciones de Encaje Legal, equivalente al 7.8% en ambos años, sobre los pasivos sujetos a Encaje Legal, siendo el principal de los recursos captados vía certificados de inversión.

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

	<i>2023</i>	<i>2022</i>
	<i>DOP</i>	<i>DOP</i>
Encaje Legal requerido	31,882,195	30,837,822
Depósito en cuenta del Banco Central	27,658,947	36,289,218
Menos, préstamos especializados	(314,129)	-
Productivos DOP (*)	6,916,000	400,000
	34,260,818	36,689,218
Exceso (deficiencia) en Encaje Legal	2,378,623	5,851,396

(*) Mediante la Primera Resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo de 2020, autorizó que se tomara como parte de la cobertura de encaje legal además de los depósitos en efectivo en Banco Central de la República Dominicana, la cartera de préstamos colocado a los sectores productivos, producto de la liberación de recursos del encaje legal, luego de la disminución del 0.5% del porcentaje coeficiente, durante el plazo de un (1) año. Posteriormente, el 16 de abril de 2020, la Junta Monetaria aprobó en su Tercera Resolución, la liberación de recursos de encaje legal para que las entidades de intermediación financiera otorgaran préstamos a las MIPYME y créditos personales, cuyos recursos tienen los mismos tratamientos regulatorios especial hasta el 31 de marzo de 2024.

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco cumple con el requerimiento de encaje legal.

(b) Corresponde depósitos remunerados colocados en el Banco Central con vencimiento al 02/01/2024 y 02/01/2023, a una tasa de interés del 6% y 5%, respectivamente.

Se consideran como equivalentes de efectivo, aquellas inversiones que son fácilmente convertibles a efectivo y con vencimiento inferior a tres (3) meses contados desde la fecha de adquisición.

BANCO DE AHORRO Y CREDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 4--Cartera de créditos

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

a) Por tipo de crédito:

	2023	2022
	DOP	DOP
	<hr/>	<hr/>
Créditos Comerciales:		
Préstamos	76,512,700	66,318,419
Subtotal	<hr/> 76,512,700	<hr/> 66,318,419
Créditos de Consumo:		
Préstamos de consumo	359,164,604	391,172,583
Subtotal	<hr/> 359,164,604	<hr/> 391,172,583
Créditos Hipotecarios:		
Adquisición de viviendas	30,385,073	16,116,379
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros	2,741,258	7,989,863
Subtotal	<hr/> 33,126,331	<hr/> 24,106,242
Total	<hr/> 468,803,635 <hr/>	<hr/> 481,597,244 <hr/>

b) Condición de la cartera de créditos

	2023	2022
	DOP	DOP
	<hr/>	<hr/>
<u>Créditos Comerciales:</u>		
Vigentes	65,051,751	64,368,529
Reestructurada:		
Vigentes	11,239,093	-
En mora (de 31 a 90 días)	221,856	224,011
Vencidos (más de 90 días)	-	1,725,879
Subtotal	<hr/> 76,512,700	<hr/> 66,318,419
<u>Créditos de Consumo:</u>		
Vigentes	350,318,226	385,763,024
Reestructurada:		
Vencidos (más de 90 días)	-	335,120
En mora (de 31 a 90 días)	1,262,135	1,036,039
Vencidos (más de 90 días)	3,848,398	3,692,482
Cobranza judicial	-	-
Vencidos (más de 90 días)	3,735,845	345,918
Subtotal	<hr/> 359,164,604	<hr/> 391,172,583

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 4--Cartera de créditos--Continuación

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

	2023	2022
	DOP	DOP
<u>Créditos Hipotecarios:</u>		
Vigentes	30,321,250	24,033,204
En mora (de 31 a 90 días)	63,823	73,038
Vencidos (más de 90 días)	2,741,258	-
Subtotal	<u>33,126,331</u>	<u>24,106,242</u>
<u>Rendimientos por cobrar:</u>		
Vigentes	6,720,808	5,803,422
En mora (de 31 a 90 días)	1,051,304	853,547
Vencidos (más de 90 días)	355,514	293,820
Reestructurada:		
Vigentes	131,123	6,985
Cobranza judicial:		
Vencidos (más de 90 días)	221,259	21,558
Subtotal	<u>8,480,008</u>	<u>6,979,332</u>
Total	<u>477,283,643</u>	<u>488,576,576</u>
	2023	2022
	DOP	DOP
c) Por tipo de garantía		
Con garantías polivalentes (*)	165,118,556	196,286,844
Con garantías no polivalentes (**)	279,614,570	260,338,532
Sin garantía	24,070,509	24,971,868
Total	<u>468,803,635</u>	<u>481,597,244</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:

	2023	2022
	DOP	DOP
Propios	459,559,866	470,371,234
Banco Central	9,243,769	11,226,010
Total	<u>468,803,635</u>	<u>481,597,244</u>

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACIS. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 4--Cartera de créditos--Continuación

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

	2023	2022
	DOP	DOP
e) Por plazos:		
Corto plazo (hasta un año)	12,984,228	15,798,725
Mediano plazo (> 1 año hasta 3 años)	145,735,567	186,906,816
Largo plazo (> 3 años)	310,083,840	278,891,703
Total	468,803,635	481,597,244

f) Por sectores económicos:

	2023	2022
	DOP	DOP
Construcción	12,482,808	9,274,349
Comercio al por mayor y al por menor	12,736,305	10,218,708
Transporte, almacenamientos y comunicación	31,513,256	21,264,899
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	-	4,327,102
Agricultura	-	2,410,574
Servicios	17,590,198	16,476,957
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	394,481,068	417,624,655
Total	468,803,635	481,597,244

Nota 5--Cuentas por cobrar

	2023	2022
	DOP	DOP
Cuentas a recibir diversas:		
Gastos por recuperar (a)	2,211,461	1,495,580
Otras cuentas a recibir diversas	-	5,621
	2,211,461	1,501,201

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 6--Bienes recibidos en recuperación de créditos

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

	2023	2022
	DOP	DOP
Mobiliarios y Equipos	7,901,925	418,253
Inmuebles	-	1,835,002
	7,901,925	2,253,255
Menos: Provisión	(2,032,633)	(1,988,354)
	5,869,292	264,901

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

	2023		2022	
	Monto	Provisión	Monto	Provisión
	DOP	creada	DOP	creada
Hasta 40 meses	7,901,925	(2,032,633)	418,253	(153,352)
Más de 40 meses	-	-	1,835,002	(1,835,002)
	7,901,925	(2,032,633)	2,253,255	(1,988,354)

Nota 7--Propiedades, muebles y equipos

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

	2022		
	Mobiliario y equipos	Equipo de transporte	Total
Valor bruto al 1ro. de enero de 2022	2,359,688	3,822,849	6,182,537
Adquisiciones	899,144	2,301,588	3,200,732
Retiro	(506,762)	(3,572,848)	(4,079,610)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2022	<u>2,752,070</u>	<u>2,551,589</u>	<u>5,303,659</u>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2022	(1,072,835)	(3,043,563)	(4,116,398)
Gasto de depreciación	(759,729)	(652,767)	(1,412,496)
Retiros	506,762	3,572,848	4,079,610
Valor al 31 de diciembre de 2022	<u>(1,325,802)</u>	<u>(123,482)</u>	<u>(1,449,284)</u>
Propiedades, muebles y equipos neto, al 31 de diciembre de 2022	<u>1,426,268</u>	<u>2,428,107</u>	<u>3,854,375</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la propiedad, muebles y equipos no presentan restricciones en su titularidad, ni su uso.

Nota 8--Otros activos

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

	2023 DOP	2022 DOP
a) Impuesto sobre la renta diferido (nota 23)	<u>724,374</u>	<u>804,481</u>
b) Pagos anticipados		
Seguros pagados por anticipado	497,762	747,010
Anticipos de impuesto sobre la renta	425,816	1,728,949
Otros gastos pagados por anticipado	-	26,560
Subtotal	<u>1,647,952</u>	<u>3,307,000</u>
c) Bienes diversos		
Bibliotecas y obras de arte	102,400	102,400
Subtotal	<u>102,400</u>	<u>102,400</u>
Total	<u>1,750,352</u>	<u>3,409,400</u>

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 9--Resumen de provisiones para activos riesgosos

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

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

	2022			
	<i>Cartera de Créditos</i>	<i>Rendimientos por cobrar</i>	<i>Bienes recibidos en recuperación de créditos</i>	<i>Total</i>
Saldos al 1 de enero de 2022	16,558,675	732,215	2,451,851	19,742,741
Castigos contra provisiones	(3,166,075)	(382,012)	-	(3,548,087)
Transferencias	(807,576)	271,073	536,503	-
Liberación de provisiones	-	-	(1,000,000)	(1,000,000)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	12,585,024	621,276	1,988,354	15,194,654
Provisiones mínimas exigidas (*)	12,353,744	222,251	1,988,354	14,564,349
Exceso (deficiencia)	231,280	399,025	-	630,305

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 10--Depósitos del público

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

	2023	Tasa	2022	Tasa
	DOP	promedio	DOP	promedio
		ponderada		ponderada
a) Por tipo				
De ahorro (a)	886,794	2.47%	1,842,260	2.51%
A plazo	407,581,851	8.05%	389,880,247	8.30%
Total	408,468,645		391,722,507	
b) Por sector				
De ahorro				
Privado no financiero	886,794	2.47%	1,842,260	2.51%
A plazo				
Privado no financiero	407,581,851	8.05%	389,880,247	8.30%
Total	408,468,645		391,722,507	
c) Por plazo de vencimiento				
De ahorro				
0-15	886,794	2.47%	1,842,260	2.51%
Subtotal	886,794		1,842,260	
A plazo				
0-15	-	0.00%	13,068,919	7.2%
16-30	5,073,907	5.75%	14,284,714	6.9%
31-60	63,416	6.67%	26,420,757	7.4%
61-90	4,501,476	6.83%	28,976,330	7.1%
91-180	13,105,936	7.65%	28,901,691	7.2%
181-360	58,831,058	7.71%	181,437,240	7.5%
Más de 1 año	326,006,058	8.35%	96,790,596	7.7%
Subtotal	407,581,851		389,880,247	
Total	408,468,645		391,722,507	

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco mantiene depósitos por DOP11,542,952 y DOP7,799,577, respectivamente, que están restringidos por estar pignorados en garantía de préstamos.

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

	2023	
	Inactivas	Total
	De 3 años hasta	
	10 años	
De ahorro	10,472	10,472
Total	10,472	10,472
	2022	
	Inactivas	Total
	De 3 años hasta	
	10 años	
De ahorro	10,200	10,200
Total	10,200	10,200

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 11--Fondos tomados a préstamo

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

a) En moneda nacional (DOP)

<i>Acreeedores</i>	<i>Modalidad</i>	<i>Garantía</i>	<i>Tasa promedio ponderada</i>	<i>Plazo</i>	<i>Saldo</i>	
					<i>31/12/2023</i>	<i>31/12/2022</i>
A) Banco Central:						
Otras obligaciones con el Banco Central	Facilidad de liquidez rápida ((FLR)	Pagaré notarial por DOP65,000,000	3.00%	(*)	1,216,967	11,226,010
					1,216,967	11,226,010

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

Nota 12--Otros pasivos

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

	<i>2023 DOP</i>	<i>2022 DOP</i>
Otras obligaciones financieras:		
Obligaciones financieras a la vista	895,717	3,023,609
Subtotal	895,717	3,023,609
Cuentas por pagar y provisiones:		
Acreeedores diversos	7,228,287	3,338,905
Desembolsos de préstamos por pagar (a)	7,497,215	15,093,260
Otras provisiones	6,196,406	705,103
Partidas por imputar	268,516	610,572
Otros cargos diferidos	86,267	18,338
Subtotal	21,276,691	19,766,178
Total otros pasivos	22,172,408	22,789,787

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

Nota 13--Patrimonio neto

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

	<i>Acciones Comunes</i>			
	<i>Autorizadas</i>		<i>Emitidas</i>	
	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (DOP)</i>	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (DOP)</i>
Saldos al 31 de diciembre de 2023	1,000,000	100,000,000	1,000,000	100,000,000
Saldos al 31 de diciembre de 2022	1,000,000	100,000,000	1,000,000	100,000,000
Estructura Accionaria:	<i>Al 31 de diciembre de 2023</i>			
	<i>Número de accionistas</i>	<i>Cantidad de acciones</i>	<i>Monto DOP</i>	<i>Porcentaje %</i>
Personas físicas	2	1,000,000	100,000,000	100%
	2	1,000,000	100,000,000	100%
	<i>Al 31 de diciembre de 2022</i>			
	<i>Número de accionistas</i>	<i>Cantidad de acciones</i>	<i>Monto DOP</i>	<i>Porcentaje %</i>
Personas físicas	2	1,000,000	100,000,000	100%
	2	1,000,000	100,000,000	100%

Las acciones tienen valor nominal de DOP100 cada una.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 13--Patrimonio neto--Continuación

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

Nota 14--Límites legales y relaciones técnicas

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

Determinación del Patrimonio Técnico:

<u>Descripción</u>	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
1) <u>Capital Primario</u>		
Capital pagado	100,000,000	100,000,000
Reserva legal exigida por la Ley General de Sociedades	8,076,876	7,579,920
Capital Primario	<u>108,076,876</u>	<u>107,579,920</u>
Patrimonio Técnico	<u>108,076,876</u>	<u>107,579,920</u>

Cumplimiento de Límites Técnicos:

<u>Concepto del límite</u>	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	<u>Según</u> <u>Normativa</u>	<u>Según</u> <u>la Entidad</u>	<u>Según</u> <u>Normativa</u>	<u>Según</u> <u>la Entidad</u>
Encaje Legal	31,882,195	34,260,818	30,837,822	35,228,664
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	10,807,688	2,312,265	10,757,992	5,775,875
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía	21,615,375	11,239,093	21,515,984	9,620,185
Créditos individuales o grupos de riesgo vinculado sin garantía	10,807,688	2,312,843	10,757,992	6,374,310
Créditos individuales o grupos de riesgo vinculado con garantía	21,615,375	1,911,375	21,515,984	1,007,056
Globales créditos a vinculados	54,038,438	10,718,799	53,789,960	7,381,366
Préstamos a funcionarios y empleados	10,807,688	6,509,534	10,757,992	3,573,746
Propiedad, muebles y equipos	108,076,876	2,917,541	107,579,920	3,854,375
Solvencia (*)	>10%	20.52%	>10%	18.44%

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 14--Límites legales y relaciones técnicas--Continuación(*) Determinación de los activos y contingentes ponderados:

<i>Activos Ponderados al</i>	<i>2023</i>		<i>2022</i>	
	<i>Activos Totales</i>	<i>Activos Ponderados</i>	<i>Activos Totales</i>	<i>Activos Ponderados</i>
0%	106,762,870	-	84,684,498	-
5%	4,260,946	213,047	1,312,828	65,641
40%	37,573,853	15,029,541	27,553,368	11,021,347
100%	439,992,942	439,992,942	458,981,084	458,981,084
	588,590,611	455,235,531	572,531,778	470,068,073
Patrimonio técnico		108,076,876		107,579,920
Activos contingentes y ponderados, más riesgo por tasa de interés		526,713,658		470,068,072
		20.52		22.89

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 2023 y 2022, el Banco cumple con los requerimientos de los límites y relaciones técnicas.

Nota 15--Compromisos y contingencias**a) Cuota Superintendencia**

La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente al 1/6 del 1% anual del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Durante los años terminados, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el gasto por este concepto fue de DOP1,117,621 y DOP1,163,766, 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 el año terminado el 31 de diciembre de 2023, el gasto por este concepto fue de DOP240,199.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 15-- Compromisos y contingencias--Continuación

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

c) Fondo de Consolidación Bancaria

Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención de Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley 92-04, el Banco Central de la República Dominicana creó el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB) con el propósito de proteger a los depositantes y evitar el riesgo sistémico. El FCB se constituye con aportes obligatorios de las entidades financieras y otras fuentes según lo establece esta ley. Tales aportes se calculan sobre el total de las captaciones del público con una tasa anual mínima del 0.17% pagadera de forma trimestral. Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023, el gasto por este concepto fue de DOP507,598.

Mediante la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria del 15 de diciembre de 2020, aprobó eximir a las entidades de intermediación financiera del pago de los aportes de fondos de contingencias y consolidación bancaria para los años 2021 y 2022.

d) Casos Legales

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

Nota 16--Cuentas de orden

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

	2023	2022
	DOP	DOP
Garantías recibidas	1,013,751,594	952,484,977
Cuentas castigadas	55,308,232	54,885,987
Línea de crédito aprobadas	10,000,000	10,000,000
Rendimientos en suspenso	585,329	2,580,416
Capital autorizado	100,000,000	100,000,000
Otras cuentas	86,267	286
Activos totalmente depreciados	305	18,338
	1,179,731,727	1,119,970,004

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 17--Ingresos y gastos financieros

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

	<i>2023</i>	<i>2022</i>
	<i>DOP</i>	<i>DOP</i>
Ingresos Financieros:		
Por cartera de créditos		
Por créditos comerciales	13,567,797	18,522,919
Por créditos de consumo	75,728,601	64,007,720
Por créditos hipotecarios	5,280,917	4,334,490
Subtotal	94,577,315	86,865,129
Por Inversiones		
Por otras inversiones en instrumentos de deuda	-	156,766
Subtotal	-	156,766
Otros ingresos financieros		
Por disponibilidades	4,156,832	1,142,250
Subtotal	4,156,832	1,142,250
Total	98,734,147	88,164,145
Gastos Financieros:		
Por captaciones		
Por depósitos del público	(25,785)	(43,388)
Por valores en poder del público	(35,899,611)	(33,687,592)
Subtotal	(35,925,396)	(33,730,980)
Por financiamientos		
Por financiamientos obtenidos	(196,115)	(510,843)
Subtotal	(196,115)	(510,843)
Total	(36,121,511)	(34,241,823)

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACIS. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 18--Valor razonable de los instrumentos financieros

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

	<i>2023</i>		<i>2022</i>	
	<i>Valor en libros</i>	<i>Valor de mercado</i>	<i>Valor en libros</i>	<i>Valor de mercado</i>
Activos financieros:				
- Efectivo y equivalentes de efectivo	110,512,833	110,512,833	88,131,625	88,131,625
- Cartera de créditos	465,329,132	465,329,132	475,370,276	475,370,276
	575,841,965	575,841,965	563,501,901	563,501,901
Pasivos financieros:				
- Depósitos de ahorro	(886,794)	(886,794)	(1,842,260)	(1,842,260)
- Depósitos a plazo	(407,581,851)	(407,581,851)	(389,880,247)	(389,880,247)
- Fondos tomados a préstamo	(1,216,967)	(1,216,967)	(11,226,010)	(11,226,010)
	(409,685,612)	(409,685,612)	(402,948,517)	(402,948,517)

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 19-Otros ingresos (gastos) operacionales

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

	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
Otros Ingresos Operacionales:		
Comisiones por Servicios		
Por giros y transferencias	79,358	144,357
Otras comisiones por servicios	4,579,408	3,918,530
Subtotal	<u>4,658,766</u>	<u>4,062,887</u>
Ingresos Diversos		
Otros ingresos operaciones diversos	-	9,973
Subtotal	<u>-</u>	<u>9,973</u>
Total otros ingresos operacionales	<u><u>4,658,766</u></u>	<u><u>4,072,860</u></u>
Otros Gastos Operacionales:		
Comisiones por Servicios		
Por giros y transferencias	(81,463)	(101,020)
Por otros servicios	(39,992)	(82,962)
Subtotal	<u>(121,455)</u>	<u>(183,982)</u>
Gastos diversos		
Otros gastos operacionales diversos	(212,188)	(149,302)
Subtotal	<u>(212,188)</u>	<u>(149,302)</u>
Total otros gastos operacionales	<u><u>(333,643)</u></u>	<u><u>(333,284)</u></u>

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>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
Sueldos, salarios y participación en beneficios (*)	(35,217,403)	(28,796,135)
Seguros sociales	(1,953,980)	(2,040,935)
Contribuciones a planes de pensiones	(1,888,085)	(1,787,106)
Otros gastos de personal	(6,680,449)	(7,373,077)
Total	<u><u>(45,739,917)</u></u>	<u><u>(39,997,253)</u></u>

(*) De los importes de remuneraciones y beneficios sociales de los años 2023 y 2022, corresponde a retribución de personal directivo un total de DOP4,511,250 y DOP5,941,086, en ambos años.

Durante los años 2023 y 2022, el Banco mantuvo una nómina de 44 y 41 empleados, respectivamente.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 20- Remuneraciones y beneficios sociales--Continuación

Política de Compensaciones y Remuneraciones:

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

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

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

<i>Personal Directivo</i>	<i>Compensación Fija</i>	
	<i>2023</i>	<i>2022</i>
	<i>DOP</i>	<i>DOP</i>
Miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas	4,111,250	5,621,086
Resto de miembro del consejo de administración	400,000	320,000
Alta Gerencia	14,564,369	12,287,317
Total	19,075,619	18,228,403

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>
2023	1,888,212	763,212
2022	1,786,015	721,953

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 22--Otros ingresos (gastos)

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

	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
Otros Ingresos		
Recuperación de activos castigados (*)	3,728,214	7,040,000
Disminución de provisión por activos riesgosos	-	1,000,000
Ganancia en venta de bienes (**)	10,910,432	719,397
Depósitos no identificados de clientes	558,289	536,097
Otros costos de préstamos	1,270,248	633,997
Subtotal	<u>16,467,183</u>	<u>9,929,491</u>
Otros Gastos		
Gastos de bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,744,121)	(742,796)
Gastos por eventos de pérdidas operacionales	(68,462)	(988,215)
Gastos por incobrabilidad de cuentas	(235,956)	(93,024)
Donaciones	(198,240)	(121,500)
Gastos diversos	-	(81,922)
Subtotal	<u>(2,246,779)</u>	<u>(2,027,457)</u>
Total	<u>14,220,404</u>	<u>7,902,034</u>

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

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

Nota 23--Impuesto sobre la renta

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

	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	13,917,865	6,345,930
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Intereses exentos	-	(1,299,016)
Otras partidas no deducibles	210,785	-
De tiempo:		
Provisión para prestaciones laborales	981,498	(123,441)
(Deficiencia) exceso gastos de depreciación fiscal	(545,805)	(333,693)
Pérdidas compensables	(124,932)	(120,626)
	<u>521,546</u>	<u>(1,876,776)</u>
Renta neta imponible	14,439,411	4,469,154
Tasa de impuesto	27%	27%
Gasto de impuesto	<u>3,898,641</u>	<u>1,206,672</u>

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 23--Impuesto sobre la renta--Continuación

El impuesto para los años 2023 y 2022, se determinó sobre la base del 1% del total de los activos imponibles o del 27% de la renta neta imponible, el que sea superior, conforme lo establece la Ley No. 253-12 del 9 de noviembre de 2012.

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

	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
Corriente	3,898,641	1,206,672
Diferido (*)	80,107	19,618
	<u><u>3,978,748</u></u>	<u><u>1,226,290</u></u>

(*) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las diferencias de tiempo, generaron impuestos diferidos, según el detalle siguiente:

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

	<u>2022</u>		
	<u>Saldo al</u> <u>inicio</u>	<u>Ajuste del</u> <u>período</u>	<u>Saldo al</u> <u>final</u>
Impuesto diferido activo:			
Depreciación de activos fijos	790,870	13,611	804,481
Provisión prestaciones laborales	33,229	(33,229)	-
	<u><u>824,099</u></u>	<u><u>(19,618)</u></u>	<u><u>804,481</u></u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el impuesto sobre la renta diferido se incluye dentro del renglón de otros activos en el balance general que se acompaña y representa el ahorro futuro de impuesto por deficiencia en el gasto de depreciación de los activos.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Gestión de riesgos financieros

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

a) Riesgo de Mercado**i) Composición del portafolio**

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

	2023		
	Valor en libros	Medición del Riesgo de Mercado	
		Portafolio para Negociar	Portafolio no Negociable
Activos sujetos al riesgo de mercado			
Efectivo y equivalentes de efectivo	110,512,833	-	110,512,833
Cartera de créditos	468,803,635	-	468,803,635
Cuentas por cobrar	2,211,461	-	2,211,461
Pasivos sujetos a riesgo de mercado			
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	(408,468,645)	-	(408,468,645)
Fondos tomados a préstamo	(1,216,967)	-	(1,216,967)
2022			
	Valor en libros	Medición del Riesgo de Mercado	
		Portafolio para Negociar	Portafolio no Negociable
Activos sujetos al riesgo de mercado			
Efectivo y equivalentes de efectivo	88,131,625	-	88,131,625
Cartera de créditos	481,597,244	-	481,597,244
Cuentas por cobrar	1,501,201	-	1,501,201
Pasivos sujetos a riesgo de mercado			
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	(391,722,507)	-	(391,722,507)
Fondos tomados a préstamo	(11,226,010)	-	(11,226,010)

BANCO DE AHORRO Y CREDITO COFACI.S.A.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS—Continuación
Nota 24—Gestión de riesgos financieros—Continuación

- i) 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:

	2023			2022		
	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	Mayores a 5 años
Al 31 de diciembre de 2023						
Riesgo de tasa de interés	-	-	-	-	-	-
Total en DOP	-	-	-	-	-	-
Al 31 de diciembre de 2022						
Riesgo de tasa de interés	112,348,270	6,736,154	9,892,281	3,374	25,625	44,765
Total en DOP	112,348,270	6,736,154	9,892,281	3,374	25,625	44,765

a) Riesgo de Mercado

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

	2023							Total
	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	Mayores a 5 años	
ACTIVOS								
Depósitos en banco central	112,348,270	-	-	-	-	-	-	112,348,270
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	6,736,154	-	-	-	-	-	-	6,736,154
Casa matriz y sucursales	390,329	-	-	-	-	-	-	390,329
Créditos vigentes	9,892,281	2,561,662	7,017,379	7,664,476	29,671,148	132,511,949	245,184,633	13,388,995
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	3,374	8,565	23,462	23,625	99,203	443,043	819,754	44,765
Créditos reestructurados vigentes	254,907	66,010	180,826	197,500	764,575	3,414,606	6,317,987	345,011
Total activos sensibles a tasas de interés	129,625,315	2,636,237	7,221,667	7,887,601	30,534,926	136,369,598	252,322,374	580,376,489
PASIVOS								
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	(21,085,072)	(32,029,432)	(31,189,436)	(10,289,071)	(56,238,051)	(130,987,362)	(163,090,538)	(444,908,962)
Fondos tomados a préstamo	-	-	-	-	-	-	(2,716,699)	(2,716,699)
Total Pasivos sensibles a tasas de interés	(21,085,072)	(32,029,432)	(31,189,436)	(10,289,071)	(56,238,051)	(130,987,362)	(165,807,237)	(447,625,661)
BRECHA	150,710,387	34,665,669	38,411,103	18,176,672	86,772,877	267,356,960	418,129,611	1,028,002,150
ACTIVOS								
Depósitos en banco central	84,289,218	-	-	-	-	-	-	84,289,218
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	3,447,127	-	-	-	-	-	-	3,447,127
Casa matriz y sucursales	395,280	-	-	-	-	-	-	395,280
Créditos vigentes	10,472,537	2,711,923	7,429,000	8,114,054	31,411,582	140,284,762	259,566,539	14,174,360
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	29,443	7,624	20,886	22,812	88,312	394,403	729,758	39,850
Créditos reestructurados vigentes	7,402	1,917	5,251	5,735	22,200	99,146	183,451	335,120
Total activos sensibles a tasas de interés	98,641,007	2,721,464	7,455,137	8,142,601	31,522,094	140,778,311	260,479,748	563,964,590
PASIVOS								
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	14,911,180	14,284,714	21,920,756	28,976,330	33,401,691	181,437,240	95,790,596	391,722,507
Fondos tomados a préstamo	-	-	-	-	-	-	11,226,010	11,226,010
Total Pasivos sensibles a tasas de interés	14,911,180	14,284,714	21,920,756	28,976,330	33,401,691	181,437,240	107,016,606	402,948,517
BRECHA	83,729,827	(11,563,250)	(14,465,619)	(20,833,729)	(1,879,597)	(40,658,929)	153,463,142	161,016,073

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación

iii) Riesgo de tasas de interés--Continuación

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

	2023		2022	
	DOP	%	DOP	%
ACTIVOS				
Depósitos en banco central	78,500,000	5.42%	48,000,000	6.11%
Créditos vigentes	445,691,227	21.64%	474,164,757	20.55%
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	1,547,814	21.64%	1,333,088	20.55%
Créditos reestructurados vigentes	11,239,093	20.00%	335,120	20.55%
Total activos sensibles a tasas de interés	536,978,134		523,832,965	
PASIVOS				
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	408,468,645	8.05%	391,722,507	7.74%
Fondos tomados a préstamo	1,216,967	3.00%	11,226,010	3.00%
Total Pasivos sensibles a tasas de interés	409,685,612		402,948,517	
Brecha	127,292,522		120,884,448	

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

	2023		2022	
	DOP	%	DOP	%
Instrumentos de tasas Fijas				
Activos Financieros	536,978,135	91	523,832,965	91
Pasivos Financieros	409,685,613	96	402,948,517	95

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no presenta tasas de interés variable.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación

b) Riesgo de liquidez

i) Exposición al riesgo de liquidez

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

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

Razón de Liquidez	2023		2022	
	<i>En moneda nacional</i>	<i>Límite Normativo</i>	<i>En moneda nacional</i>	<i>Límite Normativo</i>
A 15 días ajustada	691.05	80%	382.77	80%
A 30 días ajustada	628.09	80%	343.21	80%
A 60 días ajustada	500.23	70%	377.95	70%
A 90 días ajustada	448.67	70%	399.81	70%
Posición				
A 15 días ajustada	74,368,440	10,065,884	52,558,476	14,869,554
A 30 días ajustada	80,291,866	12,163,399	57,610,216	18,949,629
A 60 días ajustada	89,469,846	15,648,302	72,651,163	18,296,861
A 90 días ajustada	101,590,681	20,395,444	85,972,658	20,073,119
Global (meses)	27.83		27.34	

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco cumple con los requerimientos de liquidez mínima.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACIS. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación

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

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

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

	2022							Total
	0-15 días	16-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	De 1 a 5 años	Más de 5 años	
Activos								
Efectivos y equivalentes	88,131,625	-	-	-	-	-	-	88,131,625
Cartera de crédito	757,854	59,677	186,868	3,292,342	12,489,490	374,775,397	90,035,616	481,597,244
Rendimientos por cobrar	6,979,332	-	-	-	-	-	-	6,979,332
Cuentas a recibir (*)	1,501,201	-	-	-	-	-	-	1,501,201
Total activos	97,370,012	59,677	186,868	3,292,342	12,489,490	374,775,397	90,035,616	578,209,402
Pasivos								
Obligaciones con el público	(1,842,260)	-	-	-	-	-	-	(1,842,260)
Valores en circulación	(13,068,920)	(14,284,715)	(50,897,088)	(33,401,691)	(181,437,240)	(95,790,593)	(1,000,000)	(389,880,247)
Fondos tomados a préstamo	-	-	-	-	-	(11,226,010)	-	(11,226,010)
Otros pasivos (**)	(22,789,787)	-	-	-	-	-	-	(22,789,787)
Total pasivos	(37,700,967)	(14,284,715)	(50,897,088)	(33,401,691)	(181,437,240)	(107,016,603)	(1,000,000)	(425,738,304)
Brecha o Gap de Vencimiento	59,669,045	(14,225,038)	(50,710,220)	(30,109,349)	(168,947,750)	267,758,794	89,035,616	152,471,098

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación**b) Riesgo de liquidez--Continuación****ii) Reservas de liquidez**

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

	2023		2022	
	<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	590,923	590,923	395,280	395,280
Depósitos en el Banco Central	106,158,947	106,158,947	84,289,218	84,289,218
Depósitos en otros bancos	3,762,963	3,762,963	3,447,127	3,447,127
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
Reserva de liquidez total	120,512,833	120,512,833	98,131,625	98,131,625

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>	2023		2022	
	Monto (DOP)	% de la cartera total	Monto (DOP)	% de la cartera total
Depósitos a plazos	233,960,600	57.40	217,694,980	55.84

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

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

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación

c) Riesgo de Crédito-continuación

Políticas de castigo de la cartera de créditos

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

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

Políticas de recuperación de créditos de la cartera de créditos

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación

C) Riesgo de Crédito-continuación

Política interna de Gestión del riesgo de crédito

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

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

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

ii) Información sobre las garantías

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación

C) Riesgo de Crédito-continuación

e) Para los literales d) y e) vigencia de tasación 12 meses (Para la actualización se podrá considerar o una tasación profesional con vigencia menor a 6 meses o el monto asegurado por una compañía de seguros).

- *Naturaleza y valor admisible de las garantías recibidas*

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

Polivalentes:

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

No polivalente

- a) Vehículos pesados admisibilidad 50%.
- *Instrumento sobre los que no se ha reconocido provisiones como consecuencia de la garantía*

iii) *Concentración de préstamos*

- *Cientes individuales y grupos de riesgo*

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

- *Concentración por Tipo*

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

<i>Tipo de Concentración</i>	<i>2023</i>
10 mayores deudores individuales	19.19
Zona geográfica (Santo Domingo)	100.00
Sector económico (Consumo)	84.15

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación

iv) Análisis de Exposición al Riesgo de Crédito

Exposición crediticia de la cartera de crédito

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación**iv) Análisis de Exposición al Riesgo de Crédito--Continuación**

	2022		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo Neto DOP
Cartera de créditos			
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	53,882,382	543,054	53,339,328
Clasificación B	6,088,008	138,446	5,949,562
Clasificación C	2,497,376	306,873	2,190,503
Clasificación D1	1,725,877	377,281	1,348,596
Clasificación E	2,124,776	2,177,087	(52,311)
Subtotal	66,318,419	3,542,741	62,775,678
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	338,436,307	3,422,057	335,014,250
Clasificación B	37,708,320	1,033,209	36,675,111
Clasificación C	10,989,557	1,530,789	9,458,768
Clasificación D1	998,957	456,061	542,896
Clasificación D2	1,363,480	892,422	471,058
Clasificación E	1,675,962	1,768,580	(92,618)
Subtotal	391,172,583	9,103,118	382,069,465
Créditos hipotecarios para lavivienda			
Clasificación A	21,184,010	214,626	20,969,384
Clasificación C	2,922,232	30,887	2,891,345
Subtotal	24,106,242	245,513	23,860,729
Total Exposición de Riesgo	481,597,244	12,891,372	468,705,872

v) Información de tasas históricas de impago

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

Concepto	2023		
	Último año	Últimos 3 años	Últimos 5 años
Cartera vencida (más de 90 días) (1)	6,589,656	20,300,856	44,531,575
Cartera en cobranza judicial (1)	3,735,845	6,000,371	9,201,409
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	848,078	1,344,047	7,978,480
Cartera de créditos castigada	1,246,852	4,095,514	5,042,652
Total de créditos deteriorados	12,420,431	31,740,788	66,754,116
Cartera de créditos bruta (1)	468,803,635	1,367,973,133	2,132,544,622
Tasa Histórica de impago %	2.65%	2.32%	3.13%

Concepto	2023		
	Último año	Últimos 3 años	Últimos 5 años
Cartera vencida (más de 90 días) (1)	6,751,449	32,860,430	49,914,970
Cartera en cobranza judicial (1)	345,918	4,989,730	11,389,741
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	154,661	650,356	1,007,287
Cartera de créditos castigada	3,193,507	3,262,062	5,741,460
Total de créditos deteriorados	10,445,535	41,762,578	68,053,458
Cartera de créditos bruta (1)	481,597,244	1,286,162,706	2,058,297,344
Tasa Histórica de impago %	2.17%	3.25%	3.31%

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación**v) Análisis de Cobertura de las Garantías Recibidas**

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

Cartera de créditos	2023		
	Valor Bruto Cartera de Créditos DOP	Saldo Cubierto por la Garantía DOP	Saldo Expuesto DOP
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	64,178,405	31,585,939	(32,592,466)
Clasificación B	8,001,534	4,993,350	(3,008,184)
Clasificación C	2,497,455	2,119,406	(378,049)
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación E	1,835,304	-	(1,835,304)
Subtotal	76,512,698	38,698,695	(37,814,003)
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	293,078,620	48,270,177	(244,808,443)
Clasificación B	49,411,639	13,998,027	(35,413,612)
Clasificación C	9,090,102	2,390,294	(6,699,808)
Clasificación D1	4,895,536	2,491,762	(2,403,774)
Clasificación D2	1,718,382	-	(1,718,382)
Clasificación E	970,326	861,216	(109,110)
Subtotal	359,164,605	68,011,476	(291,153,129)
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	20,393,577	13,719,222	(6,674,355)
Clasificación B	9,991,497	10,296,056	
Clasificación D1	2,741,258	2,850,312	109,054
Subtotal	33,126,332	26,865,590	(6,565,301)
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	468,803,635	133,575,761	(335,532,433)

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	2022		
	Valor Bruto Cartera de Créditos DOP	Saldo Cubierto por la Garantía DOP	Saldo Expuesto DOP
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	53,882,382	27,275,111	(26,607,271)
Clasificación B	6,088,008	2,564,277	(3,523,731)
Clasificación C	2,497,376	1,105,197	(1,392,179)
Clasificación D1	1,725,877	1,084,595	(641,282)
Clasificación E	2,124,776	-	(2,124,776.00)
Subtotal	66,318,419	32,029,180	(34,289,239)

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación**v) Análisis de Cobertura de las Garantías Recibidas--Continuación**

	<i>2022</i>		
	<i>Valor Bruto Cartera de Créditos DOP</i>	<i>Saldo Cubierto por la Garantía DOP</i>	<i>Saldo Expuesto DOP</i>
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	338,436,307	88,680,953	(249,755,354)
Clasificación B	37,708,320	6,743,152	(30,965,168)
Clasificación C	10,989,557	3,950,429	(7,039,128)
Clasificación D1	998,957	-	(998,957)
Clasificación D2	1,363,480	-	(1,363,480)
Clasificación E	1,675,962	-	(1,675,962)
Subtotal	<u>391,172,583</u>	<u>99,374,534</u>	<u>(291,798,049)</u>
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	21,184,010	15,099,915	(6,084,095)
Clasificación C	2,922,232	3,088,732	166,500
Subtotal	<u>24,106,242</u>	<u>18,188,647</u>	<u>(5,917,595)</u>
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	<u>481,597,244</u>	<u>149,592,361</u>	<u>(332,004,883)</u>

vii) Créditos recuperados con bienes recibidos en recuperación de créditos

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

<i>Activos financieros y no financieros</i>	<i>2023</i>	<i>2022</i>
Bienes Muebles	<u>17,314,462</u>	<u>6,495,070</u>
Total	<u>17,314,462</u>	<u>6,495,070</u>

Políticas para realización oportuna:

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--Operaciones con partes vinculadas

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

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

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

<i>Tipo de vinculación</i>		2022			
		<i>Créditos</i>	<i>Garantías</i>		<i>Plazo</i>
		<i>Vigente</i>	<i>Reales</i>	<i>Provisión</i>	
Vinculados a la propiedad	DOP	3,807,619	600,000	38,076	-
Vinculados a la gestión	DOP	3,573,747	703,000	35,737	34
		7,381,366	1,303,000	73,814	

b) Otros saldos con partes vinculadas:

<i>Tipo de vinculación</i>	<i>Tipo de transacción</i>	2023	2022
		<i>Saldos DOP</i>	<i>Saldos DOP</i>
Vinculados a la propiedad	Depositos a plazo	31,942,843	28,292,487
Vinculados a la gestión	Depositos a plazo	14,015,467	20,333,850
Vinculados a la propiedad	Depósitos de ahorros	63,055	129,696
Vinculados a la gestión	Depósitos de ahorros	388,222	925,100
		46,409,587	49,681,133

Tipo de vinculación	<i>Tipo de transacción</i>	2023		2022	
		<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	100,641	-	-	-
Vinculados a la gestión	Intereses cobrados	1,034,380	-	647,513	-
Vinculados a la propiedad	Intereses pagados	-	-	-	-
Vinculados a la gestión	Intereses pagados	-	2,034,768	-	1,722,429
Vinculados a la propiedad	Gastos de alquiler	-	1,749,187	-	-
		1,135,021	3,783,955	647,513	1,722,429

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 26--Transacciones no monetarias

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

	2023	2022
	DOP	DOP
	<hr/>	<hr/>
Constitución de provisión de cartera de crédito	471,208	-
Constitución de provisión de bienes recibidos en recuperación de crédito	377,988	-
Castigos de provisión de cartera y rendimientos	2,056,706	3,548,086
Transferencia de cartera de créditos a bienes recibidos en recuperación de créditos	17,314,462	5,509,941
Capitalización de intereses sobre certificados de inversión	10,055,577	5,705,367
Pérdida por venta de propiedad, muebles y equipos	5,295	-
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de crédito	182,687	-
Transferencia de provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos a provisión de cartera de créditos y rendimientos por cobrar	333,709	-
Transferencia de provisión de cartera de créditos a provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	536,503
Pérdida en deterioro de bienes adjudicados	1,134,351	-
Rendimientos por cobrar	2,310,530	1,955,467
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de crédito	8,954,246	719,397
Depreciación	1,260,925	-
Provisión por impuesto sobre la renta	2,898,641	-
Impuesto sobre la renta diferido	80,107	16,618
Préstamos aprobados pendientes de desembolsar	-	15,093,260
Liberación provisión para bienes	-	1,000,000

Nota 27-- Hechos posteriores al cierre

Posterior al cierre de los estados financieros del 31 de diciembre de 2023, no hubo hechos posteriores significativos que tengan que ser revelados.

Nota 28--Otras revelaciones*Negocio en Marcha*

Durante los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco ha presentado resultados operacionales negativos. A pesar de esta circunstancia, la operatividad del Banco se ha mantenido resistente y presenta un patrimonio técnico sólido.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 28--Otras revelaciones--Continuación

En adición, presenta flujos de efectivo de operaciones positivos, influenciados por sus ingresos no operacionales, según se indica en la nota 22. Sin embargo, luego de la aprobación de su plan estratégico 2023-2025, ha disminuido el monto de los resultados negativos y continúa trabajando en las acciones y actividades para llegar al punto de equilibrio con sus operaciones ordinarias, lo cual consideran bases sustentables para mantenerse como negocio en marcha.

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

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

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