

## **Contenido**

- *Marco General y Contexto Nacional e Internacional*
- *Estructura Organizativa*
- *Gobierno Corporativo*
- *Consejo de Directores*
- *Comités del Consejo y Alta Gerencia*
- *Breve Reseña Histórica de las Asambleas Celebradas*
- *Informe del Presidente-Tesorero*
- *Nicho de Mercado Más Preponderante*
- *Comportamiento Operacional del Período*
- *Perspectivas para el año 2024*
- *Logros Durante el año 2023*
- *Estrategias para el año 2024*
- *Alianzas Estratégicas Concertadas Durante el año 2023*
- *Perfil de Crédito*
- *Reporte Financiero*
- *Estados Financieros Auditados*

## MARCO GENERAL Y CONTEXTO NACIONAL E INTERNACIONAL

### Contexto Nacional-La Economía Dominicana:

El crecimiento de las actividades económicas de la República Dominicana exhibió un retroceso durante el 2023, similar al alcanzado por muchas economías de la región y del mundo.

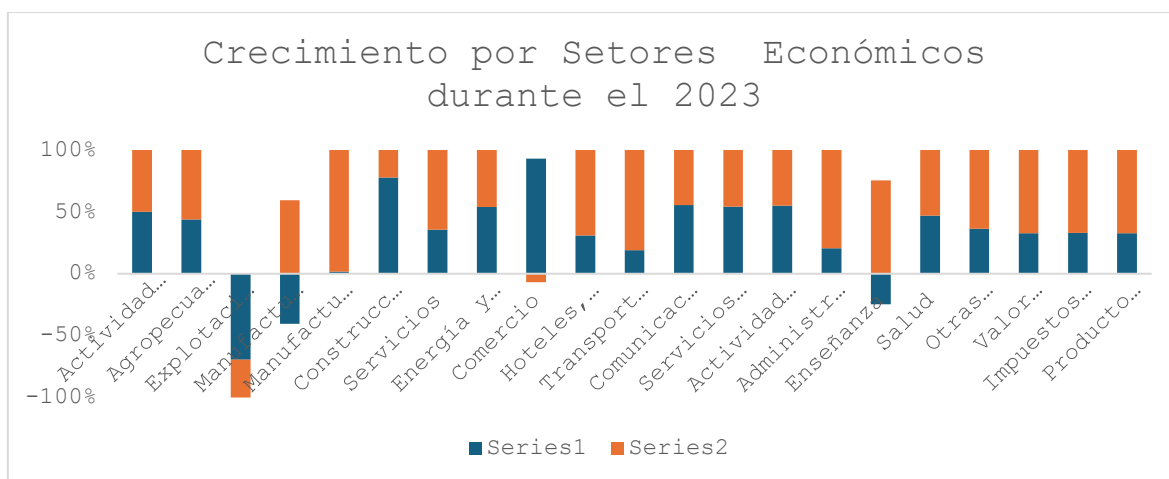
Este bajo crecimiento se debió a varios factores, externos e internos, tales como tensiones entre países con economías importantes, tanto en Europa como en el Oriente Medio; así como, las tensiones existentes con la República de Haití. También fue necesario la implementación de políticas monetarias para mantener la estabilidad de los precios de las principales variables macroeconómicas.

### El Producto Bruto Interno

El ritmo de crecimiento del Producto Bruto Interno al término del 2023 fue de 2.4% con relación al 2022. A pesar de la desaceleración de las actividades económicas, se vislumbra el desempeño favorable de sectores importantes en la economía.

### Composición Sectorial

Los sectores Comercio y construcción exhibieron un ritmo de crecimiento importante por lo que representan y denotan como segmentos productivos de la economía:



También, se observa, la desaceleración de sectores importantes Hoteles, Bares, Restaurantes y Enseñanzas, los cuales son segmentos que pudieran manifestar el bienestar y la bonanza de la sociedad en sentido general.

### **Programa de Política Monetaria e Inflación**

Como forma de crear las condiciones económicas y favorecer el crecimiento económico, las Autoridades Monetarias pusieron en marcha un paquete de políticas monetarias con la finalidad de reactivar la economía y mantener la estabilidad de los precios.

Para mantener la afinidad entre el crecimiento económico de los sectores productivos y la inflación, el Banco Central dispuso la aplicación de un plan para reducir la tasa de interés con la finalidad de favorecer la expansión del crédito. Las medidas aplicadas fueron, la disminución de la Tasa de Política Monetaria de 150 puntos básicos, fijando la meta en  $7\% \pm 1$  al cierre del 2023, acompañada con la disposición de recursos, mediante la liberación de fondos provenientes del Encaje Legal, para ser canalizados a pequeñas y medianas empresas, consumo, vivienda y otros sectores de la economía, en su mayoría a una tasa no mayor de un 9%.

### **Mercado Laboral**

De acuerdo con la Encuesta del último trimestre del 2023, la población ocupada mostró un notable crecimiento de un 3.7%.

Al final de 2023, la Tasa de Ocupación (TO), la cual refleja la cantidad de personas trabajando entre la población total en edad de trabajar, se ubicó en 61.7%, lográndose un umbral máximo de este indicador, al colocarse en 1.10% por encima de la tasa registrada en el año anterior.

De acuerdo con el Boletín del último trimestre de 2023 del Banco central, se observa que el segmento que labora en el sector formal se incrementó en 53,964, empleos netos: mientras que, el segmento informal aumentó en 149,955 trabajadores. De manera que, de los 203,919 nuevos empleos que generó la economía en este período, el 26.46% tiene el privilegio de los beneficios de la Ley de Seguridad Social en sentido general; mientras que, el 73.54% no necesariamente se favorecen de los beneficios que tienen los trabajadores formales ofrecidos por la ley.

### **Comportamiento Fiscal**

Juntamente con el paquete de medidas monetarias y financieras, el Gobierno llevó a cabo algunos acuerdos con el sector empresarial, especialmente, con el financiero y empresas eléctricas para agenciarse recursos frescos; así como la recaudación de fondos a través de la Ley 51.23, los cuales fueron invertidos en proyectos de inversión pública como forma de motivar la recuperación económica.

Según el Informe de la Economía dominicana correspondiente al período enero – diciembre de 2023, los ingresos fiscales exhibieron un aumento interanual de un 12.20%; sin embargo, las erogaciones mostraron un incremento de un 11.10%. Este comportamiento fiscal permitió que el gasto público creciera en 8.37% y la inversión pública de capital fijo aumentara a 34.9%. Pero también, provocó un déficit fiscal de 3.3% del PIB.

Esta situación evidencia la necesidad que tiene el Estado de llevar a cabo una reforma fiscal orientada a generar mayores ingresos fiscales.

### **Sector Externo**

La Balanza de bienes registró una mejoría de 7.40%, la cual permitió reducir el déficit de la balanza de pago a 3.3% del PIB para el 2023, mientras que, para el 2022 este indicador fue de un 33.2%. Según el Informe de la Economía Dominicana del Banco Central este resultado fue posible además del descenso del precio de la factura petrolera de un 18.6%.

También hay que destacar que, durante el 2023 los recursos provenientes del financiamiento externo disminuyeron un 27.10%, al pasar de US\$1,443.50 en el 2022 a US\$1,052.4 en el 2023, para un descenso de US\$391.10.

No se puede perder de vista, el importante papel desempeñado por los ingresos derivados del turismo y las remesas, los cuales crecieron de forma interanual en 16.10% y 3.10% respectivamente.

### **Entorno Internacional**

Durante el 2023 el contexto internacional se caracterizó por una guerra desatada por los países de mayor influencia en el mercado internacional con el propósito de mantener estabilidad en los precios de agregados monetarios y de algunas materias prima.

La aplicación de fuertes medidas de políticas monetaria en procura de la reducción de los precios de las materias prima en el mercado internacional permitió lograr la disminución de la inflación.

### América Latina

A pesar del impacto de los acontecimientos mundiales en la región de América Latina, la economía de estos países se ha recuperado, exhibiendo en muchos casos un crecimiento del PIB por encima promedio mundial:

Producto interno bruto (PIB) América Latina	
Tasas de crecimiento (%)	
Países	2023
Panamá	6.10
Costa Rica	4.90
Paraguay	4.50
México	3.60
Guatemala	3.40
Honduras	3.30
Nicaragua	3.30
Brasil	3.00
Venezuela	3.00
República Dominicana	2.40
El Salvador	2.30
Bolivia	2.20
Ecuador	1.90
Cuba	1.50
Uruguay	1.00
Colombia	0.90
Perú	0.30
Chile	0.10
Haití	(1.80)
Argentina	(2.50)
Fuente: Cepal	

Según el Informe del Banco Central de la Economía Dominicana, para el 2023, el PIB de Brasil se situó en apenas una décima por debajo del logrado en el año anterior. El crecimiento de la variable macroeconómica estuvo estimulado principalmente por el sector agropecuario (15.1 %), el sector industrial (1.6 %) y el sector de servicios (2.4 %).

Con relación al índice de precios del consumidor, este mostró una tendencia a la baja durante el 2023, pasando de un 5.8 % en enero a 4.6% en diciembre, ubicándose dentro del rango objetivo de 4.75 % fijado por el Banco Central desde el año 2020.

En términos generales, según la CEPAL, para 2023, América Latina y el Caribe continúan en una senda de bajo crecimiento de la actividad económica, con una tasa de variación anual del PIB que ronda en 2,2%.

Según el Banco Interamericano de Desarrollo, el empleo en la región siguió su tendencia al alza desde la pandemia. El crecimiento del

empleo se desaceleró en 2022, y en la segunda mitad de 2023 mostró su mayor crecimiento en tres años. Junto con el aumento del empleo, el porcentaje de la población que participaba en el mercado laboral se estabilizó.

### **Estados Unidos**

Según el Informe de la Economía, realizado por el Banco Central de la República Dominicana al 31 de diciembre de 2023, los factores económicos que más influyeron en la evolución de los precios de los principales commodities transados internacionalmente fueron:

1) la política monetaria restrictiva de los Estados Unidos, la cual buscaba reducir la inflación y derivó en expectativas de recesión para dicha economía;

2) los efectos adversos del cambio climático, en mayor medida, el fenómeno de El Niño, el cual generó sequías importantes que afectaron la producción en algunos países; y

3) el aumento en la producción de petróleo a nivel mundial por parte de la Organización de Países Exportadores de Petróleo (OPEP) a finales de año.

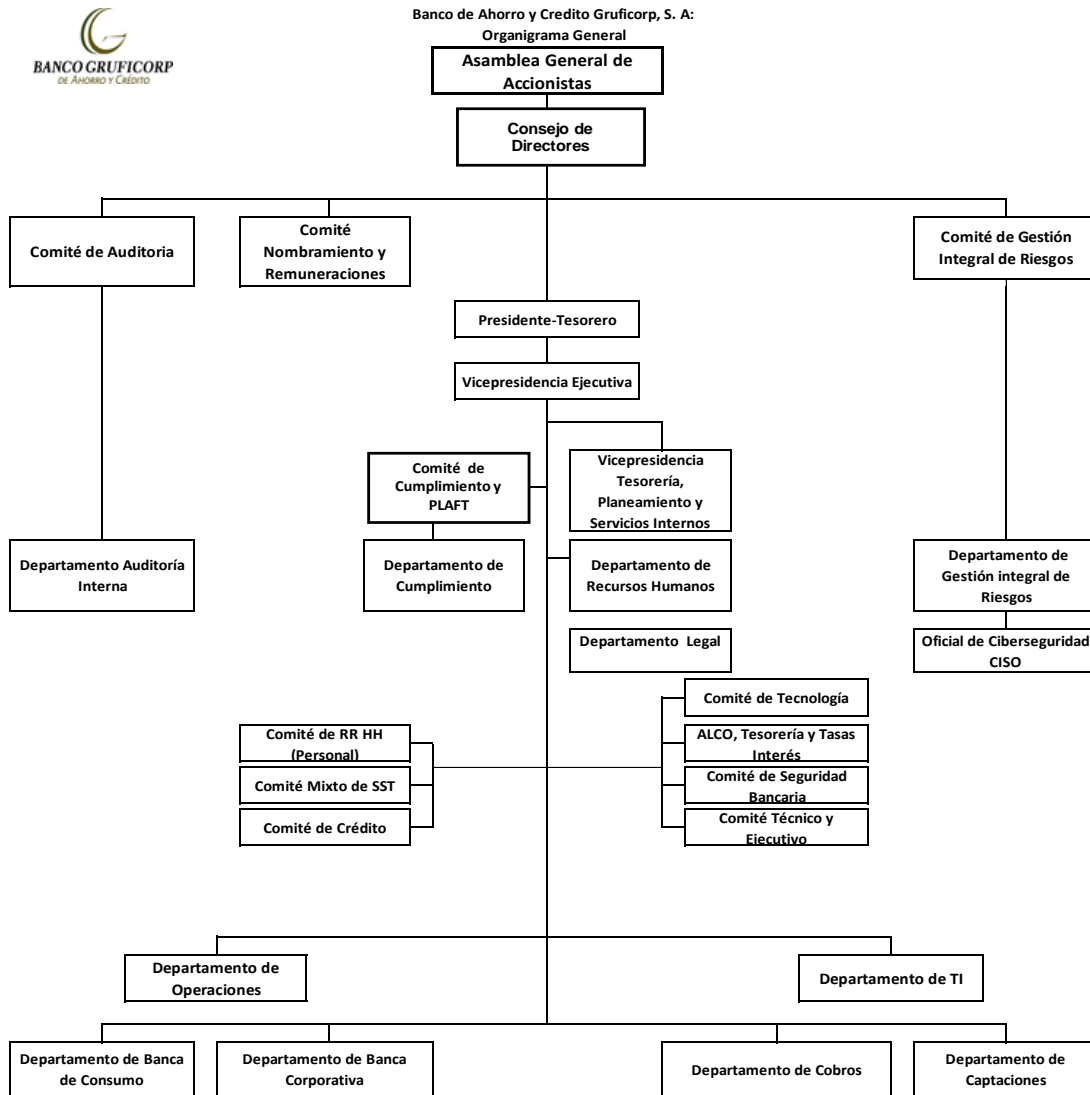
Durante el 2023, el Producto Interno Bruto de [Estados Unidos](#) creció un 2,5% respecto a 2022, con una tasa 6 décimas mayor que la de 2022, que fue del 1,9%.

En el 2023 el PIB fue de 25.303.708 M€, con lo que Estados Unidos es la primera economía del mundo en cuanto a PIB se refiere. El valor absoluto del PIB en Estados Unidos creció en 1.142.724 M€ respecto a 2022, situación de suma importancia porque se trata del principal socio comercial de la República Dominicana.

### **Perspectivas**

Se espera que el crecimiento de la economía dominicana para el 2024 sea de un 5%.

# ESTRUCTURA ORGANIZATIVA



## GOBIERNO COPORATIVO

### CONSEJO

El Consejo se elige cada tres años, habiéndose elegido el actual en la Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 1 de abril de 2023. Está compuesto como sigue:

Mario J. Ginebra Cocco, Presidente-Tesorero

Madelaine Heded Abraham, Vicepresidente

Magda A. Dickson Añil, Secretaria

Manuel A. Cabrera, Director

Abelardo César Leites Campos, Director



## COMITÉS DEL CONSEJO Y LA ALTA GERENCIA

<p><b>COMITÉ DE NOMBRAMIENTOS Y REMUNERACIONES:</b>            Magda A. Dickson Presidente            Madelaine Heded-Miembro            Manuel Cabrera- Miembro            Ramona G. Escolástico Invitada- sin voto</p> <p><b>COMITÉ DE AUDITORIA</b>            Manuel Cabrera, Presidente            Madelaine Heded, Miembro            Magda Dickson, Miembro            Arcadio Peñaló, Invitado sin voto</p> <p><b>COMITÉ DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS</b>            Madelaine Heded, Presidente            Manuel Cabrera, Miembro            Magda Dickson, Miembro            José O. Mezquita -Gerente GIR- Invitado sin voto.            Rosa Hernández CISO-Invitada sin Voto</p>	<p><b>COMITÉ DE GESTION DE ACTIVOS (ALCO), TESORERIA, Y TASAS DE INTERES:</b>            Mario J. Ginebra            Abelardo C. Leites            Jaime A. Guerrero            María Gutiérrez            José O. Mezquita-Invitado sin Voto  <b>Miembros</b></p> <p><b>COMITÉ DE CUMPLIMIENTO Y PLAFT</b>            Abelardo C. Leites            Carmen Deysi Soto Mejía            Aracelis Montilla            Ramona Escolástico            Miembros            Katy Batista- Invitado Sin Voto</p> <p><b>COMITÉ DE CREDITO:</b>            Mario J. Ginebra            Abelardo C. Leites            Jaime A. Guerrero            María Gutiérrez            Wilma Ferrera  <b>Miembros</b></p>	<p><b>COMITÉ DE PERSONAL:</b>            Ramona Escolástico            Mario J. Ginebra            Abelardo C. Leites  <b>Miembros</b></p> <p><b>COMITÉ TECNICO Y EJECUTIVO</b>            Mario J. Ginebra            Abelardo C. Leites            Jaime A. Guerrero            Alberto Bueno            Lissette Cocco            Ernesto Benítez            María Gutiérrez            Carmen Deysi Soto            Aracelis Montilla            Ramona G. Escolástico            José O. Mezquita- Invitado sin voto  <b>Miembros</b></p>	<p><b>COMITÉ DE RESTRUCTURACION DE CRÉDITOS CORPORATIVOS Y CONSUMO:</b>            Theanis Joaquín            Aracelis Montilla            Guillermo Ginebra  <b>Miembros</b></p> <p><b>COMITÉ MIXTO DE SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO:</b>            Adela Brea, Asesora            Ramona G. Escolástico, Presidente            Luis Fortunato            Ana Beatriz Núñez            Mariela Ventura  <b>Miembros</b></p> <p><b>COMITÉ DE CRISIS Y SEGURIDAD BANCARIA:</b>            Jaime A. Guerrero            Ramona G. Escolástico            Ernesto Benítez  <b>Miembros</b></p> <p><b>COMITÉ DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION:</b>            Mario J. Ginebra            Abelardo C. Leites            Ernesto Benítez            Alberto Bueno  <b>Miembros</b></p>
---	---	--	---

## PRINCIPALES FUNCIONARIOS

<p><b>PRESIDENCIA</b> Mario J. Ginebra Cocco Presidente</p> <p><b>VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA</b> Abelardo C. Leites Vicepresidente Ejecutivo</p> <p><b>VICEPRESIDENCIA TESORERÍA Y PLANEAMIENTO</b> Jaime A. Guerrero Ortega Vicepresidente</p> <p><b>VICEPRESIDENCIA DE OPERACIONES</b> Alberto Bueno Vicepresidente Asistente</p> <p><b>GERENCIA DE AUDITORIA INTERNA</b> Arcadio Peñaló Brito Gerente de Auditoría</p> <p><b>GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS</b> José O. Mézquita Gerente</p> <p><b>CUMPLIMIENTO</b> Carmen Deysi Soto Mejía Gerente Auxiliar SR Katy Batista Oficial de Cumplimiento</p>	<p><b>GERENCIA DE TECNOLOGÍA</b> Ernesto Benítez Gerente</p> <p><b>GERENCIA DE CAPTACIONES</b> Lissette Cocco Gerente</p> <p><b>GERENCIA DE BANCA CORPORATIVA</b> María Gutiérrez Gerente</p> <p><b>GERENCIA DE BANCA DE CONSUMO</b> Sohanna Garrido Gerente Auxiliar</p> <p><b>RECURSOS HUMANOS:</b> Ramona G. Escolástico Progerente</p> <p><b>DEPARTAMENTO LEGAL</b> Aracelis Montilla Gerente</p>
---	---

## BREVE RESEÑA HISTÓRICA DE LAS ASAMBLEAS CELEBRADAS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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



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



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



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



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



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



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

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

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

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

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

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

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

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

El día 1 de abril de 2023 se celebró la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas que aprobó el proyecto de fusión

El día 1 de abril de 2023 se celebró la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas que eligió el Consejo de Directores y aumentó el Capital Suscrito y Pagado de DOP125,000,000.00 a DOP142,200.00.00.



## INFORME DEL PRESIDENTE-TESORERO

6 de abril 2024

Estimados Accionistas:

Les damos la bienvenida a nuestra Asamblea General Ordinaria Anual. Ya con anterioridad ustedes habían recibido un ejemplar de los Estados Financieros Auditados por la firma Sotero Peralta y Asociados, S.R.L., conteniendo las operaciones del ejercicio Comercial y Fiscal al cierre del 31 de diciembre de 2023.

Pasamos a informarles los aspectos más relevantes de lo ocurrido en éste periodo.

- Los activos tuvieron un incremento de un 3.35%.
- La cartera de Préstamos aumentó en un 5%.
- Los depósitos terminaron con un crecimiento cercano al 1%.
- La morosidad muestra una tendencia a la baja ya que el gasto de provisiones de Activos Riesgosos fue menor.
- Se resolvió el problema del Préstamo en Cobranza Judicial debido a la ejecución de la garantía que se contabilizó como Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos.
- El Turismo tuvo su mejor año al sobrepasar la cantidad de Turistas en 10MM.
- Las remesas continúan su ritmo de crecimiento al obtener más que el año anterior.
- Las exportaciones de Zona Franca continúan con su ritmo de crecimiento.
- La inflación se mantuvo bajo control.

- Hubo una fuerte competencia para atraer los depósitos del público de parte de los Puestos de Bolsa y las Entidades Financieras.
- El Proyecto de la Prelación de los pagos terminó con buen éxito, sin embargo toda adecuación necesita ajustes que se corregirán durante la marcha.
- La cartera de Préstamos de los Sindicatos del Transporte se puso en observación, hasta bajar la concentración de la misma a un nivel aceptable.
- Los casos en la justicia acusados de corrupción todavía no tienen una sentencia definitiva.
- Surgió otra guerra entre Israel y Palestina creando una serie de problemas a nivel mundial.
- La guerra entre Rusia y Ucrania no parece tener fin afectando el desenvolvimiento económico de los países.
- Seguimos trabajando para mejorar nuestras operaciones al adquirir nuevos equipos y tecnologías para apoyar el proceso de Ciberseguridad.
- Recibimos la inspección de la Superintendencia de Bancos y enviamos el Plan de Acción para corregir los Hallazgos.
- Los Partidos Políticos comenzaron a prepararse para las próximas elecciones Municipales, Congresionales y Presidenciales.
- Sometimos el proyecto de la fusión entre Gruficorp y Oficorp y recibimos la no objeción de parte de la Junta Monetaria.

Ahora pasaremos a informarles sobre el resultado de las operaciones del año 2023.

El total de los activos sumó DOP1,234,613,876 (Mil doscientos treinta y cuatro millones seiscientos trece mil ochocientos setenta y seis) para un aumento de DOP40,133,933 (Cuarenta millones ciento treinta y tres mil novecientos treinta y tres) o sea un 3.35% con respecto al año anterior.

La Cartera de Préstamos que es el principal activo se incrementó en DOP51,456,550 (Cincuenta y un millones cuatrocientos cincuenta y seis



mil quinientos cincuenta) al pasar de DOP1,027,229,475 (Mil veintisiete millones doscientos veintinueve mil cuatrocientos setenta y cinco) a DOP1,078,686,025 (Mil setenta y ocho millones seiscientos ochenta y seis mil veinticinco) representando un aumento de un 5% en relación al año anterior, y representa el 87.37% del total de los activos.

El efectivo, inversiones y equivalentes de efectivos totalizan DOP111,980,415 (Ciento once millones novecientos ochenta mil cuatrocientos quince) para una disminución de DOP25,236,662 (Veinticinco millones doscientos treinta y seis mil seiscientos sesenta y dos) motivado por el uso para aumentar la Cartera de Préstamos. De esa suma mantenemos DOP61,870,636 (Sesenta y un millones ochocientos setenta mil seiscientos treinta y seis) como depósito en el Banco Central para la cobertura del Encaje Legal.

Los Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos ascendieron a DOP9,793,125 (Nueve millones setecientos noventa y tres mil ciento veinticinco) producto de la ejecución de un sólo préstamo.

Las propiedades, muebles y equipos sumaron DOP24,182,053 (Veinticuatro millones ciento ochenta y dos mil cincuenta y tres) para una pequeña reducción comparada con el año pasado.

La Cartera de Crédito aumentó DOP51,456,550 (Cincuenta y un millones cuatrocientos cincuenta y seis mil quinientos cincuenta) con respecto al año 2022 representando un 5%. Las Provisiones para activos riesgosos aumentaron de DOP65,130,767 (Sesenta y cinco millones ciento treinta mil setecientos sesenta y siete) a DOP81,228,193 (Ochenta y un millones doscientos veintiocho mil ciento noventa y tres) representando un 24.71% comparado con el año pasado, para cumplir con la normativa.

La Cartera Vencida tuvo un incremento de DOP12,913,091 (Doce millones novecientos trece mil noventa y uno) al pasar de DOP46,894,894 (Cuarenta y seis millones ochocientos noventa y cuatro mil ochocientos noventa y cuatro) a DOP59,807,985 . (Cincuenta y nueve millones ochocientos siete mil novecientos ochenta y cinco) pero una situación favorable fue la solución del caso que estaba en Cobranza Judicial.

Los rendimientos por cobrar tuvieron un aumento de DOP22,615,000 (Veintidós millones seiscientos quince mil).

La Cartera de Crédito se divide como sigue:

La Comercial que es la principal con un 72.35% del total, terminó con un balance de DOP780,652,268 (Setecientos ochenta millones seiscientos cincuenta y dos mil doscientos sesenta y ocho) inferior a la del año pasado de DOP835,654,239 (Ochocientos treinta y cinco millones seiscientos cincuenta y cuatro mil doscientos treinta y nueve). Producto de la reducción en los préstamos a los Sindicatos de Pasajeros.

Esta cartera comercial representa el 76.06% del total de los ingresos financieros, pero mostrando una reducción de un 3% comparado con el año 2022.

La Cartera de Consumo e Hipotecaria sumó DOP325,474,515 (Trescientos veinticinco millones cuatrocientos setenta y cuatro mil quinientos quince) para un aumento de DOP99,940,996 (Noventa y nueve millones novecientos cuarenta mil novecientos noventa y seis) o sea un 44.31% con respecto al año anterior y representa un 23.83% del total de los ingresos financieros.

Con respecto a los Depósitos del Público tuvieron un incremento de DOP8,868,573 (Ocho millones ochocientos sesenta y ocho mil quinientos setenta y tres) al pasar de DOP1,005,199,490 (Mil cinco millones ciento noventa y nueve mil cuatrocientos noventa) a DOP1,014,068,063 (Mil catorce millones sesenta y ocho mil sesenta y tres) equivalente a un 0.08% comparado con el año pasado.

Los otros pasivos están representados principalmente por cheques de administración no cobrados.

El Capital Pagado tuvo incremento de DOP10,700,000 (Diez millones setecientos mil) al pasar de DOP131,500.000 (Ciento treinta y un millones quinientos mil) a DOP142,200,000 (Ciento cuarenta y dos millones doscientos mil) producto de la capitalización de las utilidades. Las Reservas Patrimoniales aumentaron en DOP505,045 (Quinientos cinco mil cuarenta y cinco) concerniente al 5% de los Beneficios.

Por otro lado el total de los ingresos sumaron DOP246,641,741 (Doscientos cuarenta y seis millones seiscientos cuarenta y un mil setecientos cuarenta y uno) para un aumento de DOP18,918,503 (Dieciocho millones novecientos dieciocho mil quinientos tres) o sea un 8.30% con respecto al año 2022. Los mismos están compuestos de la siguiente manera:

Intereses y Comisiones por crédito DOP188,815,885 (Ciento ochenta y ocho millones ochocientos quince mil ochocientos ochenta y cinco) representando un incremento de DOP6,381,885 (Seis millones trescientos

ochenta y un mil ochocientos ochenta y cinco) equivalente a un 3.29%; Intereses por disponibilidad e Inversiones DOP4,812,506 (Cuatro millones ochocientos doce mil quinientos seis) cifra similar a la del año pasado y otros ingresos operacionales y no operacionales por DOP53,013,350 (Cincuenta y tres millones trece mil trescientos cincuenta) para un aumento de DOP12,431,093 para un aumento de (Doce millones cuatrocientos treinta y un mil noventa y tres).

Los gastos financieros totalizaron DOP95,131,032 (Noventa y cinco millones ciento treinta y un mil treinta y dos) representando un aumento de DOP17,724,781 (Diecisiete millones setecientos veinticuatro mil setecientos ochenta y uno) producto del aumento en la tasa de interés debido a la alta competencia en captar recursos efectuados por los Puestos de Bolsa, que ofertaban rendimientos por encima del promedio de las Entidades Financieras.

Los gastos operativos alcanzaron la cifra de DOP105,502,014 (Ciento cinco millones quinientos dos mil catorce) para un aumento de DOP7,362,730 (Siete millones trescientos sesenta y dos mil setecientos treinta) o sea un 7.50% con respecto al año pasado.

Las provisiones para los Activos Riesgosos sumaron DOP31,562,970 (Treinta y un millones quinientos sesenta y dos mil novecientos setenta) para una disminución de DOP5,133,030 (Cinco millones ciento treinta y tres mil treinta) con respecto al año 2022.

El resultado operacional cerró con un negativo de DOP3,013,046 (Tres millones trece mil cuarenta y seis) el cuál fue cubierto completamente con otros ingresos no operacionales que el año anterior estaban como operacionales debido a una modificación al catálogo de cuentas.

Después de deducir los Gastos Operativos, Financieros, Provisiones, Impuestos Sobre la Renta y la Reserva Legal, el resultado fue de un beneficio neto de DOP9,538,855, (Nueve millones quinientos treinta y ocho mil ochocientos cincuenta y cinco), lo cual recomendaremos a la Asamblea General Ordinaria de Accionistas a celebrarse que se capitalice la suma de DOP7,800,000 (Siete millones ochocientos mil) y el resto para repartir a los Accionistas en efectivo y la compensación a los Miembros Externos del Consejo de Directores.

El Índice de Solvencia Terminó en 14.08% ligeramente superior al obtenido en el año 2022. El mínimo requerido por las Autoridades Monetaria es de un 10%.

Los Riesgos de Tasa de Interés, Liquidez y Mercado estuvieron bajo control. El ROE terminó en 6.65% y el ROA en 0.08%.

Ahora enunciaremos los retos más importantes del año 2024:

- Las guerras existentes entre Rusia y Ucrania y por otro lado Israel y Palestina lucen que continúan creando incertidumbre del daño que se generará a nivel mundial.
- Los problemas del vecino país de Haití se aumentarán por lo tanto nos afectará en varias direcciones.
- Al ser un año electoral la actividad económica tiende a disminuir.
- Ya solucionamos el único Bien Recibido en Recuperación de Crédito al venderlo y registrar una ganancia de Capital.
- Debemos definir un Plan de Acción para reestructurar ciertas áreas con Personal más calificado y joven.
- Como tenemos la no objeción de parte de la Junta Monetaria debemos culminar con el proceso de la fusión entre Gruficorp y Oficorp.
- Ya se había enviado un Plan de Acción a la Superintendencia de Bancos para reducir la concentración de la Cartera de Préstamos de los Sindicatos de Transporte – Esperamos cumplir con el cronograma elaborado.
- Debemos mejorar la eficiencia del Departamento de Cobros ya que el índice de Morosidad debe reducirse.
- Seguimos apoyando al Departamento Legal en sus gestiones de cobros y otras gestiones a su cargo.
- Tenemos el inconveniente de que los procesos judiciales se dilatan mucho, por lo que tenemos que emplear otras tácticas para resolver las situaciones que surgen.

- Tenemos que darle apoyo al área de Captaciones, para reducir la concentración de los depósitos a pesar de la lealtad que han mostrado nuestros principales depositantes.
- Comenzaremos con un plan de mejorar nuestras instalaciones.
- Ejercer un control estricto sobre los gastos para mantenerlos bajo control.
- Asegurarnos de mantener una liquidez adecuada para cumplir con nuestros compromisos financieros.
- Seguir de cerca el incremento del Petróleo ya que esto impactará negativamente en las finanzas del país.
- Con la Fusión el Consejo de Directores será reestructurado y su formación contará con accionistas de ambas entidades.

Como ya hemos explicado tenemos muchos retos que enfrentar y con la ayuda de Dios y nuestro personal debemos salir airosos.

Por último queremos agradecer a todo el personal por sus esfuerzos en lograr los objetivos, a los Accionistas y el Consejo de Directores por su constante apoyo.

Muchas Gracias



Mario J. Ginebra.

## NICHO DE MERCADO MÁS PREPONDERANTE

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

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

Analizamos el nicho de mercado en que se encauzó cada área de negocio de nuestra entidad durante el año 2023.

### **Captaciones:**

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

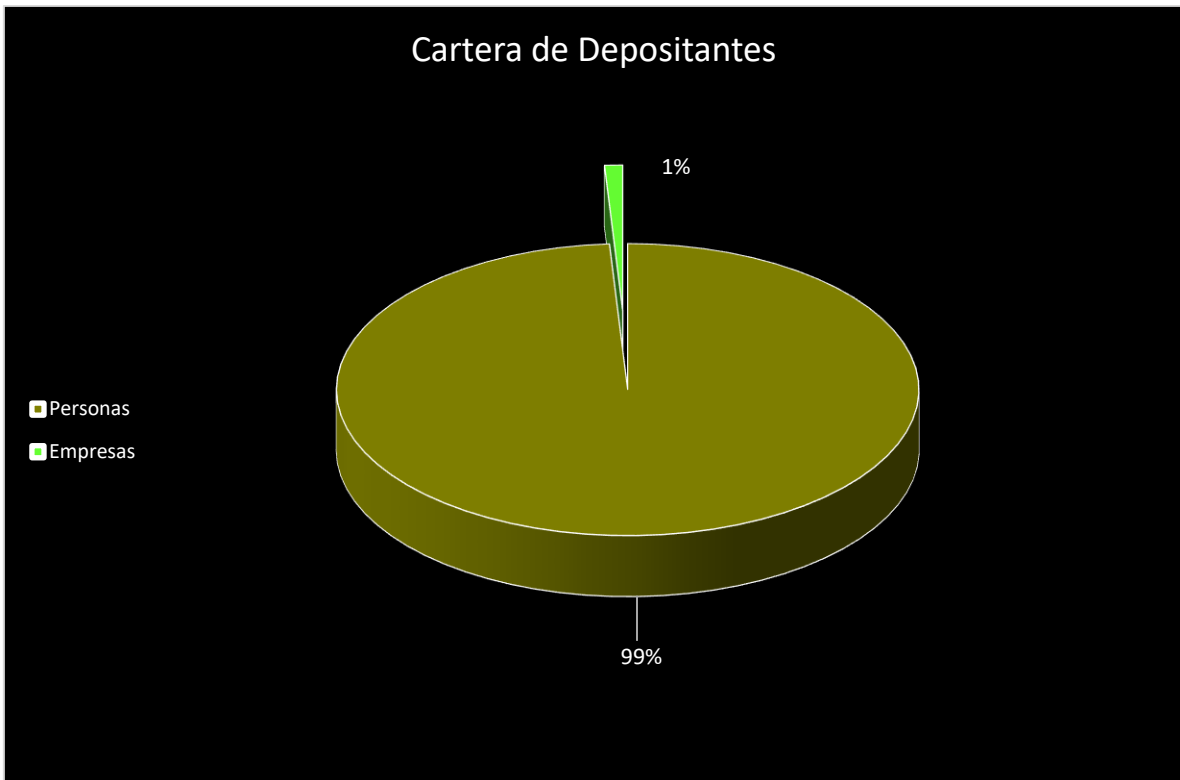
Esta área de negocio posee una clientela de edad media y avanzada que ven en Gruficorp su seguridad de retiro a largo plazo. Por la experiencia brindada y por nuestro excelente servicio personalizado, hemos logrado una increíble estabilidad y fidelidad de nuestros depositantes.

Al cierre del año 2023, nuestra cartera de depósitos asciende a DOP1,014,068,063 presentando un incremento de 1% igual a DOP8,868,573 en relación al año 2022, compuesta por depósitos de personas físicas por DOP862,855,894 y empresas por DOP151,212,169.

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

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

Al cierre del año 2023, la cartera de depositantes está integrada por 99% de personas físicas y el 1% corresponde a empresas:



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

### **Crédito**

Nuestro Departamento de Crédito es el encargado de obtener negocios y ejecutar los procedimientos relativos a préstamos.

Este departamento está segmentado en dos áreas; Banca Corporativa y Banca de Consumo.

### **Banca Corporativa:**

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

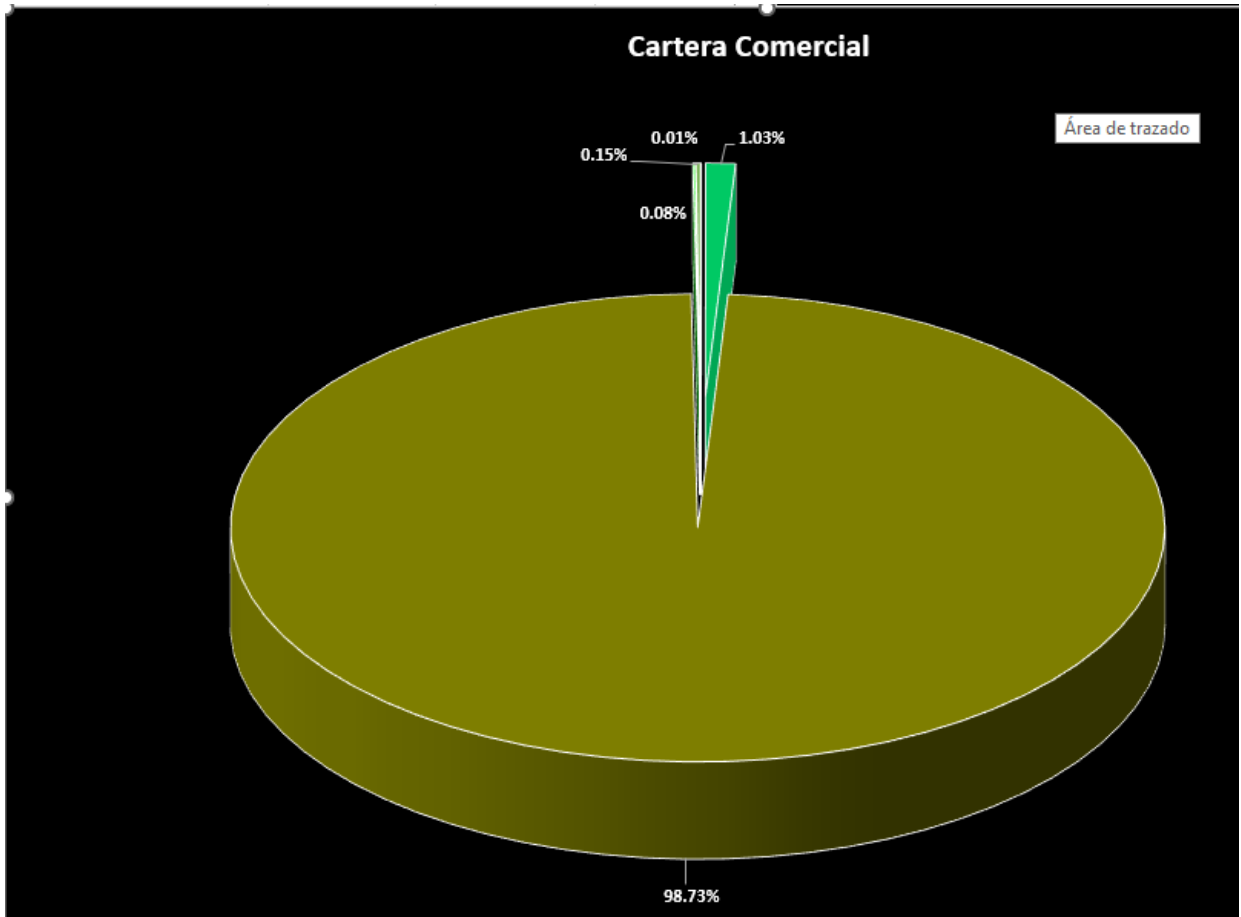
La orientación de mercado de esta área es proveer préstamos directos para capital de trabajo, compra de inventario, consolidación de deudas y adquisición de vehículos a medianas y pequeñas empresas y personas físicas que realizan actividades comerciales en los diferentes sectores económicos, facilitando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

La Cartera Comercial al 31 de diciembre de 2023 asciende a DOP780,652,268 representando el 70.58% de la cartera bruta de nuestra entidad que cerró con balance de DOP1,106,126,783.

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

Al cierre del año 2023, la cartera comercial está fraccionada en los diferentes sectores de la economía nacional, conforme al siguiente gráfico:





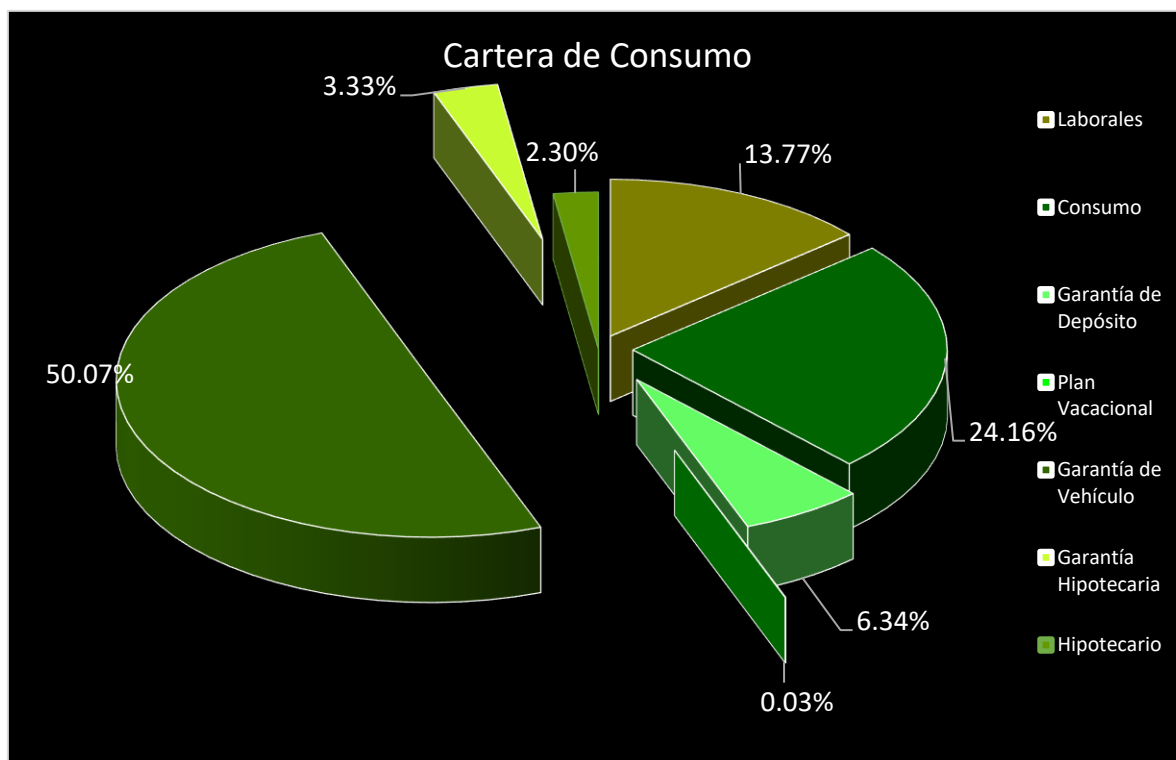
El gráfico nos muestra la composición de la cartera comercial, al 31 de diciembre del 2023, la cual se enfoca en diversos sectores de la economía tales como: Transporte, Almacenes y Comunicaciones 98.73%, Comercio 1.03%, otras actividades 0.15%, Enseñanza con 0.08% y Construcción con 0.01%.

El sector de Transporte, Almacenes y Comunicaciones fue el área con mayor crecimiento con relación a la cartera global con un 69.68%, seguido de los préstamos con garantía de vehículos con un 14.73%.

### **Banca de Consumo:**

Es la unidad de negocios encargada de gestionar las transacciones activas de préstamos de consumo e hipotecarios para la vivienda. Al 31 de diciembre del 2023 ascendía a DOP325,474.515 representando el 29.42% de la cartera de crédito.

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



El gráfico anterior nos muestra, que los préstamos con garantía de vehículos tienen la mayor participación con un 50.07%, seguido de los créditos para adquisición de bienes y servicios con un 24.16%. Luego le siguen los préstamos laborales con un 13.77%, seguido de personales con garantía de certificados financieros 6.34%, personales con garantía hipotecaria 3.33%, hipotecarios con 2.30%, y otras actividades 0.03%.

Nuestro programa de créditos laborales continúa siendo una de las mejores opciones en el mercado financiero dominicano, ofreciendo a las empresas la facilidad de efectuar un acuerdo que les permite ayudar a sus empleados en los momentos de dificultades con un programa de crédito con excelente

tasa de interés, de fácil acceso y desembolso en 24 horas. Procuraremos gestionar un buen crecimiento en el presente ejercicio.

## COMPORTAMIENTO OPERACIONAL DEL PERIODO

El Banco de Ahorro y Crédito Gruficorp, S. A., registró importantes logros durante el ejercicio pasado. A pesar de las complicaciones generadas por la acción penal, sin sustento legal, iniciada contra nuestra entidad y sus principales ejecutivos, acompañada de una campaña publicitaria perversa, canalizada a través de la prensa, televisión y medios digitales, que supimos enfrentar con la verdad y el apoyo de autoridades responsables, conocedoras de nuestra trayectoria profesional e historial de cumplimiento de nuestra entidad durante más de 42 años de servicios ininterrumpidos a nuestros clientes y relacionados.

Las medidas de extorsión aplicadas para procurar el chantaje no prosperaron, pues la mayor parte de nuestros clientes, conociendo de nuestro correcto proceder, nos reiteraron su importante apoyo. Los que no actuaron así, afortunadamente muy pocos, recibieron el pago de sus certificados financieros de inmediato, sin considerar sus respectivos vencimientos. La situación planteada generó costos y manejo de estrategias necesarias para enfrentar con éxito la perversidad de la acción, teniendo su impacto en los resultados del ejercicio.

A continuación los eventos destacables de dicho período:

### **Resultados:**

La utilidad neta fue de DOP10.0MM, reflejando una disminución de DOP1.4MM, igual a 12.28%, comparada con el año anterior.

### **Cartera de Crédito:**

Registró un crecimiento de DOP52.00MM, igual a 5.06%.

- La cartera de crédito vigente cerró en DOP965.6MM, mostrando un incremento de DOP7.3MM, equivalente a 0.76%.
- Los créditos reestructurados ascendieron a DOP54.9MM, cifra que contiene un significativo aumento de DOP22.1MM, igual a 67.38%.

- La cartera vencida registró un incremento de DOP12.9MM, igual a 27.50%. Esta situación refleja el deterioro de la capacidad de pago de miembros de algunos sindicatos de transporte público, que por diferentes razones han visto sus ingresos disminuir. Otros, simplemente han resultado incumplidores de sus obligaciones. En ambos casos estamos aplicando medidas orientadas a mitigar los efectos de la situación.
- La provisión para la cartera de crédito aumentó DOP16.1MM, igual a 24.73%.
- La morosidad fue de 6.31%, contiene un aumento de 0.60%, igual a 10.51%.

#### **Banca Corporativa:**

- La cartera de crédito disminuyó DOP55.0MM, igual a 6.58%.
- Cobranza judicial disminuyó un 100%.
- Los ingresos aumentaron DOP6.9MM, igual a 4.1%.
- Los créditos reestructurados vigentes aumentaron DOP23.4MM, igual a 151.94%.

#### **Banca de Consumo:**

- La cartera aumentó DOP97.8MM, igual a 44.41%.
- Los créditos vigentes aumentaron DOP96.2MM, igual a 47.96%.

#### **Captaciones:**

- La cartera registró un aumento de DOP8.9MM, igual a 0.89%.
- Concluimos el proceso de actualización de los manuales que norman nuestras operaciones.
- Los expedientes de clientes fueron revisados y actualizados.

#### **Recursos Humanos:**

- Tuvimos un año muy activo realizando jornadas de vacunación para todo el personal y familiares cercanos contra la influenza.
- Se actualizaron los manuales de Recursos Humanos – Funciones y Recursos Humanos Procesos.
- Se atendieron todos los hallazgos reportados por la inspección de la Superintendencia de Bancos y Auditoría Interna.
- Desarrollamos un amplio programa de capacitación y entrenamiento del Consejo, Alta Gerencia, directivos y empleados en general, cuyos datos se aportan a continuación:

<b>Fechas</b>	<b><u>Actividades y Participantes</u></b>	<b>Facilitador(es)</b>
7 de febrero del 2023	Taller de revisión propuesta de modificación circular 0514. Gerente Aux. Supervisora de Cumplimiento. Gerente Legal Oficial Legal Senior Gerente de Auditoría Gerente de Gestión Integral de Riesgo.	ABANCORD
23 de marzo del 2023	Eventos por Riesgo Operacional. Personal de Operaciones, Personal de Gestión Integral de Riesgo y Personal de Auditoría.	Grupo Sanus
06 de abril del 2023	Proveedores Componentes de TI Personal de TI	Superintendencia de Bancos

	Personal de Auditoría y Personal de Riesgo Operacional.	
06 de abril del 2023	Programa de Webinars sobre cambios a reportes de Riesgo de Mercado, Liquidez y Crédito en MRI.	Superintendencia de Bancos
	Personal de TI Personal de Auditoría y Personal de Riesgo Operacional.	
20 de abril del 2023	Componentes de TI Personal de TI Personal de Auditoría y Personal de Riesgo Operacional.	Superintendencia de Bancos
27 de abril del 2023	Informe de Auditoría Interna sobre la Gestión de Riesgo Operacional.	Superintendencia de Bancos
	Total, de Ingresos y Gastos por Línea de Negocios.	
	Personal de Gestión Integral de Riesgos, Personal de Auditoría y Cumplimiento.	
24 de mayo del 2023	Segunda Conferencia sobre Protección de los usuarios de los Servicios Financieros.	Superintendencia de Bancos
	Gerente Auxiliar Senior de Cumplimiento.	

	Gerente Departamento Legal Gerente Auxiliar Banca de Consumo. Oficial de Cumplimiento Oficial Legal Senior Oficial-CISO	
12 al 28 de junio del 2023	Garantías Mobiliarias. Personal de Legal	ABA
20 de junio del 2023	Capacitación de alta formación en temas de PLAFTPADM SB	Superintendencia de Bancos
30 de junio del 2023	Hacking Ético para principiantes. Oficial de Ciberseguridad.	ITLA
17 de julio del 2023	Taller de Introducción a la Ciberseguridad.  Oficial de Ciberseguridad	ITLA
11 de agosto del 2023	Mesa Gremios – SB Ernesto Benítez y Alberto Bueno	Superintendencia de Bancos
3 de noviembre del 2023	Actualizaciones Ciberamenazas. Oficial de Ciberseguridad.	Banco Central
15 y 16 de noviembre del 2023	Capacitación sobre los principales conceptos del Reglamento de Evaluaciones de Activos (REA).  Gerente de Créditos. Gerente Aux. Senior de Cumplimiento, Gerente	Superintendencia de Bancos

Aux. de Gestión Integral  
de Riesgo.

30 de noviembre del 2023

Día Mundial de la  
Ciberseguridad.

Banco Central

Oficial de Ciberseguridad.

### **Tecnología de la Información:**

Tecnología ofreció un gran apoyo a los usuarios de los sistemas en operación, atendiendo un número significativo de eventos, siempre dentro del plazo establecido.

Las disposiciones emanadas de las autoridades monetarias y del ente supervisor fueron atendidas en el plazo estipulado.

El alcance de las acciones ejecutadas de mayor significación se detalla a seguidas:

### **Hardware:**

- Adquisición e instalación de los concentradores de red.
- Adquisición de equipos modernos multifuncionales para la Presidencia.
- Cambio de algunos equipos informáticos (ordenadores), considerados obsoletos.

### **Software:**

- Realización de pruebas de penetración (pentest) y atención inmediata de las observaciones.
- Instalación de software para apertura y envío de los efectos a la Cámara de Compensación Electrónica.
- Adecuación del sistema de préstamos para la aplicación de los pagos de acuerdo a la normativa. (Prelación de pagos).



- Actualización del sistema de lavado de activos. Adaptación del “Conozca su Cliente” en cumplimiento de las nuevas normas contenidas en el Manual de Requerimientos.
- Cambios en archivos de envío, adecuándolos al PAMF.

### **Tesorería:**

Las operaciones de tesorería aportaron ingresos ascendentes a DOP 4.8MM, siempre tratando de lograr el mayor rendimiento de los recursos disponibles. La tasa de interés mantuvo una tendencia alcista durante una buena parte del año, logrando su estabilización a partir del segundo semestre.

### **Departamento Legal:**

Mantuvimos una actividad muy efectiva, procurando llegar a acuerdos de pagos con numerosos clientes con atrasos significativos y se ejecutaron más de 50 garantías de vehículos, contribuyendo con el combate a la morosidad de la cartera de crédito que se desarrolla en las diferentes instancias relacionadas.

Señalamos algunas de las actividades realizadas, que merecen ser destacadas:

- Se mantiene efectiva orientación al Consejo, Alta Gerencia, Funcionarios y Empleados sobre las leyes, normas, reglamentos y circulares que rigen nuestras actividades.
- Arribamos a la conclusión del expediente de Teódulo Aquino, logrando la realización del inmueble adjudicado.
- Se logró registrar al sistema electrónico más de 1193 garantías de operaciones anteriores a la entrada en vigencia de la ley 45-20 de garantías mobiliarias y formalizadas 200 nuevas garantías con posterioridad.

- Se colgó, en formato digital, todos los expedientes de préstamos, incluyendo la documentación legal, para facilitar el acceso de las áreas relacionadas.
- La Alta Gerencia aprobó e instruyó a Tecnología de la Información incluir en su programación a ser realizado en el próximo ejercicio el desarrollo de una aplicación orientada al procesamiento de los contratos de crédito, tomando la data directamente del Core Bancario, con lo que se obtendría mejor control, rapidez y seguridad, reduciendo considerablemente el tiempo de cada proceso.

### **Gestión Integral de Riesgos:**

#### Fortalecimiento de la Estructura Organizacional

La unidad tiene roles y responsabilidades de control de alto nivel, alineados con las políticas, procedimientos y controles aprobados por el Consejo de Directores; basados en la leyes, y las regulaciones emitidas por la Administración Monetaria y Financiera.

En tal sentido, se manejan actividades en tres subprocesos importantes, como son la gestión integral de riesgos, la seguridad cibernética y de la información y los requerimientos de información de la Administración Monetaria y Financiera.

Para tal fin, se cuenta con personal idóneo y calificado en niveles técnicos y académicas requeridas por las referidas regulaciones para el buen desempeño en las respectivas gestiones asignadas.

Se resumen los logros alcanzados en los siguientes sub procesos:

#### **Autoevaluación de la Implementación del Reglamento de Cibernética y de la Información:**

Fortalecimiento de la cultura de resiliencia con capacitaciones al personal de la institución, impactando a todos los colaboradores con los talleres impartidos de ciberseguridad por el Grupo Sanus, una entidad con la cual mantenemos un contrato de servicio de acompañamiento en asuntos de gobernanza, ciberseguridad y riesgos operacionales.

Realizamos pruebas para cubrir la confiabilidad y la eficacia de los medios magnéticos, las cuales fueron exitosas.

Asimismo, fue probado el Sistema en Contingencia donde se hicieron pruebas de acuerdo a los requerimientos establecidos y el correcto funcionamiento de las distintas aplicaciones. Detectamos 9,893 intentos, los cuales fueron fallidos.

Concluimos la primera autoevaluación de implementación del Reglamento de Seguridad Cibernética y de la Información. En el mes de diciembre/2023 iniciamos la segunda autoevaluación, la cual fue enviada con éxito el 22 de marzo 2024.

En cuanto a cumplimiento, se logró cerrar el 100% de los hallazgos pendientes del informe de inspección de la Superintendencia de Bancos correspondiente al año 2022.

### **Implementación del Nuevo Manual de Requerimientos de Información de la Administración Monetaria y Financiera:**

Estamos en la etapa final de la implementación del nuevo Manual de Requerimientos de Información de la Administración Monetaria y Financiera, que unifica la remisión de información por una plataforma para el Banco Central y la Superintendencia de Bancos.

Se actualizaron los manuales a cargo de la unidad de Gestión Integral de Riesgos, los pendientes tienen fecha de conclusión pautada para el 30 de abril del 2024.

### **Operaciones:**

- Se logró la recuperación de DOP1, 673,978.00, pagada al Colector de Impuestos Internos por anticipo de impuestos a los Activos Financieros, luego de una prolongada y laboriosa gestión.
- Exitosa ejecución del Plan de Trabajo diseñado para cumplir los cambios contables establecidos por la Superintendencia de Bancos en el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, que entraron en vigencia en enero 2023.
- Importantes mejoras a los procesos de registros contables, generación de reportes y otras informaciones financieras.
- Promociones, contracciones y redistribución de responsabilidades en el personal, para alcanzar mayor eficiencia y estimular su desarrollo.

- Cumplimiento de los requerimientos formulados por las autoridades monetarias y ente supervisar dentro de los plazos establecidos.
- Saneamiento continuo de las cuentas de uso transitorio

### **Cumplimento:**

Durante el año 2023 la Gestión de Cumplimiento reforzó su compromiso de velar por la Prevención de Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo, incluyendo la aplicación de mejores prácticas internacionales, con el apoyo permanente del Comité de Cumplimiento y PLAFT, mediante sus sesiones durante el año 2023.

Se fortalecieron los controles en ejecución a las normas emergentes emitidas por las autoridades en dicho período. Se adecuaron e incorporaron reportes relacionados a PLAFT, en cumplimiento al Manual de Requerimientos de Información de la Administración Monetaria y Financiera.

Se desarrollaron capacitaciones sobre Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (PLAFT/PADM), logrando reforzar los conocimientos de nuestros colaboradores de manera presencial y/o virtual.

Se cumplió con las revisiones establecidas por la normativa en cuanto a la Auditoría Externa de la mano de firma Sotero Peralta & Asociados SRL, así como la Auditoría Interna, cuyos resultados muestran los avances obtenidos y las mejoras para el fortalecimiento de nuestro programa de cumplimiento.

### **Auditoría Interna:**

- El plan Anual de Auditoría se cumplió ampliamente, se generaron informes de inspección que fueron tratados con los responsables de cada área.

- Los hallazgos reportados por la inspección de la Superintendencia de Bancos han sido atendidos dentro de los plazos establecidos.
- La estructura de auditoría, integrada por personal de buena formación profesional, sigue recibiendo el entrenamiento y capacitaciones necesarias para mantener el nivel de actualización requerido para su buen desempeño.
- La Alta Gerencia autorizó gestionar una aplicación orientada a fortalecer la gestión de auditoría, labor encomendada al responsable del área, para la adecuada atención de los hallazgos.
- Se atendieron eficientemente los requerimientos formulados por el ente supervisor, el Consejo y Alta Gerencia.
- Se actualizaron todos los manuales relacionados con la función de auditoría, incorporando las observaciones realizadas por la inspección de la Superintendencia de Bancos.
- Control efectivo de los reportes requeridos por las autoridades monetarias, garantizando su envío dentro del plazo límite establecido.
- Se elaboraron todos los informes financieros solicitados por el Consejo y Alta Gerencia. Mantuvimos una participación profesional muy activa en los diferentes comités del Consejo donde nuestra presencia es requerida.
- La calidad del servicio que presta la unidad de auditoría ha experimentado un cambio muy favorable en su gestión, que se evidencia en la profundidad de sus informes y aportes al fortalecimiento del Control Interno.

## PERSPECTIVAS PARA EL AÑO 2024

El año 2023 fue de importantes logros para la República Dominicana. Se puede asegurar que ni los efectos de la insostenible crisis que azota al sufrido pueblo haitiano, cuyo desarrollo genera gran perturbación y elevados costos para nuestro país, ni la inflación causada por el desarrollo de la Guerra entre Rusia, Ucrania y la OTAN, ni la incertidumbre que surge ante el proceso electoral que se avecina, aunque luce garantizada, afortunadamente, la reelección del Presidente Luis Abinader, lograron frenar la senda de progreso que mantiene el país, mostrando al mundo la fortaleza y potencial de nuestra pujante economía, que alcanzó un incremento del Producto Interno Bruto (PIB) de 2.4%, superior al promedio de América Latina que fue de 2.2%.

Organismos internacionales de incuestionable prestigio mundial como el Fondo Monetario Internacional (FMI), Banco Mundial (BM) y otros del mismo nivel han elogiado públicamente el manejo apropiado de nuestra economía de parte de las autoridades del Banco Central, Junta Monetaria y Gobierno Central. Recientemente, el Gobernador del Banco Central, Lic. Héctor Valdez Albizu fue seleccionado como el más destacado entre sus iguales, por los logros de su gestión durante el año 2023, por una reconocida revista especializada en temas económicos.

Los logros más destacables del 2023, son:

- La inflación cerró en 3.57% por debajo del rango meta establecida.
- El Producto Interno Bruto creció 2.4%, superior al promedio de América Latina.
- Las remesas llegaron a US\$10.2MM, monto histórico en este región.
- La inversión extranjera fue de US\$ 4.4MM, superando ampliamente las expectativas.
- Llegaron más de 10 millones de turistas al país, meta establecida por las autoridades del país desde el inicio del gobierno actual.
- Se mantiene la estabilidad de la tasa de política monetaria en 7.50%.

Sin lugar a dudas, el país exhibe importantes logros en materia económica, lo que ha permitido al gobierno obtener un ingreso superior al programado en algunas de las entidades recaudoras, recursos que se han empleado en la realización de grandes obras públicas en toda la geografía nacional y la ampliación de los programas de asistencia social orientados a favorecer los sectores de menores ingresos. Tal ejecutoria ha generado un alto nivel de aceptación a la obra de gobierno del Presidente Abinader que según todas las encuestas publicadas por firmas reconocidas, aseguran su triunfo en la próxima contienda electoral. No obstante los aspectos positivos antes destacados, existen puntos críticos que de mantenerse podrían afectar significativamente el ritmo de desarrollo actual, el potencial de nuestra economía, la paz social que disfrutamos, la dinámica turística que hemos alcanzado y la creciente inversión extranjera y nacional. Nos referimos a:

- Delincuencia Urbana.
- Control del flujo de extranjeros ilegales.
- Fortalecer el régimen de derechos, el Ministerio Público debe ser garante del respeto a los derechos ciudadanos y exhibir mayor conocimiento de sus atribuciones.
- Fortalecer el ornato público.
- Fortalecer el sistema educativo.
- Disciplinar y mejorar la circulación caótica de los motoristas.
- Combatir los apagones.
- Retirar de las vías públicas a los menesterosos, ofreciéndoles asistencia.

## **OBJETIVOS PARA EL AÑO 2024**

Estamos enfocados en la atención de temas relevantes para garantizar el fortalecimiento de nuestra institución. En ese tenor, las Asambleas Ordinaria y Extraordinaria de accionistas aprobaron las iniciativas siguientes:

- Capitalización del 77,62% de las utilidades del ejercicio 2023.

- Continuar el proyecto de fusión por absorción de las operaciones del Banco Gruficorp de Ahorro y Crédito S. A, luego de la no objeción otorgada por la Junta Monetaria.

Por otro lado, seguimos enfocados en el fortalecimiento de las acciones encaminadas a lograr la reducción de la concentración existente en la cartera de crédito de transporte sindicatos a un nivel aceptable. A pesar de los inconvenientes que enfrentamos, explicados en otro capítulo de las memorias, logramos una utilidad antes de impuestos de DOP 1.9MM.

Nuestras metas presupuestarias y perspectivas para el año que discurre se resumen en los siguientes puntos:

- Capacitación del Consejo de Directores, Alta Gerencia, Funcionarios y Empleados, para mejor servir en sus funciones.
- Fortalecimiento operacional y saneamiento de la cartera de crédito.
- Impulsar el crecimiento de la cartera de depositantes y préstamos, para mejorar la rentabilidad de nuestras operaciones y apoyar la reducción de la concentración existente.
- Mayor prudencia en el desarrollo de nuevos negocios por la incertidumbre que genera en el país el proceso electoral en curso.
- Austeridad en el gasto, siempre manteniendo la calidad de los servicios.
- Seguir observando el desarrollo e impacto de los acontecimientos geopolíticos en curso, que tanta preocupación generan por lo que se deriva de ellos.

En resumen, el Banco de Ahorro y Crédito Gruficorp S.A., está consciente de los desafíos que enfrentamos, que serán tratados con firmeza, prudencia e inteligencia para salir airosos, como ha sido costumbre durante nuestros 42 años de trayectoria.

En otro orden, tenemos plena confianza en la madurez del pueblo dominicano y en las autoridades, que han mostrado capacidad para el



manejo adecuado de situaciones adversas y buen tino para el uso de los recursos públicos en favor de la nación.

Nadie podrá detener el proceso de avance que tiene la República Dominicana.

### LOGROS DURANTE EL AÑO 2023

El año 2023, al igual que el año anterior, presentó grandes desafíos para el país que fueron tratados con prudencia e inteligencia por las autoridades gubernamentales y la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana, logrando mantener la estabilidad macroeconómica, reducir el nivel de inflación por debajo de la meta rango de un 4%, lograr un crecimiento del PIB de 2.4%, cifra que supera el desempeño económico de América Latina que fue de 2.2% y mantener la tasa de cambio del dólar (USA) dentro del umbral establecido.

En el entorno internacional, el país elevó su reclamo, nuevamente, en el foro de las Naciones Unidas (ONU), sobre la intervención necesaria para detener la crisis demoledora reinante en Haití, el vecino país, que atenta contra la seguridad de nuestro territorio por el control que exhiben delincuentes armados, atrincherados en bandas asesinas que dominan amplios sectores de la sufrida nación. El presidente Luis Abinader proclamó: “No habrá solución dominicana para la crisis haitiana”. Este gran problema genera un elevado costo para las finanzas públicas de un país en desarrollo, con grandes y urgentes carencias, que el gobierno debe atender.

El Banco de Ahorro y Crédito Gruficorp S.A, a pesar del impacto negativo generado por la perversa campaña difamatoria desarrollada en medios de comunicación del país, por abogados extorsionadores que procuran recursos mediante el chantaje, logramos detener esa acción inmoral con la orientación de autoridades conscientes y el apoyo de nuestros principales clientes y relacionados. Mayores detalles se aportan en otra sección de las memorias.

No obstante la situación antes planteada, causante de elevados costos y gran inversión de tiempo productivo aportando información a clientes, autoridades y relacionados interesados en conocer las interioridades del expediente, obtuvimos logros que comparamos a continuación con el año previo:

- Obtuvimos una utilidad neta de DOP10.0MM, contiene una disminución de 12.28%.
- Los ingresos financieros ascendieron a DOP193.6MM, muestran un incremento de DOP6.5MM, igual a 3.47%.
- La provisión de la cartera de créditos disminuyó DOP5.1MM, equivalente a 13.90%.
- Los gastos operativos solo subieron DOP7.4MM, igual a 7.54%.
- Las inversiones registraron un incremento de 33.33%.
- La cartera de créditos tuvo un crecimiento de DOP51.5MM, igual a 5.01%.
- Los créditos vigentes tuvieron un incremento de DOP7.3MM, igual a 0.76%.
- Los créditos reestructurados registraron un incremento de 67.37%.
- Las cobranzas judiciales quedaron sin balance, reflejan una recuperación de un 100.00%.
- La morosidad de la cartera de crédito fue de 6.31% contiene un incremento de 0.60%, resultando inferior al del año anterior.
- Los créditos de consumo tuvieron un incremento de DOP97.8MM, igual a 44.41%.
- Los créditos hipotecarios para la vivienda tuvieron un incremento de DOP2.2MM, igual a 41.50%.
- El total de activos tuvo un incremento de DOP40.1MM, igual a 3.36%.

- Bienes recibidos en recuperación de créditos tuvo un incremento de DOP9.8MM, igual a 100.00%.
- La cartera de depositantes registró un incremento de DOP8.8MM, igual a 0.88%.
- El capital pagado se incrementó de DOP10.7MM, igual a 8.14%.
- El área de negocios y cobros mantuvieron una intensa actividad orientada a la actualización de la cartera, labor que continuará hasta alcanzar el nivel de concentración establecido como objetivo meta por la Alta Gerencia y el Consejo de Directores.
- El plan de acción elaborado para procurar la apropiada atención de los hallazgos se ha venido cumpliendo conforme a su programación.
- Todos los entregables requeridos por el Banco Central de la República Dominicana, Superintendencia de Bancos y la Dirección General de Impuestos Internos fueron procesados dentro de los plazos establecidos.
- Se adquirieron equipos tecnológicos y desarrollaron aplicaciones “Software” para mejorar controles, cumplir requerimientos del ente supervisor, agregar seguridad y eficiencia a las operaciones.
- El índice de solvencia se mantuvo por encima del requerimiento normativo.
- Se mantuvo un efectivo control de los gastos, manejando las operaciones con eficiencia, sin excesos, siempre procurando el óptimo estado de nuestras instalaciones.
- Se ofreció al personal la oportunidad de vacunarse contra diferentes enfermedades que afectaron al país durante el año, con la colaboración de entidades especializadas del país.
- Se mantuvo un alto nivel de liquidez, garantizando el cumplimiento de nuestras obligaciones financieras con holgura.
- Los Comités del Consejo de Directores y Alta Gerencia cumplieron ampliamente sus responsabilidades.

- Tecnología de la información desarrolló nuevas aplicaciones, atendió eficientemente centenares de eventos solicitados por los usuarios y cumplió con todos los cambios y requerimientos formulados por el ente supervisor y el Banco Central de la República Dominicana.
- Se avanzó notablemente el proceso de actualización de manuales, se incorporaron otros y quedan algunos pendientes, que se completarán dentro del plazo indicado en el Plan de Acción.
- Cumplimiento desarrollo un efectivo programa de Capacitación dirigido al Consejo de Directores, Alta Gerencia, Funcionarios y Empleados en general. Labor que continúa con igual intensidad en el 2024. Se destaca la aplicación efectiva de los controles establecidos para el correcto cumplimiento de la Ley de Lavado de Activos y Resoluciones Complementarias.
- Gestión Integral de Riesgos desarrolló una amplia labor de actualización de manuales, matriz de riesgos, capacitación del personal y otras acciones orientadas a mejorar el desarrollo de sus funciones, siempre de la mano del Grupo SANUS, empresa de gran crédito y experiencia en la materia, que nos brinda su valiosa asesoría.
- Auditoria Interna logro mejorar notablemente su estructura operativa, incorporando personal de experiencia. Los logros alcanzados fueron :
  - ✓ Actualización de Manuales,
  - ✓ Atención de hallazgos reportados en informes de inspección del ente supervisor,
  - ✓ Capacitación del personal,
  - ✓ Cumplimiento cabal del Programa de Auditoría,
  - ✓ Atención de todos los requerimientos de la Superintendencia de Bancos, Banco Central y Auditores Externos.

## ESTRATEGIAS PARA EL 2024

La economía dominicana registró una expansión interanual de 2.4% de enero-diciembre de 2023, el desempeño se ubicó por encima del crecimiento promedio de América Latina de 2.2% estimado por el Banco Mundial. El

indicador mensual de actividad económica (IMAE) tuvo una expansión interanual de 4.7% en el pasado mes de diciembre, siendo esta la tasa mensual más alta del referido año.

La inflación del periodo enero –diciembre de 2023 resultó la menor tasa anual de los últimos cinco años, ubicándose en un 3.57%, continuando su tendencia descendente.

Los ingresos de divisas al país por concepto de turismo se ubicaron en US\$9,828.9 millones, para un crecimiento interanual de 16.9% respecto a 2022.

Por concepto de remesas se recibieron US\$10,157.2 millones, lo cual representó un crecimiento de 3.1% en comparación con el mismo periodo del año anterior.

La inversión extranjera directa (IED) ascendió a la cifra de US\$4,381 millones, un incremento interanual de alrededor de 9.2%.

La actividad económica de Estados Unidos de América (EUA), principal socio comercial de la República Dominicana, registró un crecimiento interanual de 2.5%, reflejando que ha sido más resiliente de lo previsto.

## PERSPECTIVAS PARA EL AÑO 2024

Las proyecciones económicas indican que la República Dominicana se encamina a lograr que su crecimiento económico retorne a su senda potencial del 5.0%, la inflación se mantenga en torno al centro del rango meta de política monetaria de alrededor del 4.0% y las tasas de interés se orienten hacia la baja, si los factores de riesgo no se intensifican. No obstante, cabe destacar que es un año de muchos retos, por el tema eleccionario y las proyecciones pudieran tener repercusiones imprevistas, dependiendo como culmine todo el proceso.

### **Resultados y Proyecciones para el Banco**

- El año 2023 resultó un año aceptable, ya que logramos utilidades brutas por los DOP13,112,298 por debajo del 2022 en un 13%. Es

importante destacar que realizamos provisiones para la cartera de crédito de 31MM, con el compromiso de seguir con el proceso de saneamiento de dicha cartera. La provisión constituida total de la cartera aumentó a 81MM, en comparación al 2022 que fue de 65MM, para un incremento de 24.6%. La cartera de crédito creció un 5% y la cartera de certificado de inversión un 0.9%. Para el 2024, se espera mantener dos cifras de crecimiento y continuar reduciendo la morosidad de la cartera de crédito, que se ha visto afectada por el deterioro que registra el sector Transporte - Sindicatos.

- Banca de Consumo perseguirá un crecimiento en sus operaciones fundamentalmente en los financiamientos de vehículos, laborales, personales y garantía hipotecaria.
- Banca Corporativa procurará un crecimiento razonable de su cartera.
- Se fortalecerá la gestión de captación de nuevos depositantes, esto será fundamental para dinamizar su crecimiento y a la reducción de la concentración existente.
- Se seguirá fortaleciendo el área de cobros con el objetivo de acelerar el proceso de reducción de la morosidad y disminuir el nivel de concentración de la cartera Transporte – Sindicatos.
- Mejoría de los índices financieros.
- Se espera concretizar la operación de fusión por absorción con la Corporación de Crédito Oficorp.

#### **Gastos Generales:**

- Continuaremos aplicando un efectivo control de los gastos, procurando grandes economías a través de compras por internet, consumo racional de la papelería y útiles de oficina, entre otras medidas.

- Solo incrementar las plantilla cuando la incorporación de nuevo personal se relacione al logro de las metas de crecimiento establecidas.
- No reemplazar empleados renunciantes o cancelados, si la posición puede ser cubierta internamente.
- Mantener austeridad en el gasto, siempre evaluando las opciones y el costo/beneficio de la acción.
- Mantener la disciplina y fomentar la creatividad en el personal, reconociendo las iniciativas que aporten beneficios en cualquier dirección. (reducción de gastos, simplificación de procesos) etc.
- Se maximizará el uso de la tecnología en los procesos operacionales en procura de mayor rapidez, seguridad y economías.

#### **Cartera de Crédito:**

- Tasas y Facilidades competitivas.
- Se mantendrán los incentivos por metas alcanzadas a los gestores de negocios.
- Contratación de Abogados Externos para que gestionen el cobro de la cartera de crédito considerada de dudosa recuperación.
- Dinamizar la gestión de captación de clientes.
- Excelencia en el servicio.
- Fortalecimiento de las garantías de los préstamos.
- Otorgamiento de incentivos al personal, no importa el área que pertenezca, por la canalización de nuevos clientes que se incorporen a la cartera de crédito o depósitos.

- Agilización del proceso interno de aprobación de los créditos, estableciendo el cumplimiento de requerimientos fundamentales para su procesamiento, en base a las políticas dictadas por el Consejo y las establecidas en la normativa.

### **Captaciones:**

- Lograr crecimiento de la cartera en relación al 2023, mediante la incorporación de nuevos clientes ofreciendo tasas competitivas.
- Diversificación de la cartera
- Excelencia en el servicio.

### **Mercadeo:**

- Visitas a empresas para la captación de nuevos clientes corporativos y de consumo.
- Publicidad en diferentes medios de comunicación que nos permita dar a conocer los productos y servicios que ofrecemos.
- Seguir fortaleciendo el manejo en las redes sociales.

### **Auditoria Interna:**

- Vigilar el cumplimiento de los requerimientos oficiales.
- Estricto seguimiento al cumplimiento de las políticas y procedimientos.
- Vigilar la corrección de los hallazgos reportados por el ente supervisor.



### **Informática:**

- Supervisar que los procesos cumplan con las políticas y procedimientos normativos.
- Apoyo a las líneas de negocios.
- Entrenamiento a los usuarios de los equipos electrónicos para maximizar su rendimiento y conocimiento de los mismos.
- Simplificar sistemas en procura de mejores controles y reducción de costos.
- Cumplir los requerimientos de los usuarios orientados a mejorar sistemas y agregar controles.

### **ALIANZAS ESTRATÉGICAS CONCERTADAS DURANTE 2023**

No se concertó ninguna alianza estratégica durante el 2023.

### **PERFIL DE CRÉDITO**

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

De esta forma, los créditos de consumo e hipotecarios son otorgados en base a la capacidad de pago, carácter e historial crediticio de los clientes,

tomando también en consideración su solvencia financiera, medida a través del patrimonio.

En adición a los parámetros tomados en consideración para los créditos de consumo e hipotecarios, en los créditos comerciales se efectúan análisis de flujo de efectivo operativo libre, para cobertura de carga financiera, así como análisis de tendencias y de índices financieros básicos. Herramientas informáticas especiales para efectuar proyecciones de efectivo del solicitante, también son utilizadas consistentemente en la evaluación de estos tipos de créditos.

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

Al 31 de diciembre de 2023 nuestra provisión de cartera ascendía a DOP81,228,193.24 detallada de la siguiente forma:

	<b><u>Cartera</u></b> <b><u>Préstamos</u></b>	<b><u>Provisión</u></b> <b><u>Constituida</u></b>
- Créditos de Consumo	317,968,409.08	12,795,984.81
- Créditos Comerciales	780,652,267.92	61,511,380.32
- Créditos Hipotecarios	7,506,105.80	75,061.04
- Rendimientos por Cobrar	53,787,434.84	6,845,767.07
<b>TOTAL</b>	<b>DOP1,159,914,217.64</b>	<b>DOP81,228,193.24</b>

La clasificación de la cartera es:

<b><u>Clasificación</u></b>	<b><u>Número de Clientes</u></b>	<b><u>Importe</u></b>
A	1,234	547,018,442.44
B	492	390,170,232.01
C	167	100,893,949.21
D1	47	29,068,159.46
D2	55	32,558,665.55
E	18	6,417,334.13
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>2,013</b>	<b>DOP1,106,126,782.80</b>

## REPORTE FINANCIERO

Los Estados Financieros auditados al 31 de diciembre de 2023, se presentan a continuación.

Si ponderamos las circunstancias especiales que se presentaron, cuyo impacto negativo fue menor por el manejo profesional que se aplicó y la diáfana trayectoria de nuestra entidad y sus ejecutivos principales, se puede confirmar que los resultados son más que satisfactorios.

En los capítulos anteriores se analizan los temas relevantes de su composición y las metas y perspectivas que se visualizan en un año electoral como el actual. En tal sentido, les invitamos a revisar su contenido.



**BANCO GRUFICORP**  
*DE AHORRO Y CRÉDITO*

**ESTADOS FINANCIEROS**

**E**

**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

**AÑO TERMINADO 31 DE DICIEMBRE, 2023**



---

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

---

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

---

### ÍNDICE A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

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

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

**RNC – 101-086629**

### **Opinión:**

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

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

### **Fundamento de la Opinión:**

Hemos realizado nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades bajo dichas normas se describen más adelante en la sección “Responsabilidades del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros” de nuestro informe. Somos independientes de GRUFICORP, de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con estos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

**Párrafos de Énfasis:**

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

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

**Asuntos Claves de Auditoría:**

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

Continúa →

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



Asuntos claves de auditoría	Como los asuntos claves fueron enfocados en la auditoría
<b>2. Depósitos del público:</b>	
<p>Los depósitos del público constituyen obligaciones a plazo que son pactadas con los clientes en función a condiciones específicas en cuanto a su uso, plazo y tasas de interés.</p> <p>Los depósitos del público representan el 96.63% del total de los pasivos.</p> <p>(Para más detalle referirse a la Nota 2i- Resumen de las principales políticas de contabilidad y Nota 12- Depósitos al público).</p>	

**Otros asuntos:**

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

**Otra información:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del sistema de control interno relevante para la auditoría con el propósito de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de GRUFICORP.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, formuladas por la Gerencia.

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

- Concluimos sobre el uso adecuado por la Gerencia, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pudiesen generar una duda significativa sobre la capacidad de GRUFICORP, para continuar como un negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las revelaciones correspondientes en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros podrían causar que GRUFICORP cese de operar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros presentan las transacciones y los hechos subyacentes de forma que logren una presentación razonable.

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

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

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



República Dominicana

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

**Wascar Ramírez, C.P.A.**

Registro ICPARD No. 560

14 de marzo, 2024

Socio a cargo de la auditoría

Santo Domingo, D.N.

República Dominicana.



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


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


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


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

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

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

  
Abelardo Leites  
Vicepresidente Ejecutivo

  
Alberto Bueno  
Vicepresidente  
Asistente de Operaciones

  
Mario J. Ginebra  
Presidente – Tesorero

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

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

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

  
Abelardo Leites  
Vicepresidente Ejecutivo

  
Alberto Bueno  
Vicepresidente  
Asistente de Operaciones

  
Mario J. Ginebra  
Presidente – Tesorero

Banco de Ahorro y Crédito Gruficorp, S. A.

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

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

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



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

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

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

  
Abelardo Leites  
Vicepresidente Ejecutivo

  
Alberto Bueno  
Vicepresidente  
Asistente de Operaciones

  
Mario U. Gihebra  
Presidente – Tesorero



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

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

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

  
 Abelardo Leites  
 Vicepresidente Ejecutivo



  
 Alberto Bueno  
 Vicepresidente Asistente de Operaciones

  
 Mario J. Ginebra  
 Presidente – Tesorero

Banco de Ahorro y Crédito Gruficorp, S. A.

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

---

**1. Entidad:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**b) Principales estimaciones utilizadas:**

Para la presentación de los estados financieros, GRUFICORP ha realizado estimaciones que afectan los valores reportados de activos y pasivos, así como las revelaciones de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros. De igual manera, se afectan las partidas de ingresos y gastos. Los resultados finales de estas estimaciones podrían ser diferentes a los registrados, sin embargo, su impacto es inmaterial.

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

**c) Efectivo y equivalentes de efectivo:**

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

**d) Instrumentos financieros:**

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

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

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

**e) Inversiones:**

Las inversiones son registradas al costo menos las provisiones requeridas.

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

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

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

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

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

**f) Cartera de créditos y provisión para activos riesgosos:**

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

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

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

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

Los préstamos son clasificados según se detalla a continuación:

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

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

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

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

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

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

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

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

**g) Provisiones cartera de créditos:**

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

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

El Banco mantiene procedimientos y controles para:

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

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

**g) Provisiones cartera de créditos (continuación):**

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

• **Provisión para rendimientos por cobrar:**

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

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

• **Provisión para otros activos:**

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

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

**h) Cargos diferidos e intangibles:**

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

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

**i) Costos de beneficios de empleados:**

Bonificación

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

Otros beneficios

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

Prestaciones laborales

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

**j) Depósitos a plazo:**

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

**k) Reconocimiento de los ingresos y gastos:**

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

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

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



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

---

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

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

**l) Provisiones para gastos:**

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

**m) Propiedad, muebles y equipo y depreciación:**

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

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

**n) Bienes recibidos en recuperación de créditos**

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

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

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

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

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

**o) Impuesto sobre la Renta:**

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

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

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

**p) Baja de un activo financiero:**

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

**q) Deterioro del valor de los activos:**

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

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

**r) Distribución de dividendos:**

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

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

**s) Diferencias significativas con las NIIF:**

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

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

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

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

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

---

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

- A partir del 2005, la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito con o sin garantía, cuando ingresa a la cartera vencida, excepto los créditos a vinculados, que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobros y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren estos castigos inmediatamente cuando se determina que los préstamos son irrecuperables.
- La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ser adjudicada la garantía, sea transferida y aplicadas a dicho bien. Las Normas Internacionales de Información Financiera sólo requieren de provisión, cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o existe deterioro del mismo.

**3. Cambios en las políticas contables:**

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

**4. Efectivo y equivalentes de efectivo:**

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

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

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

---

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

---

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

---

**4. Efectivo y equivalentes de efectivo (continuación):**

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

**5. Inversiones:**

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

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

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

---

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

---

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

---

**6. Cartera de créditos:**

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

**a) Por tipo de crédito:**

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

---

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

---

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

---

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

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

---

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

---

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

---

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

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

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

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

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

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

**e) Por plazos:**

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



---

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

---

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

---

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

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

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

**7. Cuentas por cobrar:**

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

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

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

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

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

**9. Propiedades, muebles y equipos:**

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

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

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

---

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

---

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

---

**9. Propiedad, muebles y equipos (continuación):**

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

**10. Otros activos:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

---

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

---

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

---

**12. Depósitos del público:**

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

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

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

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

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

---

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

---

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

---

**13. Otros pasivos:**

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

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

**14. Impuestos sobre la renta:**

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

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

---

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

---

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

---

**14. Impuestos sobre la renta (continuación):**

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

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

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

**15. Patrimonio:**

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

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

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

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

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



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

---

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

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

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

**Superávit por revaluación:**

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

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

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

---

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

---

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

---

**16. Límites legales y relaciones técnicas:**

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

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

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**31 DE DICIEMBRE, 2023**

**(Expresados en DOP)**

---

**17. Compromisos y contingencias:**

**a) Cuota Superintendencia de Bancos**

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

**b) Fondo de contingencia**

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

**c) Fondo de consolidación bancaria**

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

---

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

---

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

---

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

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

**18. Cuentas de orden:**

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

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

---

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

---

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

---

**19. Ingresos y gastos financieros:**

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

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

---

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

---

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

---

**20. Otros ingresos (gastos) operacionales:**

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

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

---

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

---

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

---

**21. Otros ingresos (gastos):**

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

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

**22. Remuneraciones y beneficios sociales:**

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

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

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

---

**22. Remuneraciones y beneficios sociales (continuación):**

Políticas de Remuneraciones a Miembros del Consejo:

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

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

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

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



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

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

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

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

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

---

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

---

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

---

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**23. Gestión de riesgos financieros (continuación):**

**(a) Riesgo de mercado (continuación):**

iii) Riesgo de tasas de interés (continuación):

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

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

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

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

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

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

---

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

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

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

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

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

---

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

---

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

---

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

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

---

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

---

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

---

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

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



**23. Gestión de riesgos financieros (continuación):**

**(b) Riesgo de liquidez (continuación):**

**iii) Reserva de liquidez**

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

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

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

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

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

**23. Gestión de riesgos financieros (continuación):**

**(c) Riesgo de crédito:**

**i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito.**

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

El Perfil de Riesgo del Banco se encuentra determinado por su objetivo de generar resultados, manteniendo niveles de riesgo acordes a nuestras aspiraciones de riesgo y al capital que soporta las operaciones.

Las estimaciones de las provisiones crediticias por activos riesgosos se hacen siguiendo lo establecido en el Manual de Políticas y Procedimientos de Banca de Consumo y de Banca Comercial, los cuales están estructurados siguiendo las normativas vigentes.

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

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

- Políticas de castigo de la cartera de crédito.

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

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

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

**23. Gestión de riesgos financieros (continuación):**

**(c) Riesgo de crédito (continuación):**

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

- Políticas de reestructuración de créditos.

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

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

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

- Políticas de Recuperación de la Cartera de Créditos.

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

La gestión de cobros de la cartera se clasifica en:

- *Cobranza preventiva:* antes del vencimiento de la cuota, se envía un recordatorio a los deudores vía correo electrónico u otra vía que se considere pertinente.
- *Cobranza administrativa:* se realiza después del vencimiento de la cuota. Se contacta a los clientes para validar el atraso presentado y recordarle el pago de la obligación. Para los préstamos con garantía de vehículo con el uso del GPS, se procederá al apagado de los mismos. Tan pronto se realiza el pago se procederá nuevamente a su encendido.
- *Cobranza Pre-jurídica:* se realiza a partir de los 61 días de atrasos en el pago de la obligación. Se contacta de nuevo al cliente y si no efectúa el pago, se procede a remitir el expediente al Departamento de Legal.

**23. Gestión de riesgos financieros (continuación):**

**(c) Riesgo de crédito (continuación):**

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

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

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

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

**ii) Información sobre las garantías:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**iv) Análisis de la exposición al riesgo de crédito**

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

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

---

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

---

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

---

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

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

---

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

---

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

---

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

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

---

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

---

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

---

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

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

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

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



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**31 DE DICIEMBRE, 2023**

**(Expresados en DOP)**

**23. Gestión de riesgos financieros (continuación):**

**(c) Riesgo de crédito (continuación):**

**vi) Análisis de cobertura de las garantías recibidas**

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**31 DE DICIEMBRE, 2023**

**(Expresados en DOP)**

**23. Gestión de riesgos financieros (continuación):**

**(c) Riesgo de crédito (continuación):**

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

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

---

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

---

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

---

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

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

**24. Valor razonable de los instrumentos financieros.**

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

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

**25. Operaciones con partes vinculadas:**

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

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

---

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

---

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

---

**25. Operaciones con partes vinculadas (continuación):**

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

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

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

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

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

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

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

---

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

---

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

---

**26. Fondo de pensiones y jubilaciones:**

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

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

**27. Transacciones no monetarias:**

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**31 DE DICIEMBRE, 2023**

**(Expresados en DOP)**

---

**28. Otras revelaciones:**

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

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

**28. Otras revelaciones (continuación):**

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

**29. Fusión por absorción:**

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

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

**30. Hechos posteriores al cierre:**

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**31 DE DICIEMBRE, 2023**

**(Expresados en DOP)**

---

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

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

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