

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 2023*
- *Logros Durante el año 2022*
- *Estrategias para el año 2023*
- *Alianzas Estratégicas Concertadas Durante el año 2022*
- *Perfil de Crédito*
- *Reporte Financiero*
- *Estados Financieros Auditados*

Economía Dominicana

Inclusión Financiera

En un contexto impuesto por el COVID-19, donde las autoridades monetarias se vieron en la necesidad de llevar a cabo acciones tendientes a favorecer con ayudas económicas a una gran parte de los sectores más vulnerables, para evitar el colapso del sistema económico, se inició la transformación del ecosistema financiero nacional.

El proyecto de la inclusión financiera se ha caracterizado por la implementación de un conjunto de acciones, tanto públicas como privadas, diseñadas con el propósito de reducir las barreras que impiden que los sectores más vulnerables tengan acceso a los productos y servicios financieros, de manera que tengan las mismas facilidades que tienen los demás ente económicos.

Más, que la inclusión financiera, las autoridades están empeñadas a llevar acciones y conocimientos para fortalecer la educación en el manejo y uso de las finanzas a todos los usuarios de los servicios y productos financieros.

El Banco Central celebró en su semana económica, durante el mes de marzo de 2022, un programa en modo virtual, de charlas, juegos educativos y conferencias entre otras actividades, dirigidas a la formación y educación financiera de la clase universitaria.

Conjuntamente con la inclusión financiera, se debe crear en los usuarios de los servicios financieros mayores responsabilidades en el manejo y uso de los servicios financieros como forma de fortalecer el historial crediticio de los clientes y por ende mantener el Índice de Morosidad en un nivel adecuado.

Con el advenimiento del COVID-19 y la crisis sanitaria que se originó, ahora con la crisis que ha generado la guerra entre Rusia y Ucrania, el crecimiento de la actividad económica se ha visto impactado, afectando por demás a todos los sectores económicos, no solo nacional, sino internacional; por lo que, se requiere que las Autoridades Monetarias y Financieras y el sector

privado sigan aunando esfuerzos en la implementación de medidas orientadas a fortalecer la inclusión y educación financiera de los usuarios. Producto Interno Bruto

Según el informe del Banco Central de la República Dominicana, durante el 2022, la economía dominicana tuvo un desempeño según lo esperado, dado que el Producto Interno Bruto creció en el orden un 4.9%, al lograrse durante el mes de diciembre una variación de un 3.3%:

TASAS DE CRECIMIENTO POR ACTIVIDAD ECONOMICA	2021 ^(P)				2022 ^(P)			
	E-M	E-J	E-S	E-D	E-M	E-J	E-S	E-D
Agropecuario	0.0	0.1	0.1	0.1	1.6	2.7	4.3	5.0
Subsector Agrícola	0.0	0.1	0.1	0.1	0.9	2.6	4.9	6.1
Ganadería, Silvicultura y Pesca	-0.1	0.0	0.0	0.0	2.9	2.9	3.1	3.2
Industrias	4.0	7.3	5.5	4.7	3.3	2.8	2.7	1.3
Explotación de Minas y Canteras	0.1	0.2	0.1	0.0	-18.0	-12.6	-8.6	-7.2
Manufactura Local	0.9	1.6	1.4	1.3	4.8	4.6	3.6	2.2
Industrias de Alimentos	0.0	0.0	0.0	0.0	0.6	1.2	2.4	2.0
Elaboración de Bebidas y Productos de Tabaco	0.2	0.2	0.2	0.1	5.2	9.7	3.7	1.2
Fabricación de Productos de la Refinación de Petróleo y Químicos	0.2	0.3	0.2	0.2	9.6	5.4	4.2	2.3
Otras Manufacturas	0.5	1.1	1.0	0.9	11.3	9.5	7.1	3.8
Manufactura Zonas Francas	0.3	1.0	0.8	0.7	7.2	8.1	6.4	5.4
Construcción	2.7	4.6	3.3	2.9	4.3	2.1	2.6	0.6
Servicios	-3.3	2.5	3.9	4.5	8.2	8.0	7.3	6.5
Energía y Agua	0.0	0.1	0.1	0.1	7.5	6.3	5.8	3.6
Comercio	0.5	1.3	1.4	1.4	7.8	6.9	6.6	5.4
Hoteles, Bares y Restaurantes	-2.7	0.5	1.4	1.6	42.1	34.3	28.8	24.0
Transporte y Almacenamiento	0.4	1.1	1.1	1.1	9.0	8.9	7.4	6.4
Comunicaciones	0.0	0.0	0.0	0.0	6.3	5.5	5.3	4.5
Intermediación Financiera, Seguros y Actividades Conexas	-0.2	-0.2	-0.2	-0.1	6.2	5.5	5.5	5.8
Actividades Inmobiliarias y de Alquiler	0.2	0.2	0.2	0.2	4.2	4.2	4.3	4.5
Enseñanza	-0.7	-0.3	-0.2	-0.1	4.8	4.7	5.0	4.3
Enseñanza de Mercado	-0.5	-0.5	-0.4	-0.3	0.4	0.8	1.5	2.4
Enseñanza No de Mercado	-0.2	0.2	0.2	0.1	6.9	6.5	6.7	5.2
Salud	0.0	-0.1	-0.1	0.0	11.5	11.8	11.8	11.3
Salud de Mercado	-0.3	-0.3	-0.2	-0.1	16.4	16.4	16.3	14.9
Salud No de Mercado	0.3	0.2	0.1	0.1	4.5	5.2	5.6	6.1
Otras Actividades de Servicios de Mercado	-0.6	0.1	0.3	0.4	12.1	10.8	9.3	8.2
Administración Pública y Defensa; Seguridad Social de Afiliación Obligatoria y Otros Servicios	-0.2	-0.2	-0.2	-0.1	7.4	8.5	8.1	8.5
Valor Agregado	2.8	11.7	11.0	10.7	6.2	5.8	5.5	4.7
Impuestos a la producción netos de subsidios	0.5	1.6	1.6	1.6	8.0	8.0	7.0	7.1
Producto Interno Bruto	3.1	13.3	12.7	12.3	6.1	5.6	5.4	4.9

^(P) Cifras preliminares.

Como se observa, el desempeño de la economía dominicana durante el 2022, estuvo liderada por el sector servicios que creció en un 6.5%, seguido por el Agropecuario que aumentó un 5.0%. Las actividades industriales se ralentizaron al incrementarse en tan solo 1.3%, cuando el año pasado había aumentado en igual período en un 4.7%.

Dentro del sector servicios, según el Banco Central, las actividades de Hoteles, Bares y Restaurantes mantuvieron el liderazgo en el crecimiento del conglomerado sectorial de la economía dominicana durante el 2022. Este crecimiento estuvo fundamentado por la llegada de 7.2 millones de

turistas vía aérea y de 1.3 millones de cruceristas arribados por los diversos puertos del país.

Este crecimiento se logró en un escenario matizado por la resaca o los efectos rezagados de la pandemia y la Invasión de Rusia a Ucrania, donde las economías se vieron impactadas por un aumento de los precios a nivel internacional de las materias prima, entre ellos el petróleo. Para manejar las presiones inflacionarias creadas por estos dos eventos, muchos países, entre ellos la República Dominicana, se vieron en la necesidad de implementar medidas monetarias restrictivas, incrementando así la tasa de interés.

Política Monetaria e Inflación:

Según el artículo dos (2) de la Ley No. 183-02, Monetaria y Financiera el objetivo fundamental de la regulación del sistema monetario por parte del Banco Central, es la estabilidad de los precios.

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

Según el Informe de Política Monetaria del Banco Central a diciembre 2022, como forma de manejar las presiones inflacionarias nacional e internacional, la Autoridad Monetaria mantuvo en el segundo semestre de 2022, el proceso de restricción monetaria iniciado en noviembre de 2021.

Durante este proceso, la Tasa de Política Monetaria aumentó en 425 puntos básicos entre noviembre de 2021 y junio de 2022. La Autoridad Monetaria mantuvo el ciclo de aumentos de su tasa de referencia durante el segundo semestre del año, hasta que en noviembre y diciembre de 2022, se fijó en 8.50 % anual, con lo que la tasa de referencia acumuló un aumento de 550 puntos básicos desde el inicio del plan de restricción monetaria.

Como resultado del plan de restricción monetaria, la inflación interanual que había alcanzado un máximo de 9.64% en abril se desaceleró en 206 puntos, para pasar a noviembre del 2022 a 7.58%. De igual manera, la inflación subyacente, la cual no incluye en la canasta los productos cuyos precios son más volátiles; entre ellos, el combustible y la tarifa eléctrica, terminó en igual período en 6.59%.

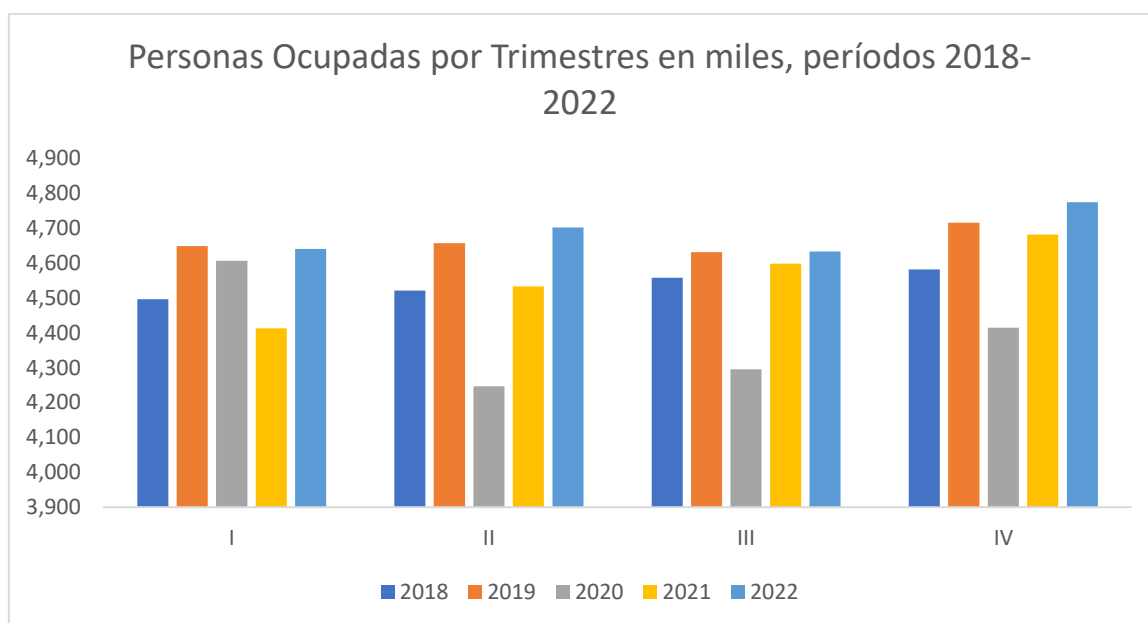
Según cálculo de variaciones del Índice de Precios al Consumidor del Banco Central, al cierre del período de evaluación la inflación en sentido general fue de 6.57%.

Según el Informe de Política Monetaria del Banco Central a diciembre 2022, el resultado logrado se debió a que las condiciones monetarias respondieron según lo previsto, acorde ha operado el esquema meta de inflación.

El mismo informe señala que, la tasa de interés interbancaria de más corto plazo fue de 11.41 % anual en noviembre de 2022, y presentó un incremento de 801 puntos básicos desde diciembre de 2021. Asimismo, el promedio ponderado de la tasa interbancaria aumentó 576 puntos básicos en igual periodo, y exhibió un valor de 9.78 % anual al cierre de noviembre. Además indica que, el aumento de la tasa interbancaria nominal, unido a la posibilidad de disminución de las expectativas de inflación, originó que la tasa de interés real interbancaria se ubicase en más de 2% por encima del valor estimado de su nivel neutral, expresando la postura monetaria restrictiva aplicada para atenuar las presiones inflacionarias.

Mercado Laboral:

Según la Encuesta Nacional Continua de Fuerza de Trabajo (ENCFT), elaborada por el Banco Central, correspondiente al cuarto trimestre de 2022, el total de personas ocupadas, tanto formales como informales alcanzó los 4.77 millones de trabajadores, logrando un nivel de ocupación por encima del exhibido en el mismo trimestre de 2019 previo a la pandemia:



Fuente: Banco Central

En el último trimestre del 2019, la cantidad de ocupados fue de 4.72 millones de personas, exhibiendo un aumento de 1.23%. Sin embargo, en comparación con el mismo período al 2021, este aumento es de un 2%. Como se observa, el nivel de ocupados alcanzado a la fecha de evaluación, representa el umbral más elevado en la economía dominicana.

Según el Boletín Trimestral del Banco Central a diciembre 2022, el nivel de ocupación logrado, considerando la población ocupada y la que está en edad de trabajar, fue de 60.60%, siendo un 1% por encima del logrado en el mismo período del 2021.

Comportamiento Fiscal

El comportamiento optimista de la actividad económica durante el 2022 se reflejó en las cuentas fiscales, las cuales se mantuvieron por encima de lo estimado. Según el Informe de Política Monetaria del Banco Central, al cierre de octubre de 2022, los ingresos ascendieron a RD\$789,852.5 millones, presentando una expansión de 14.3 % en términos interanuales.

Por otra parte, las erogaciones estuvieron limitadas a las medidas adoptadas de manera temporal para mitigar el efecto del alza de los precios de las materias primas sobre la economía nacional; de las cuales se resaltan los subsidios al precio de los combustibles, al sector eléctrico y a las importaciones de algunos bienes de consumo y de producción nacional; así como, el mantenimiento e incremento de los programas Supérate, Bono gas y Hogares.

Además, el Informe de Política Monetaria del Banco Central señala que, la política de gasto público incluyó medidas de asistencia a las provincias afectadas por el paso del huracán Fiona, cuyo costo fiscal se estimó en más de RD\$20,000 millones.

Se evidencia en el último trimestre del 2022, un descenso importante de la formación Bruta Capital Fijo:

TASAS DE CRECIMIENTO POR COMPONENTE (%)	2021 ^(p)				2022 ^(p)			
	E-M	E-J	E-S	E-D	E-M	E-J	E-S	E-D
Consumo Final	-0.3	3.6	5.1	5.6	5.2	5.5	5.4	5.4
Consumo Privado	1.0	4.6	6.0	6.6	5.2	5.9	5.9	5.5
Consumo Público	-8.6	-2.1	-0.1	0.1	4.4	2.1	1.6	3.9
Formación Bruta de Capital ⁽¹⁾								
Formación Bruta de Capital Fijo	15.2	35.0	24.7	22.1	7.9	4.8	5.6	4.0
Variación de Existencias ⁽¹⁾								
Exportaciones	-12.4	24.3	33.9	36.2	31.5	24.0	18.5	13.7
Importaciones	-0.4	20.1	24.5	24.7	28.1	21.9	19.5	15.1
Producto Interno Bruto	3.1	13.3	12.7	12.3	6.1	5.6	5.4	4.9

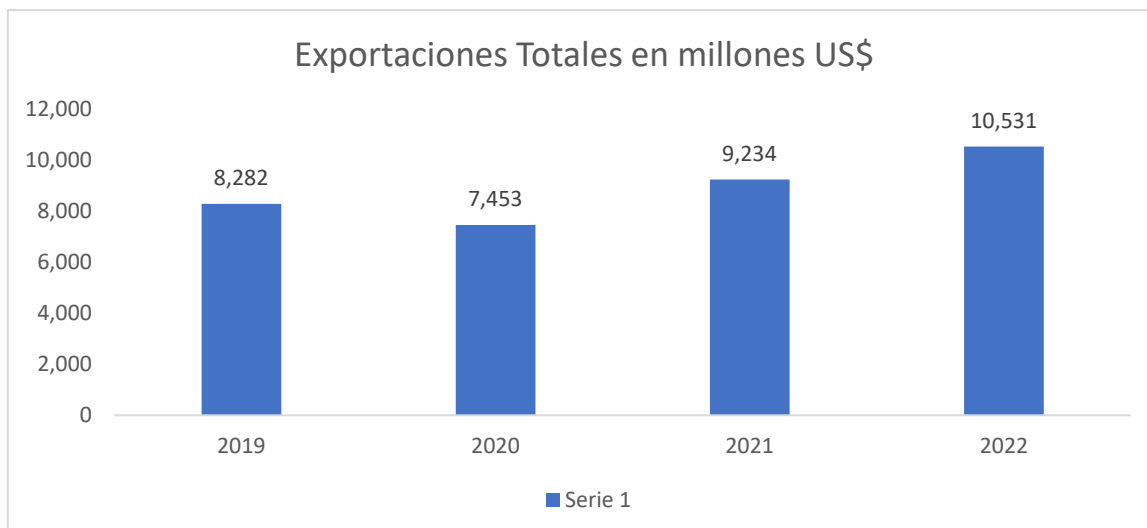
Como se observa, al último trimestre de 2022, el Gasto de Capital descendió un 81.90% con relación a la misma fecha del 2021, al pasar de un crecimiento de un 22% a un 4% en diciembre de 2022.

Sin embargo, según el referido informe, el notable desempeño de los ingresos otorgó el espacio suficiente para financiar los gastos adicionales que supusieron las medidas fiscales durante los primeros diez meses de 2022; arrojando en este período, el déficit preliminar del Gobierno Central (GC) de 1.0 % del PIB en octubre, mientras que el resultado primario fue positivo y ascendió a 1.5 % del PIB; de manera que el pago del servicio de la deuda del Estado asciende a 2.50% del PIB.

No obstante, la valoración adecuada de la economía por parte de organismos internacionales y de firmas calificadoras de riesgo dan muestras suficiente de la buena percepción que se tiene de la República Dominicana en los mercados internacionales, debido a la mejora de la calificación de riesgo crediticio soberano del país de 'BB-' a 'BB' de parte de la Standard & Poor's.

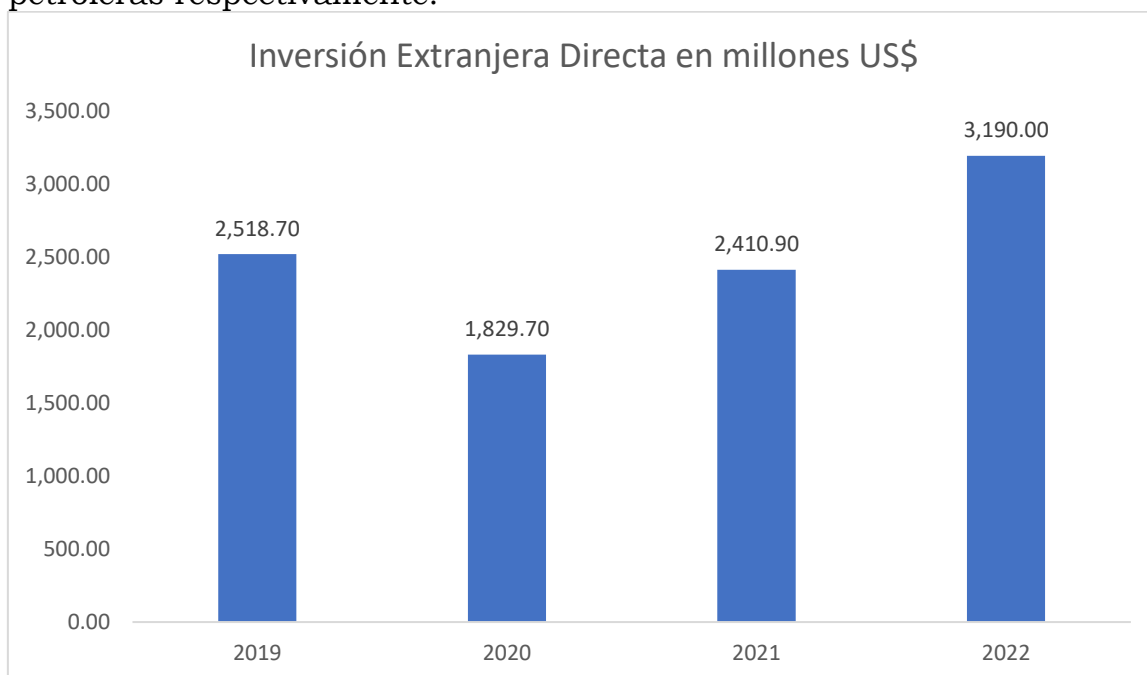
Sector Externo

Las exportaciones durante el 2022, mantuvieron la dinámica que exhibieron el año pasado, al crecer 14.05%, manteniéndose como la actividad que genera mayor divisa, así como, de entrada de capital. Estos factores permitieron mitigar en parte el déficit de la balanza de pagos, el cual ascendió a US\$5,320.7 millones durante los primeros tres trimestres de 2022.



Fuente: Informe Política Monetaria del Banco Central dic-2022.

Según el Informe de Política Monetaria al 2022, las importaciones totales crecieron un 35.7 % en el período enero-septiembre de 2022, explicado por los aumentos de un 80.4% y de 27.8% de las importaciones petroleras y no petroleras respectivamente.



Fuente: Informe Política Monetaria del Banco Central dic-2022.

Como se observa, la Inversión Extranjera Directa, como parte de la cuenta de Capital refleja el mismo comportamiento exhibido por las exportaciones al crecer 32.32% interanual.

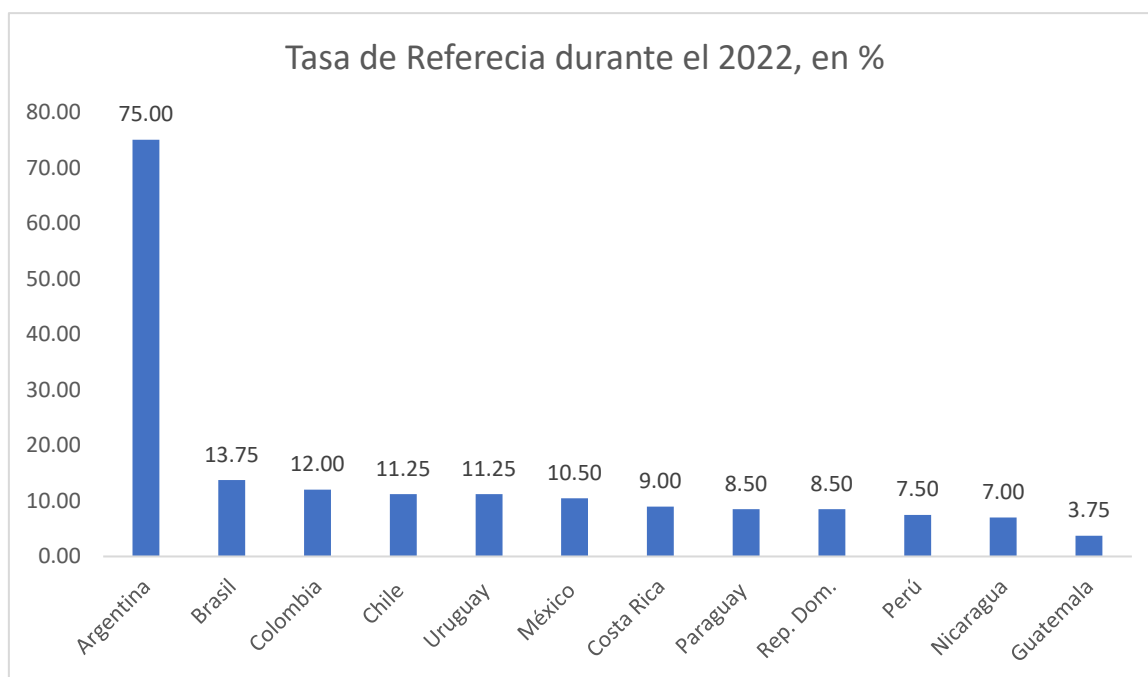
El sector turismo fue otro de los sectores que mostró una robusta recuperación, por la entrada de 6.4 millones de visitantes durante los primeros once meses de 2022. En consecuencia, los ingresos aglutinado por este sector ascendieron a US\$6,349.2 millones al finalizar el tercer trimestre, para un incremento de 65.9 % en igual período de 2021.

Igualmente, según el Banco Central, las remesas familiares ascendieron a US\$8,912.3 millones en período enero noviembre de 2022, exhibiendo un flujo mensual que superó los umbrales logrados antes de la pandemia.

Entorno Internacional:

América Latina

Durante 2022, parte de las actividades económicas de AL estuvieron dirigidas al control de la tasa de política monetaria, incrementando su tasa de referencia:



Fuente: Informe de Política Monetaria del Banco Centra, diciembre 2022.

Como forma de proteger sus economías, los bancos centrales de AL, que habían iniciado su ciclo de aumentos de tasas de interés en 2021, realizaron incrementos adicionales en el segundo semestre de 2022; debido a que el proceso de restricción monetaria lo habían iniciado los países de economías avanzadas. Estos factores permitieron que la mayoría de los bancos centrales de estos países comenzaran a moderar el ritmo de aumentos de sus tasas de referencia, como fueron los casos de Brasil, Chile, Costa Rica, Paraguay, Perú y Rep. Dom.

Sin embargo, el manejo prudente de la política monetaria de los países de América Latina permitió una recuperación moderada de sus economías:



Fuente: Informe de Política Monetaria del Banco Central, dic 2022.

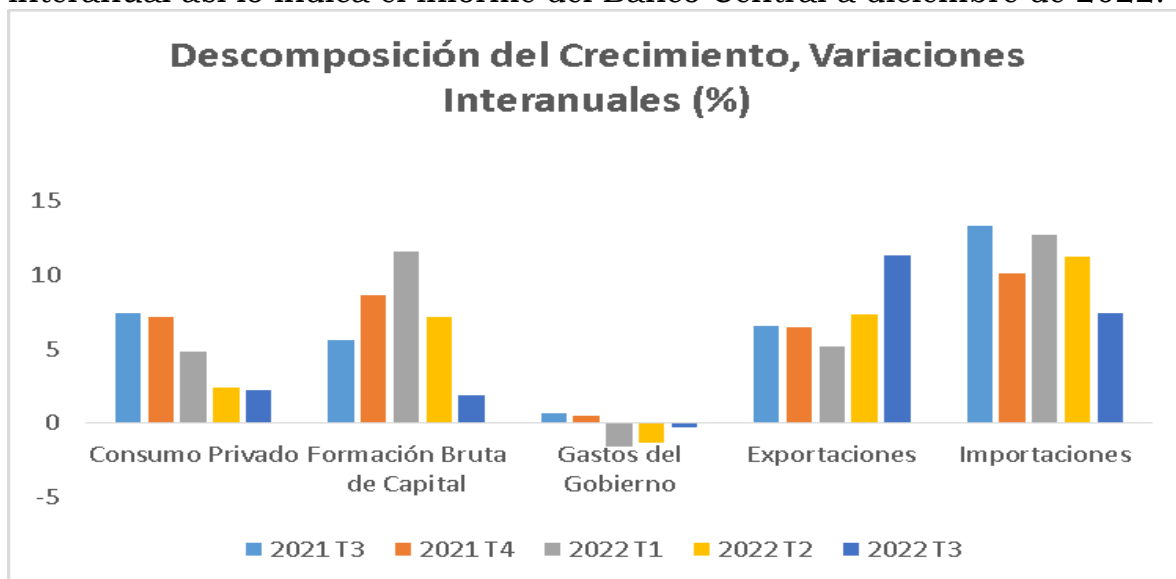
El desempeño moderado de las economías de América Latina durante el 2022, estuvo motivado desde el 2021, por las medidas implementadas para enfrentar la pandemia. En este sentido, la demanda interna mantuvo su proceso de recuperación en la mayoría de los países de la región, reflejando su reacción ante el levantamiento de las restricciones de movilidad a causa de la disminución del contagio.

Estados Unidos

La inflación interanual en los Estados Unidos desaceleró, al pasar de 9.1% en junio a 7.1% en noviembre de 2022, aunque aún se mantiene muy por encima de su meta de 2.0 %. En este contexto, la Reserva Federal (Fed) comenzó a moderar la magnitud de los incrementos en su tasa de referencia, acumulando un aumento de 425 puntos básicos en 2022.

Luego de una expansión de 5.9 % registrada en EUA en 2021, la actividad económica exhibió un proceso de desaceleración a lo largo de 2022. Después de dos trimestres de variaciones negativas, el producto interno bruto (PIB) presentó una expansión de 1.9 % en términos interanual.

Durante el período, julio–septiembre, las exportaciones reflejaron un comportamiento positivo, las cuales se expandieron en 11.3 % interanual. Mientras, el consumo privado y la inversión se moderaron hasta 2.2 % y 1.9 %, respectivamente, a la vez que el gasto del Gobierno se contrajo en 0.3 % interanual así lo indica el informe del Banco Central a diciembre de 2022:



Fuente: Informe de Política Monetaria del Banco Central, diciembre 2022. Como se observa, a pesar del efecto de la pandemia el Gasto del Gobierno fue la partida de menor volumen dentro de las actividades económicas, tanto en el 2021 como en el 2022.

Sin embargo, aunque el crecimiento económico en el 2022, fue moderada, el mercado laboral se mantuvo fuerte, exhibiendo un buen desempeño de los principales indicadores. Así, en el período enero noviembre, se crearon unos 4.3 millones de plazas, recuperándose los puestos de trabajo perdidos durante la pandemia. En este sentido, la tasa de desempleo se redujo a 3.7 % en noviembre, cercana a los niveles registrados antes del Coronavirus.

Aunque los niveles de ocupaciones y las actividades económicas tuvieron un desempeño positivo, a partir del tercer trimestre de 2022, los precios, las presiones inflacionarias empezaron a descender, tras registrarse una moderación en los precios internacionales de las principales materias primas; así como una recuperación en las cadenas de suministros.

La inflación interanual presentó una tendencia a la baja en el segundo semestre, al pasar de 9.1 % en junio a 7.1 % en noviembre. Mientras, el indicador objetivo de la Reserva Federal (Fed) – el índice de precios de gastos de consumo personal (PCE, por sus siglas en inglés) – se redujo a 5.5 %

interanual en noviembre. En tanto, la inflación subyacente reaccionó de manera más gradual al ubicarse en 6.0 % en noviembre de 2022.

Según el Informe de Política Monetaria del Banco Central correspondiente a diciembre de 2022, la inflación se mantuvo en niveles históricamente altos, superando por mucho la meta oficial que mantiene la Fed de 2.0 %. No obstante, la política monetaria continuó mostrando un sesgo restrictivo, al realizar incrementos adicionales a la tasa de fondos federales durante el segundo semestre del año. Luego del aumento de 150 puntos básicos durante los primeros seis meses de 2022, la Fed aceleró la magnitud de los incrementos en la tasa de fondos federales, a un ritmo de 75 puntos básicos en cada una de las reuniones de julio, septiembre y noviembre. Finalmente, en el mes de diciembre, la autoridad monetaria decidió moderar su ritmo de aumentos incrementando la tasa de referencia en 50 puntos básicos para situarla en 4.25 % ± 4.50 % anual, el nivel más alto de los últimos 15 años.

Economía Europea

Según Bolsamanía, un Portal Financiero que ofrece la información más actualizada del mundo financiero en tiempo real, la economía de la eurozona consiguió escapar de la recesión en 2022, año en el que el Producto Interior Bruto (PIB) registró un crecimiento del 3,5%, según la última información publicada por Eurostat. Sin embargo, entre octubre y diciembre, el crecimiento económico de la eurozona fue de apenas el 0,4%, estancándose en comparación con los tres meses anteriores.

Hay que señalar que en 2021, la actividad económica creció un 5,3% en la eurozona y un 5,4% en la UE. Como se señaló anteriormente, en el tercer trimestre de 2022, el PIB aumentó un 0,4% tanto en la zona euro como en la UE.

Los componentes del PIB, entre octubre y diciembre mostraron comportamiento asimétrico, el gasto de consumo final de los hogares disminuyó un 0,9% en la zona euro y un 0,8% en la UE. El gasto de consumo final del gobierno aumentó un 0,7% tanto en la zona euro como en la UE. Mientras que, la formación bruta de capital fijo cayó un 3,6% en la zona euro y un 2,8% en la UE.

Durante el 2022, las inversiones en capital fijo se vieron afectadas no solo en la República Dominicana, sino en la Zona del Euro. De igual manera, el gasto del Gobierno bajó su participación en las dos primeras, sin embargo, en la ZE aumentó un 0.70%.

"El crecimiento del PIB de la eurozona puede haber evitado el signo negativo durante el trimestre, pero la demanda interna sugiere que la economía está en mal estado", apuntan en Oxford Economics.

Por otra parte, según el Informe del Banco Central Europeo (BCE), el mercado laboral continuó mostrando un desempeño favorable, evidenciándose un incremento en el número de puestos de trabajo disponibles, así como un incremento del número de empleados. La cantidad de personas empleadas ascendió a 164 millones en el tercer trimestre de 2022, para un aumento de 2.8 millones de personas con relación a igual periodo del año anterior. Asimismo, los niveles de desempleo se redujeron, y en octubre se registró una tasa de 6.5 %, con lo que se mantuvo en niveles históricamente bajos. Sin embargo, la dinámica mostrada por la ocupación laboral no se reflejó de la misma manera en el comportamiento del PIB en igual período.

Las condiciones económicas en la ZE estuvieron particularmente afectadas por la guerra entre Rusia y Ucrania. De esta forma, si bien la economía presentó un desempeño positivo en el primer semestre de 2022, los datos recientes apuntan a una ralentización de la actividad económica de este bloque de países en el período julio septiembre de 2022.

En respuesta a las presiones inflacionarias, el Banco Central Europeo (BCE) incrementó su tasa de referencia en el mes de julio, iniciando el primer ciclo de aumentos desde el año 2011. En este sentido, la tasa de política monetaria acumuló un aumento de 250 puntos básicos entre julio y diciembre, tras el incremento de 50 puntos básicos en la reunión de julio, de 75 puntos básicos en cada una de las reuniones de septiembre y octubre, y de 50 puntos básicos en la reunión de diciembre. De esta manera, la autoridad monetaria europea ha llevado la tasa de interés de un mínimo histórico de 0.00 % anual en junio a 2.50 % anual en diciembre de 2022.

Economía China

Según el Portal Euro News, el crecimiento de las actividades económicas de China en 2022 se desplomó a niveles asombrosos en casi medio siglo, debido a que en el cuarto trimestre de 2022, se vio afectado por las estrictas restricciones para contener el COVID y la caída del mercado inmobiliario. En el 2022, el PIB creció un 3,0%, muy por debajo del objetivo oficial de "alrededor del 5,5%" y frenando bruscamente el crecimiento del 8,4% de 2021. Si se excluye la expansión del 2,2% tras el impacto inicial

del COVID en 2020, es el peor resultado desde 1976, el último año de la Revolución Cultural de una década de duración que destruyó la economía. El nivel de producción industrial creció a 1,3% en diciembre de 2022, con relación al año pasado, ralentizándose desde el 2,2% de noviembre; mientras que, las ventas al por menor, un indicador clave del consumo, se contrajeron un 1,8% en diciembre pasado tras la caída del 5,9% de noviembre de 2022.

Aparte de los retos a los que se enfrenta la economía, el Gobierno debe afrontar el comportamiento de la población de China, debido a que descendió en 2022 por primera vez desde 1961, según informa la Oficina Nacional de Estadística, un cambio histórico que se espera que marque el inicio de un largo periodo de descenso del número de ciudadanos.

Perspectivas

A pesar de la expansión de las actividades económicas, la resaca y el rezago económico causado por la pandemia y la guerra entre Rusia y Ucrania, incluyendo las restricciones de las medidas monetarias para hacer frente al proceso inflacionario, sigue ensombrecido el panorama nacional e internacional, generando gran preocupación e incertidumbre a nivel global, por las consecuencias catastróficas que se podría derivar de dicho conflicto.

En este sentido, durante el 2022, se registró una ralentización de las principales economías del mundo, marcando el inicio de un deterioro de las perspectivas de crecimiento mundial. Según el Informe de Política Monetaria del Banco Central de la República Dominicana, para el 2023, se proyecta una mayor desaceleración económica, con un crecimiento mundial de 1.5 %.

En cuanto a la inflación, durante el 2022 esta ascendería a 7.5 %, influenciada por la persistencia de los choques de costos y el surgimiento de presiones por el lado de la demanda y de la oferta. Sin embargo, se prevé que la inflación mundial se modere hasta 5.1 % en 2023, en línea con la meta de política económica establecida por la autoridad monetaria.

Según las principales agencias, se prevé que dado el contexto de condiciones financieras más restrictivas para el 2023, la desaceleración de la economía estadounidense sea más pronunciada, hasta llegar a 0.2%.

Dado el conflicto entre Rusia y Ucrania, el panorama macroeconómico europeo luce más sombrío. La perspectiva de crecimiento para el 2023 de la ZE es de 0.1% negativo, motivada por el comportamiento de las mayores

economías de la ZE como Alemania e Italia, que se espera que registren contracciones entre el 0.7% y 0.1% respectivamente, mientras que la mayoría de las economías experimentarían ralentizaciones significativas. En el caso del Reino Unido, para el 2023 las perspectivas macroeconómicas se han deteriorado y se prevé una variación negativa de 1.0 % del PIB.

Por las medidas de restricción monetaria establecidas por los Bancos Centrales del mundo para controlar la inflación, para 2023 se espera una moderación de 4.1% para EUA y de 6.3% en la ZE, dado el escenario de debilitamiento generalizado de la actividad económica mundial motivado por los factores indicados anteriormente.

Según el Informe de política Monetaria del Banco Central, con el objetivo de contrarrestar las elevadas presiones inflacionarias, los bancos centrales de las economías más grandes del mundo han anunciado que continuarán realizando ajustes en sus tasas de referencia, aunque en volúmenes cada vez menores. En EUA, la Reserva Federal ha indicado que espera realizar aumentos adicionales hasta situar la tasa de fondos federales en el rango de 5.00±5.25% al cierre de 2023.

Las perspectivas del mercado para la ZE, según el informe de Consensus Forecast de diciembre de 2022, sugiere que la tasa de interés aumentaría en 50 puntos básicos en el transcurso de 2023, para una tasa de referencia de 3.00 % al finalizar dicho año.

Para el mercado local, la proyección de crecimiento económico para el cierre de 2023, en un escenario de franco deterioro de la demanda mundial, se espera que la actividad económica se expanda en 4.5 %, para uno de los crecimientos más altos de AL.

Según el referido informe, para 2023 se prevé un desempeño favorable de las actividades generadoras de divisas, en línea con la resiliencia que han mostrado esos sectores. En particular, se espera que las remesas asciendan a cerca de US\$10,000 millones, y la IED a US\$3,900 millones. En este sentido, el sector turístico mantendría un desempeño importante, por lo que, para el 2023, se estima que los ingresos por turismo rondarían los US\$9,700 millones. De igual manera, las exportaciones totales crecerían en 5.6%, para un monto de US\$14,950 millones para el 2023.

Como consecuencia del comportamiento esperado de estas variables, junto a un ritmo de crecimiento más atenuado de las importaciones, se espera que el déficit de cuenta corriente se reduzca a 4.0% del PIB durante 2023.

Según los pronósticos del Banco Central de la República Dominicana, para el 2023, la inflación confluiría, antes de lo esperado, al rango meta de $4.0\% \pm 1.0\%$, lográndose en la medida que continúe disipándose la incidencia de los choques externos de costos y operando el mecanismo de transmisión monetaria. De esta manera, se prevé que la inflación retornaría al rango meta, para el cierre del año en 4.5%.

Evaluación de Riesgos

Estas evaluaciones sobre proyecciones se realizan tomando como referencia los diferentes informes considerados en el desarrollo de este trabajo. Sin embargo, hay que considerar los riesgos que podrían evitar que se logren los escenarios visualizados, los cuales podrían tener una participación importante en los contextos evaluados.

Aunque las autoridades nacionales son optimistas, la tendencia que presenta la economía es que el PIB se ralentiza para el año 2023 y que la falta de agua para atender los principales cultivos agrícola y pecuario podría incidir en la producción de los principales productos que consume la población.

De manera que la República Dominicana tiene latente el riesgo climático como un factor que podría crear situación de intranquilidad social por la falta de agua. Además, según el Informe del Banco Central, el conflicto entre Ucrania y Rusia incidiría en un aumento de la incertidumbre, lo que debilitaría el crecimiento global más de lo previsto. Adicionalmente, las condiciones financieras globales podrían tornarse más restrictivas respecto al agotamiento de facilidades crediticias a los países en vía de desarrollo ante la expansión del conflicto antes referido. Estos factores incidirían en un crecimiento de la actividad económica doméstica menor al esperado, principalmente por sus potenciales efectos sobre la demanda externa.

El informe señala que, en este contexto, el BCRD continuará monitoreando permanentemente las condiciones macroeconómicas y financieras, tanto externas como domésticas, con el fin de identificar e implementar de manera oportuna las medidas necesarias para facilitar la convergencia de la inflación a la meta y preservar la estabilidad macroeconómica a diversos riesgos derivados de eventos climáticos, como huracán dominicana.

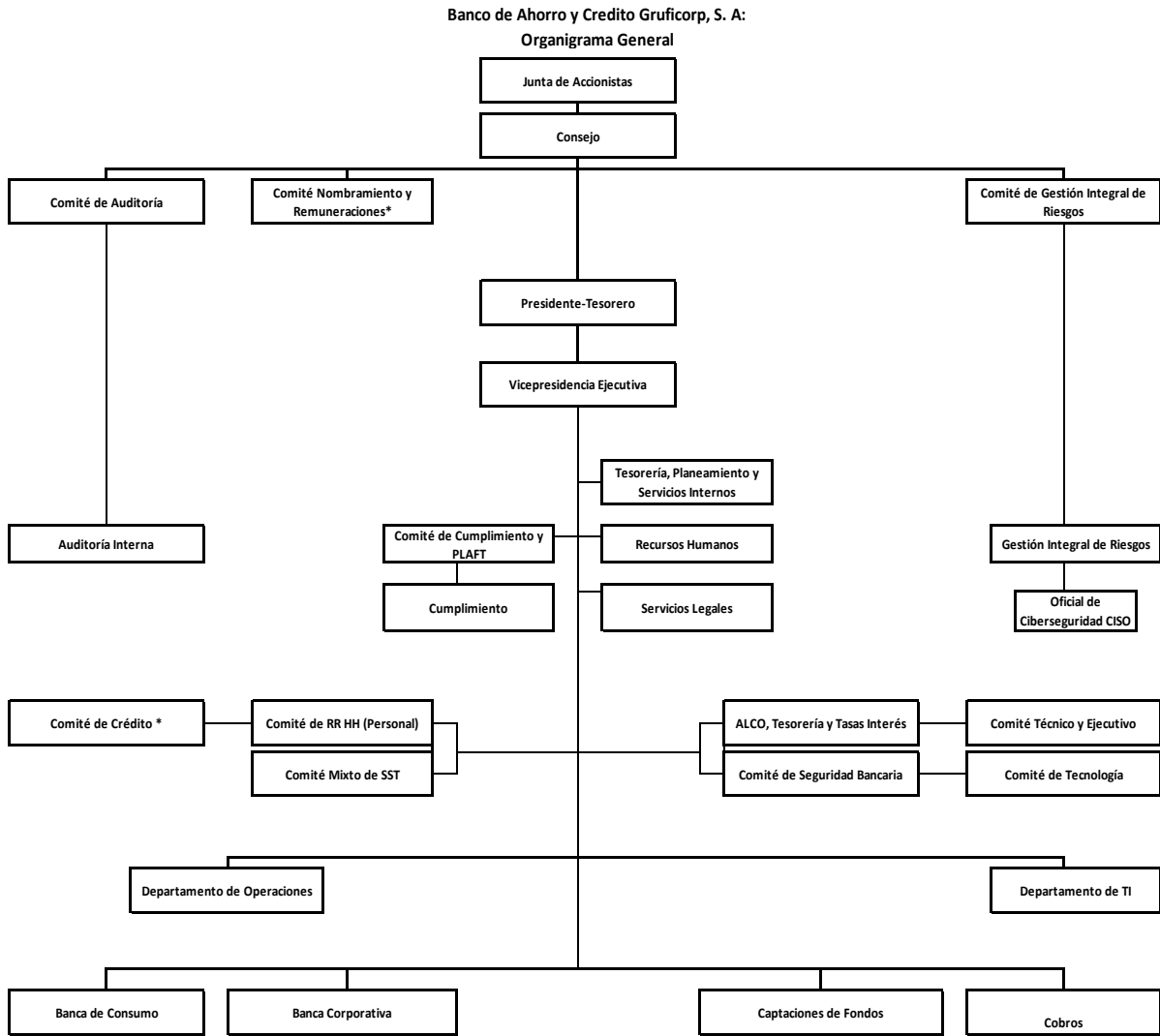
Según el Instituto Dominicano de Desarrollo Integral, INC., la República Dominicana en su condición de país insular se encuentra expuesto a eventos de riesgos como huracanes, tormentas, inundaciones, incendios, períodos de sequías y epidemias; además, de eventos sísmicos y

deslizamientos de tierra. La República Dominicana está en el puesto No. 11 en el Índice Mundial de Riesgos Climáticos, según el informe del 2017.

Según el Informe del Fórum Económico Mundial para el 2024, las economías en desarrollo (excepto China) habrán caído el 5,5% por debajo del crecimiento del PIB previsto antes de la pandemia, mientras que las economías avanzadas lo habrán superado en un 0,9%.

Esta discrepancia global influirá en la capacidad de los países para afrontar retos comunes como el cambio climático, la mejora de la seguridad digital, el restablecimiento de los medios de vida, la cohesión social, y la gestión de la competencia por los mercados.

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 style="text-align: center;">COMITÉ DE NOMBRAMIENTOS Y REMUNERACIONES:</p> <p style="text-align: center;">Magda A. Dickson, presidente</p> <p>Madeleine Heded A. Manuel Cabrera</p> <p style="text-align: center;">Miembros</p> <p>Ramona G. Escolastico- invitada-Sin Voto</p> <p style="text-align: center;">COMITÉ DE AUDITORIA:</p> <p style="text-align: center;">MANUEL A. CABRERA, presidente</p> <p>Madeleine Heded A. Magda A. Dickson</p> <p style="text-align: center;">Miembros</p> <p>Arcadio Peñalo-Invitado-Sin Voto</p> <p style="text-align: center;">COMITÉ GESTION INTEGRAL DE RIESGOS:</p> <p style="text-align: center;">Madelaine Heded A. Presidente</p> <p>Manuel A. Cabrera Magda A. Dickson</p> <p style="text-align: center;">Miembros</p> <p>José Mezquita-Invitado Sin Voto</p>	<p style="text-align: center;">COMITÉ DE GESTION DE ACTIVOS (ALCO), TESORERIA, Y TASAS DE INTERES:</p> <p style="text-align: center;">MARIO J. GINEBRA</p> <p>Abelardo C. Leites Jaime A. Guerrero María Gutiérrez José O. Mezquita</p> <p style="text-align: center;">Miembros</p> <p style="text-align: center;">COMITÉ DE CUMPLIMIENTO Y PLAFT</p> <p>Abelardo C. Leites Carmen Deysi Soto Mejía Aracelis Montilla Ramona Escolástico Miembros</p> <p>Roberto Santana- Invitado Sin Voto</p> <p style="text-align: center;">COMITÉ DE CREDITO:</p> <p style="text-align: center;">MARIO J. GINEBRA</p> <p>Abelardo C. Leites Jaime A. Guerrero María Gutiérrez Sohanna Garrido</p> <p style="text-align: center;">Miembros</p>	<p style="text-align: center;">COMITÉ DE PERSONAL:</p> <p style="text-align: center;">RAMONA G. ESCOLASTICO, Coordinadora</p> <p>Mario J. Ginebra Abelardo C. Leites</p> <p style="text-align: center;">Miembros</p> <p style="text-align: center;">COMITÉ TECNICO Y EJECUTIVO</p> <p>MARIO J. GINEBRA Abelardo C. Leites Jaime A. Guerrero Alberto Bueno Lissette Cocco Ernesto Benítez María Gutiérrez José O. Mezquita Carmen Deysi Soto Aracelis Montilla Ramona G. Escolastico</p> <p style="text-align: center;">Miembros</p>	<p style="text-align: center;">COMITÉ DE RESTRUCTURACION DE CRÉDITOS CORPORATIVOS Y CONSUMO:</p> <p style="text-align: center;">Rosalda Duvergé Aracelis Montilla Guillermo Ginebra</p> <p style="text-align: center;">Miembros</p> <p style="text-align: center;">COMITÉ MIXTO DE SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO:</p> <p style="text-align: center;">ADELA BREA, Asesor Externo</p> <p>Ramona G. Escolastico, Presidente Luis Fortunato Ana Beatriz Núñez Mariela Ventura</p> <p style="text-align: center;">Miembros</p> <p style="text-align: center;">COMITÉ DE CRISIS Y SEGURIDAD BANCARIA:</p> <p style="text-align: center;">Jaime A. Guerrero, presidente</p> <p>Ramona G. Escolastico Ernesto Benítez</p> <p style="text-align: center;">Miembros</p> <p style="text-align: center;">COMITÉ DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION:</p> <p>Mario J. Ginebra Abelardo C. Leites Ernesto Benítez José O. Mezquita Alberto Bueno</p> <p style="text-align: center;">Miembros</p>
--	--	--	--

PRINCIPALES FUNCIONARIOS

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

El día 1 de abril de 2023 se celebró la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas.



INFORME DEL PRESIDENTE-TESORERO

1ro. de abril de 2023

Estimados Accionistas:

Plácenos darles la bienvenida a nuestra Asamblea General Ordinaria Anual. Con anterioridad les habíamos suministrado una copia de los Estados Financieros Auditados por la firma Sotero Peralta y Asociados, SRL, conteniendo las operaciones del ejercicio comercial y fiscal al cierre del 31 de diciembre de 2022.

Les relataremos los factores más importantes concernientes a éste periodo.

- El total de los activos tuvo un crecimiento de un 10.71%.
- La Cartera de Préstamos aumentó en un 13.52%.
- Los depósitos del Público aumentaron en 14.76%.
- Un aspecto negativo para destacar, fue el crecimiento de la morosidad que tuvo su efecto en el aumento del gasto de provisiones.
- Esto afectó el nivel de los beneficios que fueron inferiores a lo obtenido durante el año 2021.
- La economía Dominicana continuó mostrando su fortaleza debido al crecimiento experimentado de un 4.9%.
- El turismo tuvo su mejor año sobrepasando la cantidad de turistas que visitaron el país.
- Otro aspecto importante fue el crecimiento de las remesas recibidas y el aumento de las exportaciones de las Zonas Francas.
- En la parte negativa se encuentra el aumento de la inflación.

- Para contrarrestarla el Banco Central subió su TPM lo que surtió su efecto aunque no el esperado.
- Ahora bien, esto ocasionó una lucha feroz para atraer los depósitos del Público, principalmente de parte de los Puestos de Bolsa que ofertaron tasas de interés superior a la ofrecida por el Sector Financiero.
- Recibimos muchas presiones, de parte de nuestros clientes para aumento de la tasa que se reflejó en un aumento importante en el gasto financiero.
- A pesar de esta situación volátil logramos un crecimiento en los depósitos del Público.
- Continuamos asistiendo a nuestros clientes con ayudas diversas, para que continúen con su recuperación financiera, ya que muchos de ellos siguen afectados por lo ocurrido durante la Pandemia y las lluvias copiosas que cayeron durante el año.
- El Ministerio Público continuó su trabajo, acusando a funcionarios del anterior gobierno por actos de corrupción.
- Por recomendación de la Superintendencia de Bancos, comenzamos a adecuar en nuestro sistema el Proyecto de la Prelación de los pagos por cuotas, para que comenzara a funcionar a partir del mes de abril de 2023.
- La guerra entre Rusia y Ucrania impactó el mundo de diferentes maneras.

Pasaremos a infórmale sobre el resultado de las operaciones del año 2022.

Los activos totalizaron DOP1,194,479,943 (Mil ciento noventa y cuatro millones cuatrocientos setenta y nueve mil novecientos cuarenta y tres), para un aumento de DOP115,542,491 (Ciento quince millones quinientos cuarenta y dos mil cuatrocientos noventa y uno) un 10.71% con respecto al año pasado.

La Cartera de Préstamo neta finalizó en DOP1,027,229,475 (Mil veintisiete millones doscientos veintinueve mil cuatrocientos setenta y cinco) y representa un 86% del total de los activos.

El efectivo, inversiones y equivalentes de efectivo sumaron DOP137,217,077 (Ciento treinta y siete millones doscientos diecisiete mil setenta y siete) para un 11.48% del total de los activos. De esa suma mantenemos DOP81,328.556 (Ochenta y un millones trescientos veintiocho mil quinientos cincuenta y seis), en el Banco Central como cobertura de Encaje Legal. De estos fondos no recibimos ningún tipo de compensación.

No tenemos registrados bienes recibidos en recuperación de créditos, ya que los mismos fueron vendidos en años anteriores.

Las propiedades muebles y equipos totalizaron DOP24,823,570 (Veinticuatro millones ochocientos veintitrés mil quinientos setenta) para un ligero aumento de DOP1,159,358 (Un millón ciento cincuenta y nueve mil trescientos cincuenta y ocho).

La Cartera de Crédito aumentó de DOP904,824,750 (Novecientos cuatro millones ochocientos veinticuatro mil setecientos cincuenta) a DOP1,027,229,475 (Mil veintisiete millones doscientos veintinueve mil cuatrocientos setenta y cinco) representando un aumento de DOP122,404,725 (Ciento veintidós millones cuatrocientos cuatro mil setecientos veinticinco) o sea un 13.52% que compara favorablemente con el sector financiero. Las provisiones para activos riesgosos subieron de DOP37,775,882 (Treinta y siete millones setecientos setenta y cinco mil ochocientos ochenta y dos) a DOP65,130,767 (Sesenta y cinco millones ciento treinta mil setecientos sesenta y siete) o sea un 72.41% con respecto al año 2021.

La Cartera Vencida registró un incremento de DOP18,778,488 (Dieciocho millones setecientos setenta y ocho mil cuatrocientos ochenta y ocho) equivalente a un 66%, sin embargo los créditos reestructurados tuvieron una disminución de DOP7,742,526 (Siete millones setecientos cuarenta y dos mil quinientos veintiséis) o sea un 19% con respecto al año pasado.

Los Rendimientos por cobrar tuvieron un crecimiento bastante considerable producto de un deterioro de los cobros.

La Cartera de Crédito se divide como sigue:

La Cartera Comercial es la principal terminando con un balance de DOP835,654,239 (Ochocientos treinta y cinco millones seiscientos cincuenta y cuatro mil doscientos treinta y nueve) para un aumento de DOP

140,952,879 (Ciento cuarenta millones novecientos cincuenta y dos mil ochocientos setenta y nueve) o sea un 20% en relación al año anterior y es responsable del 79% del total de los ingresos financieros.

La Cartera de Consumo e Hipotecaria totalizó DOP225,533,519 (Doscientos veinticinco millones quinientos treinta y tres mil quinientos diecinueve) para una disminución de DOP7,105,795 (Siete millones ciento cinco mil setecientos noventa y cinco) o sea un 3% con respecto al año 2021. Es responsable por el 21% del total de los ingresos financieros. Las partidas más importantes están representadas por los créditos de vehículos y laborales.

Los Depósitos del Público pasaron de DOP875,867,578 (Ochocientos setenta y cinco millones ochocientos sesenta y siete mil quinientos setenta y ocho) a DOP1,005,199,490 (Mil cinco millones ciento noventa y nueve mil cuatrocientos noventa) para un incremento de DOP129,331,912 (Ciento veintinueve millones trescientos treinta y un mil novecientos doce) equivalente a un 14.76% comparado con el año pasado. Este aumento es considerado bueno, ya que refleja la confianza que tienen los depositantes en nuestra institución.

Los otros pasivos están representados principalmente por cheques de administración no cobrados que tuvieron una reducción de DOP21,616,556. (Veintiún millones seiscientos dieciséis mil quinientos cincuenta y seis).

El Capital pagado aumentó de DOP120,000,000 (Ciento veinte millones) a DOP131,500,000 (Ciento treinta y un millones quinientos mil) producto de la capitalización de parte de los beneficios ascendente a DOP11,500,000 (Once millones quinientos mil). También la reserva patrimonial tuvo un incremento de DOP571,936 (Quinientos setenta y un mil novecientos treinta y seis) para terminar en DOP8,051,409 (Ocho millones cincuenta y un mil cuatrocientos nueve).

El total de los ingresos ascendió a DOP227,723,238 (Doscientos veintisiete millones setecientos veintitrés mil doscientos treinta y ocho) para un aumento de DOP46,115,232 (Cuarenta y seis millones ciento quince mil doscientos treinta y dos) equivalente a un 25% con respecto al año 2021. Los mismos están compuestos de la siguiente manera:

Intereses y comisiones por crédito DOP182,434,000 (Ciento ochenta y dos millones cuatrocientos treinta y cuatro mil) representando un aumento del

28%; intereses por disponibilidades e inversiones DOP4,706,981 (Cuatro millones setecientos seis mil novecientos ochenta y uno) para un ligero aumento; otros ingresos operacionales DOP25,972,788 (Veinticinco millones novecientos setenta y dos mil setecientos ochenta y ocho) y otros ingresos no operacionales DOP14,609,469 (Catorce millones seiscientos nueve mil cuatrocientos sesenta y nueve) representando un aumento de DOP3,437,893 (Tres millones cuatrocientos treinta y siete mil ochocientos noventa y tres).

Los gastos operativos totalizaron DOP98,139,284 (Noventa y ocho millones ciento treinta y nueve mil doscientos ochenta y cuatro) para un incremento de DOP7,751,287 (Siete millones setecientos cincuenta y un mil doscientos ochenta y siete) siendo la principal partida la de sueldos y compensaciones al personal que representó el 76.53% del total de los gastos operativos.

Los gastos financieros sumaron DOP77,406,251 (Setenta y siete millones cuatrocientos seis mil doscientos cincuenta y uno) para un aumento de DOP21,166,835 (Veintiún millones ciento sesenta y seis mil ochocientos treinta y cinco) o sea un 37.63% motivado por la alta competencia en captar recursos efectuado por los Puestos de Bolsa que ofertaban tasas de interés pasiva muy por encima del promedio del Sector Financiero.

Estas tasas de interés tan elevadas es producto de la política del Banco Central en incrementar la TPM para contrarrestar la inflación que afectaba al país.

Las provisiones para los activos riesgosos aumentaron en DOP23,663,000 (Veintitrés millones seiscientos sesenta y tres mil) al pasar de DOP13,033,000 (Trece millones treinta y tres mil) a DOP36,696,000 (Treinta y seis millones seiscientos noventa y seis mil) producto de un deterioro en la Cartera de Transporte.

El resultado operacional terminó en DOP601,082 (Seiscientos un mil ochenta y dos) para una reducción de DOP9,959,632 (Nueve millones novecientos cincuenta y nueve mil seiscientos treinta y dos), con respecto al año 2021.

Luego de reducir los gastos Operativos, Financieros, Provisiones, Impuestos sobre la Renta y la Reserva Legal, quedó unos beneficios netos disponible para los accionistas de DOP10,866,792 (Diez millones ochocientos sesenta y seis mil setecientos noventa y dos).

Recomendaremos a la Asamblea General Ordinaria Anual de accionista a celebrarse, que sea capitalizado la suma de DIOP10,700,000 (Diez millones setecientos mil) y el resto para conceder una compensación a los miembros externos del Consejo de Directores.

El índice de Solvencia terminó en 13.53%. El requerido por las Autoridades Monetarias es de 10%.

Los riesgos de tasa de interés, liquides y mercado estuvieron bajo control. El Roe terminó en un 8.19% y el Roa en 1%.

Las perspectivas para el año 2023 están llenas de retos para superar, de acuerdo a los vaticinios hechos mundialmente incluido nuestro entorno.

- La guerra entre Rusia y Ucrania continúa con sus efectos en la economía mundial que son impredecibles.
- El petróleo muestra signos de aumentos.
- El precio de las materias primas importadas sigue en aumento, aunque con respecto a los fletes marítimos muestra una reducción.
- Los precios de los productos en el mercado local han aumentado limitando la capacidad financiera de la población general.
- Esto ocasiona atrasos en los pagos de los préstamos del sector financiero.
- Darle seguimiento a la adecuación del sistema de la Prelación para que funcione adecuadamente.
- Una de las metas más importante de nuestra institución es reducir la morosidad de la cartera de Préstamos.
- Este año tendremos gastos adicionales correspondientes a TI y también los gastos del Fondo Contingencia y Consolidación Bancaria que estaban suspendidos por dos años.
- Mantener una liquidez adecuada.
- Continuar con el reforzamiento del área de cobros para aumentar su eficiencia.

- Seguir explorando alternativas que generen ingresos adicionales.
- Continuar con las ejecuciones de las garantías de aquellos clientes que no obtemperen ponerse al día.
- Tenemos que tomar en cuenta, que con respecto a las ejecuciones el Ministerio Público no actúa con prontitud y en ocasiones sus actuaciones son ambiguas.

Como se puede notar, éste año presenta retos importantes que debemos resolver pero con la fe puesta en Dios y la colaboración de la empleomanía esperamos salir airosos.

Queremos agradecer a la empleomanía por su dedicación mostrada en el trabajo desempeñado y nuestro agradecimiento a los Accionistas y Consejo de Directores por su 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 2022.

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.

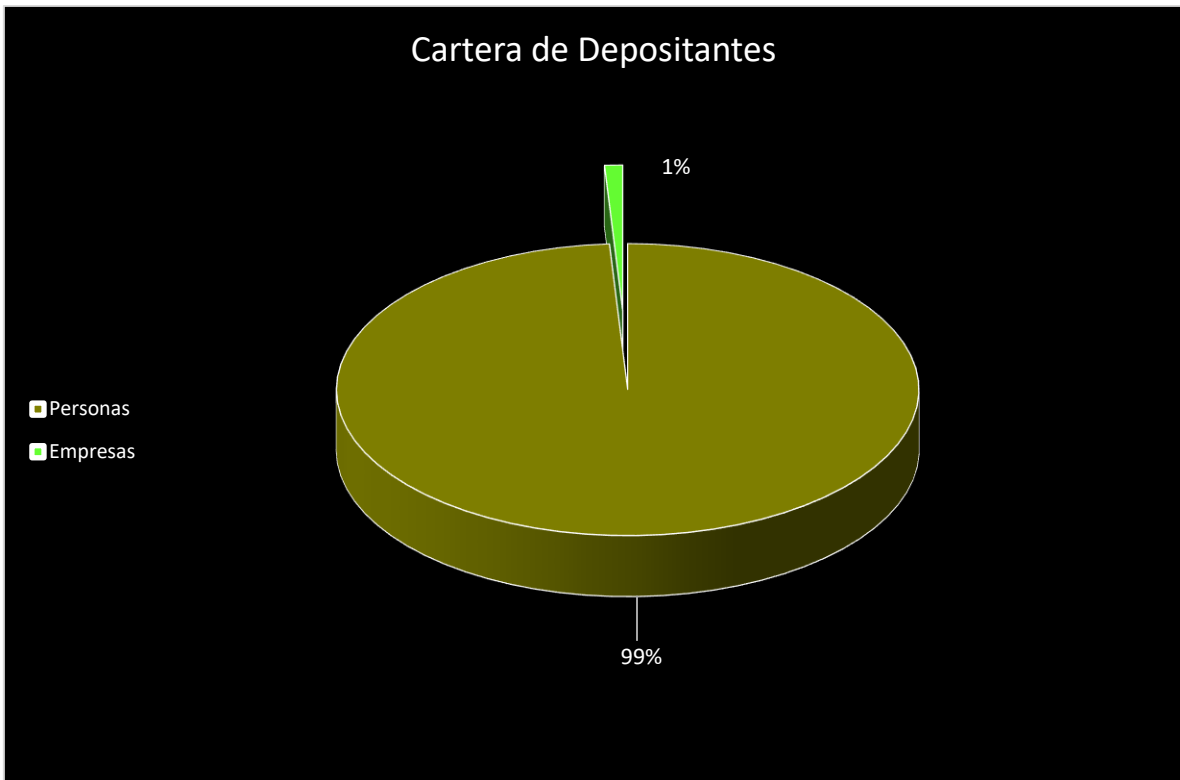
Esta área de negocio posee una clientela de edad media y avanzada que ven en Gruficorp su seguridad de retiro a largo plazo. Por la experiencia brindada y por nuestro excelente servicio personalizado, hemos logrado una increíble estabilidad y fidelidad de nuestros depositantes.

Al cierre del año 2022, nuestra cartera de depósitos asciende a RD\$1,005,199,490 presentando un incremento de 14.77% igual a RD\$129,331,912 en relación al año 2021, compuesta por depósitos de personas físicas por RD\$845,855,461 y empresas por RD\$159,344,029.

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 2022, 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:

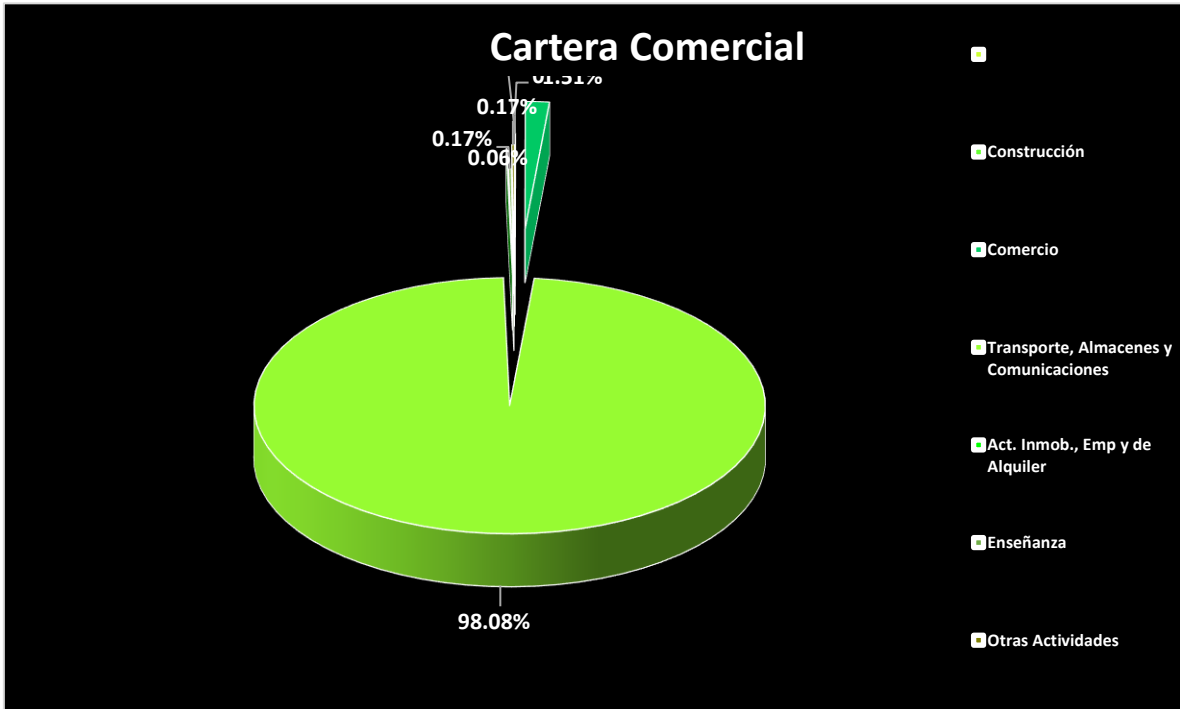
Esta unidad de negocios se encarga de promover, procesar y dar seguimiento a los préstamos destinados a personas jurídicas y físicas que tienen como objetivo realizar actividades de comercio e inversión en diversos sectores del quehacer empresarial de nuestro país.

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 2022 asciende a RD\$835,654,239 representando el 78.75% de la cartera bruta de nuestra entidad que cerró con balance de RD\$1,061,187,758.

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 2022, la cartera comercial está fraccionada en los diferentes sectores de la economía nacional, conforme al siguiente gráfico:



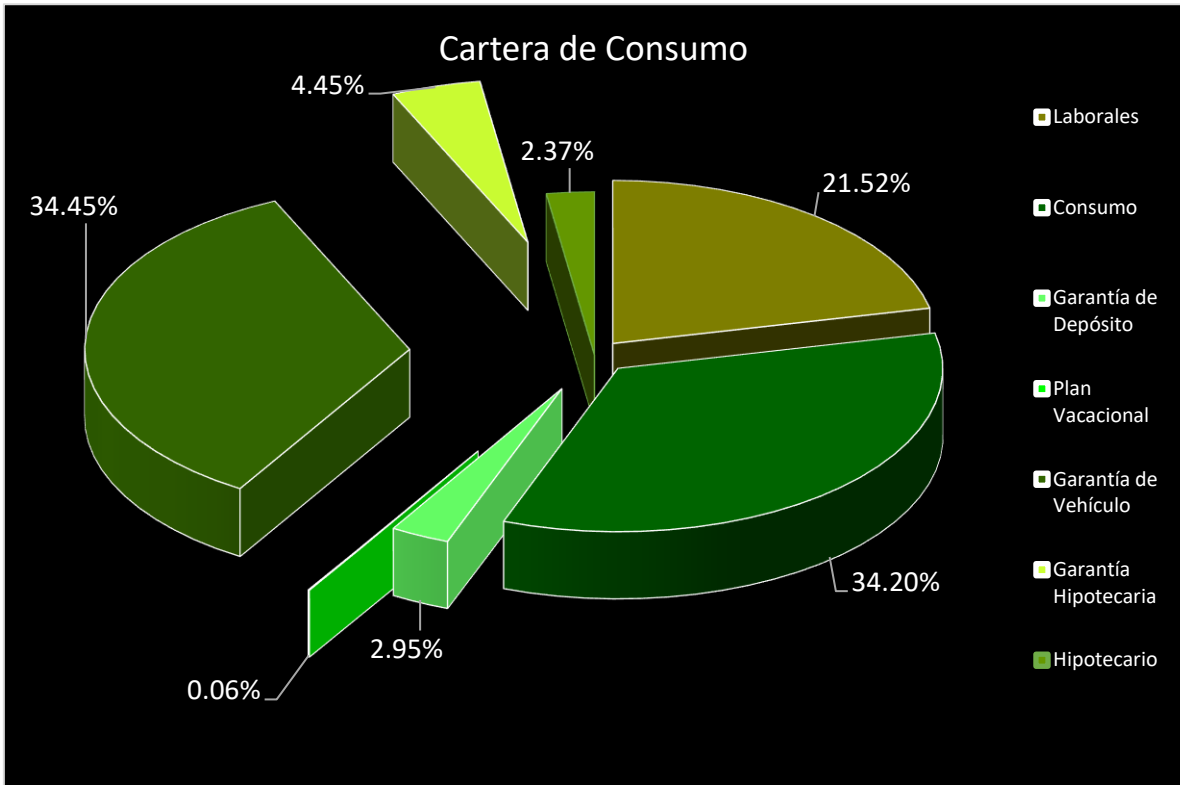
El gráfico nos muestra la composición de la cartera comercial, al 31 de diciembre del 2022, la cual se enfoca en diversos sectores de la economía tales como: Transporte, Almacenes y Comunicaciones 98.08%, Comercio 1.51%, otras actividades 0.41%.

El sector de Transporte, Almacenes y Comunicaciones fue el área con mayor crecimiento con relación a la cartera global con un 72.52%, seguido de los préstamos con garantía de vehículos con un 9.83%.

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 2022 ascendía a RD\$225,533,519 representando el 21.25% 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 34.45%, seguido de los créditos para adquisición de bienes y servicios con un 34.20%. Luego le siguen los préstamos laborales con un 21.52%, seguido de personales con garantía hipotecaria 4.45%, personales con garantía de certificados financieros 2.95%, hipotecarios con 2.37%, y otras actividades 0.06%.

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., alcanzó importantes logros durante el desarrollo de un año complicado por la incidencia de factores externos desencadenantes de una ola inflacionaria a nivel mundial, que obligó a las autoridades monetarias y al gobierno central a tomar medidas paliativas orientadas a proteger a los sectores vulnerables de la población, principalmente. En ese tenor, se puede confirmar que los resultados aportados por nuestras operaciones durante el 2022 son buenos, tomando en consideración que aún persisten los efectos negativos derivados de la pandemia, recién superada. A continuación resumimos los eventos, destacables de dicho periodo:

Resultados:

La utilidad neta ascendió a DOP11.4MM, cifra que presenta una disminución de DOP4.5MM, igual a 28.30%, comparada con el año anterior. Como se explica en un apartado de estas memorias, este resultado refleja el impacto de las provisiones para la cartera de crédito superiores a las del año previo en 182.31%.

Cartera de Crédito:

Experimentó un crecimiento de DOP122.4MM, equivalente a 13.53%.

- La cartera de crédito vigente cerró en DOP958.3MM, mostrando un incremento de DOP110.4MM, equivalente a 13.02%.
- Los créditos reestructurados registraron una considerable disminución de DOP7.7MM, igual a 19.01%.
- La cartera vencida refleja un incremento de DOP18.8MM, igual a 66.90%. Esta situación es el reflejo del deterioro de la capacidad de pago de miembros de algunos sindicatos de transporte público, que vieron sus ingresos caer estrepitosamente durante el periodo de pandemia. Otros, simplemente han resultado incumplidores de sus obligaciones. En ambos casos estamos aplicando medidas acordes con las circunstancias, para normalizar la situación. Es preciso consignar que hemos fortalecido el Departamento Legal para agilizar gestiones y procesos de recuperación de garantías. Además, algunos directivos de sindicatos con miembros morosos están colaborando en procura de activar el pago de los atrasos, ya que hemos suspendido el otorgamiento de nuevos créditos a los que muestran miembros con atrasos

significativos. Trabajamos en diferentes direcciones para agilizar el ritmo de normalización de la cartera.

- La provisión de la cartera de crédito aumentó DOP27.3MM, equivalente a 72.22%.

El punto anterior explica las causas y acciones emprendidas para su pronta normalización.

- La morosidad fue de 5.71%, contiene un incremento de 1.76%, igual a 44.56%.

Banca Corporativa:

- La cartera registró un aumento de DOP141.0MM, igual a 20.30%.
- Los ingresos se incrementaron en DOP47.7MM, igual a un 39.70%.
- El número de clientes subió a 1,954, representando un incremento de 201, igual a 11.47%.

Banca de Consumo:

La cartera registró una disminución de DOP7.7MM, igual a 3.38%.

Captaciones:

- La cartera de depositantes cerró con un incremento de DOP129.3MM, igual a 14.76%.
- Los manuales de captaciones y cuentas inactivas y abandonadas están listos para ser presentadas al Consejo, para su aprobación y posterior envío a la Superintendencia de Bancos.
- Los hallazgos reportados en la última inspección de la Superintendencia de Bancos y por auditoría interna, fueron atendidos con prontitud.

Recursos Humanos:

- Registramos un año bastante activo, desarrollando jornadas de vacunación para todo el personal y familiares cercanos contra la influenza.
- Se actualizaron los siguientes manuales:
 - Recursos Humanos-Funciones
 - Recursos Humanos-Procesos

- Se cumplió un vasto programa de capacitación y entrenamiento del Consejo, Alta Gerencia, directivos y empleados en general, cuyos datos aportamos a continuación:

<u>Fecha</u>	<u>Actividad y Participantes</u>	<u>Facilitador</u>
Enero 26 y 28-2022	Adoptando mejores prácticas en la Gestión de un centro de Operaciones de Seguridad de la Información. Oficial de Ciberseguridad	Banco Central
Febrero 24 y 25-2022	Programa Servicio al Cliente. Banca de Consumo, Cobros, Caja, Recepción, Captaciones, Legal.	INFOTEP
Febrero 25-2022	Gestionando las plataformas de correlación de eventos de Ciberseguridad. Oficial de Ciberseguridad	Banco Central
Marzo 3-2022	Taller de Reportería Personal de Cumplimiento	Unidad de Análisis Financiero (UAF)
Marzo 10-2022	“Máster Class Contra el Financiamiento del Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva”, modalidad e-learning. Personal de Cumplimiento	Unidad de Análisis Financiero (UAF)
Marzo 24-2022	Taller de Reportería (2da. Versión). Personal de Cumplimiento	Unidad de Análisis Financiero (UAF)
Marzo 16-2022	XXVII Congreso Interamericano De Gestión Humana (CIGEH) XV Congreso Nacional De Gestión Humana. Progerente de Recursos Humanos	ADOARH
Marzo 29-2022	Mejores prácticas en la gestión de vulnerabilidades. Oficial de Ciberseguridad	Banco Central

Abril 13-2022	Curso Activos Virtuales (AV) y Proveedores de Servicios de Activos Virtuales (PSAV). Personal de Cumplimiento	Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT)
Abril 26-2022	Curso sobre los conceptos generales en la prevención LA/FT/PADM. Personal de Cumplimiento	Unidad de Análisis Financiero (UAF)
Abril 28-2022	Videoconferencia “Prácticas, Desafíos & Obstáculos en la identificación del beneficiario final” Personal de Cumplimiento	Unidad de Análisis Financiero, UAF
Mayo 25-2022	Videoconferencia “Gestión de riesgo en la prevención del lavado de activo, contra el financiamiento del terrorismo y la proliferación” Personal de Cumplimiento	Unidad de Análisis Financiero, UAF
Mayo 31-2022	Conferencia Actualización de la Protección al Usuario Financiero Personal de Cumplimiento	Superintendencia De Bancos
Julio 7-2022	Reunión sobre Panorama de Ciberseguridad por el Conflicto Rusia-Ucrania Vicepresidente-Asistente y VP. Tesorería y Planeamiento	ABANCORD
Julio 27-2022	Utilizando tácticas, técnicas y procedimientos (TTPS) para madurar la Ciberdefensa y Ciberinteligencia Oficial de Ciberseguridad	Banco Central
Agosto 4-2022	Eventos Potenciales de Riesgo de Lavado de Activos FT/PADM, Riesgo Operacional.	GRUPO SANUS
Septiembre 15-2022	Marco Regulatorio de Ciberseguridad Presidente-Tesorero, Vicepresidente Ejecutivo, Gerente de Gestión Integral de Riesgos, Gerente de Auditoría y Gerente Auxiliar SR de Cumplimiento.	GRUPO SANUS
Septiembre 15-2022	Gestión de la Ciberseguridad Gerente de Gestión Integral de Riesgos,	GRUPO SANUS

	Progerente de Riesgos y Gerente Auxiliar de Tecnología.	
Septiembre 29-2022	Los acontecimientos más relevantes en la industria anti-delitos financieros en el 2021... y lo que depara el 2022 Gerente Aux. Senior de Cumplimiento	ACAMS
Septiembre 29-2022	Transformación digital en tiempos de pandemia: Mejores Prácticas para la transición efectiva Gerente Aux. Senior de Cumplimiento	ACAMS
Septiembre 30-2022	Mitigando los riesgos de corrupción y soborno Gerente Aux. Senior de Cumplimiento	ACAMS
Septiembre 30-2022	Manteniendo su Programa de Sanciones Actualizados en un entorno global Dinámico Gerente Aux. Senior de Cumplimiento	ACAMS
Septiembre 30-2022	Actualizando sus modelos de Cumplimiento para mitigar los riesgos y desafíos de la tecnología financiera (FINTECH) Gerente Aux. Senior de Cumplimiento	ACAMS
Septiembre 30-2022	Podemos realmente prevenir los crímenes cibernéticos Gerente Aux. Senior de Cumplimiento	ACAMS
Octubre 03-2022	El caso de Jeffrey Epstein: La cruda realidad del Tráfico Sexual de menores. Gerente Aux. Senior de Cumplimiento	ACAMS
Octubre 3-2022	El verdadero costo del cumplimiento para la Prevención del Lavado de Activos en América Latina Gerente Aux. Senior de Cumplimiento	ACAMS
Octubre 6-2022	Capacitación Sobre "Cómo Mejorar la Productividad en la Banca en tiempos de post pandemia" Gerente Aux. Banca de Consumo	ABANCORD
Octubre 21-2022	Flujos Financieros vinculados a Actos de Corrupción en Latinoamérica Gerente auxiliar Senior-Cumplimiento	ACAMS

Octubre 22-2022	Diplomado en Auditoria Forense Gerente de Auditoría Interna	Instituto de Auditores Internos
Octubre 26-2022	Los Riesgos de la Corresponsalía Bancaria en Tiempos de Pandemia	ACAMS
Julio 25 y 26-2022	Programa Auditoria Basada en Riesgos Progerente de Auditoria	Instituto De Auditores Internos
Octubre 27 y 28-2022	V Congreso Internacional Contra el Lavado de Activos-Unidad de Análisis Financiero- CONCLAFI Personal de Cumplimiento	CONCLAFIT/UAF
Noviembre 1-2022	VII Congreso –Ruta Hacia Basilea II- Cumplimiento y Riesgo	ABANCORD
Noviembre 11-2022	Entrenamiento sobre Ciberseguridad Riesgos Y TI	GRUPO SANUS

Tecnología de la Información:

Tecnología ofreció un amplio apoyo a las áreas operativas, atendiendo 389 eventos en el transcurso del pasado ejercicio.

Las disposiciones dictadas por las autoridades monetarias y órgano supervisor fueron atendidas con la prontitud y exactitud requeridas, garantizando su cumplimiento en tiempo oportuno.

Hardware:

- Cambio versión software telefonía y preparación de equipo de respaldo para contingencias.
- Adición de discos al AS/400, incrementando su capacidad de almacenamiento en un 25%.
- Instalación de moderna multifuncional para área de créditos.
- Actualización de más del 20% de las PC con unidades de almacenamiento SSD, mejorando significativamente el rendimiento de éstas.

Software:

- Se actualizó el módulo de garantías, creando proceso para el control de certificados de rutas.
- Se incorporaron los cambios introducidos por la Superintendencia de Bancos en las tablas del módulo de Garantías.
- Se realizaron cambios al sistema de cancelación de certificados financieros.
- Se desarrolló el sistema “Conozca su Fiador” para el área de Cumplimiento.
- Se incorporó al sistema “Conozca su Cliente, Personas Física y Jurídica” nuevos requerimientos establecidos en la Circular SB 005-2022.
- Se actualizó el Catálogo de Cuentas con la incorporación de los numerosos cambios introducidos por la Superintendencia de Bancos.
- Se inició el proceso de modificación del Sistema de Préstamos para incorporar la prelación de pagos, labor que esperamos concluir antes de la fecha límite establecida.
- Se modificó el formulario de aprobación de créditos incorporando los nombres de los funcionarios integrantes del Comité de Crédito de acuerdo a los límites autorizados por el Consejo de Directores.
- Se actualizaron los manuales de Tecnología de la Información (TI).
- Concluyó el proceso de actualización de la matriz de riesgo tecnológico, con la valiosa asesoría del Grupo Sanus.

Tesorería:

Las operaciones de tesorería aportaron ingresos ascendentes a DOP4.7MM, siempre procurando alcanzar el mayor rendimiento de los recursos disponibles. La tasa de interés mantuvo una tendencia alcista durante todo el año producto de la política monetaria aplicada por las autoridades del Banco Central de la República Dominicana para contener la tendencia inflacionaria global generada por los conflictos geopolíticos existentes entre Rusia, Ucrania y la OTAN. Esa situación generó gran volatilidad y presión de los depositantes y aumentó la competencia en el sector. Esa tendencia luce se irá normalizando ante los resultados positivos alcanzados, deteniendo y reduciendo la escalada inflacionaria.

Departamento Legal:

Dado el incremento registrado en las operaciones que manejamos, se contrató un abogado de experiencia para fortalecer los procesos de cobros, litigios y ejecuciones, logrando mayor agilidad y efectividad en la atención de estos casos.

- Se mantiene la efectiva orientación el Consejo de Directores, Alta Gerencia, funcionarios y empleos sobre las leyes, normas, reglamentos y circulares que aplican a nuestras actividades.

- Se mantiene una dinámica productiva a tono con las expectativas para aportar resultados orientados a la normalización de la cartera de crédito, cuya realidad se manifiesta en el incremento de la morosidad. Estamos comprometidos con la aplicación de acciones aportantes de soluciones de los expedientes que manejamos. En tal sentido, recuperamos más de DOP9.3MM durante el 2022, cifra que esperamos superar ampliamente en el 2023.
- Seguimos evaluando ofertas de aplicaciones orientadas al procesamiento de 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:

- Se actualizaron los manuales de la unidad de Gestión Integral de Riesgos, fueron enviados a la Superintendencia de Bancos, conforme a lo establecido por la regulación vigente, según detallamos:

Marco para Gestión Integral de Riesgos, basado en el Reglamento de Lineamientos para la GIR.

- Manual de Gestión de Riesgos de Liquidez. Basados en su Reglamento.
 - Manual de Gestión de Riesgos de Mercado-Tasa de Interés, basado en su Reglamento.
 - Marco de Gestión de Eventos Potenciales de Riesgos de LA/FT/PADM.
 - Marco para la Gestión de Riesgos Operacional (RO), basado en el Reglamento e Instructivo.
 - Manual de Tercerización de Servicios -Outsourcing.
 - Manual de Riesgo Legal-Cumplimiento Regulatorio.
 - Plan de Continuidad de negocio.
 - Plan de Continencia para Desastres.
- Actualización de matrices de Riesgos, incluyendo factores de riesgos emergentes derivados del Covid-19 y secuelas. Además, efectos de conflictos bélicos entre potencias mundiales, incluye modificaciones regulatorias y estándares internacionales aplicables a la materia relacionada:
 - Matriz de Riesgo Operacional

- Matriz de Gestión de Eventos Potenciales de Riesgos de LA/FT/PADM
 - Matriz de Riesgo Tecnológico y de Ciberseguridad.
- Revisión de Manuales sin cambios de fondos, para cumplir con lo establecido en las políticas internas referentes a la frecuencia de revisión y actualización de manuales, los cuales no se requiere remisión a la SB:
- Autoevaluación de la Función de Órganos de Control:
 - Consejo de Directores
 - Alta Gerencia
 - Cumplimiento Regulatorio
 - Análisis Financiero
 - Auditoría Interna
 - Gestión Integral de Riesgos
- Documentación Técnica de los siguientes sistemas de TI:
 - Certificados Financieros en otras instituciones
 - Sistemas de Acciones
 - Control de Versiones de TI
 - Manuales de Usuarios de Sistemas de TI:
 - Certificados Financieros
 - Bitácora de Eventos de TI
 - Sistema de Préstamos
 - Sistema de Garantías de Préstamos
 - Sistema de Información de Clientes
 - Generador de Reportes de Capacitaciones
 - Emisión de Tarifario
- Actualización y publicación continua de herramientas internas de Control y cumplimiento Regulatorio, y Estándares Internacionales. Incluye:
 - Calendario de Cumplimiento Regulatorio
 - Matriz de Leyes, Regulaciones y Estándares Internacionales aplicables a la materia que se trate.
- Participación activa en los procesos de implementación de nuevas regulaciones y actualizaciones de las existentes, emitidas por la Administración Monetaria y financiera.

Reglamento e Instructivos para la Seguridad Cibernética y de la Información. Incluye Estándares Internacionales:

- ISO-IEC 31000 : 2015 Gestión de Riesgos, ISO-IEC 27001 : 2017 Sistema de Seguridad de la Información, ISO-IEC 27002 : 2017 Código de Prácticas para la Seguridad de la Información, ISO-IEC 27005 : 2017, Gestión de riesgo de Seguridad de la Información.
- COBIT 5, Objetivos de Control para las Tecnologías de la Información y Relacionadas. Norma NIST Marco para la mejora de la Seguridad Cibernética en Infraestructuras Críticas.
- Manual de Requerimiento de Información de la Administración Monetaria y de la Información. Incluye Calendario de Cumplimiento Regulatorio de la Administración Monetaria y Financiera.

Operaciones:

- Exitosa ejecución de los cambios introducidos al Manual de Contabilidad para instituciones supervisadas por la Superintendencia de Bancos.
- Mejoras significativas en registros de ingresos y rendimientos en suspenso.
- Mejoras importantes en el cumplimiento del horario y otras disciplinas contempladas en el Código de Ética, de parte de la empleomanía.
- Cumplimiento de todos los requerimientos formulados por las autoridades monetarias y ente supervisor dentro de los plazos establecidos.
- Saneamiento de las cuentas de uso transitorio.

Cumplimiento:

- Se adecuaron las políticas y procedimientos que componen el Programa de Cumplimiento, en ejecución a la tercera versión del “Instructivo sobre Debida Diligencia”, emitido por la Superintendencia de Bancos en marzo del 2022.
- Se capacitó al Consejo, Alta Gerencia y las respectivas áreas de procesos, conforme a las normativas emergentes en materia de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (PLAFT/PADM), a través de conferencias virtuales y capacitaciones internas y externas.

- El equipo de Cumplimiento participó en el V Congreso Internacional Contra el Lavado de Activos, auspiciado por el Comité Nacional Contra el Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y la Unidad de Análisis Financiero.
- La Gerente Auxiliar Senior, a cargo de la supervisión del área de Cumplimiento, recibió la recertificación CAMS “Especialista Certificado en Antilavado de Dinero” con la Asociación de Especialistas Certificados en Antilavado de Dinero “ACAMS”.
- Se adecuó el sistema automatizado, desarrollado internamente para PLAFT, que parte de nuestro Core Bancario ajustándolo a las normas emitidas por el ente supervisor en el año 2022, sobre Debida Diligencia.
- Participamos en las sesiones del Comité de Prevención de Lavado de Activos de la Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito (ABANCORD).
- Monitoreo y actualización de la página Web de conformidad a las directrices normativas.
- Cumplimiento con todos los requerimientos normativos dispuestos por el regulador y demás autoridades competentes.
- Fortalecimos nuestro Sistema de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.

Auditoría Interna:

- El Plan Anual de Auditoría se cumplió ampliamente, se generaron informes de inspección que fueron tratados con los responsables de cada área para la adecuada atención de hallazgos.
- Los hallazgos reportados por la inspección de la Superintendencia de Bancos, fueron atendidos dentro de los plazos establecidos.
- La estructura de auditoría quedó fortalecida con la incorporación de joven profesional que, viene cumpliendo satisfactoriamente las tareas a su cargo.

- Los informes sobre hallazgos reportados por la inspección de la Superintendencia de bancos fueron enviados en o previo a la fecha límite establecida.
- Actualización de todos los manuales relativos a la función de auditoría, labor intensa, aportante de gran satisfacción para los funcionarios participantes.
- Control efectivo de los reportes requeridos por las autoridades monetarias, garantizando su envío dentro del plazo límite establecido.
- Se presentaron análisis financieros al Consejo de Directores y Alta Gerencia, con sugerencias y recomendaciones sobre el comportamiento de los principales indicadores.

PERSPECTIVAS PARA EL AÑO 2023

El año 2022 fue de grandes logros para el país. Se puede asegurar que los impactantes efectos negativos producidos por la pandemia que nos azotó desde principios del 2020 quedaron ampliamente superados, situación que se evidenció con un robusto crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) del 4.9%, según cifras oficiales del Banco Central de la República Dominicana, colocándonos como la economía de mayor desarrollo de la región del Caribe y una de las más pujantes de América Latina.

Organismos internacionales de incuestionable prestigio mundial como el Fondo Monetario Internacional (FMI), Banco Mundial (BM) y otros de ese nivel han elogiado públicamente el manejo correcto de nuestra economía, en momentos de gran incertidumbre global, generada por el conflicto bélico entre Rusia, Ucrania y la OTAN, guerra que provocó un incremento en los precios de los principales “commodities” y una corriente inflacionaria con efectos nocivos para los consumidores; y en especial, para la clase pobre en general. Tal situación ha provocado que las autoridades monetarias apliquen políticas de ajuste periódico de la tasa de interés, para motivar el ahorro interno y quitar presión a la demanda de bienes de consumo. En la actualidad, la tasa de política monetaria se encuentra, desde hace varios meses, en 8.50% anual, medida que resultó altamente positiva pues la inflación interanual se situó en 6.34 % a febrero 2023, con tendencia a seguir bajando.

Las condiciones están dadas, según opiniones de expertos en la materia, para el inicio de un proceso gradual de reducción de la tasa de política monetaria, si Estados Unidos, nuestro principal socio comercial, logra mayor efectividad en el control de la inflación y frena la tendencia alcista de la tasa de interés, que se ubica en 5.10% anual.

Sin lugar a dudas, las políticas públicas aplicables por el gobierno del presidente Luís Abinader, rodeadas de la mayor transparencia y efectividad marcan un camino que la población valora positivamente, lo reflejan las encuestas, en un año preelectoral lleno de escándalos de corrupción de todo tipo, que muestra una actitud frontal del Ministerio Público contra la impunidad, sin importar el nivel social de los infractores de la ley.

Todos los logros obtenidos en materia de estabilidad política, social, monetaria y cambiaria justifican el optimismo reinante en el gobierno y autoridades monetarias al proyectar un crecimiento del PIB de 4.5% para el año que discurre. No obstante el ambiente de incertidumbre global existente y el freno en los negocios que genera un año preelectoral cargado de interrogantes sobre el desarrollo y resultado de las elecciones del año próximo.

El Banco de Ahorro y Crédito Gruficorp, S.A., mantiene su confianza en el gran potencial de desarrollo de nuestro país, en la experiencia acumulada de las autoridades monetarias del Banco Central de la República Dominicana, logrando el clima de estabilidad reinante y enfrentando con prudencia e inteligencia los choques externos que llegan de los conflictos geopolíticos que atentan contra la estabilidad económica y paz mundial y en el gran liderazgo mostrado por el presidente Luís Abinader enfrentando con valentía e inteligencia los múltiples problemas que ocupan la agenda nacional, exhibiendo una gran capacidad de trabajo y pulcritud en sus actuaciones.

No obstante el cuadro positivo antes presentado, existen aspectos críticos que de mantenerse podrían afectar notablemente el ritmo de desarrollo, potencial de crecimiento y paz social actual. Renglones fundamentales para el fortalecimiento del turismo y fomento de la inversión nacional y extranjera. Nos referimos a:

- Delincuencia urbana
- Control del flujo de extranjeros ilegales
- Continuar con el combate a la corrupción pública y privada
- Fortalecer el ornato público

- Fortalecer el sistema educativo

Objetivos inmediatos:

Estamos enfocados en el fortalecimiento de nuestra entidad. En ese sentido, la Asamblea Ordinaria Anual de Accionistas decidió la capitalización del 98.47 % de las utilidades del 2022.

Es nuestro mayor empeño seguir apoyando a nuestros clientes del sector transporte, afectados severamente por los efectos de la pandemia recién superada, a que alcancen el nivel de normalización que tenían antes de la crisis sanitaria, ya que tal situación les generó un gran déficit que muchos aún no logran superar, situación que causa el elevado nivel de morosidad actual. Con un trabajo firme y tesonero iremos alcanzando ese objetivo.

A pesar del alto monto de provisión realizado el año pasado, ascendiente a DOP36.5MM, terminamos con una utilidad antes de impuestos de DOP15.1MM.

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

- Fortalecimiento operacional y saneamiento de la cartera de préstamos.
- Crecimiento moderado de la cartera de préstamos y captaciones, tomando en consideración la volatilidad existente en las tasas de interés producto de la aplicación de las tasas de interés de política monetaria para controlar la inflación.
- Mayor prudencia en desarrollo de nuevos negocios por la incertidumbre que suele generar un año preelectoral.
- Austeridad en el gasto, sin descuidar la calidad de los servicios.
- Observar el desarrollo e impacto de los acontecimientos geopolíticos en curso, que generan tanta preocupación por lo que se deriva de ellos.

En resumen, estamos conscientes de los desafíos que tenemos por delante, los cuales trataremos con la determinación necesaria para salir airoso, como ha sido costumbre en los 41 años de trayectoria acumulada. Por otra parte, confiamos en la sensatez del pueblo dominicano, que sabrá decidir con cordura y patriotismo la mejor opción en las próximas elecciones, de forma civilizada y democrática. Además, esperamos que se produzca una salida negociada entre las partes enfrentadas, que permita el fin del conflicto bélico que nos preocupa y se recupere la normalidad y capacidad productiva mundial, para beneficio de todos. El momento más oscuro de la noche, es justo el instante antes del amanecer.

LOGROS DURANTE EL AÑO 2022

El año 2022, al igual que el anterior, presentó complejidades que tuvieron que ser tratadas con mucho tacto e inteligencia, para cuidar que la población pobre, siempre la más afectada en cualquier situación crítica, no resultara muy lesionada en su manejo. La inflación, que generó una escalada alcista en los precios de los artículos de la dieta diaria de la población y demás productos y servicios, fue tratada con la aplicación de subsidios, políticas públicas y medidas de política monetaria orientadas a incentivar el ahorro interno y quitar presión a la demanda de bienes y servicios. Estas acciones probaron ser muy efectivas, logrando una reducción significativa de la inflación y el mantenimiento de la paz social en momentos de reclamos y justificada preocupación en los sectores vulnerables de la población dominicana.

A pesar de esos aspectos que inciden negativamente en el presupuesto nacional, más el desarrollo del conflicto geopolítico entre Rusia, Ucrania y la OTAN, y sus consecuencias en contra de la estabilidad económica mundial, la República Dominicana logró un impresionante crecimiento del Producto Interno Bruto de 4.9%, el más destacado de la región del caribe y uno de los más elevados de América Latina.

El Banco de Ahorro y Crédito Gruficorp, S.A., afectado aún por el gran impacto nocivo que tuvo la pandemia sobre el sector transporte y el daño causado por los torrenciales aguaceros e inundaciones ocurridos el 4 de noviembre pasado, a las unidades de transporte público de muchos de nuestros clientes, estuvo presente generando acciones de apoyo para reparar los vehículos averiados y proporcionar su vuelta gradual a la normalidad; mostró su fortaleza, resiliencia del equipo directivo y su personal para enfrentar situaciones adversas y salir adelante, aplicando medidas oportunas a tono con la situación que muestran los indicadores actuales de la cartera de crédito, panorama que trabajamos para cambiar favorablemente en el curso del presente ejercicio, si no se presentan factores externos, fuera de nuestro control, que impidan alcanzar ese importante objetivo.

A continuación presentamos los logros registrados en el 2022, comparados con el año previo:

- Obtuvimos una utilidad neta de DOP11.4MM, representando una disminución de DOP4.5MM, equivalente a 28.30%.

Es pertinente significar que las utilidades se vieron afectadas por un incremento en las provisiones para la cartera de crédito de DOP23.7MM, igual a 182.3 %.

- Los ingresos financieros ascendieron a DOP187.1MM, representando un incremento de DOP40.9MM, igual a 27.88 %.
- Los gastos operativos solo crecieron DOP7.7MM, igual a 8.5%.
- La cartera de crédito neta ascendió a DOP1,027.4MM, mostrando un crecimiento de DOP122.4MM, igual a 13.53%.
- La cartera de crédito vigente registró un incremento de DOP110.4MM, igual a 13.02%.
- La cartera de crédito reestructurada registró una disminución de DOP7.7MM, igual a 19.12 %.
- La morosidad de la cartera de crédito fue de 5.71%, contiene un incremento de 1.76%, el cual se explica en un apartado anterior.
- Los créditos comerciales tuvieron un incremento neto de DOP122.4MM, igual a 13.53%.
- El total de activos registró un crecimiento de DOP15.6MM, igual a 1.45%.
- La cartera de depositantes experimentó un crecimiento de DOP129.3MM, igual a 14.77%.
- El patrimonio neto tuvo un incremento de DOP7.8MM, igual a 4.66%.
- El área de negocios y cobros mantuvieron un estrecho seguimiento orientado a fortalecer la gestión de actualización de cartera, labor intensa que continuará con firmeza hasta lograr reducir la morosidad a nivel prepandemia.

- El informe de inspección de la Superintendencia de Bancos mostró el progreso registrado en nuestros sistemas y controles. El plan de acción elaborado para la adecuada atención de los hallazgos se viene cumpliendo con precisión, salvo un caso que por razones justificadas se extendió el plazo de cumplimiento.
- Todos los entregables requeridos por las autoridades del Banco Central de la República Dominicana, Superintendencia de Bancos y autoridades recaudadoras fueron enviados dentro de los plazos establecidos.
- Se adquirieron equipos tecnológicos y desarrollaron aplicaciones “software” para mejorar controles y seguir agregando 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 el 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 y Alta Gerencia cumplieron ampliamente sus responsabilidades.
- Tecnología de la información desarrolló nuevas aplicaciones, atendió cientos de eventos solicitados por los usuarios y cumplió con todos los cambios y requerimientos canalizados 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 varios están en proceso de conclusión.
- Cumplimiento desarrolló un amplio programa de capacitación dirigido al Consejo, directivos y personal en general. Labor que

continúa con igual intensidad en el presente año. Se destaca la gran labor de supervisión que procura el correcto cumplimiento de la ley de lavado de activos y resoluciones complementarias.

- Auditoría interna logró mejorar considerablemente el cumplimiento del programa de auditoría y la atención de los diferentes hallazgos reportados por la Superintendencia de Bancos, en su última inspección. Se fortaleció su estructura operativa, entre otras cosas de interés.
- Gestión integral de Riesgos desarrolló una amplia labor de actualización de manuales, matriz de riesgos y otras acciones orientadas a fortalecer el alcance de su gestión, contando con la valiosa asesoría del Grupo Sanus, empresa que nos asiste desde hace más de un año en diferentes áreas de nuestra estructura operacional, labor que se ejecuta al amparo de contrato tercerizado aprobado por las autoridades.

ESTRATEGIAS PARA EL 2023

El Producto Interno Bruto (PIB) real registró un crecimiento de 4.9% en 2022, luego de que el indicador mensual de actividad económica (IMAE) experimentara una variación interanual de 3.3% en el mes de diciembre, en línea con las últimas proyecciones del Banco Central de la República Dominicana.

Los resultados de la economía dominicana durante el pasado año pudieron ser alcanzados a pesar de la desafiante coyuntura a nivel global. En este tenor, la economía mundial durante 2022 se vio afectada por el impacto significativo de dos choques sucesivos, siendo el primero los efectos rezagados de la pandemia del COVID-19 y el segundo la invasión de Rusia a Ucrania. Las secuelas de estos eventos se reflejaron en restricciones en la oferta agregada y presiones inflacionarias a nivel global debido, principalmente, a las disrupciones en las cadenas de suministros, los elevados precios de las materias primas (commodities) en los mercados internacionales, incluyendo el petróleo y el incremento en los costos de transporte de los contenedores. Como consecuencia, la mayoría de los países adoptaron una postura monetaria restrictiva para controlar las presiones al alza de los precios.

PERSPECTIVAS PARA EL AÑO 2023

Las proyecciones indican que será un año positivo en términos macroeconómicos, en el que se pronostica que el país experimentará una tasa de inflación dentro de los parámetros de la normalidad y un crecimiento del producto interno bruto (PIB) de 4.5%, que sigue siendo bastante respetable, aunque esté por debajo del nivel histórico de la economía dominicana. La actividad económica se perfila que será buena, lo que ayudará a un crecimiento de las oportunidades de negocios de la gente, buenos empleos, y también será un año con menor nivel de inflación. No obstante, hay factores que no controlamos que podrían incidir negativamente y afectar el pronóstico.

Resultados y Proyecciones para el Banco

- El año 2022 resultó aceptable, ya que logramos utilidades brutas por los DOP15,122,837.00 por debajo del 2021 en un 30%. Es importante destacar que esta reducción fue producto del aumento de las provisiones de la cartera de crédito en DOP23.7MM, en relación al 2021. La cartera de crédito creció un 13.50% y la cartera de depositantes un 14.70%. Para el 2023 se espera mantener cifras de crecimiento similares y lograr reducir la morosidad.
- Banca de Consumo perseguirá un crecimiento en sus operaciones, fundamentalmente en los financiamientos de vehículos, laborales y personales.
- Banca Corporativa procurará un crecimiento razonable de su cartera.
- Se fortalecerá la gestión de captación de nuevos depositantes, esto ayudará su crecimiento y a la reducción de la concentración existente.
- Se fortalecerá el área de cobros con el objetivo de reducir la morosidad.
- Mejoría de los índices financieros.

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 renunciando o cancelados, si la posición puede ser cubierta por lo demás.
- 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 2022, 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.

Auditoría Interna:

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

Informática:

- Verificar 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 2022**

No se concertó ninguna alianza estratégica durante el 2022.

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 2022 nuestra provisión de cartera ascendía a DOP65,130,767.33 detallada de la siguiente forma:

	<u>Cartera</u> <u>Préstamos</u>	<u>Provisión</u> <u>Constituida</u>
Créditos de Consumo	220,196,866.67	12,886,671.88
Créditos Comerciales	835,654,238.84	47,302,220.96
Créditos Hipotecarios	5,336,652.64	53,366.51
Rendimientos por Cobrar	31,172,483.53	4,888,507.98
TOTAL	DOP1,092,360,241.68	DOP65,130,767.33

La clasificación de la cartera es:

<u>Clasificación</u>	<u>Número de Clientes</u>	<u>Importe</u>
A	1,439	684,190,923.38
B	291	239,981,737.17
C	107	72,106,798.69
D1	64	37,732,543.53
D2	21	10,959,788.53
E	32	16,215,966.85
TOTAL CARTERA	1,954	DOP1,061,187,758.15

REPORTE FINANCIERO

Los Estados Financieros auditados al 31 de diciembre de 2022, se presentan a continuación, luego de analizar en capítulos anteriores los temas relevantes de su composición y las metas y perspectivas que se presentan en un año de complejidades especiales como se visualiza el que recientemente iniciamos. 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, 2022



(República Dominicana)

ÍNDICE A LOS ESTADOS FINANCIEROS

	Página
Informe de los Auditores Independientes	1-5
Estados financieros:	
Estados de situación financiera	6-7
Estados de resultados	8
Estados de flujos de efectivo	9-10
Estados de cambios en el patrimonio	11
Notas a los estados financieros	12-46
1) Entidad	12
2) Resumen principales políticas	12-19
3) Cambios en las políticas	20
4) Efectivo y equivalentes de efectivo	20
5) Inversiones	21
6) Cartera de crédito	21-23
7) Cuentas por cobrar	24
8) Propiedad muebles y equipos	24-25
9) Otros activos	25
10) Resumen de provisiones para activos riesgosos	25-27
11) Depósitos del Público	27
12) Otros pasivos	28
13) Impuesto sobre la renta	28
14) Patrimonio	29
15) Límites legales y relaciones técnicas	30
16) Compromisos y contingencias	30-31
17) Cuentas de orden	31
18) Ingresos y gastos financieros	32
19) Otros ingresos (gastos) operacionales	32
20) Otros ingresos (gastos)	33
21) Remuneración y beneficios sociales	33
22) Evaluación de riesgos	34-39
23) Valor razonable de los instrumentos financieros	39
24) Operación con partes vinculadas	40
25) Fondo de pensiones y jubilaciones	41
26) Transacciones no monetarias	41
27) Otras revelaciones	41-45
28) Hechos posteriores	45
29) Notas requeridas por las Superintendencia de Bancos de la República Dominicana	46

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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

Opinión:

Hemos auditado los estados financieros del Banco de Ahorro y Crédito GRUFICORP, S. A. (GRUFICORP), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre, 2022, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otras informaciones explicativas.

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, 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se 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 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, en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

Párrafo de énfasis

Llamamos la atención a la Nota 3, a los estados financieros que describe los efectos de los cambios de la Circular SB No. 013/21, que aprueba y pone en vigencia la versión actualizada del "Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas", aplicable para los estados financieros correspondientes al año terminado el 31 de diciembre, 2022. 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.

Banco de Ahorro y Crédito GRUFICORP, S. A.

Otros Asuntos-Alcance de la Auditoria

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con 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, acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Continúa

Asuntos Claves de Auditoría	Como los Asuntos Claves fueron Enfocados en la Auditoría
Cartera de Créditos:	
<p>El principal activo del Banco es la cartera de crédito neta, con un monto de DOP1,027,229,475 que representa el 86.00% de los activos totales netos y concentra los principales factores de gestión de riesgo de crédito referentes a: recuperación y concentración de saldos y diversificación de productos, entre otros. Dichos factores tienen influencia significativa en la colocación y recuperación de dicha cartera.</p> <p><u>Provisión para créditos</u></p> <p>El Banco provisiona la cartera de crédito de acuerdo con lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA). Al 31 de diciembre, 2022, el monto de las provisiones asciende a DOP65,130,767, el cual representa un 6.34% del total de la cartera neta, mientras el gasto del año asciende a DOP37,600,232.</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>Al 31 de diciembre, 2021, la provisión tuvo un tratamiento especial autorizado por la Junta Monetaria para mitigar el impacto de la pandemia COVID-19, no obstante, el Banco decidió no acogerse a estas facilidades y constituyó sus provisiones de acuerdo con lo que establece el Reglamento de Evaluación de Activos (REA).</p> <p>En la Nota 2f, se describen las revelaciones del Banco sobre el tratamiento relacionado con la provisión de la cartera de crédito.</p>	<p>Nuestros procedimientos de auditoría de mayor relevancia incluyeron el diseño de una selección de una muestra de operaciones de créditos, a la cual se le aplicaron los procesos de confirmación de saldos, cobros posteriores y revisión de expedientes. 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) y el tratamiento regulatorio especial aprobado por la Junta Monetaria para mitigar el impacto de la pandemia COVID-19.</p> <p>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.</p> <p>Conversamos con la Gerencia del Banco 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.</p>
Depósitos del Público:	
<p>Los depósitos del público constituyen obligaciones a plazo que son pactadas con los clientes en función de sus condiciones específicas en cuanto a su uso, plazo y tasas de interés.</p> <p>Los depósitos a plazo representan el 98.63% del total de los pasivos.</p> <p>En la Nota 2j se describen las revelaciones sobre el tratamiento contable y otros aspectos relacionados con los certificados financieros.</p>	<p>Efectuamos un proceso de confirmación de saldos y procedimientos analíticos para verificar los ciclos y tasas de interés. Además, seleccionamos una muestra de expedientes relacionados con los certificados, con el propósito de verificar los procedimientos de control interno establecidos por el Banco.</p>

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

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 en la auditoría, o si pareciera 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 en Relación con 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, las cuales son 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 fueren necesario para permitir la preparación de los estados financieros, libres de errores materiales, fuere por fraude o por error.

En la preparación de los estados financieros, la gerencia es responsable de evaluar la capacidad del Banco 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 la entidad o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

Los responsables de la Gobernanza Corporativa están a cargo de supervisar el proceso de preparación de los estados financieros de GRUFICORP.

Responsabilidades del Auditor 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 incluyendo 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 del Banco.

- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, formuladas por la Gerencia.

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 puedan generar una duda significativa sobre la capacidad del Banco 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 correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco no pueda continuar como un negocio en marcha.

Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros presentan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables de la Gobernanza Corporativa del Banco en relación, entre otros asuntos, con el alcance, la planificación, la oportunidad de auditoría, y los hallazgos de auditoría significativos, 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 ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente, que pueden afectar a nuestra independencia y cuando fuese 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 raras, determinemos que un asunto no debe comunicarse en nuestro reporte, debido a las consecuencias adversas que dicha divulgación pudiese generar en el interés público.



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

Sotero A. Peralta, C.P.A.
Registro ICPARD No.402
11 de marzo, 2023.



BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
(Valores en DOP)

	Al 31 de diciembre del	
	2022	2021
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 4)		
Caja	1,836,642	2,447,529
Banco Central	81,328,556	61,127,793
Bancos del país	50,379,876	85,115,461
Equivalentes de efectivo	702,003	1,096,589
Subtotal	<u>134,247,077</u>	<u>149,787,372</u>
Inversiones (Notas 4, 10, 22):		
A costo de amortizado	3,000,000	-
Provisión para inversiones	(30,000)	-
Subtotal	<u>2,970,000</u>	<u>-</u>
Cartera de créditos (Notas 5,10, 22)		
Vigente	958,348,565	847,977,402
Reestructurada	32,752,396	40,494,922
En mora(de 31 a 90 días)	16,431,659	3,980,699
Vencida(mas de 90 días)	46,894,894	28,116,406
Cobranza Judicial	6,760,244	6,771,245
Rendimientos por cobrar	31,172,484	15,259,958
Provisión para cartera de créditos	(65,130,767)	(37,775,882)
Subtotal	<u>1,027,229,475</u>	<u>904,824,750</u>
Cuentas por cobrar (Notas 6, 22):		
Cuentas por cobrar	<u>2,437,472</u>	<u>477,355</u>
Propiedad, muebles y equipos (Notas 8,15)	<u>24,823,570</u>	<u>23,664,212</u>
Otros activos (Notas 9)		
Cargos diferidos	1,875,132	-
Activos diversos	897,217	183,763
Subtotal	<u>2,772,349</u>	<u>183,763</u>
TOTAL ACTIVOS	<u>1,194,479,943</u>	<u>1,078,937,452</u>

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
(Valores en DOP)

	<u>Al 31 de diciembre, 2022</u>	<u>Al 31 de diciembre, 2021</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depositos del publico (Notas 11, 22)		
A plazo	1,003,836,657	874,946,745
Intereses por pagar	1,362,833	920,833
Subtotal	<u>1,005,199,490</u>	<u>875,867,578</u>
Otros pasivos (Nota 12)	<u>13,939,832</u>	<u>35,556,388</u>
TOTAL PASIVOS	<u>1,019,139,322</u>	<u>911,423,966</u>
PATRIMONIO NETO (Nota 14)		
Capital pagado	131,500,000	120,000,000
Reservas patrimoniales	8,051,409	7,479,473
Superávit por revaluación	24,922,420	24,922,420
Resultados del ejercicio	<u>10,866,792</u>	<u>15,111,593</u>
TOTAL PATRIMONIO	<u>175,340,621</u>	<u>167,513,486</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>1,194,479,943</u>	<u>1,078,937,452</u>
Cuentas de orden (Nota 17)	<u>2,371,900,904</u>	<u>1,001,070,327</u>


Abelardo C. Leites
Vicepresidente Ejecutivo

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


Mario J. Ginebra
Presidente – Tesorero



BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

ESTADOS DE RESULTADOS (Valores en DOP)

	Año terminado el 31 de diciembre, 2022	Año terminado el 31 de diciembre, 2021
Ingresos financieros: (Nota 18):		
Intereses por disponibilidades	4,048,931	4,403,428
Intereses y comisiones por crédito	182,434,000	142,190,458
Intereses por inversiones	658,050	69,361
Subtotal	187,140,981	146,663,247
Gastos financieros: (Nota 18):		
Intereses por captaciones	(77,406,251)	(56,239,416)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	109,734,730	90,423,831
Provisiones para cartera de créditos	(36,546,000)	(13,033,000)
Provisiones para inversiones	(150,000)	-
Subtotal	(36,696,000)	(13,033,000)
MARGEN FINANCIERO NETO	73,038,730	77,390,831
Otros ingresos operacionales (Nota 19):		
Comisiones por servicios	1,807,976	1,571,749
Ingresos diversos	24,164,812	22,201,434
Subtotal	25,972,788	23,773,183
Otros gastos operacionales (Nota 20):		
Comisiones por servicios	(271,152)	(215,303)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	98,740,366	100,948,711
Gastos operativos:		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 21)	(75,255,567)	(70,288,898)
Servicios de terceros	(6,038,037)	(6,458,105)
Depreciación y amortizaciones	(1,581,266)	(805,392)
Otras provisiones	(1,054,232)	(1,202,247)
Otros gastos	(14,210,182)	(11,633,355)
Subtotal	(98,139,284)	(90,387,997)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	601,082	10,560,714
Otros ingresos (gastos) (Nota 22):		
Otros ingresos	14,609,469	11,171,576
Otros gastos	(87,714)	-
Subtotal	14,521,755	11,171,576
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	15,122,837	21,732,290
Impuesto sobre la renta (Nota 13)	(3,684,109)	(5,825,350)
RESULTADO DEL EJERCICIO	11,438,728	15,906,940


 Abelardo C. Leites
 Vicepresidente Ejecutivo




 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 EFECTIVO
(Valores en DOP)

	Al 31 de diciembre del	
	2022	2021
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	166,524,474	174,138,768
Otros ingresos financieros cobrados	4,706,981	69,361
Otros ingresos operacionales cobrados	25,972,788	5,983,476
Intereses y comisiones pagados por captaciones	(46,074,718)	(30,155,313)
Gastos generales y administrativos pagados	(91,603,786)	(84,880,363)
Otros gastos operacionales pagados	(271,152)	(215,303)
Impuestos sobre la renta pagado	(6,642,262)	(4,018,779)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(13,197,138)	(4,565,972)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>39,415,187</u>	<u>56,355,875</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento (Disminución) en inversiones	(3,000,000)	5,500,000
Créditos otorgados	(469,098,817)	(561,895,880)
Créditos cobrados	335,251,733	351,810,848
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(2,675,764)	(3,172,056)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	-
Efectivo neto (usado) provisto en actividades de inversión	<u>(139,522,848)</u>	<u>(207,757,088)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	566,053,511	455,318,939
Devolución de captaciones	(477,874,552)	(268,041,440)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(3,611,593)	(2,600,770)
Efectivo neto provisto en actividades de financiamiento	<u>84,567,366</u>	<u>184,676,729</u>
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(15,540,295)	33,275,516
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>149,787,372</u>	<u>116,511,856</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO (Nota 3)	<u>134,247,077</u>	<u>149,787,372</u>


Continúa

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.


ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Valores en DOP)

	<u>Año terminado el</u> <u>31 de diciembre,</u> <u>2022</u>	<u>Año terminado el</u> <u>31 de diciembre,</u> <u>2021</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	<u>11,438,728</u>	<u>15,906,940</u>
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Constitución de provisiones:		
Cartera de créditos	36,546,000	13,033,000
Inversiones	150,000	-
Bienes recibidos en recuperación de crédito	-	-
Rendimientos por cobrar	1,054,232	1,202,244
Depreciaciones y amortizaciones	1,581,265	805,391
Cambios netos en activos y pasivos:		
Cambios en rendimientos por cobrar	(16,456,452)	(3,548,823)
Cambios en cuentas por cobrar	(1,960,117)	912,292
Cambios en otros activos	(2,653,444)	401,073
Cambio en otros pasivos	(21,616,558)	(210,086)
Intereses capitalizados en certificados	<u>31,331,533</u>	<u>27,853,844</u>
Total de ajustes	<u>27,976,459</u>	<u>40,448,935</u>
Efectivo neto provisto en las actividades de operación	<u>39,415,187</u>	<u>56,355,875</u>

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


Abelardo C. Leites
Vicepresidente Ejecutivo




Mario J. Ginebra
Presidente – Tesorero


BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AÑO TERMINADO 31 DE DICIEMBRE, 2022
(Valores en DOP)

Detalle	Capital pagado	Reservas Patrimoniales	Superávit por revaluación	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultado del periodo	Total patrimonio
Balance al 1 de enero, 2021	110,000,000	6,684,126	24,922,420	(1,591,246)	14,192,016	154,207,316
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	14,192,016	(14,192,016)	-
Dividendos pagados en: Efectivo	-	-	-	(2,600,770)	-	(2,600,770)
Dividendos pagados en: Acciones	10,000,000	-	-	10,000,000)	-	-
Resultado del ejercicio 2021	-	-	-	-	15,906,940	15,906,940
Transferencia a otras reservas	-	795,347	-	-	(795,347)	-
Balance al 31 de diciembre, 2021	120,000,000	7,479,473	24,922,420	-	15,111,593	167,513,486
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	15,111,593	(15,111,593)	-
Dividendos pagados en efectivo	-	-	-	(3,611,593)	-	(3,611,593)
Dividendos pagados en acciones	11,500,000	-	-	(11,500,000)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	11,438,728	11,438,728
Transferencia a otras reservas	-	571,936	-	-	(571,936)	-
Balance al 31 de diciembre, 2022	131,500,000	8,051,409	24,922,420	-	10,866,792	175,340,621

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros


Abelardo C. Leites
Vicepresidente Ejecutivo




Mario J. Ginebra
Presidente – Tesorero

Banco de Ahorro y Crédito GRUFICORP, S. A.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE, 2022

(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, 2022, los principales ejecutivos del Banco, son los siguientes:

Mario J. Ginebra
Abelardo C. Leites
Jaime Guerrero

Presidente Tesorero
Vicepresidente Ejecutivo
Vicepresidente de Tesorería y Planeamiento

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 2022, fue aprobada por el Consejo de Directores por medio de las actas Número 006/2023, de fecha 14 de marzo, 2023.

2) Resumen de las principales políticas de contabilidad:

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 emitidos 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.

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).

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE, 2022

(Expresados en DOP)

2) Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación):

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) 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.

d) Inversiones:

Las inversiones son registradas al costo menos las provisiones requeridas.

GRUFICORP clasifica las inversiones en tres categorías: inversiones a valor razonable con cambios en los resultados, a valor razonable con cambios en el patrimonio y a costo amortizado

Inversiones a valor razonable con cambios en resultados: 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 pertenecer a esta categoría por un plazo mayor de 180 días contados a partir de la fecha de adquisición

Inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio: son aquellas inversiones que el Banco tiene la intención de conservar para obtener los flujos contractuales y/o mantenerlo 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 a costo amortizado: 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.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

2) Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación):

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.

e) 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.

.

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: Esta 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 mas 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 se lleva 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.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

2) Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación):

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.

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.

f) Provisiones cartera de créditos:

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

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

El Banco mantiene procedimientos y controles para:

Mecanismos de arrastre de la cartera vencida.

Constitución de las provisiones correspondientes para créditos reestructurados clasificados en las categorías de riesgo que tengan al momento de la reestructuración.

Suspensión del devengo de la cartera de créditos vencida a más de 90 días

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.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

2) Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación):**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 mas 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.

g) Cargos diferidos e intangibles:

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

h) Costos de beneficios de empleados:

La Institución paga a sus empleados bonificación, regalía pascual y las demás compensaciones establecidas por el Código de Trabajo y la Ley de Seguridad Social. De igual manera, otorga incentivos por años de servicios.

i) Depositos a plazo:

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

2) Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación):**j) 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.

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.

k) Provisiones para gastos:

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

l) Impuesto sobre la Renta:

El gasto de impuesto sobre la renta es calculado en base al 27% en el 2022 y 2021, 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 impuestos en el futuro.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

2) Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación):**m) 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.

n) 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.

o) 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.

p) 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 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.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE, 2022

(Expresados en DOP)

2) Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación):

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.

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.

q) Prestaciones sociales:

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

r) Reclasificación de partidas:

Se revelará la naturaleza de la reclasificación, el importe de cada partida o grupo de partidas que se han reclasificado y el motivo de la reclasificación.

	Año 2021		
Nota	Saldos previamente informados	Reclasificaciones	Saldos Reexpresados
Ingresos financieros	174,208,129	(27,544,882)	146,663,247
Gastos financieros	(56,239,416)	-	(56,239,416)
Margen financiero bruto	117,968,713	-	90,423,831
Provisiones para cartera de créditos	(13,033,000)	-	(13,033,000)
Margen financiero neto	104,935,713	-	77,390,831
Otros ingresos operacionales	5,983,477	17,789,706	23,773,183
Otros gastos operacionales	(215,303)	-	(215,303)
Gastos operativos	(90,387,997)	-	(90,387,997)
Resultado operacional	20,315,890	-	10,560,714
Otros ingresos	1,416,400	9,755,176	11,171,576
Resultados antes de impuestos	21,732,290	-	21,732,290
Impuesto sobre la renta	(5,825,350)	-	(5,825,350)
Resultado del ejercicio	15,906,940	-	15,906,940

Banco de Ahorro y Crédito GRUFICORP, S. A.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

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

La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, emitió la Circular SB: Núm. 013/21, el 1 de septiembre de 2021, la cual aprueba y pone en vigencia, la versión actualizada del "Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, aplicable a los estados financieros terminados al 31 de diciembre del 2022. En ese sentido, el Banco Ahorro y Crédito Gruficorp, S A., adoptó los cambios establecidos en dicho Manual, los cuales incluyeron métodos y criterios utilizados hasta el año 2021 en la preparación y presentación de los estados financieros, así como en sus notas correspondientes. Los cambios también produjeron reclasificaciones, cuyos efectos se describen en la Nota 2r, que precede.

4. Efectivo y equivalentes de efectivo:

Al 31 de diciembre, 2022 y 2021, el efectivo y equivalentes de efectivo están conformados por las siguientes partidas:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Caja	1,836,642	2,447,529
Banco Central	81,328,556	61,127,793
Bancos del país	50,379,876	85,115,461
Equivalentes de Efectivo	<u>702,003</u>	<u>1,096,589</u>
Total	<u>134,247,077</u>	<u>149,787,372</u>

Los valores mantenidos en depósitos en el Banco Central de la República Dominicana, corresponden a cumplimientos de regulaciones sobre los pasivos sujetos a Encaje Legal, siendo el principal los recursos captados vía certificados financieros (Ver Nota 11). La conciliación del monto del Encaje Legal requerido con los valores de cobertura mantenidos por la Entidad, para el 2022 y 2021, es la siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>En RD\$</u>	<u>En RD\$</u>
Encaje legal requerido	78,899,976	57,718,658
<u>Cobertura mantenida:</u>		
Depósitos en cuenta Banco Central	81,328,556	61,127,793
Monto especializado para préstamos	(40,069)	(2,310,016)
Total cobertura:	<u>81,288,487</u>	<u>58,817,777</u>
Exceso en Encaje Legal	<u>2,388,511</u>	<u>1,099,119</u>

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

5. Inversiones:

Al 31 de diciembre, 2022, los balances de esta cuenta corresponden a inversiones a costo amortizado en las siguientes instituciones:

2022

Tipo de inversión	Institución Emisora	Monto RD\$	Metodología de valoración (Mercado activo / Técnica de valoración)	Tasa de interés	Vencimiento
Certificados Financieros	Corporacion de Credito Oficorp, S.A.	3,000,000	Mensual	6%	Agosto, 2025
Provision para inversión	Corporacion de Credito Oficorp, S.A.	(30,000)			
Total		2,970,000			

6. Cartera de créditos:

La cartera de créditos, representa los saldos insolutos de los financiamientos otorgados a terceros, por lo tanto, excluyen 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, 2022 y 2021, la información más relevante sobre la cartera de créditos comprende los siguientes aspectos:

a) Desglose de la modalidad de la cartera por tipo de crédito:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Créditos comerciales:		
Préstamos comerciales	835,654,239	694,701,360
Créditos de consumo:		
Préstamos de consumo	220,196,866	227,923,542
Créditos hipotecarios:		
Adquisición de viviendas	5,336,653	4,715,772
Subtotal	1,061,187,758	927,340,674
Rendimientos por cobrar	31,172,484	15,259,958
Provisión para cartera de créditos y rendimientos por cobrar	(65,130,767)	(37,775,882)
Total	<u>1,027,229,475</u>	<u>904,824,750</u>

b) Condición de la cartera de créditos:**Créditos comerciales:**

Vigentes	752,390,326	647,040,868
En Mora (de 31 a 90 días)	15,252,400	3,282,700
Vencidos (por más de 90 días)	43,006,210	10,156,645
Reestructurados:		
Vigentes	15,423,734	27,449,902
En Mora (de 31 a 90 días)	452,000	-
Vencidos (por más de 90 días)	2,369,325	-
Cobranza Judicial:		
Vigentes	-	-
Vencidos (por más de 90 días)	6,760,244	6,771,245
	<u>835,654,239</u>	<u>694,701,360</u>

Banco de Ahorro y Crédito GRUFICORP, S. A.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

Créditos de consumo:

Vigentes	200,621,586	196,220,762
En Mora (de 31 a 90 días)	1,179,260	697,999
Vencidos (de más de 90 días)	3,888,684	17,959,761
Reestructurados:		
Vigentes	12,891,624	13,045,020
En Mora (de 31 a 90 días)	29,510	-
Vencidos (de más de 90 días)	1,586,202	-
	<u>220,196,866</u>	<u>227,923,542</u>

Créditos hipotecarios:

Vigentes	5,336,653	4,715,772
	<u>1,061,187,758</u>	<u>927,340,674</u>

Rendimientos por cobrar:

Vigentes	16,295,373	8,227,803
En Mora (de 31 a 90 días)	10,081,390	4,274,747
Vencidos (por más de 90 días)	3,158,264	1,803,283
Reestructurados:		
Vigente	1,186,241	450,684
En Mora (31 a 90 días)	66,699	159,236
Vencidos (más de 90 días)	40,317	-
Cobranza Judicial:		
Vencidos (a más de 90 días)	344,200	344,205

Total rendimientos por cobrar

	<u>31,172,484</u>	<u>15,259,958</u>
Provisión para cartera de créditos y rendimientos por cobrar	(65,130,767)	(37,775,882)
	<u>1,027,229,475</u>	<u>904,824,750</u>

2022**2021****c) Por tipo de garantía:****Creditos Comerciales**

Con garantía polivalentes (1)	877,773,639	726,592,608
Con garantía no polivalentes (2)	135,327,363	169,945,235
Sin garantía	48,086,756	30,802,831
	<u>1,061,187,758</u>	<u>927,340,674</u>
Rendimientos por cobrar	31,172,484	15,259,958
Provisión para cartera de créditos y rendimientos por cobrar	(65,130,767)	(37,775,882)
Total	<u>1,027,229,475</u>	<u>904,824,750</u>

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

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

Banco de Ahorro y Crédito GRUFICORP, S. A.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

6. Cartera de créditos (continuación):

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
d) Origen de los fondos:		
Propios	1,061,187,758	927,340,674
Rendimientos por cobrar	31,172,484	15,259,958
Provisión para cartera de créditos y rendimientos por cobrar	<u>(65,130,767)</u>	<u>(37,775,882)</u>
Total	<u>1,027,229,475</u>	<u>904,824,750</u>
e) Por plazos:		
Corto plazo (hasta un año)	38,754,689	52,841,559
Mediano plazo (>1 año hasta 3 años)	108,675,528	94,887,901
Largo plazo (>3 años)	<u>913,757,541</u>	<u>779,611,214</u>
	1,061,187,758	927,340,674
Rendimientos por cobrar	31,172,484	15,259,958
Provisión para cartera de créditos y rendimientos por cobrar	<u>(65,130,767)</u>	<u>(37,775,882)</u>
Total	<u>1,027,229,475</u>	<u>904,824,750</u>
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
f) Por sectores económicos:		
Industrias manufactureras	-	1,727,682
Comercio al por mayor y al por menor	12,640,252	16,457,815
Transporte, almacenamiento y comunicacion	819,612,095	672,533,454
Suministro de electricidad, gas y agua	-	
Construcción	163,722	189,812
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	463,244	1,098,858
Enseñanza	1,391,386	400,867
Servicios sociales y de salud	-	1,775,095
Otras actividades de servicio comunitario, sociales y personales	1,383,540	517,778
Otras actividades no especificadas	<u>225,533,519</u>	<u>232,639,313</u>
Total	1,061,187,758	927,340,674
Rendimientos por cobrar	31,172,484	15,259,958
Provisión para cartera de créditos y rendimientos por cobrar	<u>(65,130,767)</u>	<u>(37,775,882)</u>
Total	<u>1,027,229,475</u>	<u>904,824,750</u>

Al término del periodo de flexibilización, el 31 de marzo de 2021, producto del COVID-19, 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). El monto de provisiones constituido al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es de DOP 65,130,767 y de DOP 37,775,882 y el gasto por este concepto asciende a DOP 37,600,232 y DOP 14,235,247 respectivamente.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE, 2022

(Expresados en DOP)

7. Cuentas por cobrar:

Al 31 de diciembre, 2022 y 2021, las cuentas por cobrar se clasifican de la siguiente manera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gastos por recuperar	2,437,472	399,664
Otras cuentas a cobrar diversas	-	77,690
	<u>2,437,472</u>	<u>477,354</u>

8. Propiedad, muebles y equipos:

Al 31 de diciembre, 2022 y 2021, la Propiedad, muebles y equipos está conformada de la manera siguiente:

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

2021					
Detalle	Terreno y mejoras	Edificación	Mobiliario y equipos	Diversos	Total
Valor bruto al 01 de enero, 2021	19,050,000	2,139,919	3,410,742	39,632	24,640,293
Adquisiciones	-	-	347,895	2,830,510	3,178,405
Retiros	-	(1,176,681)	(896,088)	-	(2,072,769)
Valor bruto al 31 de diciembre, 2021	19,050,000	963,238	2,862,549	2,870,142	25,745,929
Depreciación acumulada al 01 de enero, 2021	-	1,674,857	1,667,886	-	3,342,743
Gasto de depreciación	-	135,188	670,205	-	805,393
Retiros	-	(1,176,680)	(889,739)	-	(2,066,419)
Valor al 31 de diciembre, 2021	-	633,365	1,448,352	-	2,081,717
Propiedad, muebles y equipo netos al 31 de diciembre, 2021	19,050,000	329,873	1,414,197	2,870,142	23,664,212

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

8. Propiedad, muebles y equipos (Continuación):

Al 31 de diciembre, 2022 y 2021, el Banco posee activos fijos revaluados, según se detalla en la nota 14. Todos los activos de la institución que están totalmente depreciados se presentan en una cuenta de orden.

9. Otros activos:

Al 31 de diciembre, 2022 y 2021, el balance de la cuenta de otros activos corresponde al siguiente detalle:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
a) Pagos anticipados		
Anticipo de impuesto sobre la renta	1,875,132	
b) Bienes Diversos:		
Biblioteca y obras de arte	183,763	183,763
Otros bienes diversos	<u>713,454</u>	
Subtotal	<u>897,217</u>	<u>183,763</u>
Total	<u><u>2,772,349</u></u>	<u><u>183,763</u></u>

10. Resumen de provisiones para activos riesgosos:

Al 31 de diciembre, 2022 y 2021, 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:

	2022				
	Cartera de créditos	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Otros activos	Total
Saldo al inicio de operaciones	35,177,072	-	2,598,810	-	37,775,882
Constitución de provisiones	36,546,000	150,000	1,054,232	-	37,750,232
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-
Castigo contra provisiones	(9,821,421)	-	(543,926)	-	(10,365,347)
Transferencias y reclasificaciones	(1,659,392)	(120,000)	1,779,392	-	-
Saldo al 31 de diciembre, 2021	60,242,259	30,000	4,888,508	-	65,160,767
Provisiones mínimas exigidas	(60,241,387)	(30,000)	(4,888,508)	-	((65,159,895))
Exceso (deficiencia) S/REA	872	-	-	-	872

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE, 2022

(Expresados en DOP)

10. Resumen de provisiones para activos riesgosos(Continuación):

Sobre la base de la política de flexibilización otorgada por la entidad a los deudores, así como, la extensión del plazo de vencimiento, las estrategias para gestionar la cartera de créditos deteriorada fueron las siguientes:

- a) Contactar a los clientes flexibilizados que se han integrado a sus actividades productivas para que paguen los intereses atrasados y sobre esa base proponerles una reestructuración de acuerdo a su capacidad de pago de la deuda, en la cual se analizaría la conveniencia de una reducción de la cuota, extensión del plazo y disminución de la tasa de interés, siempre procurando que el cliente pueda cumplir lo pactado.
- b) Contactar a los clientes flexibilizados que seguían impactados por el COVID-19, los cuales no se habían integrado a sus labores, para proponerles reestructurar el crédito, capitalizando y reservando los intereses;
- c) A solicitud de los clientes que pagaban los intereses acumulados, pero que necesitaban capital de trabajo para seguir operando su actividad económica, la entidad le otorgó créditos adicionales, con la finalidad de que pudiesen resolver cualquier otro inconveniente que tuvieran.

Con la finalidad de evitar castigar los deudores flexibilizados, impactados por el coronavirus COVID-19, la Administración 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.

2021

	Cartera de créditos	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Otros activos *	Total
Saldo al inicio de operaciones	23,806,334	55,450	2,788,520	-	26,650,304
Constitución de provisiones	13,033,000	-	1,202,247	-	14,235,247
Castigo contra provisiones	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(3,109,219)	(450)	-	(-)	(3,109,669)
Transferencias y reclasificaciones	1,446,957	(55,000)	(1,391,957)	-	-
Saldo al 31 de diciembre, 2021	35,177,072	-	2,598,810	-	37,775,882
Provisiones mínimas exigidas S/Covid	(35,172,348)	-	(2,598,810)	-	(37,771,158)
Exceso (deficiencia) S/REA	4,724	-	-	-	4,724

Banco de Ahorro y Crédito GRUFICORP, S. A.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

10. Resumen de provisiones para activos riesgosos (Continuación):

Las provisiones registradas al 31 de diciembre, 2022 y 2021, 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.

11. Depósitos del Público:

Al 31 de diciembre, 2022 y 2021, 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% y 6.4% respectivamente, que son depositados en una cuenta regular en el Banco Central de la República Dominicana, (ver nota 3). La tasa ponderada para estos depósitos fue de 9.11% y 6.58% para 2022 y 2021, respectivamente.

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
a) Por tipo		
A plazo	1,005,199,490	23,298,806
Total	<u>1,005,199,490</u>	<u>23,298,806</u>
b) Por sector		
Privado no financiero	1,362,833	23,298,806
Total	<u>1,362,833</u>	<u>23,298,806</u>
c) Por plazos de vencimientos:		
0 - 30 días	18,527,765	7,203,008
31 a 90 días	500,000	41,038,135
91 a 180 días	38,510,185	86,088,872
181 a 360 días	113,860,680	120,136,053
Más de 1 año	<u>832,438,027</u>	<u>620,480,677</u>
Subtotal	<u>1,003,836,657</u>	<u>874,946,745</u>
Intereses por pagar	1,362,833	920,832
Total	<u>1,005,199,490</u>	<u>875,867,577</u>

El detalle de los depósitos a plazos restringidos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:.

Motivo de Restricción	2022	2021
Embargados	2,859,948	15,756
Fallecidos	9,017,940	8,093,693
En garantías	18,331,294	15,806,545
Inactivas de 3 a 10 años	<u>536,241</u>	<u>521,397</u>
Total:	<u>30,745,423</u>	<u>24,437,391</u>

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

12. Otros pasivos:

Al 31 de diciembre, 2022 y 2021, el renglón de otros pasivos está conformado de la siguiente forma:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Otras obligaciones financieras		
Obligaciones financieras a la vista	6,338,660	25,620,509
Subtotal	6,338,660	25,620,509
Acreeedores diversos	3,151,309	4,263,366
Otras provisiones	3,972,975	3,499,997
Impuesto sobre la renta por pagar	476,888	1,806,571
Partidas por imputar	-	365,945
Subtotal	7,601,172	9,935,879
Total	<u>13,939,832</u>	<u>35,556,388</u>

13. Impuestos sobre la renta:

El gasto de impuesto sobre la renta para los años terminados al 31 de diciembre, 2022 y 2021, se determinó sobre la base del 27% de la renta neta imponible, según se presenta a continuación:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Resultado antes de impuesto	15,122,837	21,732,290
Mas (menos) partidas que provocan diferencias		
Permanentes		
Impuesto no deducible	-	563,269
subtotal	-	563,269
Temporales		
Exceso de gastos de depreciación	122,774	43,143
Pérdida Compensable	(1,600,763)	(742,262)
subtotal	(1,477,989)	(699,119)
Renta imponible	13,644,848	21,596,440
Tasa de impuesto	27%	27%
Gasto de impuesto sobre la renta	3,684,109	5,831,039
Anticipos pagados	(5,513,190)	(3,979,756)
(Saldo a favor) monto a pagar determinado	(1,829,081)	1,851,283
Saldo a favor no consumido	(51,520)	(44,711)
(Saldo a favor) monto a pagar conciliado	<u>(1,880,601)</u>	<u>1,806,572</u>

El impuesto sobre la renta de los años 2022 y 2021, está compuesto de la siguiente manera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Impuesto corriente determinado	3,684,109	5,831,039
Impuesto de años anteriores	-	-
Gasto de impuesto conciliado	<u>3,684,109</u>	<u>5,831,039</u>

Al 31 de diciembre, 2022 y 2021, 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.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

14. Patrimonio (Continuación):

Al 31 de diciembre, 2022 y 2021, el capital autorizado y el capital pagado de la institución corresponde al siguiente detalle:

Acciones nominales	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto (DOP)	Cantidad	Monto (DOP)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	1,500,000	150,000,000	1,315,000	131,500,000
Saldo al 31 de diciembre de 2021	1,250,000	125,000,000	1,200,000	120,000,000

La estructura de participación accionaría, al 31 de diciembre, 2022 y 2021, está compuesta de la manera siguiente:

	2022		2021	
	Cantidad de Acciones	Participación	Cantidad de Acciones	Participación
Personas físicas	1,132,032	85%	1,024,329	85%
Personas jurídicas	182,968	15%	175,671	15%
	1,315,000	100%	1,200,000	100%

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 cinco 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 2022 y 2021 los montos reservados ascienden a DOP571,936 y DOP795,347, respectivamente.

Superávit por revaluación:

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

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

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE, 2022

(Expresados en DOP)

15. 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, 2022 y 2021, son los siguientes:

Concepto de limite	2022		2021	
	Según normativa	Según la Entidad	Según normativa	Según la Entidad
Encaje legal	78,899,976	81,288,487	57,718,658	58,817,777
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	15,287,742	8,355,000	13,935,254	3,517,793
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía	30,575,484	6,760,244	27,870,508	6,771,245
Créditos individuales o grupos de riesgo vinculados sin garantía	15,287,742	1,528,313	13,935,254	1,990,253
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	30,575,484	1,197,758	27,870,508	1,298,316
Global de créditos vinculados	76,438,710	17,610,438	69,676,270	16,361,792
Préstamos a funcionarios y empleados	15,287,742	12,803,497	13,935,254	12,039,755
Propiedad, mobiliario y equipos	152,877,420	24,823,570	139,352,539	23,664,213
Solvencia	10.00 %	13.53%	10.00 %	14.4%

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 2022 y 2021, 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:

Detalle	2022	2021
Capital pagado	131,500,000	120,000,000
Reserva patrimonial	8,051,409	7,479,473
Capital primario	139,551,409	127,479,473
Capital secundario	13,955,140	12,747,947
Patrimonio técnico	<u>153,506,549</u>	<u>140,227,420</u>

16. 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, 2022 y 2021, los valores pagados por este concepto ascendieron a DOP1,906,032 y DOP1,575,903, respectivamente, y fueron registrados dentro de los gastos generales y administrativos.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

16. Compromisos y contingencias(Continuación):**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, 2022 y 2021, fue de DOP 0.00 y DOP188,705, respectivamente, y se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

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, 2022 y 2021 fue de DOP 0.00 y DOP281,581, respectivamente, y se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

Durante los años 2022 y 2021, las Autoridades Monetarias exoneraron a las Entidades Financieras del pago de gran parte de los Fondos de Contingencia y Consolidación Bancaria, para mitigar el impacto del Covid-19.

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 pudiera originar el brote del coronavirus COVID-19, sería por la extensión del plazo de los créditos reestructurados o refinanciados, pudiendo provocar en el corto plazo una reducción de la liquidez, pero mejorando en el mediano y largo plazo la rentabilidad

17. Cuentas de orden:

Al 31 de diciembre, 2022 y 2021, las cuentas de orden están conformadas de la manera siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Capital Social Autorizado	150,000,000	125,000,000
Garantías en poder de la institución	9,697,683	7,669,797
Garantías en poder de terceros	865,465,461	761,320,477
Activos totalmente depreciados	643	623
Créditos castigados	43,985,300	34,411,759
Rendimientos por cobrar créditos castigados	30,068,008	21,731,985
Rendimientos en suspenso	6,565,851	10,440,764
Créditos reestructurados	-	40,494,921
Activos y contingentes ponderados	<u>1,266,117,958</u>	<u>-</u>
Total	<u>2,371,900,904</u>	<u>1,001,070,326</u>

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

18. Ingresos y gastos financieros:

Al 31 de diciembre, 2022 y 2021, el balance de esta cuenta corresponde a:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos financieros:		
Por Cartera de Créditos:		
Por créditos comerciales	144,448,891	99,104,757
Por créditos de consumo	37,365,769	42,477,113
Créditos hipotecarios para la vivienda	619,340	608,588
Sub-total	<u>182,434,000</u>	<u>142,190,458</u>
Por Inversiones:		
Por inversiones a costo amortizado	658,050	69,361
Otros ingresos financieros:		
Ingresos por disponibilidades	4,048,931	4,403,428
Total ingresos financieros	<u>187,140,981</u>	<u>146,663,247</u>
Gastos financieros:		
Por captaciones:		
Por depósitos del público	<u>77,406,251</u>	<u>56,239,416</u>

19. Otros ingresos (gastos) operacionales:

Al 31 de diciembre, 2022 y 2021, los otros ingresos (gastos) operacionales corresponden a los siguientes conceptos:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Otros ingresos operacionales:		
Comisiones por servicios:		
Otras comisiones por servicios	<u>1,807,976</u>	<u>1,571,749</u>
Ingresos diversos:		
Por cuentas a recibir	-	298
Otros ingresos operacionales diversos:		
Por créditos comerciales	19,161,204	17,952,717
Por créditos de consumo	4,990,653	4,243,419
Por créditos hipotecarios	4,955	-
Por radiación de hipoteca	8,000	5,000
Subtotal	<u>24,164,812</u>	<u>22,201,434</u>
Total	<u>25,972,788</u>	<u>23,773,183</u>
Otros gastos operacionales:		
Comisiones por servicios:		
Por otros servicios	<u>271,152</u>	<u>215,303</u>

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

20. Otros ingresos (gastos):

Al 31 de diciembre, 2022 y 2021, los otros ingresos (gastos) corresponden a los siguientes conceptos:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Otros ingresos:		
Recuperación de activos castigados	401,666	372,255
Ganancias por venta de bienes	-	-
Por recuperacion de gastos	<u>390,287</u>	<u>-</u>
Por gestion de polizas	<u>12,712,889</u>	<u>9,755,176</u>
Otros ingresos no operacionales	<u>1,104,627</u>	<u>1,044,145</u>
Total	<u>14,609,469</u>	<u>11,171,576</u>
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Otros gastos		
Otros gastos no operacionales	<u>(87,714)</u>	<u>-</u>
	<u>(87,714)</u>	<u>-</u>
Total otros ingresos (gastos)	<u>14,521,755</u>	<u>11,171,576</u>

21. Remuneraciones y beneficios sociales:

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, 2022 y 2021, se presentan las siguientes remuneraciones y beneficios al personal de la Entidad:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	66,303,645	60,914,170
Seguros sociales	3,081,106	2,847,046
Contribuciones a planes de pensiones	3,248,550	3,089,103
Otros gastos al personal	<u>2,622,266</u>	<u>3,438,579</u>
Total	<u>75,255,567</u>	<u>70,288,898</u>

Del monto total de las remuneraciones y beneficios sociales desembolsados en los ejercicios 2022 y 2021, la suma de DOP23,744,348 y DOP15,163,937, respectivamente, correspondieron a retribuciones del personal directivo y alta gerencia. La cantidad de empleados y funcionarios con que cuenta el Banco es de 50 y 48, al 31 de diciembre, 2022 y 2021, respectivamente.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

22. 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.

Exposición crediticia de la cartera de créditos.

CARTERA DE CREDITOS	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo Neto DOP
Menores deudores comerciales	-	-	-
Clasificación A	489,882,347	-4,898,821	484,983,526
Clasificación B	227,287,968	-6,803,538	220,484,430
Clasificación C	66,269,504	-12,701,001	53,568,503
Clasificación D1	34,870,250	-13,948,100	20,922,150
Clasificación D2	7,463,033	-4,477,820	2,985,213
Clasificación E	9,881,137	-4,472,941	5,408,196
Subtotal	835,654,239	-47,302,221	788,352,018
Créditos de consumo préstamos personales	-	-	-
Clasificación A	188,971,924	-1,889,715	187,082,209
Clasificación B	12,693,769	-380,813	12,312,956
Clasificación C	5,837,295	-1,167,459	4,669,836
Clasificación D1	2,862,293	-1,144,917	1,717,376
Clasificación D2	3,496,755	-1,968,065	1,528,690
Clasificación E	6,334,830	-6,334,830	-
Subtotal	220,196,866	-12,885,799	207,311,067
Créditos hipotecarios	-	-	-
Clasificación A	5,336,653	-53,367	5,283,286
Subtotal	5,336,653	-53,367	5,283,286
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Carta de Créditos	1,061,187,758	-60,241,387	1,000,946,371

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

Riesgo de Tasa de Interés al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Detalle	%M/N	2022		%M/N	2021	
		Mon. 1%	Mon. 2%		Mon. 1%	Mon. 2%
ACTIVOS	-	-	-	-	-	-
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	6.51%	6.51%	0%	5.31%	5.31%	0%
Créditos vigentes	12.47%	12.47%	0%	15.41%	15.41%	0%
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	452.2%	452.2%	0%	575.26%	575.26%	0%
Créditos en mora (de 90 días y más)	37.28%	37.28%	0%	10.26%	10.26%	0%
Créditos reestructurados vigentes	15.31%	15.31%	0%	22.96%	22.96%	0%
Créditos vigentes en Cobranza Judicial	0.77%	0.77%	0%	9%	9%	0%
Inversiones a costo amortizado	8.5%	8.5%	0%	8.76%	8.76%	0%
Total activos sensibles a tasas de interés	16.10%	16.10%	0%	15.25%	15.25%	0%
PASIVOS						
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	7.93%	7.93%	0%	7.33%	7.33%	0%
Total pasivos sensibles a tasas de interés	7.93%	7.93%	0%	7.33%	7.33%	0%
BRECHA	8.17%	8.17%	0%	7.92%	7.92%	0%

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 DE DICIEMBRE, 2022 (Expresados en DOP)

Detalle	Año 2022								Total
	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-369 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	
ACTIVOS									
Depósitos en Banco Central	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 en mora (de 90 días y más)	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
Créditos reestructurados vigentes	12,991	567,838	589,722	1,198,155	2,411,685	5,030,186	16,630,476	-	26,441,053
Inversiones a costo amortizado	-	-	-	-	-	-	3,000,000	-	3,000,000
Total activos sensibles a tasas de interés	132,083,887	40,765,675	28,082,976	44,782,950	90,888,842	190,373,177	700,278,488	15,697,505	1,242,953,500
PASIVOS									
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	18,527,765	-	-	38,510,185	113,860,680	73,821,414	760,479,447	-	1,005,199,491
Total pasivos sensibles a tasas de interés	18,527,765	-	-	38,510,185	113,860,680	73,821,414	760,479,447	-	1,005,199,491
BRECHA	113,556,122	40,765,675	28,082,976	6,272,765	-22,971,838	116,551,763	-60,200,959	15,697,505	237,754,009

Banco de Ahorro y Crédito GRUFICORP, S. A.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.**INFORMACION FINANCIERA COMPLEMENTARIA****(Valores en RD\$)****Riesgo de liquidez:**

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

2022

Vencimiento de activos y pasivos	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 días hasta una año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Activos:						
Efectivo y equivalentes de efectivo	134,247,077	-	-	-	-	134,247,077
Inversiones a costo amortizado	-	-	-	3,000,000	-	3,000,000
Cartera de créditos	10,435,088	2,339,118	25,980,483	737,735,334	284,697,735	1,061,187,758
Inversiones en acciones	-	-	-	-	-	-
Rendimiento por cobrar	17,481,614	10,148,088	3,542,781	-	-	31,172,483
Cuentas por cobrar	1,687,790	528,607	221,075	-	-	2,437,472
Total de activos	163,851,569	13,015,813	29,744,339	740,735,334	284,697,735	1,232,044,790
Pasivos:						
Depósitos a plazo	18,527,765	38,510,185	187,682,094	760,479,446	-	1,005,199,490
Otros Pasivos	9,966,857	-	3,972,975	-	-	13,939,832
Total de pasivos	28,494,622	38,510,185	191,655,069	760,479,446	-	1,019,139,322

2022**Razón de liquidez**

A 15 días ajustada
A 30 días ajustada
A 60 días ajustada
A 90 días ajustada

En moneda Nacional

253.62
244.86
218.64
207.68

Según normativa

80%
80%
70%
70%

Riesgo de liquidez:**Posición:**

A 15 días ajustada
A 30 días ajustada
A 60 días ajustada
A 90 días ajustada
Global (meses)

41,640,518
57,672,586
75,611,353
93,315,237
(68.03)

-
-
21,685,577
31,850,905
44,613,661
60,660,051
-

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE, 2022

(Expresados en DOP)

22. Gestión de Riesgos Financieros(Continuación):

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 2022, según los sectores económicos la entidad refleja una concentración en la cartera de créditos del sector transporte, que tiene un 77.24% 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 2022, según criterios de evaluación de los riesgos financieros, la Entidad presenta el siguiente escenario:

- a) **Riesgo de Créditos:** Gasto de Provisión Constituida/Patrimonio Técnico, 23.9%;
- 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 3.65%, 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.

2021

Vencimiento de activos y pasivos	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 días hasta una año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Activos:						
Efectivo y equivalente de efectivo	149,787,372	-	-	-	-	149,787,372
Cartera de créditos	16,429,654	1,895,113	34,516,792	530,765,546	343,733,568	927,340,673
Rendimiento por cobrar	8,678,487	4,433,982	2,147,489	-	-	15,259,958
Cuentas por cobrar	161,405	258,710	57,240	-	-	477,355
Total de activos	175,056,918	6,587,805	36,721,521	530,765,546	343,733,568	1,092,865,358
Pasivos:						
Depósitos a plazo	8,123,841	41,038,135	206,224,925	620,480,677	-	875,867,578
Otros Pasivos	30,249,822	-	5,306,566	-	-	35,556,388
Total de pasivos	38,373,663	41,038,135	211,531,491	620,480,677	-	911,423,966

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

22. Gestión de Riesgos Financieros(continuación):

Razón de liquidez	En moneda Nacional	Según normativa
A 15 días ajustada	228.61	80%
A 30 días ajustada	246.80	80%
A 60 días ajustada	273.50	70%
A 90 días ajustada	322.46	70%

Riesgo de liquidez:**Posición:**

A 15 días ajustada	59,896,339	37,258,698
A 30 días ajustada	78,458,000	42,757,570
A 60 días ajustada	107,939,192	43,549,010
A 90 días ajustada	144,489,867	45,464,164
Global (meses)	(61.06)	-

23. 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, 2022 y 2021, es la siguiente:

	2022		2021	
	Valor en libros	Valor de mercado	Valor en libros	Valor de mercado
Activos financieros:				
Efectivo y equivalentes de efectivo	134,247,077	134,247,077	149,787,372	149,787,372
Inversiones	2,970,000	2,970,000	-	-
Cartera de créditos	1,027,229,475	1,027,229,475	904,824,750	904,824,750
	1,164,446,552	1,164,446,552	1,054,612,122	1,054,612,122
Pasivos				
Depositos del publico	1,005,199,490	1,005,199,490	875,867,577	875,867,577
	1,005,199,490	1,005,199,490	875,867,577	875,867,577

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE, 2022

(Expresados en DOP)

24. Operaciones con partes vinculadas:

Al 31 de diciembre, 2022 y 2021, existen activos y pasivos con partes vinculadas, según se presenta a continuación:

Detalle	2022	2021
Activos:		
Cuentas por Cobrar Personal	-	-
Créditos Otorgados	17,610,438	16,361,792
Total activos	17,610,438	16,361,792
Pasivos:		
Certificados financieros	93,947,456	82,492,746

Durante los años terminados el 31 de diciembre, 2022 y 2021, se realizaron operaciones con partes vinculadas correspondiente a ingresos y gastos según se presenta a continuación:

Detalle	2022	2021
Ingresos		
Intereses por créditos	1,876,047	1,701,506
Gastos:		
Intereses de certificados financieros	(4,489,381)	(2,856,136)
Efecto neto en resultados de ingresos y gastos de operaciones vinculadas	(2,613,334)	(1,154,630)

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:

2022			Efecto en los Resultados	
Tipo de vinculación	Tipo de transacción	Monto	Ingresos	Gastos
A la propiedad	Depósitos a plazo	56,098,942.00	-	(2,349,637)
	Préstamos	4,911,153.00	705,124	-
A la administración	Depósitos a plazo	37,848,514.00	-	(2,139,744)
	Préstamos	12,699,285.00	1,170,923	-
	Totales		1,876,047	(4,489,381)

2021			Efecto en los Resultados	
Tipo de vinculación	Tipo de transacción	Monto	Ingresos	Gastos
A la propiedad	Depósitos a plazo	49,688,231	-	(1,489,352)
	Préstamos	7,186,490	737,527	-
A la administración	Depósitos a plazo	32,804,515	-	(1,366,784)
	Préstamos	9,175,302	963,979	-
	Totales		1,701,506	(2,856,136)

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.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

25. 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 2022 y 2021 fueron de DOP3,248,550 y DOP3,089,104 , respectivamente.

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

26. Transacciones no monetarias:

Las operaciones incluidas en los estados de cambios en el efectivo al 31 de diciembre, 2022 y 2021, incluyen partidas no monetarias correspondiente a:

Detalle	2022	2021
Castigo cartera de créditos	9,821,421	3,109,219
Intereses capitalizados de captaciones	31,331,533	27,853,844
Provisión cartera de créditos	36,546,000	13,033,000
Provisión rendimientos por cobrar	1,054,232	1,202,247
Eliminación Depreciación acumulada	804,986	2,066,418
Transferencia provisiones cartera de créditos	(1,659,392)	1,446,957
Transferencia provisiones cartera de inversiones	(120,000)	(55,000)
Transferencia provisiones rendimientos cartera de créditos	1,779,392	(1,391,957)
Transferencia a otras reservas	571,936	746,948

27. Otras revelaciones:

- a) Durante los períodos 2022 y 2021 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 la Entidad de Intermediación Financiera. A continuación señalamos las de mayor incidencia en las operaciones del Banco:
- CIRCULAR SIB No. 001/20 “Medidas a seguir por las entidades de intermediación financiera y cambiaría para mitigar el riesgo de expansión del coronavirus (COVID19)”, donde se establece las medidas que deben tomar las entidades de intermediación financiera y cambiaría con el objetivo de mitigar la propagación de coronavirus (COVID-19), siguiendo las recomendaciones y el protocolo establecido por las autoridades sanitarias nacionales e internacionales.
 - CIRCULAR SB No. 003-21 “Extensión del Plazo para la Remisión de las Informaciones Requeridas en los Estados Financieros Auditados sobre el Impacto del COVID-19, contenidas en la Circular No. SB: 002/21, del 10 de Febrero de 2021”, con fecha de publicación el 23 de febrero del 2021, la Superintendencia de Bancos informa a las Entidades de Intermediación Financiera la extensión del plazo para la remisión de las informaciones requeridas sobre el impacto financiero del COVID-19 en los Estados Financieros Auditados correspondientes al cierre del año, 2020 y si es aplicable, a períodos subsiguientes.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

27. Otras revelaciones (continuación):

- CIRCULAR SB No.006-21 “Lineamientos operativos para la aplicación del tratamiento regulatorio gradual establecido mediante resoluciones emitidas por la Junta Monetaria para mitigar el impacto económico del COVID-19”, con fecha de publicación el 31 de marzo del 2021. Las EIF deberán determinar el monto de las provisiones correspondientes a los créditos y sus rendimientos por cobrar, que no han constituido por las medidas de flexibilización autorizadas por la Junta Monetaria mediante las resoluciones siguientes:
- CIRCULAR SB No. 007/21 “Modificar el Manual de Requerimientos de Información de la Superintendencia de Bancos Orientado a la Supervisión Basada en Riesgos (MRI) y el Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras para tener un mayor grado de automatización para la determinación del Coeficiente de Solvencia”, con fecha de publicación el 1 de junio del 2021.
- CIRCULAR SB No. 008/21 Modificaciones al “Manual de Requerimientos de Información de la Superintendencia de Bancos Orientado a la Supervisión Basada en Riesgos (MRI)”, con fecha de publicación el 1 de junio del 2021.
- CIRCULAR SB No. 009-21 “Implementación del nuevo procedimiento de remisión de circulares, instructivos, cartas circulares, actos administrativos, comunicaciones, informes y certificaciones emitidas por la Superintendencia de Bancos”, fecha de publicación 10 de Junio de 2021, Establecer el formato de documento digital con firma electrónica cualificada como uno de los medios de notificación y difusión de las disposiciones e informaciones emitidas por la Superintendencia de Bancos.
- CIRCULAR SB No. 010-21 “Implementación del sello de identificación de las entidades de intermediación financiera y los intermediarios cambiarios registrados en la Superintendencia de Bancos”, fecha de publicación 18 Junio de 2021. Las entidades de intermediación financiera y los intermediarios cambiarios deberán mostrar su sello de registro en forma visible en las oficinas y sucursales abiertas al público y podrán utilizar el sello en sus materiales impresos.
- CIRCULAR SB No. 011-21, fecha de publicación 18 Junio de 2021. Establecer los tipos de servicios de asesoramiento fiscal y tributario que puede prestar una firma de auditores a un mismo cliente de auditoría, sin que constituya una amenaza a la independencia profesional del auditor.
- CIRCULAR SIB No. 002-21 "Informaciones Requeridas en los Estados Financieros Auditados sobre el Impacto del COVID-19". con fecha de publicación el 15 de febrero del 2021, en la cual la Superintendencia de Bancos informa a las Entidades de Intermediación Financiera que en los Estados Financieros Auditados se deben revelar todas las informaciones sobre el impacto del COVID-19.
- CIRCULAR SB No. 011-21, fecha de publicación 29 Octubre de 2021. Publicación del Balance de Comprobación Analítico a utilizar a partir del 1er día de enero de 2022 y la Tabla de Equivalencia de Cuentas.
- CIRCULAR SB No. 014-21 “Tratamiento de los requerimientos de información de los usuarios sobre productos bancarios inmovilizados realizados por el Ministerio Público, tribunales jurisdiccionales y otras autoridades competentes”, fecha de publicación 9 Septiembre de 2021.
- CIRCULAR SB No. 014/21 “Aclaraciones para reportar los eventos de riesgo operacional en el Reporte “RO02 – Eventos de Pérdida”, fecha de publicación 18 de noviembre del 2021. La Superintendencia de Bancos ha realizado revisiones al reporte “RO02- Eventos de pérdida” de riesgo operacional, detectando deficiencias en la calidad de las informaciones remitidas por las EIF.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO GRUFICORP, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE, 2022

(Expresados en DOP)

27. Otras revelaciones (continuación):

- CIRCULAR SB No. 018-21, fecha de publicación 1 Diciembre de 2021. Con el interés de facilitar la implementación del Catálogo de Cuentas (Capítulo II) de acuerdo con las disposiciones establecidas en la Circular SB: Núm. 013/21 del 1er día de septiembre de 2021, que pone en vigencia la versión actualizada del “Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas
- CIRCULAR SB No. 020-21, fecha de publicación 15 Diciembre de 2021. Como resultado de las pruebas realizadas por las entidades de intermediación financiera en la generación del Balance de Comprobación Analítico versión “02”, en el ambiente “paralelo” en el Portal de la Administración Monetaria y Financiera (PAMF), se ha identificado la necesidad de corregir el detalle de determinadas subcuentas y algunos errores en dígitos que no alteran las validaciones a nivel de las cuentas control.
- CIRCULAR SB No. 017-21, fecha de publicación 28 Diciembre de 2021. Lineamientos para el registro del efecto del cambio en política contable referente a la valoración de las inversiones y aclaraciones adicionales para la implementación del Manual de contabilidad al 1ero de enero de 2022.
- CIRCULAR SIB No. 007/20 “Aprobar y poner en vigencia la modificación al “Manual de Requerimientos de Información de la Superintendencia de Bancos Orientado a la Supervisión Basada en Riesgos”.
- CIRCULAR SIB No. 014/20 “Disposiciones sobre las provisiones flexibilizadas y publicación de los “Lineamientos para el llenado del Formulario “Provisiones/COVID” para ser consideradas en el Cálculo del Índice de Solvencia. La cual incluye, entre otros aspectos, que las entidades de intermediación financiera, durante la vigencia de la flexibilidad, deberán mantener congeladas las provisiones determinadas con la clasificación de riesgo al corte 29 de febrero, 2020.
- CIRCULAR SIB No. 021/20 “Aprobar y poner en vigencia el “Instructivo sobre Evaluación de Idoneidad de los Accionistas, Miembros del Consejo, Alta Gerencia, Personal Clave y General de los Intermediarios Cambiarios”. La cual aprueba y pone en vigencia el formato de “Declaración Jurada sobre Idoneidad de los Accionistas, Miembros del Consejo, Alta Gerencia, Personal Clave y General de los Intermediarios Cambiarios y otorgar un plazo de tres meses, a partir de la publicación de la presente circular, para ser remitido por las entidades de intermediación cambiaria a la SIB.
- CIRCULAR SIB. No. 023/20 “Lineamientos que deben observar las EIF que adoptaron medidas de flexibilización para los clientes, en función de sus políticas internas”.
- CIRCULAR SIB No. 025/20 “Requerimiento de información adicional sobre los créditos flexibilizados por las medidas adoptadas por la Junta Monetaria y por las EIF en función a sus políticas internas.” La cual incluye entre otros aspectos, el requerimiento de remisión de información adicional sobre los créditos en el archivo “DE98-Detalle de Créditos Flexibilizados COVID-19”. El primer envió de dicho archivo corresponde al corte 31 de agosto de 2020 con la fecha de remisión 21 de septiembre, 2020.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

27. Otras revelaciones (continuación):

- CIRCULAR SIB No. 026/20 “Requerir un plan de gestión de la cartera de créditos de cada entidad a partir del impacto del COVID-19, tomando en cuenta el perfil de riesgo de los distintos segmentos.” La cual incluye entre otros aspectos, el requerimiento a las entidades de intermediación financiera de segmentar a sus deudores considerando sus niveles de riesgo y las probabilidades de impago o incumplimiento a partir de la pandemia COVID-19. Para esto, se solicitó la remisión trimestral de archivo “DE99-Perfiles de Clientes COVID-19”. Cuyo primer envío corresponde al corte 30 de septiembre de 2020.
- CIRCULAR SIB No. 030/20 “Tratamiento para las provisiones que las EIF constituyan sobre la cartera de créditos conforme con el Reglamento de Evaluación de Activos (REA) ante el tratamiento regulatorio especial ordenado por la Junta Monetaria para mitigar el impacto de la pandemia COVID-19”.

b) COVID-19:

Debido al surgimiento de la pandemia conocida como coronavirus COVID-19, en el mes marzo del año 2020 el gobierno dominicano declaró un Estado de Emergencia a través de una serie de disposiciones para contener su avance, tales como, medidas restrictivas excepcionales de circulación, la reducción drástica de las actividades de desplazamientos y reuniones, así como la emisión de normas de carácter económico, las cuales fueron flexibilizadas conjuntamente con el proceso de vacunación durante el año 2021, con el propósito de reactivar la actividad económica del país.

El 14, de octubre 2021, la Superintendencia de Bancos emitió la Circular No. 016/21, la cual estableció medidas preventivas a seguir por parte de las Entidades de Intermediación Financiera y demás usuarios para evitar la propagación del COVID-19. En fecha 16 de febrero del año 2022, el gobierno dominicano suspendió las medidas restrictivas relacionadas con la referida pandemia en todo el territorio nacional. A la fecha de emisión de nuestro informe de auditoría de los Estados Financieros correspondientes al año terminado el 31 de diciembre, 2022, se desconoce el resurgimiento de posibles brotes de variantes de COVID-19, así como el posible efecto sobre la economía dominicana, específicamente en el sector financiero.

c) Negocio en marcha:

En el país, como en el mercado mundial, se ha demostrando tener el control del coronavirus conocido como COVID-19, lo cual ha mejorado sustancialmente la economía mundial y de la República Dominicana. Además, ha favorecido el Sector Financiero logrando un mejor cumplimiento de los deudores, dadas las condiciones en los prestamos ortogados.

El crecimiento experimentado por la cartera de créditos indica la capacidad de seguir generando ingresos financieros, que le permitirá hacer frente a los compromisos contraídos. La renovación de los contratos de los créditos flexibilizados o reestructurados son realizados considerando las políticas y procedimientos aprobados por el Consejo, de manera que no se prevén pérdidas de ingresos que impacten en la liquidez de la entidad.

En adición, los resultados logrados por los resultados logrados por la Entidad durante el año terminado el 31 de diciembre 2022, reflejan de manera significativa su capacidad de mantenerse como negocio en marcha.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

27. Otras revelaciones (continuación):**d) Otros cambios legislativos:**

En lo que se refiere a la procesales de plazos legales, es de conocimiento que el Poder Judicial suspendió todos los plazos, durante el estado de emergencia, donde cesaron las notificaciones, los procesos de ejecución, cobros y depósitos de las garantías. En ese tiempo la entidad paralizó dichos trámites. Posteriormente, fue creada la modalidad de servicios a través de plataformas virtuales, que iniciaron lentamente con los trabajos atrasados. De todas maneras, estas limitaciones no tuvieron impactos económicos.

El poder Judicial estableció a mediados de 2020 y durante el año 2021 un plan de apertura gradual, reanudación de los plazos y actuaciones procesales, por lo que muchos de los organismos abrieron sus puertas al público, sin embargo, a pesar de dichas medidas, siguieron en uso las plataformas virtuales y las programaciones de citas en los Tribunales de la República.

e) Futura aplicación de normativa:

De conformidad con las circulares No. 014/18 y 015/18, fechadas el 15 de agosto del 2018, emitidas por la Superintendencia de Bancos (SB), se aprobaron y pusieron en vigencia los instructivos para el uso del valor razonable de instrumentos financieros, la valoración y contabilización en operaciones de derivados en las Entidades de Intermediación Financiera (EIF), respectivamente.

La SB, conforme a la circular No. 017/20, de fecha 17 de julio del 2020, concedió una prórroga hasta el primero de enero del 2022, para la entrada en vigencia de estos instructivos.

Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por la SB

De conformidad a la circular No. 001/19, fechada el 16 de mayo del 2019, se aprobó la modificación íntegra del Manual de Contabilidad par Instituciones Financieras. Posteriormente, la SB, mediante la circular No. 017/20 del 17 de julio del 2020, concedió una prórroga hasta el 1 de enero del 2022, para la entrada en vigencia de dicho manual, y en fecha 1 de septiembre del 2021, este organismo regulador emitió la circular No. 013/21, la cual establece las siguientes extensiones de plazo:

- Seis (6) meses adicionales, para la entrada en vigencia de las modificaciones realiza a los rubros de inversiones, depósitos del público restringidos y valores en poder del público restringidos.
- Doce (12) meses adicionales, para el cumplimiento del tratamiento contable dispuesto en las partidas correspondientes a comisiones diferidas por operaciones de créditos y tarjetas de crédito.

En adición, mediante la circular No. 017/21, de fecha 28 de 2021, la SB emitió los lineamientos para el registro del efecto del cambio en política contable, referente a la valoración de las inversiones y aclaraciones adicionales para la implementación del referido manual al 1 de enero del 2022.

28. 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 hubieron tales eventos que requieran reconocimiento o revelación en los estados financieros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

29. 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
- Bienes recibidos en recuperación de créditos
- 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
- Información financiera por segmentos
- Combinaciones de negocios
- Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- Operaciones descotinuadas