

# ***BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.***

***Estados Financieros Auditados***

***Al 31 de diciembre de 2022 y 2021***



**CAMPUSANO & ASOCIADOS, SRL**

**Audidores - Consultores - Contadores**

**Firma Miembro de:**



**leading edge alliance**

**innovation • quality • excellence**

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

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

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

Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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



## **Informe de los Auditores Independientes**

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

### ***Opinión***

Hemos auditado los estados financieros de **Banco de Ahorro y Crédito COFACI, S. A.**, que comprenden los Estados de Situación Financiera, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondiente a los años terminados en esas fechas, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **Banco de Ahorro y Crédito COFACI, S. A.**, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

### ***Fundamento de la Opinión***

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

### **Negocio en Marcha**

Según se indica en la Nota 29, llama la atención los resultados de operaciones negativos al cierre de los ejercicios terminados el 31 diciembre 2022 y 2021, a pesar de esta circunstancia, la operatividad del Banco se ha mantenido resistente y presenta un patrimonio técnico sólido. Adicionalmente, el Banco se encuentra en proceso de actualización del plan estratégico 2023-2025 a ser presentando a la Superintendencia de Bancos con fecha límite 15 de abril de 2023.

### *Asunto de Énfasis*

Según se indica en la nota 26, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco mantiene saldos con partes vinculadas por concepto de cartera de crédito por DOP7,381,365 y DOP11,667,476 y valores en circulación por DOP49,681,133 y DOP50,159,429, respectivamente.

No calificamos nuestra opinión respecto a este asunto.

### *Asuntos Claves de la Auditoría*

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

#### Asunto Clave de Auditoría

Provisión para Créditos: Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la provisión para créditos asciende a DOP13,206,300 y DOP17,290,890, respectivamente (ver nota 9) y entendemos que este rubro de los estados financieros es el de mayor importancia por el uso de juicios de valor sobre el riesgo de crédito y la complejidad en la determinación para la constitución de las mismas, de acuerdo a las condiciones establecidas en el Reglamento de Evaluación de Activos que indica que se debe tomar en consideración la capacidad de pago, comportamiento de pago y riesgo país para los casos de mayores deudores comerciales y para el resto de los créditos (medianos deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios) en base a los días de atraso, tomando en consideración que las garantías forman parte de la clasificación del riesgo, y cobertura de provisiones. En la Nota 2 de los estados financieros se revelan los criterios utilizados para la contabilidad de provisiones de activos riesgosos.

Los riesgos implícitos del incumplimiento de los términos del contrato de crédito, la evaluación de vinculación a la Entidad no adecuada, y en el caso, durante el proceso de autoevaluación, las garantías no cumplan con los criterios de admisibilidad requeridos, representa un efecto negativo en los resultados de la Entidad.

Descripción de cómo fue tratado el Asunto Clave en la Auditoría: Nuestros procedimientos de auditoría más relevantes para evaluar los riesgos significativos en relación a las provisiones de créditos fueron los siguientes:

- Obtuvimos un entendimiento y evaluamos el proceso de créditos en que opera el Banco y la forma en que determina la clasificación de riesgo en cada una de las categorías de créditos.
- Obtuvimos los reportes de autoevaluación de la cartera y fueron comparados las provisiones requeridas con las provisiones constituidas, así como que la cartera de créditos vencida a más de 90 días estuviera al menos 100% provisionada.

- Seleccionamos una muestra de deudores comerciales y de consumo, evaluamos la clasificación crediticia y la comparamos con la establecida por el Banco y en base a la clasificación dada y la garantía admisible, si aplicaba, recalculamos las provisiones requeridas y validamos que las mismas fueran constituidas en sus registros contables.
- Analizamos la metodología para la constitución de provisiones adicionales implementada por el Banco dispuesta por la Junta Monetaria y las circulares de la Superintendencia de Bancos.
- Evaluamos que las garantías estuvieran valuadas por tasadores independientes y vigentes, según los requerimientos del Reglamento de Evaluación de Activos, para probar la admisibilidad de los mismos.

### ***Otro Asunto***

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

### ***Otra Información***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha.

Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.

- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera del Banco para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la entidad. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

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

- También proporcionamos a los responsables del Gobierno del Banco, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.
- De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo del Banco, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros, y que, por lo tanto, son los asuntos claves de auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque, cabe razonablemente esperar, que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.



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



**CPA José Pimentel Campusano**  
**No. de Registro en el ICPARD 1824**

Santo Domingo, D. N.  
 10 de marzo de 2023



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

	<i>Al 31 de diciembre de</i>	
	<i>2022</i>	<i>2021</i>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Efectivos y equivalentes (notas 3, 14, 19 y 25)</b>		
Caja	395,280	80,000
Banco Central	84,289,218	117,087,913
Bancos del país	3,447,127	6,506,247
<b>Subtotal</b>	<b>88,131,625</b>	<b>123,674,160</b>
<b>Cartera de créditos (notas 4, 9, 14, 19, 25 y 26)</b>		
Vigentes	474,164,757	400,726,146
Reestructurada	335,120	5,262,256
En mora (de 31 a 90 días)	1,333,088	1,372,402
Vencida (más de 90 días)	5,418,361	8,292,839
Cobranza judicial	345,918	1,918,608
Rendimientos por cobrar	6,979,332	5,454,423
Provisiones para créditos	(13,206,300)	(17,290,890)
<b>Subtotal</b>	<b>475,370,276</b>	<b>405,735,784</b>
<b>Cuentas por cobrar (notas 5 y 25)</b>	<b>1,501,201</b>	<b>21,638,558</b>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos (notas 6 y 9)</b>	<b>264,901</b>	<b>1,775,208</b>
<b>Propiedades, muebles y equipos, neto (notas 7 y 14)</b>	<b>3,854,375</b>	<b>2,066,139</b>
<b>Otros activos (notas 8 y 24)</b>		
Cargos diferidos	3,307,000	4,510,867
Activos diversos	102,400	102,400
<b>Subtotal</b>	<b>3,409,400</b>	<b>4,613,267</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>572,531,778</b>	<b>559,503,116</b>

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

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

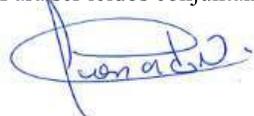
**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**

(Valores en DOP)

	<i>Al 31 de diciembre de</i>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Depósitos del público (notas 10, 14, 19, 25 y 26)</b>		
De ahorro	1,842,260	1,486,392
A plazo	389,880,247	388,576,337
<b>Subtotal</b>	<b>391,722,507</b>	<b>390,062,729</b>
<b>Fondos tomados a préstamo (notas 11 y 25)</b>		
Del Banco Central	11,226,010	22,019,491
<b>Subtotal</b>	<b>11,226,010</b>	<b>22,019,491</b>
<b>Otros pasivos (notas 12 y 25)</b>	<b>22,789,787</b>	<b>5,747,062</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>425,738,304</b>	<b>417,829,282</b>
<b>PATRIMONIO NETO (notas 13, 14 y 29)</b>		
Capital pagado	100,000,000	100,000,000
Otras reservas patrimoniales	7,579,920	7,323,938
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	34,349,896	32,524,175
Resultados del ejercicio	4,863,658	1,825,721
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>146,793,474</b>	<b>141,673,834</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>572,531,778</b>	<b>559,503,116</b>
Cuentas de orden (nota 17)	1,119,970,004	983,275,822

Compromisos y contingencias (nota 15)

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros



**Leonaldo Castillo Núñez**  
Presidente Ejecutivo

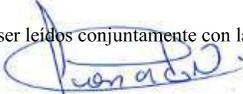


**Miriam Petronila Sánchez Cruz**  
Gerente Financiera y Operaciones

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

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<i>2022</i>	<i>2021</i>
<b>Ingresos financieros (notas 18 y 26)</b>		
Intereses por disponibilidades	1,142,250	1,396
Intereses por cartera de crédito	86,865,129	77,593,059
Intereses por inversiones	156,766	1,516,749
<b>Subtotal</b>	<b>88,164,145</b>	<b>79,111,204</b>
<b>Gastos financieros (notas 18 y 26)</b>		
Intereses por captaciones	(33,730,980)	(32,500,109)
Intereses por financiamiento	(510,843)	(1,207,237)
<b>Subtotal</b>	<b>(34,241,823)</b>	<b>(33,707,346)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>53,922,322</b>	<b>45,403,858</b>
Provisiones para cartera de créditos (nota 9)	-	(2,028,386)
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>53,922,322</b>	<b>43,375,472</b>
<b>Otros ingresos operacionales (nota 20)</b>		
Comisiones por servicios	4,062,887	4,888,823
Ingresos diversos	9,973	242,946
<b>Subtotal</b>	<b>4,072,860</b>	<b>5,131,769</b>
<b>Otros gastos operacionales (nota 20)</b>		
Comisiones por servicios	(183,982)	(72,032)
Gastos diversos	(149,302)	(780,353)
<b>Subtotal</b>	<b>(333,284)</b>	<b>(852,385)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>57,661,898</b>	<b>47,654,856</b>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (notas 21 y 22)	(39,997,253)	(31,933,151)
Servicios de terceros	(7,125,021)	(4,920,111)
Depreciación y amortizaciones (nota 7)	(1,412,496)	(1,453,439)
Otras provisiones (nota 9)	-	(231,982)
Otros gastos	(10,683,232)	(12,178,048)
<b>Subtotal</b>	<b>(59,218,002)</b>	<b>(50,716,731)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>(1,556,104)</b>	<b>(3,061,875)</b>
<b>Otros ingresos (gastos) (nota 23)</b>		
Otros ingresos	9,929,491	6,057,238
Otros gastos	(2,027,457)	(763,993)
<b>Subtotal</b>	<b>7,902,034</b>	<b>5,293,245</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>6,345,930</b>	<b>2,231,370</b>
Impuesto sobre la renta (nota 24)	(1,226,290)	(309,559)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>5,119,640</b>	<b>1,921,811</b>

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

  
**Leonardo Castillo Núñez**  
Presidente Ejecutivo



  
**Miriam Petronila Sánchez Cruz**  
Gerente Financiera y Operaciones

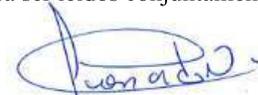
**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**(Valores en DOP)**

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses cobrados por créditos	84,909,662	78,844,023
Otros ingresos financieros cobrados	1,299,016	1,516,749
Otros ingresos operacionales cobrados	4,072,860	5,133,165
Intereses pagados por captaciones	(28,025,613)	(36,695,999)
Intereses y comisiones pagadas por financiamiento	(510,843)	(1,207,237)
Gastos generales y administrativos pagados	(57,805,506)	(49,031,309)
Otros gastos operacionales pagados	(333,284)	(852,385)
Impuesto sobre la renta pagado	(3,001)	-
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	28,250,037	(4,556,027)
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	<u>31,853,328</u>	<u>(6,849,020)</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Disminución en inversiones	-	16,000,000
Créditos cobrados	1,075,305,742	1,104,886,738
Créditos otorgados	(1,132,913,490)	(1,140,567,776)
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(3,200,732)	(784,870)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	8,251,687	12,519,891
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<u>(52,556,793)</u>	<u>(7,946,017)</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS</b>		
Captaciones recibidas	175,470,884	208,067,565
Devolución de captaciones	(179,516,473)	(180,465,192)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	-	-
Operaciones de fondos pagados	(10,793,481)	(2,245,565)
Ajustes a períodos anteriores	-	-
<b>Efectivo neto (usado en ) provisto por las actividades de financiamiento</b>	<u>(14,839,070)</u>	<u>25,356,808</u>
<b>(DISMINUCION) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>(35,542,535)</b>	<b>10,561,771</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<u>123,674,160</u>	<u>113,112,389</u>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<u><u>88,131,625</u></u>	<u><u>123,674,160</u></u>

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

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:</b>		
Resultado del ejercicio	5,119,640	1,921,811
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación:</b>		
Provisiones:		
Cartera de créditos	-	1,877,360
Rendimientos por cobrar	-	151,026
Bienes recibidos en recuperación de créditos	-	231,982
Liberación de provisiones:		
Cartera de créditos	-	(301,019)
Bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,000,000)	(2,500,000)
Depreciaciones y amortizaciones	1,412,496	1,453,439
Impuesto sobre la renta diferido, neto	16,618	288,898
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(719,397)	(1,865,000)
Pérdida por deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	290,861
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	(1,955,467)	1,250,964
Cuentas por cobrar	20,137,357	947,186
Cargos diferidos	1,187,249	(740,703)
Intereses capitalizados en depósitos a plazo	5,705,367	(4,195,890)
Otros pasivos	1,949,465	(5,659,935)
<b>Total de ajustes</b>	<u>26,733,688</u>	<u>(8,770,831)</u>
<b>Efectivo neto usado en las actividades de operación</b>	<u><b>31,853,328</b></u>	<u><b>(6,849,020)</b></u>

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



**Leonaldo Castillo Núñez**  
 Presidente Ejecutivo



- 10 -

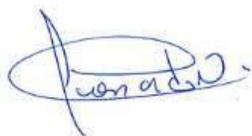


**Miriam Petronila Sánchez Cruz**  
 Gerente Financiera y Operaciones

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

	<i>Capital Pagado</i>	<i>Otras Reservas Patrimoniales</i>	<i>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</i>	<i>Resultados del Ejercicio</i>	<i>Total Patrimonio</i>
<b>Saldos al 1 de enero de 2021</b>	<b>100,000,000</b>	<b>7,227,848</b>	<b>31,629,208</b>	<b>894,967</b>	<b>139,752,023</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	894,967	(894,967)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	1,921,811	1,921,811
Transferencias a otras reservas	-	96,090	-	(96,090)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>100,000,000</b>	<b>7,323,938</b>	<b>32,524,175</b>	<b>1,825,721</b>	<b>141,673,834</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	1,825,721	(1,825,721)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	5,119,640	5,119,640
Transferencias a otras reservas	-	255,982	-	(255,982)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>100,000,000</b>	<b>7,579,920</b>	<b>34,349,896</b>	<b>4,863,658</b>	<b>146,793,474</b>

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



**Leonardo Castillo Núñez**  
 Presidente Ejecutivo




**Miriam Petronila Sánchez Cruz**  
 Gerente Financiera y Operaciones

## ***BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.***

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

#### **Nota 1--Entidad**

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

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

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

Los principales ejecutivos del Banco son:

<u><i>Nombre</i></u>	<u><i>Cargo</i></u>
Leonardo Castillo Núñez	Presidente
Joaquín Antonio Castillo Batista	Vicepresidente
Leonardo De Jesús Castillo Batista	Secretario
Andrison Sánchez Medina	Tesorero
Ricardo Martín Taveras	Miembro independiente externo

Los estados financieros están expresados en pesos dominicanos, DOP.

La emisión de los estados financieros fue aprobada por la Gerencia el 14 de marzo de 2022.

#### **Nota 2- Resumen de las principales políticas de contabilidad**

##### ***Base Contable de los Estados Financieros***

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

## ***BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.***

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

Los estados financieros que se acompañan están preparados en base al costo histórico.

#### ***Principales estimaciones utilizadas***

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

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

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

#### ***Efectivo y equivalente de efectivo***

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

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

## ***BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.***

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

#### ***Instrumentos financieros***

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

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

#### ***Inversiones***

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

- Inversiones a valor razonable con cambios en resultados.
- Inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio
- Inversiones a costo amortizado

El Banco reconoce inicialmente las inversiones por su valor razonable, equivalente a su costo de adquisición. Los costos de transacción se adicionan al valor en libros inicial.

El Banco reconocerá una ganancia o pérdida, si el valor razonable, está evidenciado por un valor cotizado en un mercado activo o pasivo idéntico, o basado en una técnica de valoración que use datos observables del mercado. Estas inversiones no podrán permanecer en esta categoría por un plazo mayor de 180 días, fecha en la cual deben ser vendidas.

Las inversiones a valor razonable con cambios en resultados serán medidas cuando el valor del mercado difiera del valor contable y se reconocerá una ganancia o pérdida pro fluctuación de valores en los resultados.

Las inversiones a valor razonable con cambios en patrimonio se registrarán como ganancias o pérdidas no realizadas, en el patrimonio.

Las inversiones a costo amortizado se miden por el valor presente de los flujos futuros estimados descontados a la tasa de interés efectiva, teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales, sin tomar en cuenta las provisiones.

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

Las inversiones en valores corresponden a depósitos a plazo fijo colocados en entidades de intermediación financieras reguladas y son medidos a costo amortizado por el método de interés efectivo.

## ***BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.***

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

#### ***Provisiones para Cartera de Inversiones***

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

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

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

#### ***Cartera de Créditos y Provisiones para Créditos***

Los créditos están registrados al monto del capital pendiente, menos la correspondiente provisión.

El Reglamento de Evaluación de Activos para evaluar la cartera de créditos, los categoriza en tres grupos: Comerciales, Consumo y Créditos Hipotecarios para la Vivienda.

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

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

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

#### ***Provisión para Cartera de Créditos***

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

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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

***Provisión para Cartera de Créditos—Continuación***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## ***BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.***

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

#### ***Provisión para Rendimientos por Cobrar***

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

#### ***Reversión de Provisiones de Cartera de Crédito***

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

#### ***Transferencias de Excedentes de Provisiones***

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

#### ***Valorización y Tipificación de las Garantías***

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

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

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

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

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

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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

***Muebles y Equipos***

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

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

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

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

***Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos***

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

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

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

***Provisión para Otros Activos***

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

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

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

## ***BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.***

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

#### ***Cargos diferidos***

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

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

#### ***Intangibles***

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

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

#### ***Activos y pasivos en moneda extranjera***

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

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

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

#### ***Arrendamientos Financieros***

Los arrendamientos financieros se reconocen como un activo por derecho de uso por el valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan realizado a la fecha inicial del arrendamiento hasta el plazo del arrendamiento.

Posterior al reconocimiento inicial, el activo se amortiza de manera lineal durante la vigencia del arrendamiento y el pasivo varía para reflejar los pagos realizados por el arrendamiento y los intereses generados.

## ***BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.***

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

#### ***Costos de beneficios de empleados***

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

#### ***Prestaciones sociales***

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

#### ***Bonificaciones***

El Banco otorga participación de los beneficios de la Entidad, conforme lo establece el Código de Trabajo, en base al 10% de los beneficios antes de impuesto sobre la renta.

#### ***Valores en circulación***

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

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

#### ***Reconocimiento de los Ingresos y Gastos***

##### ***Ingresos por Intereses y comisiones***

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

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

## ***BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.***

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

#### ***Ingresos por Comisiones por Servicios Financieros***

Los ingresos por comisiones y otros servicios varios son reconocidos sobre la base de acumulación cuando los servicios han sido provistos a los clientes.

#### ***Reconocimiento de Otros Ingresos y Gastos***

Los otros ingresos se contabilizan cuando se devengan y los otros gastos cuando se generan. Los gastos también serán reconocidos cuando se incurren.

#### ***Impuesto sobre la Renta***

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

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

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

#### ***Provisiones***

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

#### ***Baja de un activo financiero***

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

#### ***Deterioro del valor de los activos***

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

La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones, es medida mediante la comparación del valor contable del activo con los flujos netos de efectivo descontados que se esperan serán generados por este activo en el futuro o el valor tasado, el que sea mayor.

Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida sería el equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

## ***BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.***

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

#### ***Contingencias***

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

#### ***Distribución de Dividendos***

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

#### ***Nuevos Pronunciamientos Contables***

A partir del 1 de enero de 2023, entra en la NIIF 17 sobre contratos de seguros, modificando la NIIF 4, presentando un nuevo enfoque integral del reconocimiento, medición, presentación y revelación de dichos contratos.

#### ***Valor Razonable***

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

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

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

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

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

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

## ***BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.***

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

#### ***Diferencias significativas con las NIIF`s***

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

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

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

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

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

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

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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Las entidades financieras convierten todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial del Banco Central de la República Dominicana.

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

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

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

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

***Reclasificaciones***

Producto del cambio del catálogo de cuentas del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, no se reflejaron variaciones importantes que tuvieran que ser reclasificadas.

***Políticas contables no aplicables:***

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

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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

El detalle de los fondos disponibles, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
En caja	395,280	80,000
Banco Central (a)	84,289,218	117,087,913
Bancos del país	3,447,127	6,506,247
	<b>88,131,625</b>	<b>123,674,160</b>

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los valores mantenidos en depósitos en el Banco Central de la República Dominicana corresponden a cumplimiento de regulaciones de Encaje Legal, equivalente al 7.8% y 6.40% respectivamente, sobre los pasivos sujetos a Encaje Legal, siendo el principal de los recursos captados vía certificados de inversión.

En adición, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se incluyen depósitos remunerados por DOP48,000,000 y DOP97,000,000 con vencimiento al 01/01/2023 y 01/01/2022, respectivamente.

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
Encaje Legal requerido	30,837,822	25,082,210
Depósito en cuenta del Banco Central	36,289,218	20,087,913
Menos, préstamos especializados	-	(423,679)
Productivos DOP (*)	400,000	9,522,826
	<b>36,689,218</b>	<b>29,187,060</b>
Exceso (deficiencia) en Encaje Legal	<b>5,851,396</b>	<b>4,104,850</b>

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco cumple con el requerimiento de encaje legal.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 4--Cartera de créditos**

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

**a) Por tipo de crédito:**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
Créditos Comerciales:		
Préstamos	66,318,419	92,108,575
Subtotal	<u>66,318,419</u>	<u>92,108,575</u>
Créditos de Consumo:		
Préstamos de consumo	391,172,583	308,962,463
Subtotal	<u>391,172,583</u>	<u>308,962,463</u>
Créditos Hipotecarios:		
Adquisición de viviendas	16,116,379	11,235,643
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros	7,989,863	5,265,570
Subtotal	<u>24,106,242</u>	<u>16,501,213</u>
<b>Total</b>	<b><u>481,597,244</u></b>	<b><u>417,572,251</u></b>

**b) Condición de la cartera de créditos**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
Créditos Comerciales:		
Vigentes	64,368,529	84,265,953
Reestructurada	-	4,594,051
Vencida:		
- De 31 a 90 días	224,011	531,941
- Por más de 90 días	1,725,879	2,716,630
Subtotal	<u>66,318,419</u>	<u>92,108,575</u>
Créditos de Consumo:		
Vigentes	385,763,024	299,964,866
Reestructurada	335,120	668,205
Vencida:		
- De 31 a 90 días	1,036,039	834,575
- Por más de 90 días	3,692,482	5,576,209
Cobranza judicial	345,918	1,918,608
Subtotal	<u>391,172,583</u>	<u>308,962,463</u>

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 4--Cartera de créditos--Continuación**

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
Créditos Hipotecarios:		
Vigentes	24,033,204	16,495,327
Vencida:		
- De 31 a 90 días	73,038	5,886
Subtotal	<u>24,106,242</u>	<u>16,501,213</u>
Rendimientos por cobrar:		
Vigentes	5,803,422	4,220,175
Vencida:		
- De 31 a 90 días	853,547	725,212
- Por más de 90 días	293,820	326,840
Reestructurada	6,985	55,493
Cobranza judicial	21,558	126,703
Subtotal	<u>6,979,332</u>	<u>5,454,423</u>
<b>Total</b>	<b><u>488,576,576</u></b>	<b><u>423,026,674</u></b>
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
<b>c) Por tipo de garantía</b>		
Con garantías polivalentes (*)	196,286,844	203,103,780
Con garantías no polivalentes (**)	260,338,532	183,377,691
Sin garantía	24,971,868	31,090,780
<b>Total</b>	<b><u>481,597,244</u></b>	<b><u>417,572,251</u></b>

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

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

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
Propios	470,371,234	395,552,760
Banco Central	11,226,010	22,019,491
<b>Total</b>	<b><u>481,597,244</u></b>	<b><u>417,572,251</u></b>

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 4--Cartera de créditos--Continuación**

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
<b>e) Por plazos:</b>		
Corto plazo (hasta un año)	15,798,725	129,896,835
Mediano plazo (> 1 año hasta 3 años)	186,906,816	198,783,527
Largo plazo (> 3 años)	278,891,703	88,891,889
<b>Total</b>	<b>481,597,244</b>	<b>417,572,251</b>

**f) Por sectores económicos:**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
Construcción	9,274,349	30,547,539
Comercio al por mayor y al por menor	10,218,708	7,563,492
Transporte, almacenamientos y comunicación	21,264,899	13,766,764
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	4,327,102	23,581,094
Agricultura	2,410,574	348,904
Servicios	16,476,957	13,015,878
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	417,624,655	328,748,580
<b>Total</b>	<b>481,597,244</b>	<b>417,572,251</b>

**Nota 5--Cuentas por cobrar**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
Cuentas a recibir diversas:		
Anticipos a proveedores (a)	-	20,000,000
Gastos por recuperar (b)	1,495,580	1,577,739
Depósitos en garantía	-	20,000
Otras cuentas a recibir diversas	5,621	40,819
	<b>1,501,201</b>	<b>21,638,558</b>

(a) Corresponde a la recuperación de los DOP20,000,000, por concepto de devolución del derecho de compra del espacio donde opera el banco.

(b) Corresponde básicamente a pólizas de seguro por cobrar a clientes recuperables conjuntamente con las cuotas del préstamo.

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

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 6--Bienes recibidos en recuperación de créditos**

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

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Mobiliarios y Equipos	418,253	2,392,057
Inmuebles	1,835,002	1,835,002
	<u>2,253,255</u>	<u>4,227,059</u>
Menos: Provisión	(1,988,354)	(2,451,851)
	<u><b>264,901</b></u>	<u><b>1,775,208</b></u>

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

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>Monto</u> <u>DOP</u>	<u>Provisión</u> <u>creada</u>	<u>Monto</u> <u>DOP</u>	<u>Provisión</u> <u>creada</u>
Hasta 40 meses	418,253	153,352	2,392,057	616,849
Más de 40 meses	1,835,002	1,835,002	1,835,002	1,835,002
	<u><b>2,253,255</b></u>	<u><b>1,988,354</b></u>	<u><b>4,227,059</b></u>	<u><b>2,451,851</b></u>

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

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

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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

	<b>2021</b>		
	<b>Mobiliario y equipos</b>	<b>Equipo de transporte</b>	<b>Total</b>
Valor bruto al 1ro. de enero de 2021	1,730,957	3,822,849	5,553,806
Adquisiciones	784,870	-	784,870
Retiros	(156,139)	-	(156,139)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2021	<u>2,359,688</u>	<u>3,822,849</u>	<u>6,182,537</u>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2021	(731,247)	(2,087,851)	(2,819,098)
Gasto de depreciación	(497,727)	(955,712)	(1,453,439)
Retiros	156,139	-	156,139
Valor al 31 de diciembre de 2021	<u>(1,072,835)</u>	<u>(3,043,563)</u>	<u>(4,116,398)</u>
<b>Propiedades, muebles y equipos neto, al 31 de diciembre de 2021</b>	<b><u>1,286,853</u></b>	<b><u>779,286</u></b>	<b><u>2,066,139</u></b>

**Nota 8--Otros activos**

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

	<b>2022 DOP</b>	<b>2021 DOP</b>
a) Impuesto sobre la renta diferido (nota 24)	<u>804,481</u>	<u>824,099</u>
b) Pagos anticipados		
Seguros pagados por anticipado	747,010	643,709
Anticipos de impuesto sobre la renta	1,728,949	2,935,620
Otros gastos pagados por anticipado	26,560	107,439
Subtotal	<u>3,307,000</u>	<u>4,510,867</u>
c) Bienes diversos		
Bibliotecas y obras diversos	102,400	102,400
Subtotal	<u>102,400</u>	<u>102,400</u>
<b>Total</b>	<b><u>3,409,400</u></b>	<b><u>4,613,267</u></b>



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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 10--Depósitos del público**

El detalle de las obligaciones con el público, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<b>2022</b>	<i>Tasa promedio ponderada</i>	<b>2021</b>	<i>Tasa promedio ponderada</i>
	<b>DOP</b>		<b>DOP</b>	
<b>a) Por tipo</b>				
De ahorro (a)	1,842,260	2.38%	1,486,392	2.51%
A plazo	389,880,247	8.68%	388,576,337	8.30%
<b>Total</b>	<b>391,722,507</b>		<b>390,062,729</b>	
<b>b) Por sector</b>				
De ahorro				
Privado no financiero	1,842,260	2.38%	1,486,392	2.51%
A plazo				
Privado no financiero	389,880,247	8.68%	388,576,337	8.30%
<b>Total</b>	<b>391,722,507</b>		<b>390,062,729</b>	
<b>c) Por plazo de vencimiento</b>				
De ahorro				
0-15	1,842,260	2.38%	1,486,392	2.51%
<b>Sutotal</b>	<b>1,842,260</b>		<b>1,486,392</b>	
A plazo				
0-15	13,068,919	7.26%	3,552,862	7.2%
16-30	14,284,714	7.08%	10,626,958	6.9%
31-60	26,420,757	6.95%	15,145,906	7.4%
61-90	28,976,330	6.95%	30,550,603	7.1%
91-180	28,901,691	7.77%	26,514,438	7.2%
181-360	181,437,240	8.03%	112,907,051	7.5%
Más de 1 año	96,790,596	7.94%	189,278,519	7.7%
<b>Sutotal</b>	<b>389,880,247</b>		<b>388,576,337</b>	
<b>Total</b>	<b>391,722,507</b>		<b>390,062,729</b>	

El status de las cuentas que se encuentren inactivas, al 31 de diciembre es el siguiente:

	<b>2022</b>	
	<b>Inactivas</b>	<b>Total</b>
	<b>De 3 años hasta 10 años</b>	
De ahorro	10,200	10,200
<b>Total</b>	<b>10,200</b>	<b>10,200</b>
	<b>2021</b>	
	<b>Inactivas</b>	<b>Total</b>
	<b>De 3 años hasta 10 años</b>	
De ahorro	10,177	10,177
<b>Total</b>	<b>10,177</b>	<b>10,177</b>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco mantiene depósitos por DOP7,799,577 y DOP5,706,625, respectivamente, que están restringidos por estar pignorados en garantía de préstamos.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 11--Fondos tomados a préstamo**

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

**a) En moneda nacional (DOP)**

Acreedores	Modalidad	Garantía	promedio ponderada	Plazo	Saldo	
					31/12/2022	31/12/2021
<b>A) Banco Central:</b>						
Otras obligaciones con el Banco Central	Facilidad de liquidez rápida ((FLR)	Bienes muebles e inmuebles	3.00%	(*)	11,226,010	22,019,491
					<b>11,226,010</b>	<b>22,019,491</b>

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

**Nota 12--Otros pasivos**

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

	2022 DOP	2021 DOP
<b>Otras obligaciones financieras:</b>		
Obligaciones financieras a la vista	3,023,609	422,979
<b>Subtotal</b>	<b>3,023,609</b>	<b>422,979</b>
<b>Cuentas por pagar y provisiones:</b>		
Acreedores diversos (a)	18,432,165	3,261,456
Otras provisiones	705,103	371,371
Partidas por imputar	610,572	1,423,818
Otros cargos diferidos	18,338	267,438
<b>Subtotal</b>	<b>19,766,178</b>	<b>5,324,083</b>
<b>Total otros pasivos</b>	<b>22,789,787</b>	<b>5,747,062</b>

(a) Al 31 de diciembre de 2022, incluye DOP15,093,260, correspondiente a créditos aprobados con carta de compromiso con el Dealer o beneficiario hasta tanto entreguen la matrícula original al banco.

**Nota 13--Patrimonio neto**

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

	<i>Acciones Comunes</i>			
	<i>Autorizadas</i>		<i>Emitidas</i>	
	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (DOP)</i>	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (DOP)</i>
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<b>1,000,000</b>	<b>100,000,000</b>	<b>1,000,000</b>	<b>100,000,000</b>
Saldos al 31 de diciembre de 2021	<b>1,000,000</b>	<b>100,000,000</b>	<b>1,000,000</b>	<b>100,000,000</b>

Estructura Accionaria:

	<i>Al 31 de diciembre de 2022</i>			
	<i>Número de accionistas</i>	<i>Cantidad de acciones</i>	<i>Monto DOP</i>	<i>Porcentaje %</i>
Personas físicas	2	1,000,000	100,000,000	100%
	<b>2</b>	<b>1,000,000</b>	<b>100,000,000</b>	<b>100%</b>
	<i>Al 31 de diciembre de 2021</i>			
	<i>Número de accionistas</i>	<i>Cantidad de acciones</i>	<i>Monto DOP</i>	<i>Porcentaje %</i>
Personas físicas	2	1,000,000	100,000,000	100%
	<b>2</b>	<b>1,000,000</b>	<b>100,000,000</b>	<b>100%</b>

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 13--Patrimonio neto--Continuación**

Las acciones tienen valor nominal de DOP100 cada una.

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

**Nota 14--Límites legales y relaciones técnicas**

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

Determinación del Patrimonio Técnico:

<i>Descripción</i>	<i>2022</i> <i>DOP</i>	<i>2021</i> <i>DOP</i>
1) <u>Capital Primario</u>		
Capital pagado	100,000,000	100,000,000
Reserva legal exigida por la Ley General de Sociedades	7,579,920	7,323,938
Capital Primario	<u>107,579,920</u>	<u>107,323,938</u>
<b>Patrimonio Técnico</b>	<b><u>107,579,920</u></b>	<b><u>107,323,938</u></b>

Cumplimiento de Límites Técnicos:

<u>Concepto del límite</u>	<i>2022</i>		<i>2021</i>	
	<u>Según Normativa</u>	<u>Según la Entidad</u>	<u>Según Normativa</u>	<u>Según la Entidad</u>
Encaje Legal	30,837,822	35,228,664	25,082,210	29,187,060
Créditos individuales o grupos de riesgos:				
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	10,757,992	5,775,875	10,732,394	3,049,988
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía	21,515,984	9,620,185	21,464,788	19,289,500
Créditos individuales o grupos de riesgo vinculado sin garantía	10,757,992	6,374,310	10,732,394	10,879,994
Créditos individuales o grupos de riesgo vinculado con garantía	21,515,984	1,007,056	21,464,788	787,581
Globales créditos a vinculados	53,789,960	7,381,366	53,661,969	11,667,475
Préstamos a funcionarios y empleados	10,757,992	3,573,746	10,732,393	3,940,903
Propiedad, muebles y equipos	107,579,920	3,854,375	107,323,938	2,066,139
Solvencia (*)	>10%	18.44%	>10%	24.85%

**> = Mayor que****< = Menor que**

## **BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

### **Nota 14--Límites legales y relaciones técnicas**

(\*) Determinación de los activos y contingentes ponderados:

<i>Activos Ponderados al</i>	<i>2022</i>		<i>2021</i>	
	<i>Activos Totales</i>	<i>Activos Ponderados</i>	<i>Activos Totales</i>	<i>Activos Ponderados</i>
0%	84,684,498	-	117,167,913	-
5%	1,312,828	65,641	891,270	44,563
40%	27,553,368	11,021,347	23,007,460	9,202,984
100%	458,981,084	458,981,084	418,725,374	429,650,017
	<b>572,531,778</b>	<b>470,068,073</b>	<b>559,792,017</b>	<b>438,897,564</b>
Patrimonio técnico		107,579,920		107,323,938
Activos contingentes y ponderados		470,068,072		438,897,564
		<b>22.89</b>		<b>24.45</b>

### ***Método de medición del requerimiento de capital regulatorio***

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

Basados en información histórica monitorea cual será el impacto de los eventos de pérdida por riesgo operacional en los resultados financieros.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco cumple con los requerimientos de los límites y relaciones técnicas.

### **Nota 15--Compromisos y contingencias**

**a) Cuota Superintendencia:** La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente al 1/6 del 1% anual del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Durante los años terminados, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el gasto por este concepto fue de DOP1,163,766 y DOP998,064, respectivamente.

**b) Fondo de Contingencias:** El artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre de 2002 y el Reglamento para el funcionamiento del Fondo de Contingencias adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria el 6 de noviembre de 2003 autorizan al Banco Central de la República Dominicana a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencias.

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

## **BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.**

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

#### **Nota 15-- Compromisos y contingencias--Continuación**

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

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

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

Como demandada:

- Demanda en Reparación de Daños y Perjuicios por DOP3,000,000, el demandante es acreedor de un tercero que alega que es simulado un contrato de venta condicional intervenido entre este y COFACI (de este caso fueron celebradas 3 audiencias en el año 2018, la cuarta audiencia fijada para agosto de ese mismo año, hasta la fecha no se ha fijado nueva audiencia).
- Demanda en Nulidad de Sentencia de Adjudicación y Reparación de Daños y perjuicios por DOP20,000,000, los demandantes alegan ser propietarios de un inmueble recibido en garantía por el Banco de parte de unos terceros. Esta misma acción había sido incoada, sin éxito, ante el Tribunal del embargo inmobiliario y ante Jurisdicción Inmobiliaria, siendo rechazada mediante sentencias que ya están revestidas con la autoridad de cosa irrevocablemente juzgada (la próxima audiencia está fijada para el día 14 de febrero de 2023).

#### **Nota 16. Agentes de Garantías**

Un detalle de los agentes de garantía del banco al 31 de diciembre, es como sigue:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
<b>Garantías hipotecarias:</b>		
Terrenos	89,973,000	15,952,000
Edificaciones	140,767,000	227,695,000
Subtotal	<u>230,740,000</u>	<u>243,647,000</u>
<b>Garantías prendarias</b>		
Vehiculos de motor	707,035,400	544,688,400
Cuentas de ahorros y depósitos a plazo	7,799,577	5,706,625
Subtotal	<u>714,834,977</u>	<u>550,395,025</u>
Total	<u><u>945,574,977</u></u>	<u><u>794,042,025</u></u>

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

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 17--Cuentas de orden**

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
Garantías recibidas	952,484,977	800,952,025
Cuentas castigadas	54,885,987	53,497,069
Créditos reestructurados	-	15,349,162
Activos totalmente depreciados	286	269
Rendimientos en suspenso	2,580,416	3,200,987
Capital autorizado	100,000,000	100,000,000
Cuentas varias	10,018,338	10,276,310
	<b>1,119,970,004</b>	<b>983,275,822</b>

**Nota 18--Ingresos y gastos financieros**

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
<b>Ingresos Financieros:</b>		
<b>Por cartera de créditos</b>		
Por créditos comerciales	18,522,919	18,715,783
Por créditos de consumo	64,007,720	55,950,221
Por créditos hipotecarios	4,334,490	2,927,055
<b>Subtotal</b>	<b>86,865,129</b>	<b>77,593,059</b>
<b>Por Inversiones</b>		
Por otras inversiones en instrumentos de deuda	156,766	1,516,749
<b>Subtotal</b>	<b>156,766</b>	<b>1,516,749</b>
<b>Otros ingresos financieros</b>		
Por disponibilidades	1,142,250	1,396
<b>Subtotal</b>	<b>1,142,250</b>	<b>1,396</b>
<b>Total</b>	<b>88,164,145</b>	<b>79,111,204</b>

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
<b>Gastos Financieros:</b>		
<b>Por captaciones</b>		
Por depósitos del público	(43,388)	(49,131)
Por valores en poder del público	(33,687,592)	(32,450,978)
<b>Subtotal</b>	<b>(33,730,980)</b>	<b>(32,500,109)</b>
<b>Por financiamientos</b>		
Por financiamientos obtenidos	(510,843)	(1,207,237)
<b>Subtotal</b>	<b>(510,843)</b>	<b>(1,207,237)</b>
<b>Total</b>	<b>(34,241,823)</b>	<b>(33,707,346)</b>

## **BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACIS. A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación**

#### **Nota 19--Valor razonable de los instrumentos financieros--Continuación**

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

	2022		2021	
	<i>Valor en libros</i>	<i>Valor de mercado</i>	<i>Valor en libros</i>	<i>Valor de mercado</i>
Activos financieros:				
- Efectivo y equivalentes de efectivo	88,131,625	88,131,625	123,674,160	123,674,160
- Cartera de créditos	475,370,276	475,370,276	405,735,784	405,735,784
	<b>563,501,901</b>	<b>563,501,901</b>	<b>529,409,944</b>	<b>529,409,944</b>
Pasivos financieros:				
- Depósitos de ahorro	(1,842,260)	(1,842,260)	(1,486,392)	(1,486,392)
- Depósitos a plazo	(389,880,247)	(389,880,247)	(388,576,337)	(388,576,337)
- Fondos tomados a préstamo	(11,226,010)	(11,226,010)	(22,019,491)	(22,019,491)
	<b>(402,948,517)</b>	<b>(402,948,517)</b>	<b>(412,082,220)</b>	<b>(412,082,220)</b>

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

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

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

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS—Continuación

**Nota 20-Otros ingresos (gastos) operacionales**

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
<b>Otros Ingresos Operacionales:</b>		
<b>Comisiones por Servicios</b>		
Por giros y transferencias	144,357	57,117
Otras comisiones por servicios	3,918,530	4,831,706
Subtotal	<b>4,062,887</b>	<b>4,888,823</b>
<b>Ingresos Diversos</b>		
Otros ingresos operaciones diversos	9,973	242,946
Subtotal	<b>9,973</b>	<b>242,946</b>
<b>Total otros ingresos operacionales</b>	<b>4,072,860</b>	<b>5,131,769</b>
<b>Otros Gastos Operacionales:</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
<b>Comisiones por Servicios</b>		
Por giros y transferencias	(101,020)	(45,344)
Por otros servicios	(82,962)	(26,688)
Subtotal	<b>(183,982)</b>	<b>(72,032)</b>
<b>Gastos diversos</b>		
Otros gastos operacionales diversos	(149,302)	(780,353)
Subtotal	<b>(149,302)</b>	<b>(780,353)</b>
<b>Total otros gastos operacionales</b>	<b>(333,284)</b>	<b>(852,385)</b>

**Nota 21-Remuneraciones y beneficios sociales**

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

<b>Concepto</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
Sueldos, salarios y participación en beneficios (*)	(28,796,135)	(23,872,140)
Seguros sociales	(2,040,935)	(1,695,053)
Contribuciones a planes de pensiones	(1,787,106)	(1,607,935)
Otros gastos de personal	(7,373,077)	(4,758,023)
<b>Total</b>	<b>(39,997,253)</b>	<b>(31,933,151)</b>

(\*) De los importes de remuneraciones y beneficios sociales de los años 2022 y 2021, corresponde a retribución de personal directivo un total de DOP5,941,086 y DOP5,835,591, en ambos años.

Durante los años 2022 y 2021, el Banco mantuvo una nómina de 41 y 36 empleados, respectivamente.

## **BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.**

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS—Continuación

#### **Nota 21- Remuneraciones y beneficios sociales—continuación**

##### **Política de Compensaciones y Remuneraciones:**

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

El Presidente, Vicepresidente y Secretario del Consejo de Administración estarán integrados en la Póliza de Seguro Internacional, un beneficio que será extensivo a sus esposas e hijos cuando aplique.

##### **Retribuciones salariales:**

<i>Personal Directivo</i>	<i>Compensación Fija</i>		<i>Compensación Variable</i>	
	<i>2022</i>	<i>2021</i>	<i>2022</i>	<i>2021</i>
	<i>DOP</i>	<i>DOP</i>	<i>DOP</i>	<i>DOP</i>
Miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas	5,621,086	5,606,146	-	-
Resto de miembro del consejo de administración	320,000	229,444	-	-
Alta Gerencia	12,287,317	11,235,000	-	-
<b>Total</b>	<b>18,228,403</b>	<b>17,070,590</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

##### **Créditos y avales:**

<i>Personal Directivo</i>	<i>Créditos Determinados</i>		<i>Avales y Garantías</i>		<i>Provisiones</i>	
	<i>2022</i>	<i>2021</i>	<i>2022</i>	<i>2021</i>	<i>2022</i>	<i>2021</i>
	<i>DOP</i>	<i>DOP</i>	<i>DOP</i>	<i>DOP</i>	<i>DOP</i>	<i>DOP</i>
Miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas	-	958,898	-	-	-	96,533
Alta Gerencia	1,051,475	1,754,554	500,000	-	10,568	17,644
<b>Total</b>	<b>1,051,475</b>	<b>2,713,452</b>	<b>500,000</b>	<b>-</b>	<b>10,568</b>	<b>114,177</b>

Compromisos irrevocables, contingencias y compromisos originados por partidas fuera de balance:

#### **Nota 22--Fondos de Pensiones y Jubilaciones**

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

El Sistema Dominicano de Seguridad Social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen previsional a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS).

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2022, los aportes realizados por el Banco y los empleados a la AFP fueron de DOP1,786,015 y DOP721,953 y para el año 2021, fueron de DOP1,607,935 y DOP689,115, respectivamente.

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

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS—Continuación

**Nota 23--Otros ingresos (gastos)**

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
<b>Otros Ingresos (*)</b>		
Recuperación de activos castigados	7,040,000	771,500
Disminución de provisión por activos riesgosos	1,000,000	2,500,000
Ganancia en venta de bienes	719,397	1,865,200
Otros ingresos no operacionales	536,097	9,220
Ingresos diversos	633,997	911,318
Subtotal	<b>9,929,491</b>	<b>6,057,238</b>
<b>Otros Gastos</b>		
Gastos de bienes recibidos en recuperación de créditos	(154,660)	(341,308)
Gastos por bienes diversos	(588,136)	-
Gastos por eventos de pérdidas operacionales	(914,888)	(7,000)
Otros gastos no operacionales	(194,827)	(134,497)
Gastos diversos	(174,946)	(281,188)
Subtotal	<b>(2,027,457)</b>	<b>(763,993)</b>
<b>Total</b>	<b>7,902,034</b>	<b>5,293,245</b>

(\*) Incluye recuperación de crédito castigado por un valor de DOP6,000,000 fechado el 24 de agosto de 2022, quedando pendiente la suma de DOP3,000,000, a ser cobrado en un lapso de tiempo razonable, este crédito fue otorgado mediante contrato de fecha 29 de diciembre de 1997 por DOP1,350,000.

**Nota 24--Impuesto sobre la renta**

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	6,345,930	2,231,370
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Intereses exentos	(1,299,016)	(1,516,749)
Otras partidas no deducibles	-	246,045
De tiempo:		
Disminución provisión para prestaciones laborales	(123,441)	(1,439,278)
(Deficiencia) exceso gastos de depreciación fiscal	(333,693)	(80,721)
Otras partidas deducibles	(120,626)	-
	<b>(1,876,776)</b>	<b>(2,790,703)</b>
Renta neta imponible	4,469,154	(559,333)
Tasa de impuesto	27%	27%
Gasto de impuesto	<b>1,206,672</b>	<b>-</b>

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 24--Impuesto sobre la renta--Continuación**

El impuesto para los años 2022 y 2021, se determinó sobre la base del 1% del total de los activos imponibles o del 27% de la renta neta imponible, el que sea superior, conforme lo establece la Ley No. 253-12 del 9 de noviembre de 2012.

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

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Corriente	1,206,672	20,661
Diferido (*)	19,618	288,898
	<u><b>1,226,290</b></u>	<u><b>309,559</b></u>

(\*) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las diferencias de tiempo, generaron impuestos diferidos, según el detalle siguiente:

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

	<u>2021</u>		
	<u>Saldo al</u> <u>inicio</u>	<u>Ajuste del</u> <u>período</u>	<u>Saldo al</u> <u>final</u>
Impuesto diferido activo:			
Depreciación de activos fijos	691,063	99,807	790,870
Provisión prestaciones laborales	421,934	(388,705)	33,229
	<u><b>1,112,997</b></u>	<u><b>(288,898)</b></u>	<u><b>824,099</b></u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el impuesto sobre la renta diferido se incluye dentro del renglón de otros activos en el balance general que se acompaña y representa el ahorro futuro de impuesto por deficiencia en el gasto de depreciación de los activos y registro de provisiones no admitidos.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 25—Gestión de riesgos financieros**

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

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

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

	<b>2022</b>		
	<b>Medición del Riesgo de Mercado</b>		
	<b>Valor en libros</b>	<b>Portafolio para Negociar</b>	<b>Portafolio no Negociable</b>
<b>Activos sujetos al riesgo de mercado</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	88,131,625	-	88,131,625
Cartera de créditos	481,597,244	-	481,597,244
Cuentas por cobrar	1,501,201	-	1,501,201
<b>Pasivos sujetos a riesgo de mercado</b>			
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	391,722,507	-	391,722,507
Fondos tomados a préstamo	11,226,010	-	11,226,010
<b>2021</b>			
<b>Medición del Riesgo de Mercado</b>			
<b>Valor en libros</b>	<b>Portafolio para Negociar</b>	<b>Portafolio no Negociable</b>	
<b>Activos sujetos al riesgo de mercado</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	123,674,160	-	123,674,160
Cartera de créditos	417,572,251	-	417,572,251
Cuentas por cobrar	21,638,558	-	21,638,558
<b>Pasivos sujetos a riesgo de mercado</b>			
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	390,062,729	-	390,062,729
Fondos tomados a préstamo	22,019,491	-	22,019,491

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación**

ii) Exposición a riesgo de mercado:

**iii) Riesgo de tasas de interés**

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

Al 31 de diciembre de 2022	Promedio	Máximo	Mínimo
Riesgo de tasa de interés	53,926,734.25	110,831,953.40	8,978,547.50
<b>Total en DOP</b>	<b>53,926,734.25</b>	<b>110,831,953.40</b>	<b>8,978,547.50</b>

Al 31 de diciembre de 2021	Promedio	Máximo	Mínimo
Riesgo de tasa de interés	8,352,307.28	12,499,036.70	1,123,375.30
<b>Total en DOP</b>	<b>8,352,307.28</b>	<b>12,499,036.70</b>	<b>1,123,375.30</b>

**a) Riesgo de Mercado**

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

	2022								Total
	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	
<b>ACTIVOS</b>									
Depósitos en banco central	84,289,218	-	-	-	-	-	-	-	84,289,218
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	3,447,127	-	-	-	-	-	-	-	3,447,127
Casa matriz y sucursales	395,280	-	-	-	-	-	-	-	395,280
Créditos vigentes	10,472,537	2,711,923	7,429,000	8,114,054	31,411,582	140,284,762	259,566,539	14,174,360	474,164,757
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	29,443	7,624	20,886	22,812	88,312	394,403	729,758	39,850	1,333,088
Créditos reestructurados vigentes	7,402	1,917	5,251	5,735	22,200	99,146	183,451	10,018	335,120
<b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>	<b>98,641,007</b>	<b>2,721,464</b>	<b>7,455,137</b>	<b>8,142,601</b>	<b>31,522,094</b>	<b>140,778,311</b>	<b>260,479,748</b>	<b>14,224,228</b>	<b>563,964,590</b>
<b>PASIVOS</b>									
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	14,911,180	14,284,714	21,920,756	28,976,330	33,401,691	181,437,240	95,790,596	1,000,000	391,722,507
Fondos tomados a préstamo	-	-	-	-	-	-	11,226,010	-	11,226,010
<b>Total Pasivos sensibles a tasas de interés</b>	<b>14,911,180</b>	<b>14,284,714</b>	<b>21,920,756</b>	<b>28,976,330</b>	<b>33,401,691</b>	<b>181,437,240</b>	<b>107,016,606</b>	<b>1,000,000</b>	<b>402,948,517</b>
<b>BRECHA</b>	<b>83,729,827</b>	<b>(11,563,250)</b>	<b>(14,465,619)</b>	<b>(20,833,729)</b>	<b>(1,879,597)</b>	<b>(40,658,929)</b>	<b>153,463,142</b>	<b>13,224,228</b>	<b>161,016,073</b>

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

	2021								Total
	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	
<b>ACTIVOS</b>									
Depósitos en banco central	117,087,913	-	-	-	-	-	-	-	117,087,913
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	6,506,247	-	-	-	-	-	-	-	6,506,247
Casa matriz y sucursales	80,000	-	-	-	-	-	-	-	80,000
Créditos vigentes	7,943,118	4,225,318	8,118,765	8,651,283	28,021,875	70,533,526	256,582,479	16,649,782	400,726,146
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	55,368	19,449	25,614	26,523	111,264	246,125	762,873	125,186	1,372,402
Créditos reestructurados vigentes	116,224	30,097	82,447	90,049	348,604	1,556,873	2,880,657	157,306	5,262,257
<b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>	<b>131,788,870</b>	<b>4,274,864</b>	<b>8,226,826</b>	<b>8,767,855</b>	<b>28,481,743</b>	<b>72,336,524</b>	<b>260,226,009</b>	<b>16,932,274</b>	<b>531,034,965</b>
<b>PASIVOS</b>									
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	5,039,255	10,629,958	15,145,906	30,550,603	26,511,438	112,907,050	188,278,519	1,000,000	390,062,729
Fondos tomados a préstamo	-	-	-	-	-	-	22,019,491	-	22,019,491
<b>Total Pasivos sensibles a tasas de interés</b>	<b>5,039,255</b>	<b>10,629,958</b>	<b>15,145,906</b>	<b>30,550,603</b>	<b>26,511,438</b>	<b>112,907,050</b>	<b>210,298,010</b>	<b>1,000,000</b>	<b>412,082,220</b>
<b>BRECHA</b>	<b>126,749,615</b>	<b>(6,355,094)</b>	<b>(6,919,080)</b>	<b>(21,782,748)</b>	<b>1,970,305</b>	<b>(40,570,526)</b>	<b>49,927,999</b>	<b>15,932,274</b>	<b>118,952,745</b>

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación

iii) Riesgo de tasas de interés--continuación

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

	2022		2021	
	DOP	% DOP	DOP	% DOP
<b>ACTIVOS</b>				
Depósitos en banco central	48,000,000	6.11%	97,000,000	2.55%
Créditos vigentes	474,164,757	20.55%	400,726,146	20.91%
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	1,333,088	20.55%	1,372,402	20.91%
Créditos reestructurados vigentes	335,120	20.55%	5,262,256	20.91%
<b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>	<b>523,832,965</b>		<b>504,360,804</b>	
<b>PASIVOS</b>				
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	391,722,507	7.74%	390,062,729	7.45%
Fondos tomados a préstamo	11,226,010	3.00%	22,019,491	3.00%
<b>Total Pasivos sensibles a tasas de interés</b>	<b>402,948,517</b>		<b>412,082,220</b>	
<b>BRECHA</b>	<b>120,884,448</b>		<b>92,278,584</b>	

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el banco no presenta tasas de interés variable.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los activos con tasa de interés fija ascienden a DOP523,832,965 y DOP504,360,804 y representan el 91.49% y 90.14% del total de activos.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los pasivos con tasa de interés fija ascienden a DOP402,948,517 y DOP412,082,220 y representan el 94.65% y 98.62% del total de pasivos.

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

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

<b>Razón de Liquidez</b>	<b>2022</b>		<b>2021</b>	
	<i>En moneda nacional</i>	<i>Límite Normativo</i>	<i>En moneda nacional</i>	<i>Límite Normativo</i>
A 15 días ajustada	382.77	80%	726.21	80%
A 30 días ajustada	343.21	80%	568.88	80%
A 60 días ajustada	377.95	70%	466.56	70%
A 90 días ajustada	399.81	70%	452.61	70%
<b>Posición</b>				
A 15 días ajustada	52,558,476.30	14,869,553.97	98,086,999.00	12,142,959.09
A 30 días ajustada	57,610,215.75	18,949,629.37	101,498,039.00	16,609,231.76
A 60 días ajustada	72,651,163.42	18,296,860.64	113,446,674.00	20,025,231.12
A 90 días ajustada	85,972,658.31	20,073,119.27	125,235,073.00	22,912,058.71
Global (meses)	41,84		41.10	

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco cumple con los requerimientos de liquidez mínima.

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACIS. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación**

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

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

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

	<b>2021</b>							<b>Total</b>
	<b>0-15 días</b>	<b>16-30 días</b>	<b>31-90 días</b>	<b>91-180 días</b>	<b>181-360 días</b>	<b>De 1 a 5 años</b>	<b>Más de 5 años</b>	
<b>Activos</b>								
Efectivos y equivalentes	123,674,160	-	-	-	-	-	-	123,674,160
Cartera de crédito	13,834,230	327,630	16,822,184	2,839,491	96,073,300	257,345,352	30,330,064	417,572,251
Rendimientos por cobrar	5,454,423	-	-	-	-	-	-	5,454,423
Cuentas a recibir (*)	21,638,558	-	-	-	-	-	-	21,638,558
<b>Total activos</b>	<b>164,601,371</b>	<b>327,630</b>	<b>16,822,184</b>	<b>2,839,491</b>	<b>96,073,300</b>	<b>257,345,352</b>	<b>30,330,064</b>	<b>568,339,392</b>
<b>Pasivos</b>								
Obligaciones con el público	(1,486,392)	-	-	-	-	-	-	(1,486,392)
Valores en circulación	(3,552,862)	(10,629,958)	(45,696,509)	(26,511,439)	(112,907,050)	(188,278,519)	(1,000,000)	(388,576,337)
Fondos tomados a préstamo	-	-	-	-	-	(22,019,491)	-	(22,019,491)
Otros pasivos (**)	(5,747,062)	-	-	-	-	-	-	(5,747,062)
<b>Total pasivos</b>	<b>(10,786,316)</b>	<b>(10,629,958)</b>	<b>(45,696,509)</b>	<b>(26,511,439)</b>	<b>(112,907,050)</b>	<b>(210,298,010)</b>	<b>(1,000,000)</b>	<b>(417,829,282)</b>
<b>Brecha o Gap de Vencimiento</b>	<b>153,815,055</b>	<b>(10,302,328)</b>	<b>(28,874,325)</b>	<b>(23,671,948)</b>	<b>(16,833,750)</b>	<b>47,047,342</b>	<b>29,330,064</b>	<b>150,510,110</b>

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

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

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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 25--Gestión de riesgos financieros—Continuación**

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

**ii) Reservas de liquidez**

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

	2022		2021	
	<i>Importe en Libros</i>	<i>Valor Razonable</i>	<i>Importe en Libros</i>	<i>Valor Razonable</i>
Efectivo y equivalentes de efectivo:				
En caja y bóveda	395,280	395,280	80,000	8,000
Depósitos en el Banco Central	84,289,218	84,289,218	117,087,913	117,087,913
Depósitos en otros bancos	3,447,127	3,447,127	6,506,247	6,506,247
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
<b>Reserva de liquidez total</b>	<b>98,131,625</b>	<b>98,131,625</b>	<b>133,674,160</b>	<b>133,602,160</b>

**C) Riesgo de Crédito**

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

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

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

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

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

## ***BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.***

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

### **Nota 25--Gestión de riesgos financieros—Continuación**

#### **C) Riesgo de Crédito-continuación**

##### *Políticas de castigo de la cartera de créditos*

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

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

##### *Políticas de recuperación de créditos de la cartera de créditos.*

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

## ***BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.***

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

### **Nota 25--Gestión de riesgos financieros—Continuación**

#### **C) Riesgo de Crédito-continuación**

##### *Política interna de Gestión del riesgo de crédito*

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

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

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

##### *ii) Información sobre las garantías*

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

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

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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 25--Gestión de riesgos financieros—Continuación**

**C) Riesgo de Crédito-continuación**

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

- *Naturaleza y valor admisible de las garantías recibidas*

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

Polivalentes:

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

No polivalente

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

iii) *Concentración de préstamos*

- *Clientes individuales y grupos de riesgo*

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

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI S. A.**

**Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación**

**iv) Análisis de Exposición al Riesgo de Crédito**

Exposición crediticia de la cartera de crédito

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

<b>Cartera de créditos</b>	<b>2022</b>		
	<b>Saldo bruto DOP</b>	<b>Provisiones DOP</b>	<b>Saldo Neto DOP</b>
<b>Menores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	53,882,382	538,824	53,343,558
Clasificación B	6,088,008	131,460	5,956,548
Clasificación C	2,497,376	296,404	2,200,972
Clasificación D1	1,725,877	285,332	1,440,545
Clasificación E	2,124,776	2,124,776	-
<b>Subtotal</b>	<b>66,318,419</b>	<b>3,376,796</b>	<b>62,941,623</b>
<b>Créditos de consumo préstamos personales</b>			
Clasificación A	338,436,307	3,384,363	335,051,944
Clasificación B	37,708,320	997,790	36,710,530
Clasificación C	10,989,557	1,460,098	9,529,459
Clasificación D1	998,957	399,583	599,374
Clasificación D2	1,363,480	818,089	545,391
Clasificación E	1,675,962	1,675,962	-
<b>Subtotal</b>	<b>391,172,583</b>	<b>8,735,885</b>	<b>382,436,698</b>
<b>Créditos hipotecarios para lavivienda</b>			
Clasificación A	21,184,010	211,840	20,972,170
Clasificación C	2,922,232	29,223	2,893,009
<b>Subtotal</b>	<b>24,106,242</b>	<b>241,063</b>	<b>23,865,179</b>
<b>Total Exposición de Riesgo</b>	<b>481,597,244</b>	<b>12,353,744</b>	<b>469,243,500</b>

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI S. A.**

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

## Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación

## iv) Análisis de Exposición al Riesgo de Crédito

Exposición crediticia de la cartera de crédito

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

Cartera de créditos	2021		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo Neto DOP
<b>Menores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	70,384,953	703,850	69,681,103
Clasificación B	15,354,690	1,918,658	13,436,032
Clasificación C	3,652,302	526,210	3,126,092
Clasificación D2	135,112	76,524	58,588
Clasificación E	2,581,518	2,581,518	-
<b>Subtotal</b>	<b>92,108,575</b>	<b>5,806,760</b>	<b>86,301,815</b>
<b>Créditos de consumo préstamos personales</b>			
Clasificación A	265,446,621	2,654,466	262,792,155
Clasificación B	27,829,908	681,345	27,148,563
Clasificación C	6,875,526	1,251,648	5,623,878
Clasificación D1	3,633,931	1,102,573	2,531,358
Clasificación D2	1,246,865	493,125	753,740
Clasificación E	3,929,612	3,929,612	-
<b>Subtotal</b>	<b>308,962,463</b>	<b>10,112,769</b>	<b>298,849,694</b>
<b>Créditos hipotecarios para la vivienda</b>			
Clasificación A	12,384,761	123,847	12,260,914
Clasificación C	4,116,452	41,165	4,075,287
<b>Subtotal</b>	<b>16,501,213</b>	<b>165,012</b>	<b>16,336,201</b>
<b>Total Exposición de Riesgo</b>	<b>417,572,251</b>	<b>16,084,541</b>	<b>401,487,710</b>

## v) Información de tasas históricas de impago

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

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

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI S. A.**

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación****v) Análisis de Cobertura de las Garantías Recibidas**

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

Cartera de créditos	2022		
	Valor Bruto Cartera de	Saldo Cubierto por la	Saldo Expuesto
	Créditos DOP	Garantía DOP	DOP
<b>Menores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	53,882,382	27,275,111	(26,607,271)
Clasificación B	6,088,008	2,564,277	(3,523,731)
Clasificación C	2,497,376	1,105,197	(1,392,179)
Clasificación D1	1,725,877	1,084,595	(641,282)
Clasificación E	2,124,776	-	(2,124,776)
Subtotal	66,318,419	32,029,180	(34,289,239)
<b>Créditos de consumo préstamos personales</b>			
Clasificación A	338,436,307	88,680,953	(249,755,354)
Clasificación B	37,708,320	6,743,152	(30,965,168)
Clasificación C	10,989,557	3,950,429	(7,039,128)
Clasificación D1	998,957	-	(998,957)
Clasificación D2	1,363,480	-	(1,363,480)
Clasificación E	1,675,962	-	(1,675,962)
Subtotal	391,172,583	99,374,534	(291,798,049)
<b>Créditos hipotecarios para la vivienda</b>			
Clasificación A	21,184,010	15,099,915	(6,084,095)
Clasificación C	2,922,232	3,088,732	166,500
Subtotal	24,106,242	18,188,647	(5,917,595)
<b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos</b>	<b>481,597,244</b>	<b>149,592,361</b>	<b>(332,004,883)</b>

**v) Análisis de Cobertura de las Garantías Recibidas**

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

Cartera de créditos	2021		
	Valor Bruto Cartera de	Saldo Cubierto por la	Saldo Expuesto
	Créditos DOP	Garantía DOP	DOP
<b>Menores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	70,384,953	10,511,507	(59,873,446)
Clasificación B	15,354,690	10,817,953	(4,536,737)
Clasificación C	3,652,302	1,975,000	(1,677,302)
Clasificación D2	135,112	11,861	(123,251)
Clasificación E	2,581,518	2,581,518	-
Subtotal	92,108,575	25,897,839	(66,210,736)

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI S. A.**

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación****v) Análisis de Cobertura de las Garantías Recibidas--Continuación**

	2021		
	Valor Bruto Cartera de Créditos DOP	Saldo Cubierto por la Garantía DOP	Saldo Expuesto DOP
<b>Créditos de consumo préstamos personales</b>			
Clasificación A	265,446,621	29,319,177	(236,127,444)
Clasificación B	27,829,908	8,090,001	(19,739,907)
Clasificación C	6,875,526	650,000	(6,225,526)
Clasificación D1	3,633,931	900,000	(2,733,931)
Clasificación D2	1,246,865	674,061	(572,804)
Clasificación E	3,929,612	-	(3,929,612)
Subtotal	<u>308,962,463</u>	<u>39,633,239</u>	<u>(269,329,224)</u>
<b>Créditos hipotecarios para la vivienda</b>			
Clasificación A	12,384,761	15,099,915	2,715,154
Clasificación C	4,116,452	3,088,732	(1,027,720)
Subtotal	<u>16,501,213</u>	<u>18,188,647</u>	<u>1,687,434</u>
<b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos</b>	<b><u>417,572,251</u></b>	<b><u>83,719,725</u></b>	<b><u>(333,852,526)</u></b>

**vii) Créditos recuperados con bienes recibidos en recuperación de créditos:**

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

	2022	2021
Activos financieros y no financieros		
Bienes Muebles	6,495,070	6,223,805
<b>Total</b>	<b><u>6,495,070</u></b>	<b><u>6,223,805</u></b>

*Políticas para realización oportuna:*

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

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

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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 26--Operaciones con partes vinculadas**

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

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

	<i>2022</i>	
	<i>Créditos Vigentes</i>	<i>Garantías Reales</i>
Vinculados a la propiedad	DOP 3,807,619	600,000
Vinculados a la gestión	DOP 3,573,747	703,000
	<b>7,381,366</b>	<b>1,303,000</b>

	<i>2021</i>	
	<i>Créditos Vigentes</i>	<i>Garantías Reales</i>
Vinculados a la propiedad	DOP 7,726,572	6,190,000
Vinculados a la gestión	DOP 3,940,903	-
	<b>11,667,475</b>	<b>6,190,000</b>

b) Otras operaciones con partes vinculadas:

	<i>2022 DOP</i>	<i>2021 DOP</i>
<b>Balances</b>		
Certificados financieros	48,626,337	49,598,439
Depósitos de ahorro	1,054,796	560,990
<b>Transacciones</b>		
Ingresos-intereses y comisiones sobre créditos	647,513	949,687
Gastos-intereses sobre certificados	1,722,429	1,665,780

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

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

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 27--Transacciones no monetarias**

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
	<hr/>	<hr/>
Constitución de provisión de cartera de crédito	-	1,877,360
Constitución de provisión de rendimientos por cobrar	-	151,026
Constitución de provisión de bienes recibidos en recuperación de crédito	-	231,982
Castigos de provisión de cartera y rendimientos	3,548,086	71,557
Transferencia de cartera de créditos a bienes recibidos en recuperación de créditos	5,509,941	5,236,757
Capitalización de intereses sobre certificados de inversión	5,705,367	4,195,890
Liberación de provisión de cartera de crédito	-	2,500,000
Otros ajustes a provisiones	-	301,019
Transferencia de provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos a provisión de cartera de créditos y rendimientos por cobrar	-	4,039,426
Transferencia de provisión de cartera de créditos a provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos	536,503	1,910,857
Pérdida en deterioro de bienes adjudicados	-	290,061
Rendimientos por cobrar	1,955,467	1,250,964
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de crédito	719,397	1,865,000
Depreciación	-	1,453,439
Provisión por impuesto sobre la renta	-	20,662
Impuesto sobre la renta diferido	16,618	288,898
Préstamos aprobados pendientes de desembolsar	15,093,260	-
Liberación provisión para bienes	1,000,000	-

**Nota 28-- Hechos posteriores al cierre**

Posterior al cierre de los estados financieros del 31 de diciembre de 2022, no hubo hechos posteriores significativos que tengan que ser revelados.

**Nota 29—Otras revelaciones****Negocio en Marcha**

Durante los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco ha presentado resultados operaciones negativos. A pesar de esta circunstancia, la operatividad del Banco se ha mantenido resistente y presenta un patrimonio técnico sólido. Adicionalmente, el Banco se encuentra en proceso de actualización del plan estratégico 2023-2025 a ser presentando a la Superintendencia de Bancos con fecha límite 15 de abril de 2023.

## ***BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.***

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

#### **Nota 29--Otras revelaciones—continuación**

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco presenta flujos de efectivo de operaciones con saldos positivos, sustentados, básicamente por el cobro de cuentas por cobrar de períodos anteriores. De igual manera los resultados netos del ejercicio por DOP5,119,640, están influenciados por ingresos no operacionales, según se indica en la nota 23.

El Banco mantiene objetivos claros de crecimiento con buenas bases financieras, y estrategias de negocios, establecido en su plan estratégico 2021-2023, el cual le permite adoptar las bases para continuar como negocio en marcha.

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

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

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