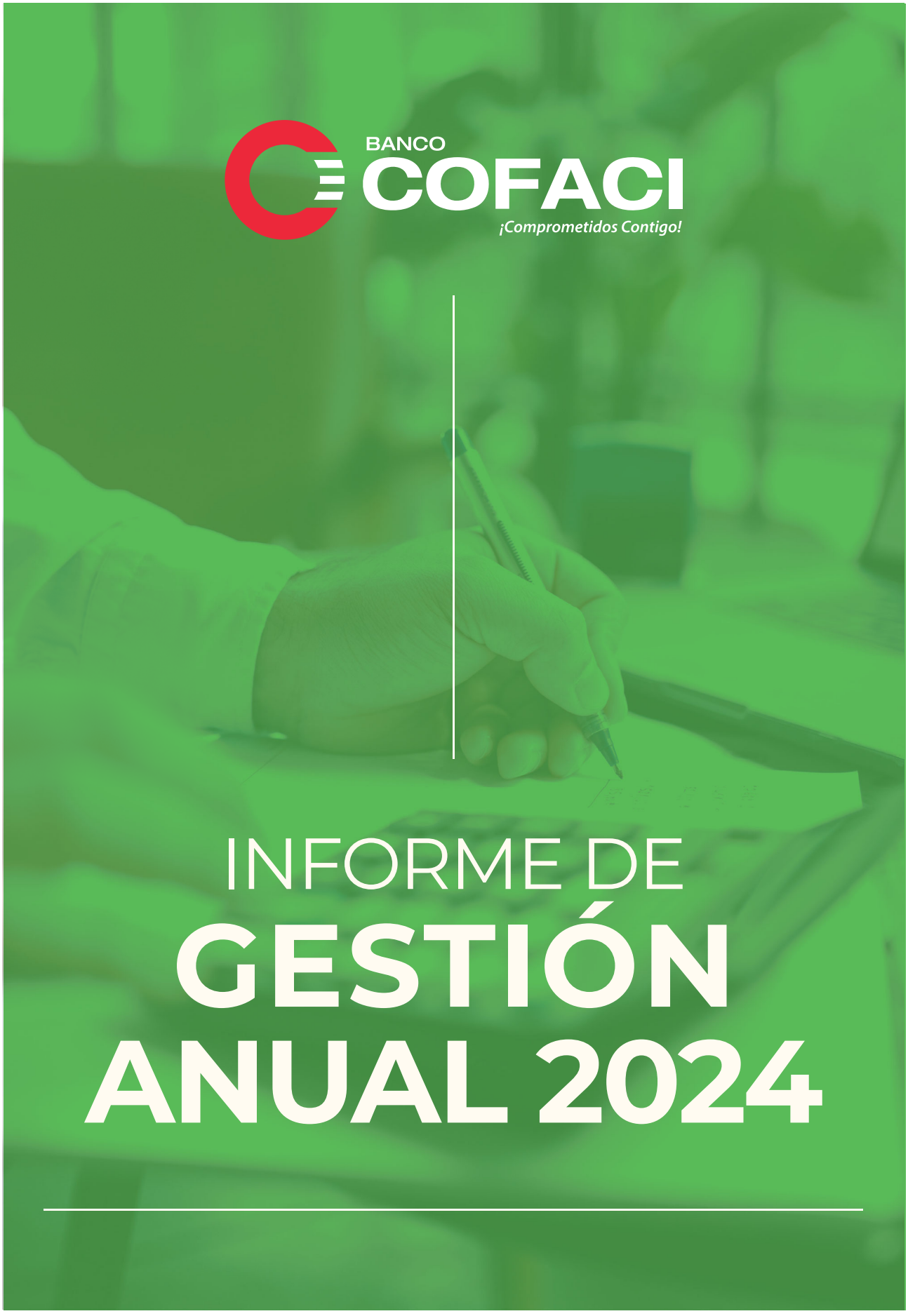
BANCO COFACI

¡Comprometidos Contigo!



INFORME DE GESTIÓN ANUAL 2024

CONTENIDO

04 CARTA DEL PRESIDENTE

05 MIEMBROS DEL CONSEJO ADMINISTRATIVO

06 NUESTRO EQUIPO DE ALTA GERENCIA

08 ESTRUCTURA ORGÁNICA

09 SOBRE NOSOTROS

10 MARCO INSTITUCIONAL

11 PERFIL DE LA ENTIDAD

12 ENTORNO ECONÓMICO

14 PANORAMA EN BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI

16 DESTINO DE LOS FONDOS

19 RESULTADOS FINANCIEROS

25 PERSPECTIVAS 2025

26 ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

CARTA DEL PRESIDENTE

Estimados accionistas, clientes y colaboradores,

Es un honor presentarle el Informe de Gestión correspondiente al año 2024, un período en el que **Banco de Ahorro de Crédito COFACI** ha continuado fortaleciendo su posición en el sector financiero, logrando un crecimiento sostenido y enfrentando con éxito los desafíos del entorno económico. Gracias a la confianza de nuestros clientes y al compromiso de nuestro equipo, hemos avanzado, consolidado nuestras estrategias de negocio y reforzado nuestro compromiso con nuestros clientes bajo un marco de inclusión financiera.

Nuestro enfoque estratégico ha estado dirigido a la expansión de nuestra oferta de productos financieros y la mejora continua en la calidad de nuestros servicios. La solidez de nuestra institución se ha visto reflejada en el crecimiento sostenido de nuestros indicadores financieros acompañado de la confianza depositada por nuestros clientes.

Mirando hacia el futuro, continuaremos impulsando iniciativas que nos permitan mantenernos a la vanguardia del sector, fortaleciendo la transparencia, la eficiencia operativa y la atención personalizada. Reafirmamos nuestro compromiso con la comunidad y con el desarrollo económico del país, asegurando que cada paso que damos contribuya a un mejor bienestar para todos.

Agradezco profundamente a cada uno de nuestros colaboradores, clientes y accionistas por su apoyo incondicional. Juntos, seguimos construyendo un banco más sólido y preparado para enfrentar los retos del mañana.

Atentamente,

Leonaldo Castillo
Presidente

MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

RICARDO MARTIN TAVERAS MERCEDES
Presidente

LEONALDO CASTILLO NÚÑEZ
Vicepresidente

LEONARDO DE JESUS CASTILLO BATISTA
Secretario

JOAQUIN CASTILLO

Tesorero

ANDRISON SÁNCHEZ

Miembro Externo Independiente

NUESTRO EQUIPO DE ALTA GERENCIA

PRESIDENTE EJECUTIVO

Leonaldo Castillo, licenciado en Administración de Empresas, con más de 18 años laborando como Presidente Ejecutivo de la entidad.

CISO

Joaquin Castillo, licenciado en Administración de Empresas con un MBA, certificado en Riesgo ISO 31000, con más de 9 años laborando en la entidad y más de 15 años de experiencia en el mercado financiero.

GERENTE ADMINISTRATIVA

Yacquelin Pichardo, Economista, con capacitaciones en Gobierno Corporativo, Gestión de Riesgo y Financieros, con más de 32 años laborando en la entidad, dirigiendo las áreas de Captaciones, RRHH, Servicios Generales y Administración.

GERENTE DE FINANZAS Y OPERACIONES

Miriam Sánchez, Contadora Pública Autorizada (CPA), con más de 35 años ejerciendo la contaduría en el área financiera, de los cuales los últimos 5 años han sido en la entidad donde asume conforme este último cargo las funciones de Operaciones como las Financieras.

GERENTE DE NEGOCIOS

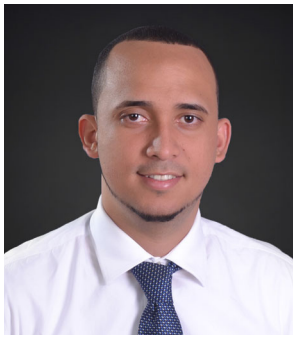
Yariska Matos, Abogada, cuenta con capacitaciones en Análisis de Crédito, Gestión de Cartera, Prevención de Lavado y Gobierno Corporativo, con más de 14 años laborando en la entidad y dirigiendo el área de Préstamos.

GERENTE DE TI

Jose Israel Paredes, licenciado en sistemas y computación con más de 27 años de experiencia en el sector bancario y tecnológico. Especialista en integración de sistemas, minería de datos, procesos contables y bancarios, con enfoque en transformación digital y modernización tecnológica.

GERENTE DE RIESGO

Vilma Checo, Ingeniera en Sistemas y Computación con más de 17 años de experiencia. Cuenta con Certificación Internacional en Riesgos (PECB ISO31000) y en Delitos Financieros por la Asociación de Especialistas Certificados en Delitos Financieros (ACFCS), múltiples capacitaciones en materia de Riesgos, Lavado de Activos y Gobierno Corporativo.



GERENTE DE GOBIERNO CORPORATIVO Y GESTIÓN ESTRATÉGICA

Alexander Peña, Economista, con Maestría en Gestión de Riesgo y Tesorería, con Certificaciones Internacionales en ISO31000 y AMLCA-FIBA, con más de 13 años laborando en la entidad y formando parte de las áreas de Negocios, Administración Crédito, Riesgo, Cumplimiento y actualmente en Gobierno Corporativo y Gestión Estratégica.

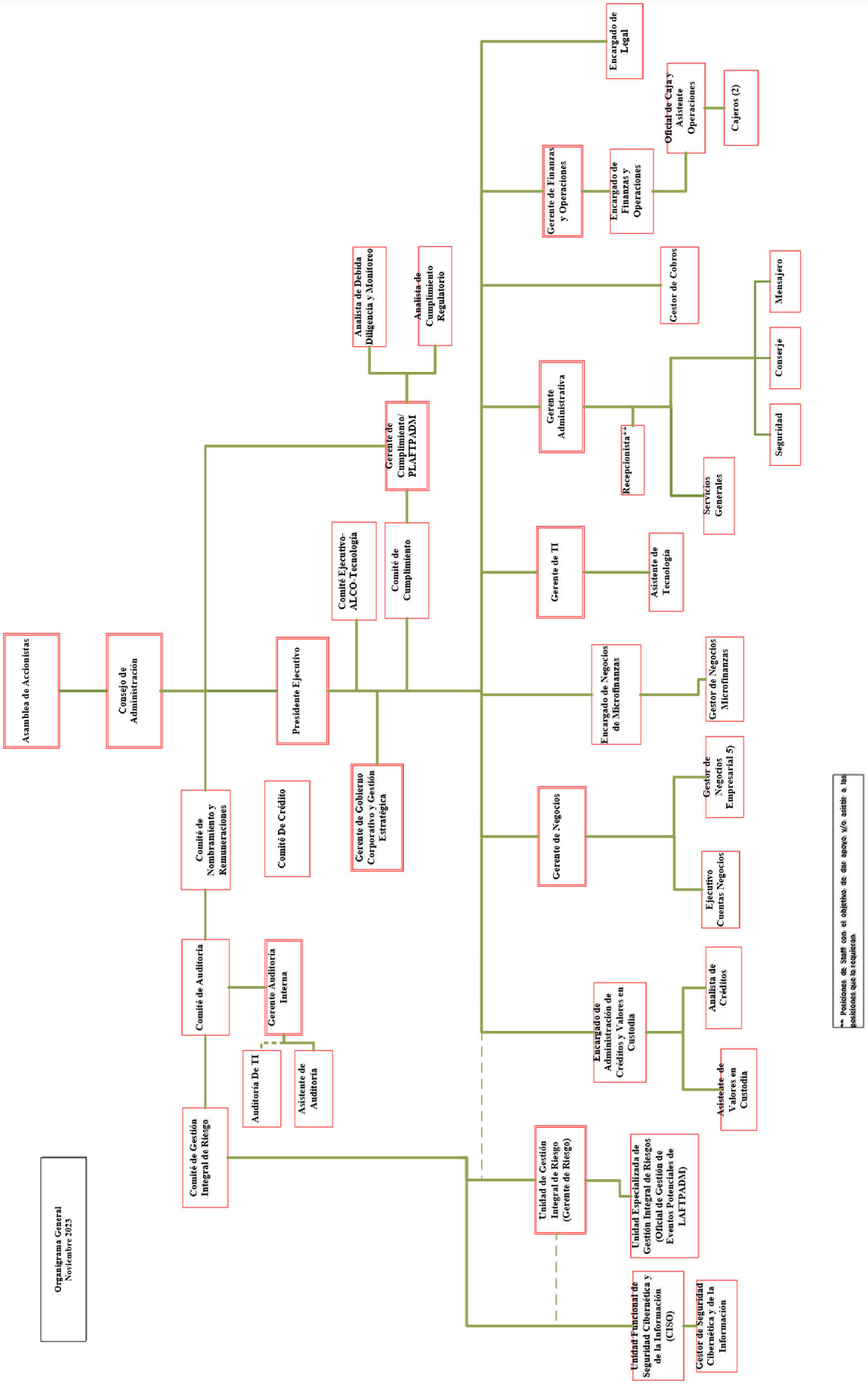
GERENTE DE CUMPLIMIENTO Y PLAFT/PADM

Oneyte Ramírez, Licenciada en Derecho, cuenta con una Maestría en Antilavado de Activos y Extinción de Dominio, y una Certificación Internacional en Antilavado de Dinero/AMLCA-FIBA. Con más de 9 años de experiencia en el Sistema Financiero Dominicano dentro de los cuales tiene más de 1 año laborando en la entidad liderando la gestión de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento de Terrorismo y de Proliferación de Destrucción Masiva, así como de Cumplimiento.

GERENTE DE AUDITORÍA INTERNA

Antonia Daniel, Contadora, con Maestría en Administración Financiera, con más de 24 años de experiencia en las áreas financieras con enfoque en auditoría, dirigiendo el área de auditoría interna por más de 6 años.

ESTRUCTURA ORGÁNICA



SOBRE NOSOTROS

MISIÓN:

Optimizar nuestros **servicios financieros** para brindar a nuestros clientes **soluciones efectivas** con un alto grado de eficiencia, transparencia y claridad, que genere en nuestros clientes la **confianza absoluta** y el crecimiento constante de nuestra cartera.

VISIÓN:

Aspiramos ser una entidad bancaria **líder en República Dominicana** que proporcione **servicios financieros óptimos** e innovadores a nuestros clientes, con un equipo humano comprometido con los valores y crecimiento rentable y de **riesgo mínimo** para nuestra empresa.

VALORES:

Honestidad: Somos íntegros, responsables, leales y actuamos de la forma correcta, somos en quien puedas confiar.

Credibilidad: Contamos con un equipo capacitado con la experiencia, herramientas y confianzas necesarias para que creas en nosotros.

Innovación: Innovamos continuamente en nuestras estrategias de negocios de tal manera podemos poner a su favor nuestras herramientas tecnológicas y servicios.

Servicio al Cliente: Es nuestro principal objetivo brindarles una solución satisfactoria a sus necesidades de una forma personalizada y servicios.

Trabajo en Equipo: Trabajamos en conjunto para lograr un trabajo superior al que se puede lograr individualmente, así dividimos nuestro trabajo y multiplicamos los resultados.

MARCO INSTITUCIONAL

Banco de Ahorro y Crédito Cofaci, S.A., es una entidad financiera constituida de conformidad con las leyes de la República Dominicana como sociedad anónima en fecha 19 de julio del año 1985. Su propósito fundamental es contribuir al desarrollo económico del país a través del financiamiento responsable, la inclusión financiera y la generación de valor para sus accionistas, colaboradores y la sociedad en general.

El Banco, Inició sus operaciones el 18 de diciembre del año 1986 bajo la categoría de Financiera con el nombre de Financiera Cofaci, C. A. Posteriormente en el año 2005 realiza su conversión de categoría de entidad convirtiéndose en Banco de Ahorro y Crédito COFACI, S.A. El Consejo de Administración fue reelecto por un período de dos años mediante Asamblea General Ordinaria del mes de abril del año 2023 con una vigencia hasta el 30 de abril del 2025.

El banco tiene su domicilio en la Avenida Pedro Livio Cedeño No. 174, casi esquina calle 37, Ensanche la Fe. Su cartera de clientes está compuesta básicamente dentro del sector comercial privado y a particulares.

Banco de Ahorro y Crédito COFACI opera bajo el marco normativo establecido por:

- Ley Monetaria y Financiera No. 183-02, que regula el sistema financiero en la República Dominicana.

- Normativas de la Superintendencia de Bancos y del Banco Central, que establecen los lineamientos de supervisión, gestión de riesgo y cumplimiento financiero.

- Normas internacionales de supervisión bancaria, como las recomendaciones del Comité de Basilea, garantizando prácticas bancarias seguras y sostenibles.

Además, la institución cumple con normativas de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, asegurando la transparencia en todas sus operaciones.

PERFIL DE LA ENTIDAD

Banco COFACI es un Banco de Ahorro y Crédito, con un capital autorizado de Cien Millones de pesos RD$100,000,000.00, y patrimonio técnico por RD$108,076,876, total de activos de RD$600,571,958.24 millones al cierre del 31 de Diciembre del 2024. El banco realiza sus operaciones en moneda nacional ya que la entidad no maneja moneda extranjera. Sus clientes están localizados en su gran mayoría en la Provincia de Santo Domingo Este. Tiene un total de 47 empleados y cuenta con una Oficina Principal, no tiene sucursales ni agencias, razón por la cual no maneja relaciones comerciales con bancos corresponsales.

Desde su fundación, el Banco de Ahorro y Crédito Cofaci, S.A. se ha caracterizado por su solidez financiera, su compromiso con la inclusión bancaria y su capacidad de adaptarse a los cambios del mercado. A lo largo de los años, ha consolidado su reputación como una entidad confiable, orientada al servicio y a la generación de valor para sus clientes y accionistas.

Nuestro nicho de mercado está dirigido al financiamiento de vehículos nuevos y usados, sus líneas de negocios son las captaciones y colocaciones de recursos propios en moneda nacional y sus productos dentro de la modalidad de Cuentas de Ahorro y Certificados Financieros, así como Líneas de Crédito y Préstamos Directos, dirigidos a Deudores Comerciales y a Créditos de Consumo tanto a personas físicas como jurídicas, adicionando en este año 2024 el Microcrédito, impulsando así al desarrollo local y la inclusión financiera.

Los límites para la concentración de recursos del 10% y 20% del monto del patrimonio técnico de conformidad con las normativas no nos permite tener mayores deudores Comerciales. En cuanto a su estructura organizacional tenemos la Asamblea de Accionistas, el Consejo de Administración, los comités de apoyo al Consejo, la Alta Gerencia, así como los funcionarios responsables de ejecutar las políticas y mandatos que emanan del Consejo de Administración.

ENTORNO ECONÓMICO

Economía Global en 2024

En 2024, el crecimiento mundial ha superado las previsiones inicia les, pese a la persistencia de condiciones financieras internacionales restrictivas y los conflictos geopolíticos en distintas regiones.

Este comportamiento ha venido explicado principalmente por la mayor resiliencia de Estados Unidos de América (EUA); en tanto, el crecimiento económico de la zona euro (ZE) permanece débil.

Por otro lado, la inflación ha mantenido una tendencia gradual a la baja en las economías avanzadas, otorgando los espacios para que sus bancos centrales iniciaran el proceso de flexibilización de la postura monetaria mediante reducciones de sus tasas de referencia. (Banco Central)

Perspectivas Económicas Global para 2025

Para 2025, se espera una ligera recuperación del crecimiento global, con proyecciones cercanas al 3.3%, impulsadas por una relajación gradual de la política monetaria en algunos países, la estabilización de los mercados energéticos y un repunte en la inversión tecnológica y en energías renovables.

Sin embargo, persisten riesgos, como la incertidumbre en torno a las tensiones geopolíticas en Europa del Este y Medio Oriente, el impacto del cambio climático en la producción agrícola y los desafíos estructurales en mercados laborales afectados por la automatización y la inteligencia artificial.

Economía Dominicana 2024

En el entorno nacional, la actividad económica ha mantenido una expansión en torno al potencial. De esta manera, se ha registrado un crecimiento promedio de 5.3 % interanual durante enero-octubre de 2024, según el indicador mensual de actividad económica (IMAE). En tanto, la inflación general interanual ha permanecido en el tramo inferior del rango meta de 4.0 % ± 1.0 %, ubicándose en 3.18 % en noviembre de 2024, mientras que la inflación subyacente fue de 3.93 % a la misma fecha. Esta dinámica favorable se ha producido mientras la expansión del crédito al sector privado en moneda nacional (MN) y los agregados monetarios más amplios convergen al crecimiento del PIB nominal. Además, las actividades generadoras de divisas continúan mostrando un buen desempeño, destacándose la fortaleza del turismo y el repunte de las exportaciones, permitiendo mantener la estabilidad relativa del tipo de cambio. (Banco Central)

Perspectivas de la Economía Dominicana para 2025

Para el año 2025, la economía de la República Dominicana se proyecta con una trayectoria positiva, impulsada por el crecimiento de sectores clave como el turismo, la inversión extranjera, la construcción y las exportaciones. Se espera que el Producto Interno Bruto (PIB) crezca en torno a un 4.5%, consolidando la recuperación económica tras los desafíos recientes.

En el sector financiero, se espera un crecimiento sostenido de la cartera de crédito y una mayor inclusión financiera, gracias a la digitalización de los servicios bancarios y las políticas de estabilidad monetaria implementadas por el Banco Central. Asimismo, se proyecta un mantenimiento del tipo de cambio estable y una inflación controlada dentro del rango meta.

RESUMEN SECTOR FINANCIERO DOMINICANO EN 2024

Durante el año 2024, el sector financiero de la República Dominicana mostró un desempeño robusto, respaldado por un entorno macroeconómico estable y políticas monetarias prudentes.

1. Crecimiento Económico y del Sector Financiero

Crecimiento del PIB: La economía dominicana registró una expansión del 5.0% en 2024, consolidando su recuperación tras el crecimiento del 2.4% en 2023. BANCENTRAL.GOV.DO

Intermediación Financiera: El sector de intermediación financiera experimentó un crecimiento interanual del 8.3%, impulsado por una expansión del 13.5% en la cartera de préstamos. BANCENTRAL.GOV.DO

2. Solvencia y Rentabilidad del Sistema Bancario

Capitalización y Rentabilidad: El sector financiero se mantuvo bien capitalizado y rentable, demostrando resiliencia durante períodos de políticas monetarias restrictivas y menor crecimiento económico. IMF.ORG

3. Políticas Monetarias y Estabilidad Financiera

Tasa de Interés de Política Monetaria: El Banco Central de la República Dominicana (BCRD) mantuvo la tasa de interés de política monetaria en 7.00% durante marzo de 2024, reflejando una postura cautelosa ante las condiciones económicas internas y externas. FOCUS-ECONOMICS.COM

4. Innovación y Transformación Digital

Digitalización Bancaria: El sector financiero continuó su proceso de transformación digital, con un incremento en el uso de plataformas en línea y móviles, mejorando la eficiencia operativa y la experiencia del cliente.

5. Perspectivas para 2025

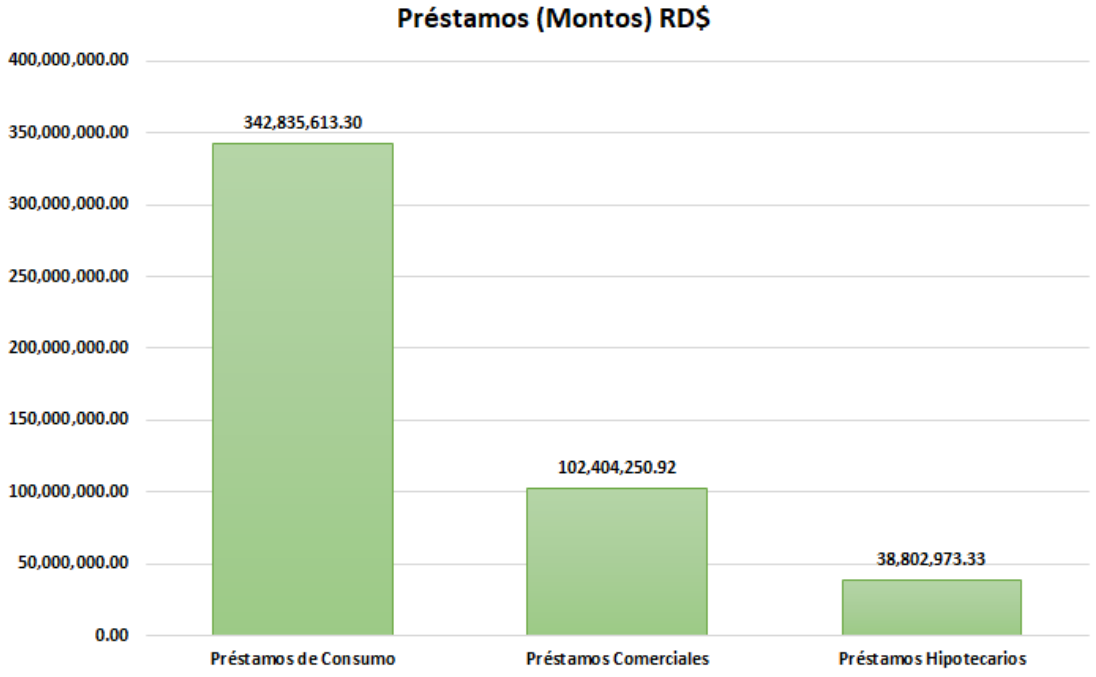
Proyecciones de Crecimiento: Se anticipa que la economía dominicana mantenga un crecimiento en torno al 5.0% en 2025, apoyado por la estabilidad del sector financiero y políticas económicas favorables. ABA.ORG.DO

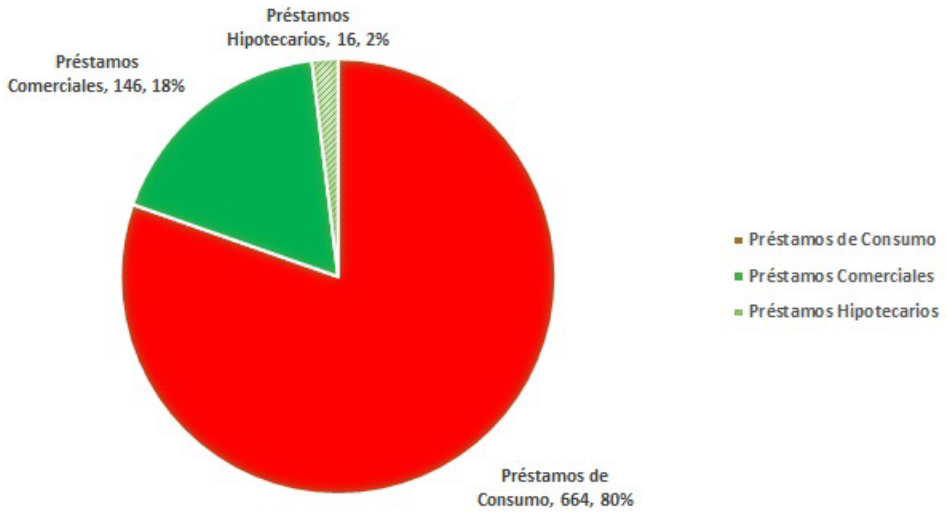
En resumen, el sector financiero dominicano en 2024 se caracterizó por su solidez, rentabilidad y capacidad de adaptación, posicionándose como un pilar fundamental para el desarrollo económico del país.

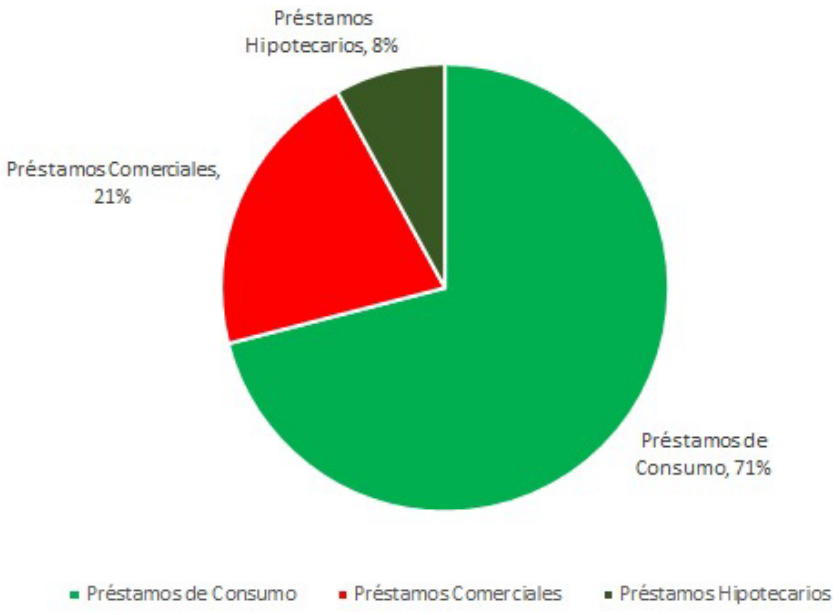
Panorama en Banco de Ahorro y Crédito COFACI

Al cierre de Diciembre del 2024 la entidad presenta un total de activos ascendente a **RD$600,571,958.24,** y un total de pasivos de **RD$438,418,581.90,** mostrando un índice de solvencia de **21.48%.**

La **cartera de crédito** mostro un crecimiento de un **3.9%** y un índice de morosidad de **1.6%,** mostrando una mejoría con **respecto al año 2023**. En el caso de las captaciones reflejo un ligero **crecimiento de un 0.5%**, explicado por un crecimiento en los certificados financieros. Estos resultados han sido considerados para definir los objetivos y estrategias de las dos líneas de negocios que actualmente tiene la entidad.


Préstamos (Montos) RD$
400,000,000.00
350,000,000.00
300,000,000.00
250,000,000.00
200,000,000.00
150,000,000.00
100,000,000.00
50,000,000.00
0.00
342,835,613.30
102,404,250.92
38,802,973.33
Préstamos de Consumo
Préstamos Comerciales
Préstamos Hipotecarios


Préstamos Hipotecarios, 16, 2%
Préstamos Comerciales, 146, 18%
Préstamos de Consumo, 664, 80%
Préstamos de Consumo
Préstamos Comerciales
Préstamos Hipotecarios


Préstamos Hipotecarios, 8%
Préstamos Comerciales, 21%
Préstamos de Consumo, 71%
Préstamos de Consumo
Préstamos Comerciales
Préstamos Hipotecarios

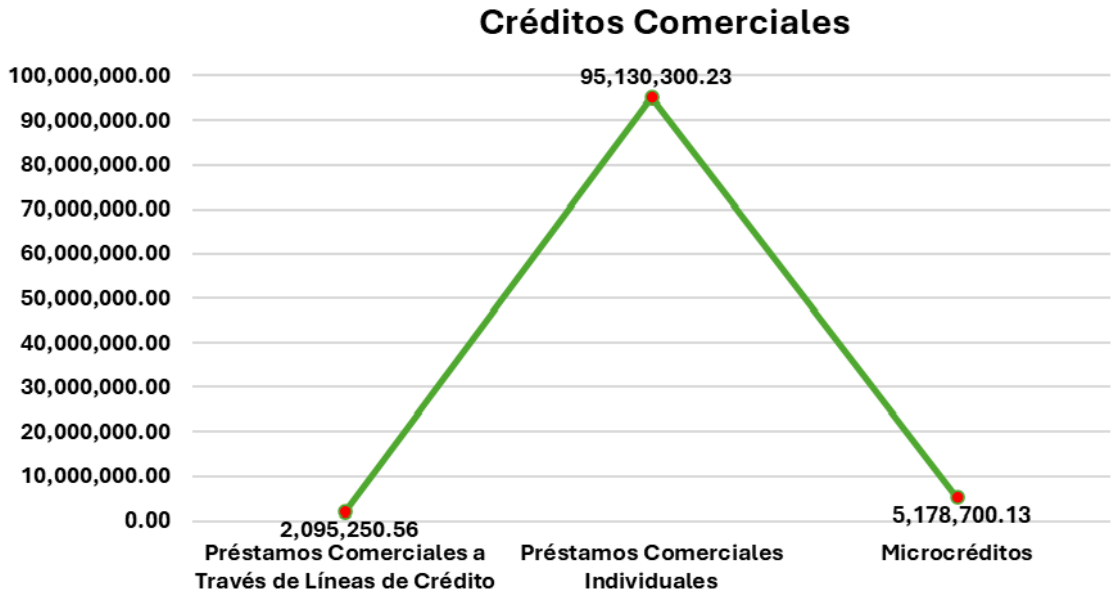
DESTINO DE LOS FONDOS

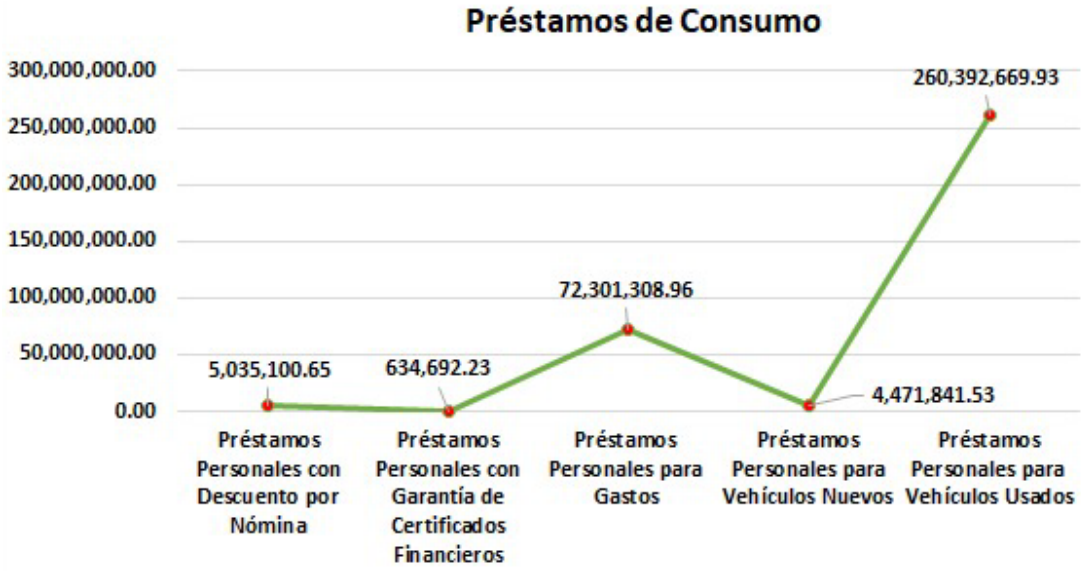
CRÉDITOS COMERCIALES	Total
Préstamos Comerciales a Través de Líneas de Crédito	2,095,250.56
Préstamos Comerciales Individuales	95,130,300.23
Microcréditos	5,178,700.13
PRÉSTAMOS COMERCIALES	**102,404,250.92**

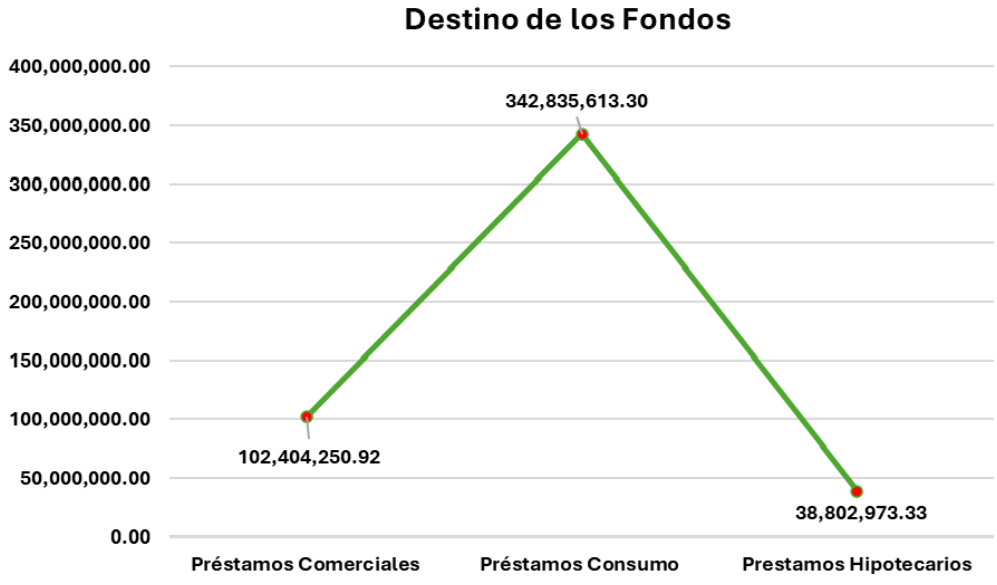
PRÉSTAMOS CONSUMO	Total
Préstamos Personales con Descuento por Nómina	5,035,100.65
Préstamos Personales con Garantía de Certificados Financieros	634,692.23
Préstamos Personales para Gastos	72,301,308.96
Préstamos Personales para Vehículos Nuevos	4,471,841.53
Préstamos Personales para Vehículos Usados	260,392,669.93
PRÉSTAMOS CONSUMO	**342,835,613.30**

PRESTAMOS HIPOTECARIOS	**38,802,973.33**

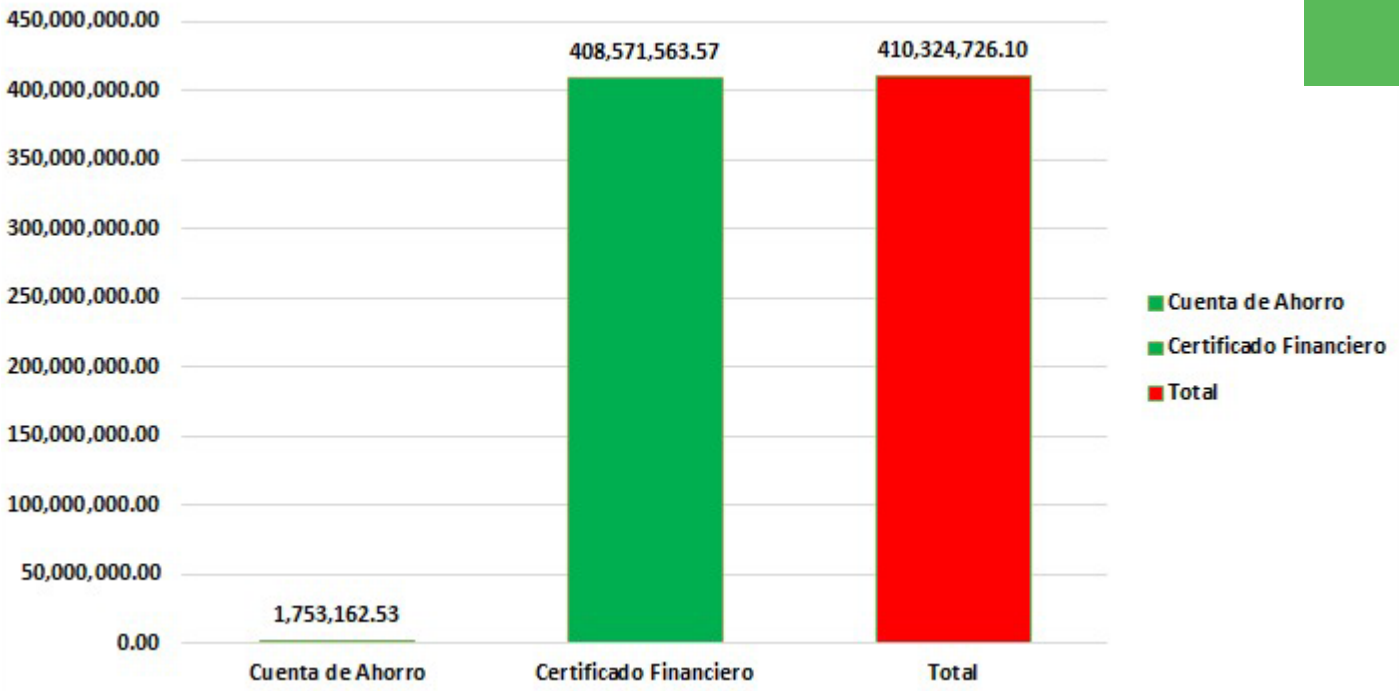
Total $ 484,042,837.55

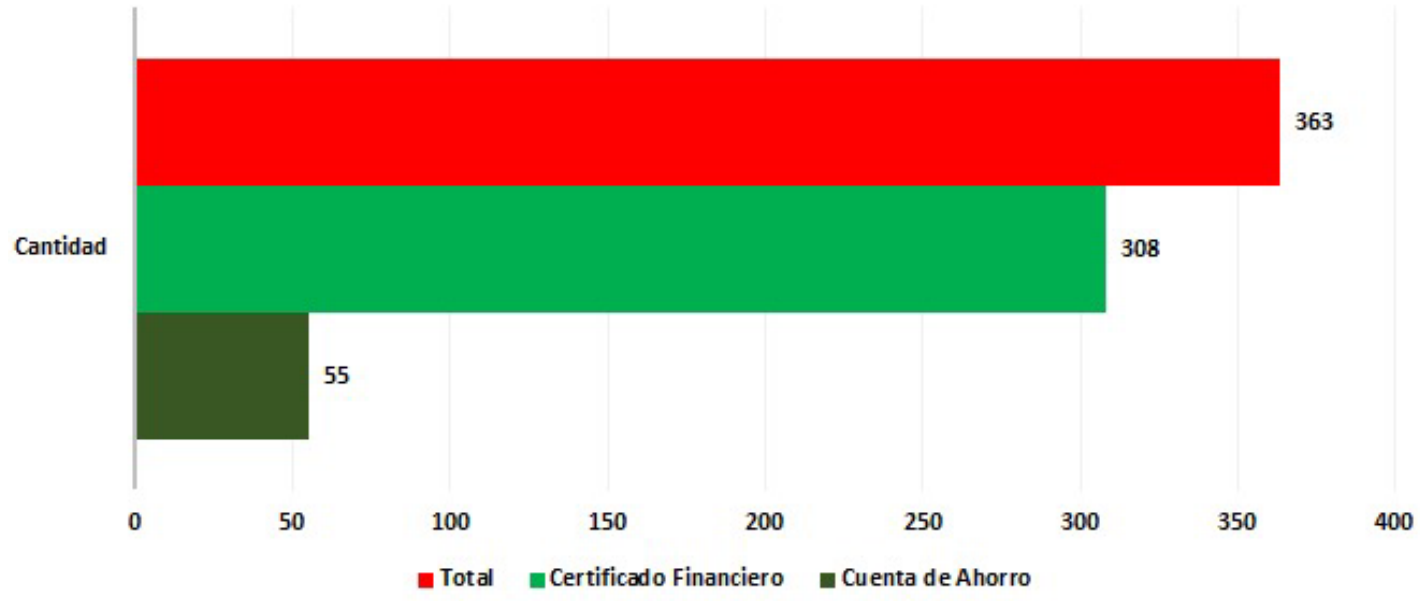

Créditos Comerciales
100,000,000.00
90,000,000.00
80,000,000.00
70,000,000.00
60,000,000.00
50,000,000.00
40,000,000.00
30,000,000.00
20,000,000.00
10,000,000.00
0.00
95,130,300.23
2,095,250.56
5,178,700.13
Préstamos Comerciales a Través de Líneas de Crédito
Préstamos Comerciales Individuales
Microcréditos


Préstamos de Consumo
300,000,000.00
250,000,000.00
200,000,000.00
150,000,000.00
100,000,000.00
50,000,000.00
0.00
260,392,669.93
72,301,308.96
5,035,100.65
634,692.23
4,471,841.53
Préstamos Personales con Descuento por Nómina
Préstamos Personales con Garantía de Certificados Financieros
Préstamos Personales para Gastos
Préstamos Personales para Vehículos Nuevos
Préstamos Personales para Vehículos Usados


Destino de los Fondos
400,000,000.00
350,000,000.00
300,000,000.00
250,000,000.00
200,000,000.00
150,000,000.00
100,000,000.00
50,000,000.00
0.00
342,835,613.30
102,404,250.92
38,802,973.33
Préstamos Comerciales
Préstamos Consumo
Prestamos Hipotecarios

CARTERA PASIVA





RESULTADOS FINANCIEROS

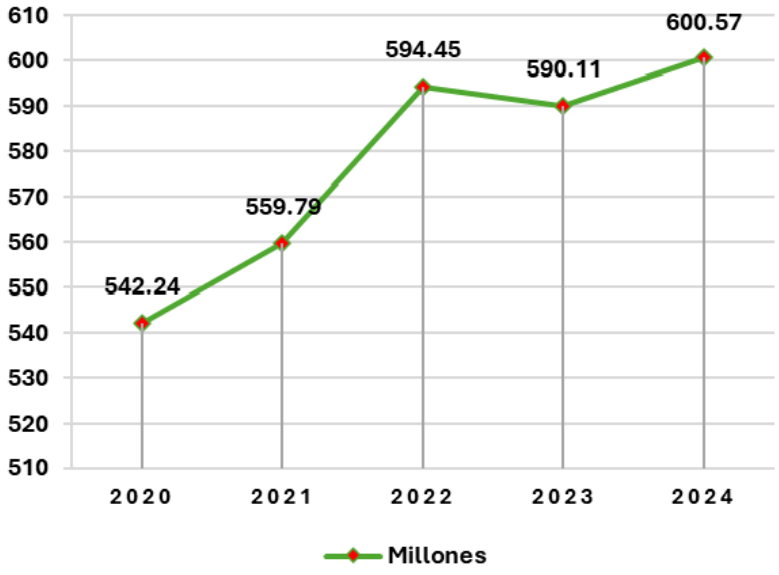
Banco de Ahorro y Crédito COFACI experimentó un desempeño financiero sólido ***durante 2024,*** *reflejado en sus indicadores clave de rentabilidad, liquidez y solvencia.*

Entre los aspectos destacados se encuentran:

Activos Totales: RD$600,571,958.24 **Cartera de Crédito:** RD$484,042,838 **Cartera Pasiva:** RD$410,313,973.02 **Rentabilidad sobre Activos (ROA):** 0.92 **Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE):** 3.37 **Solvencia:** 21.48% **Morosidad de la Cartera:** 1.57%

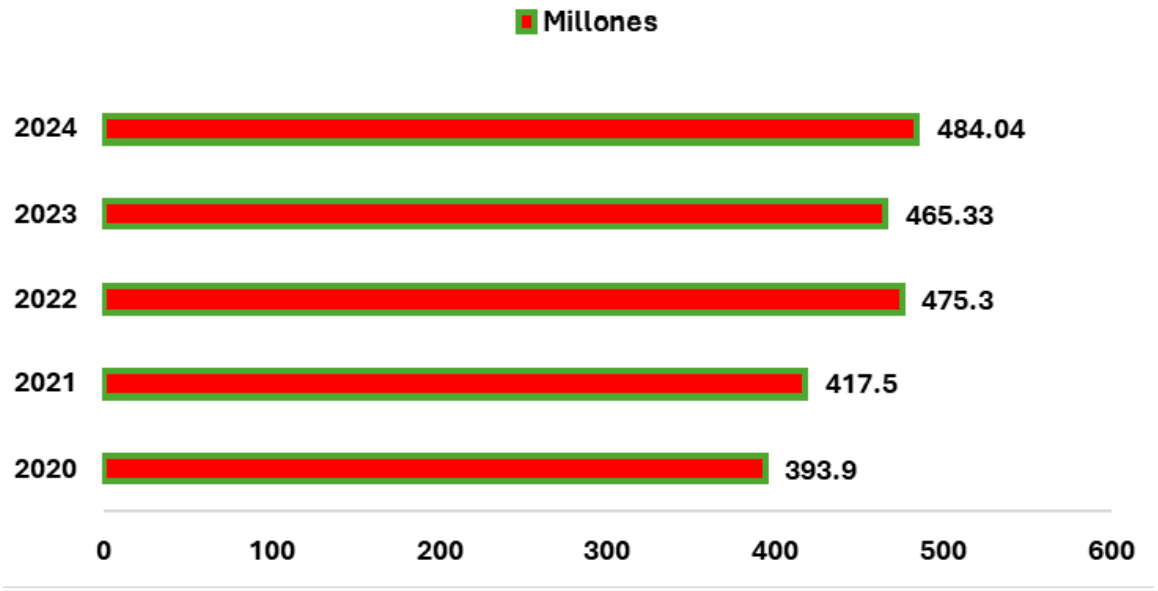
ACTIVOS TOTALES

Al cierre del año 2024 los bancos de Ahorro y Crédito presentaron unos activos totales de RD$ 59,945 mil millones, al mismo tiempo Banco COFACI presento unos activos totales de RD$ 600.57 mostrando una tendencia de crecimiento duramente los últimos años, con un crecimiento del 1.7% con respecto al año 2023.



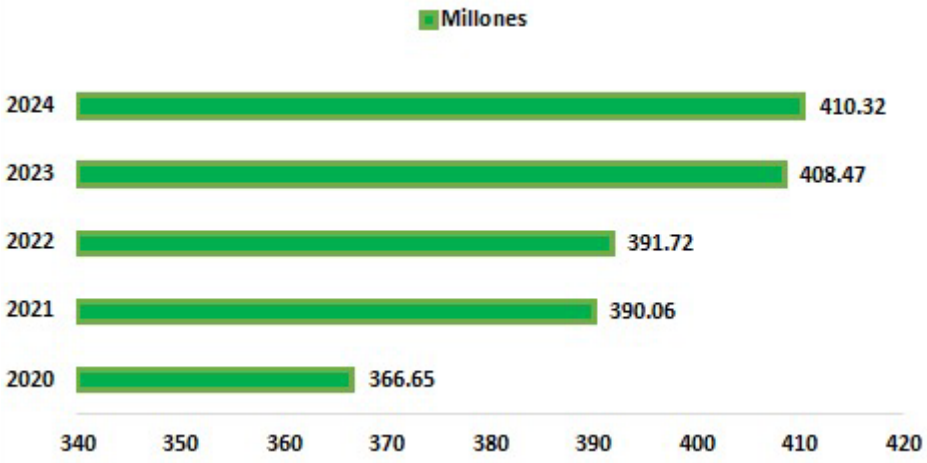
CARTERA DE CRÉDITO

La cartera de créditos neta de la Banca de Ahorro y Crédito presento un balance de RD$ 56,567.00, al mismo tiempo Banco COFACI presento una cartera de crédito neta de RD$ 484.04 mostrando una tendencia de crecimiento notable duramente los últimos años, con un crecimiento del 3.9% con respecto al año 2023.

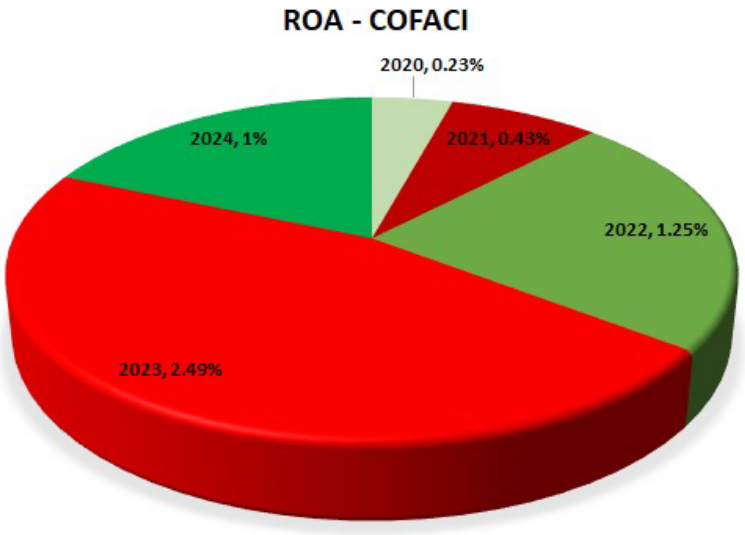


CARTERA PASIVA

La cartera de pasiva neta de la Banca de Ahorro y Crédito presento un balance de RD$ 2,887.381, al mismo tiempo Banco COFACI presento una cartera de pasiva neta de RD$ 410.32 mostrando una tendencia de crecimiento notable duramente los últimos años, con un crecimiento del 0.5% con respecto al año 2023.



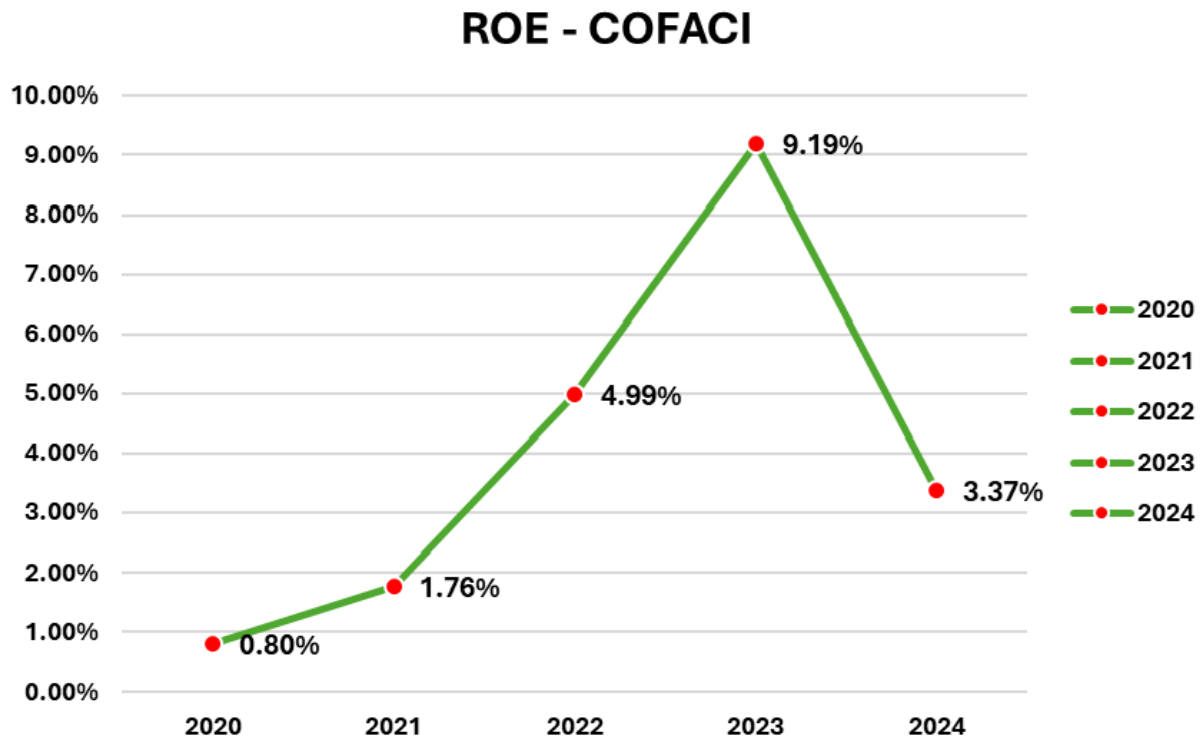
RENTABILIDAD SOBRE ACTIVOS (ROA):

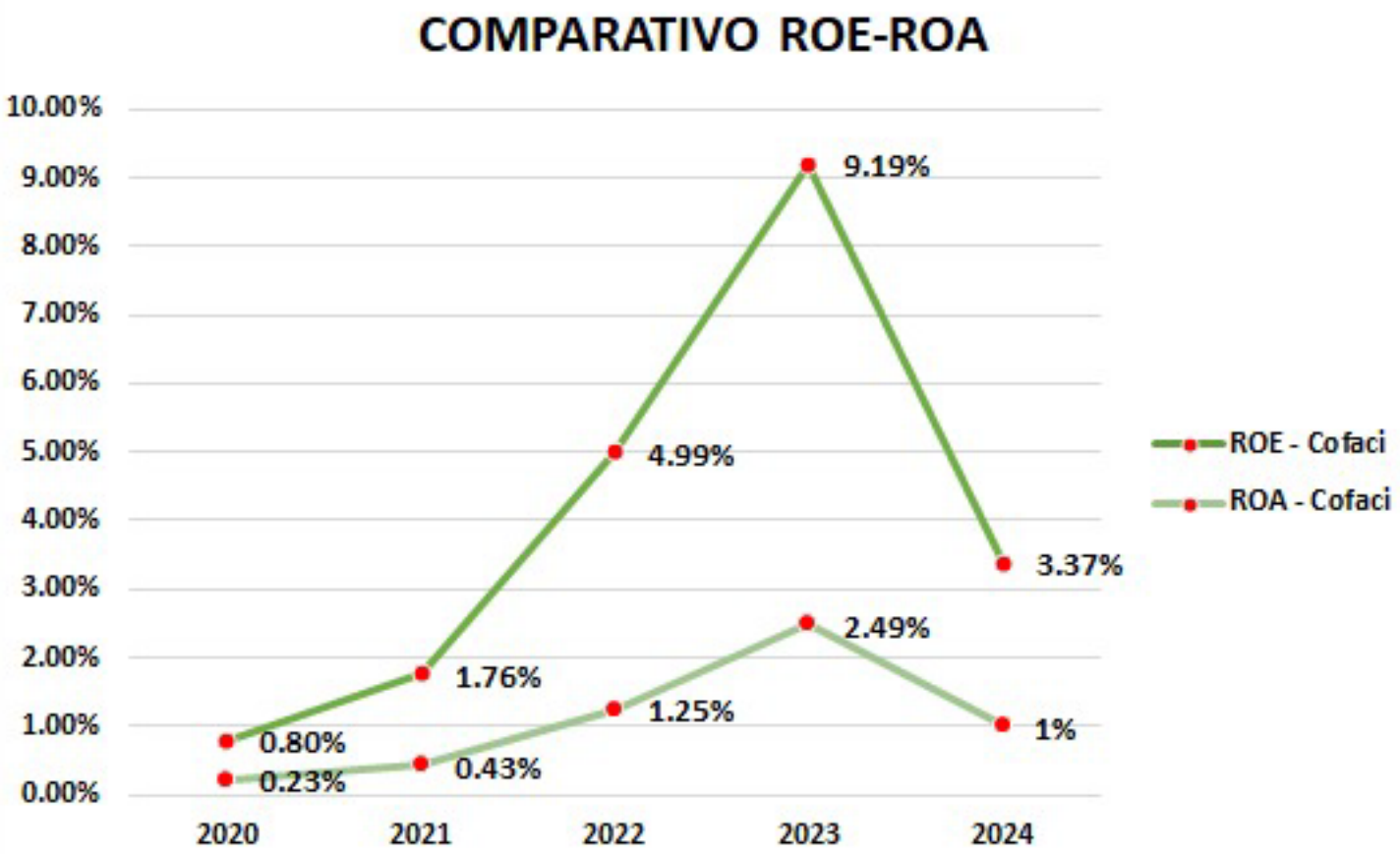


***La Banca de Ahorro y Crédito** presento un promedio de rentabilidad sobre los **activos (ROA) de 3.35%** en el **año 2024.** Nuestra entidad Banco COFACI tiene una **rentabilidad de 1%** Diciembre 2024.*

RENTABILIDAD SOBRE PATRIMONIO (ROE):

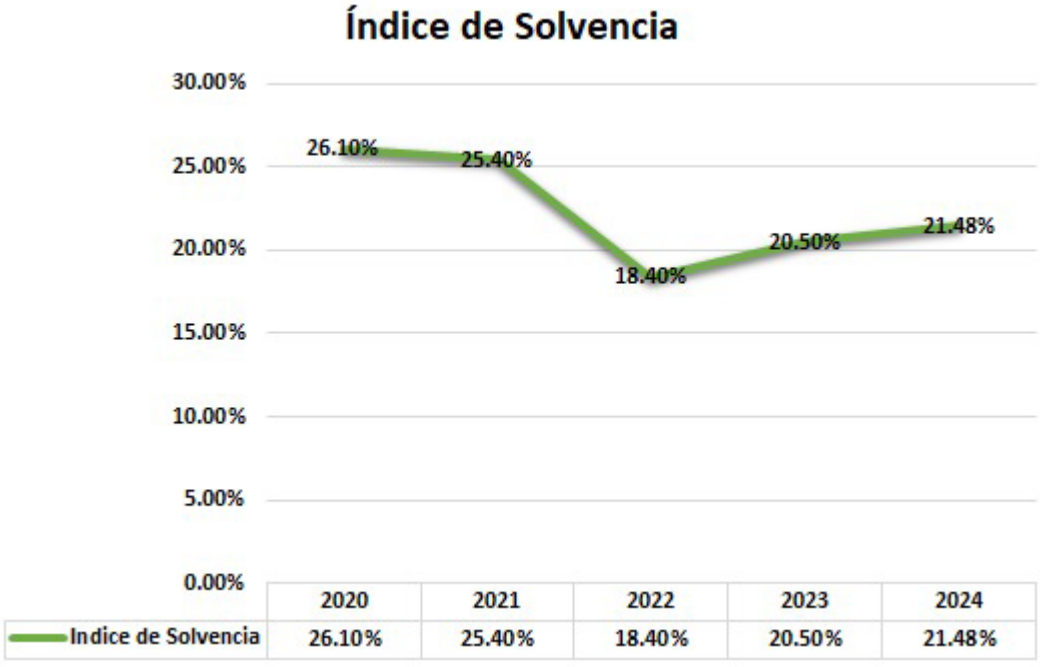
La Banca de Ahorro y Crédito presento un promedio de rentabilidad sobre patrimonio (ROE) de 14.37% en el año 2024. Nuestra entidad Banco COFACI tiene una rentabilidad de 3.37% diciembre 2024.





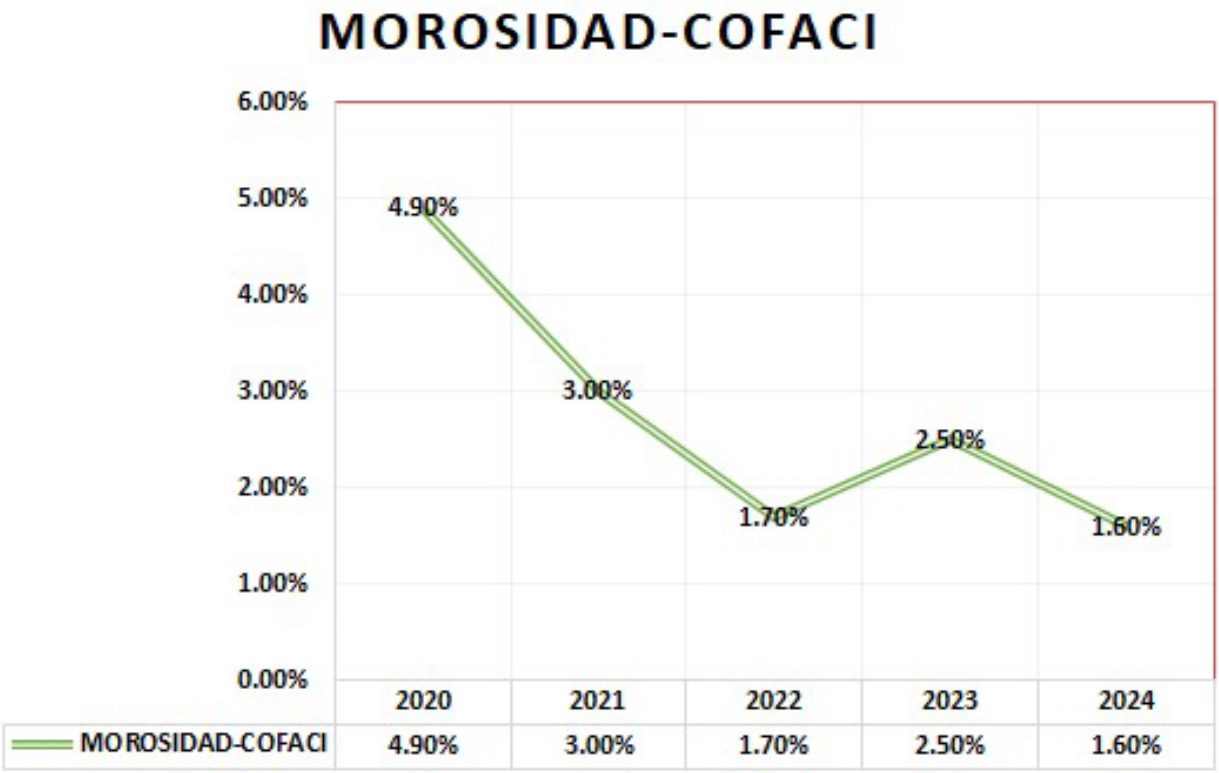
SOLVENCIA

El índice de solvencia es conservador en la Banca de Ahorro y Crédito superando significativamente el mínimo permitido del 10%. A diciembre de 2022 la solvencia de la Banca de Ahorro y Crédito es de 17.82%. El Banco COFACI posee un índice de solvencia de 21.48% al mismo periodo.

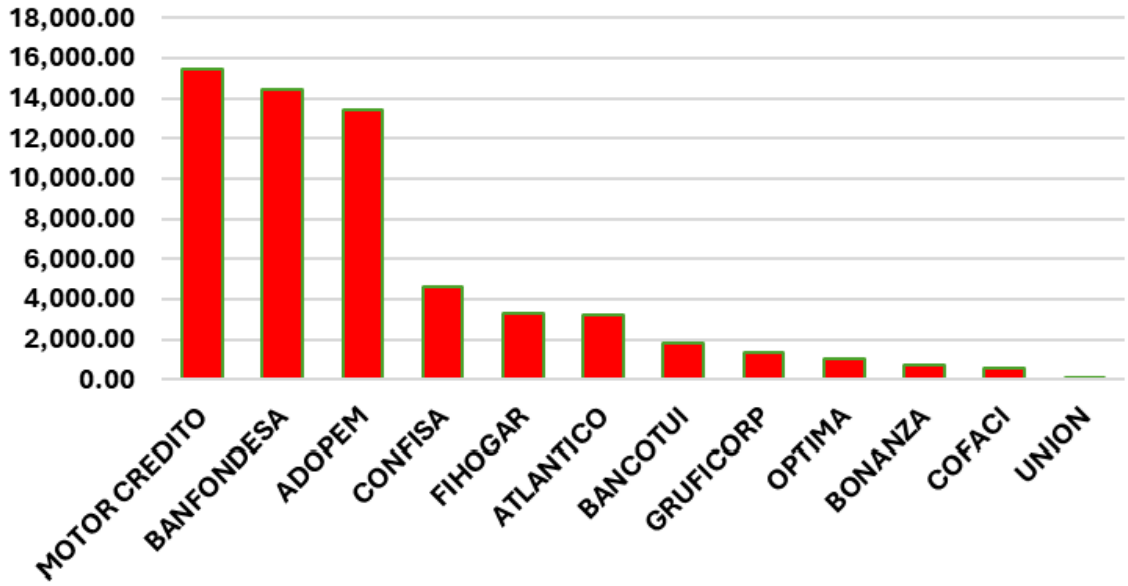


MOROSIDAD DE LA CARTERA:

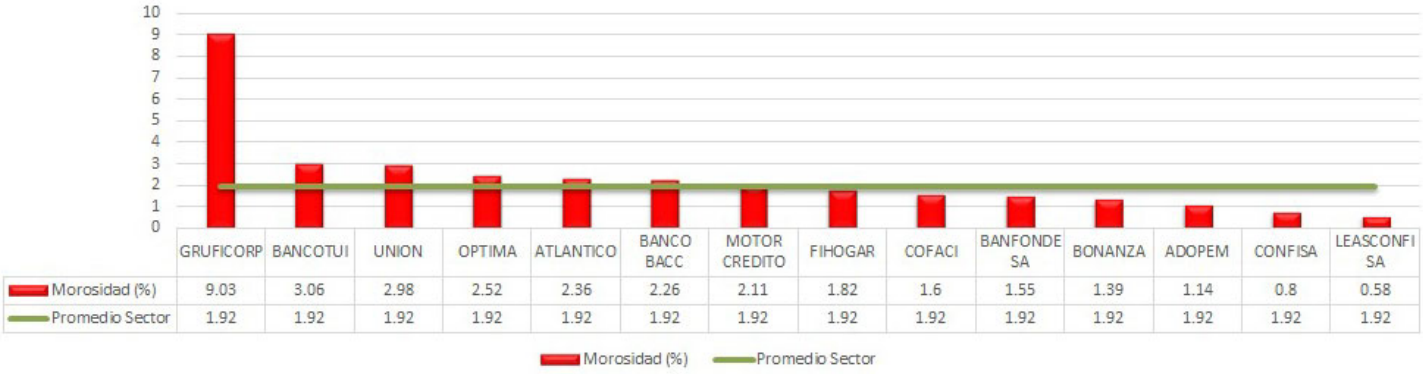
El índice de morosidad de la Banca de Ahorro y Crédito es de 1.92%. En contraste COFACI posee un valor de 1.60% mostrando una mejoría significativa al 2023.



ACTIVOS TOTALES



INDICE DE MOROSIDAD



	GRUFICORP	BANCOTUI	UNION	OPTIMA	ATLANTICO	BANCO BACC	MOTOR CREDITO	FIHOGAR	COFACI	BANFONDESA	BONANZA	ADOPEM	CONFISA	LEASCONFISA
Morosidad (%)	9.03	3.06	2.98	2.52	2.36	2.26	2.11	1.82	1.6	1.55	1.39	1.14	0.8	0.58
Promedio Sector	1.92	1.92	1.92	1.92	1.92	1.92	1.92	1.92	1.92	1.92	1.92	1.92	1.92	1.92

GESTIÓN COMERCIAL

La Gestión Comercial de **COFACI** *es un proceso clave para atraer y fidelizar clientes, y maximizar la rentabilidad de nuestras operaciones, por eso nuestras estrategias de venta de productos financieros y atención al cliente son personalizados, las cuales detallamos a continuación;*

- **Servicios Personalizados a nuestros clientes.**
- **Atención Eficaz y rápida.**
- **Referimiento de clientes vía Dealers de vehículos.**
- **Financiamientos de vehículos nuevos y usados.**
- **Préstamos Hipotecarios**
- **Préstamos para gastos personales.**
- **Préstamos comerciales.**
- **Microcréditos.**

PERSPECTIVAS 2025

A medida que nos adentramos en 2025, el sector bancario se enfrenta a un entorno cada vez más dinámico y desafiante, impulsado por la digitalización, el cambio normativo y una creciente competencia. Para mantenerse a la vanguardia, las entidades financieras deben adaptarse y evolucionar en varios frentes clave.

A continuación, se detallan los principales puntos en los que Banco COFACI se centrara para afrontar los retos del futuro y seguir ofreciendo un valor integral a sus clientes:

Innovación Tecnológica y transformación digital, ofrecer a nuestros clientes productos, servicios y canales más ágiles.

Impulsar el crecimiento de la cartera de crédito de la entidad y los productos de captaciones de fondos del público.

Fortalecer la ciberseguridad de la entidad.

Mejorar la eficiencia operativa.

Mayor Inversión en Infraestructura Tecnológica.

COFACI

¡Comprometidos Contigo!

Estados Financieros **Auditados**

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

TABLA DE CONTENIDO ANEXO

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

ESTADOS DE RESULTADOS

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

CAMPUSANO & ASOCIADOS, SRL
Auditores - Consultores - Contadores
Firma Miembro de:

leading edge alliance
innovation • quality • excellence

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

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

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 2024 y 2023 y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio, correspondientes 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 2024 y 2023, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la Opinión

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

Asunto de Énfasis

Según se indica en la nota 25, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco mantiene saldos con partes vinculadas por concepto de cartera de crédito por DOP6,925,386 y DOP10,718,799 y depósitos a plazos y ahorros por DOP39,110,790 y DOP46,409,587, respectivamente, sin embargo, no calificamos nuestra opinión respecto a este asunto.

Asuntos Claves de la Auditoría

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

Asunto Clave

Provisión para Créditos: Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la provisión para créditos asciende a DOP10,021,798 y DOP11,954,511, respectivamente (ver nota 9) rubro que en los estados financieros es el de mayor importancia por el uso de juicios de valor sobre el riesgo de crédito y la complejidad en la determinación para la constitución de las mismas, de acuerdo a las condiciones establecidas en el Reglamento de Evaluación de Activos que indica que se debe tomar en consideración la capacidad de pago, comportamiento de pago y riesgo país para los casos de mayores deudores comerciales y para el resto de los créditos (menores deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios) en base a los días de atraso, tomando en consideración que las garantías forman parte de la clasificación del riesgo, y cobertura de provisiones. En la Nota 2 de los estados financieros se revelan los criterios utilizados para la contabilidad de provisiones de activos riesgosos.

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

Descripción de cómo fue tratado el Asunto Clave en la Auditoría

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

- Obtuvimos un entendimiento y evaluamos el proceso de créditos en que opera el Banco y la forma en que determina la clasificación de riesgo en cada una de las categorías de créditos, así como el ambiente tecnológico en que se genera la información.

- Obtuvimos los reportes de autoevaluación de la cartera y fueron comparadas las provisiones requeridas con las provisiones constituidas, así como que la cartera de créditos vencida a más de 90 días estuviera al menos 100% provisionada.

- Seleccionamos una muestra de deudores comerciales y de consumo, evaluamos la clasificación crediticia y la comparamos con la establecida por el Banco y en base a la clasificación dada y la garantía admisible, si aplicaba, recalculamos las provisiones requeridas y que las mismas fueran constituidas en sus registros contables.

- Analizamos la metodología para la constitución de provisiones adicionales implementada por el Banco dispuesta por la Junta Monetaria y las circulares de la Superintendencia de Bancos.

- Evaluamos que las garantías estuvieran valuadas por tasadores independientes y vigentes, según los requerimientos del Reglamento de Evaluación de Activos, para probar la admisibilidad de los mismos.

Otro Asunto

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

Otra Información

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.

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

- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada.

- Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.

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

- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera del Banco para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la entidad. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

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

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

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

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

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

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

Santo Domingo, D. N.
05 de marzo de 2025

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

	Al 31 de diciembre de	
	2024	***2023***
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 14, 18 y 24)		
Caja	440,566	590,923
Banco Central	28,045,681	27,658,947
Bancos del país	5,742,013	3,762,963
Equivalentes de efectivo	71,766,718	78,500,000
Subtotal	**105,994,978**	**110,512,833**
Cartera de créditos (notas 4, 9, 14, 18, 24 y 25)		
Vigentes	465,489,791	445,691,227
Reestructurada	10,820,880	11,239,093
En mora (de 31 a 90 días)	2,116,097	1,547,814
Vencida (màs de 90 días)	5,616,069	6,589,656
Cobranza judicial	-	3,735,845
Rendimientos por cobrar	8,782,359	8,480,008
Provisiones para créditos	(10,021,798)	(11,954,511)
Subtotal	**482,803,398**	**465,329,132**
Cuentas por cobrar (notas 5 y 24)	**2,370,631**	**2,211,461**
Bienes recibidos en recuperación de créditos (notas 6 y 9)	**2,091,522**	**5,869,292**
Propiedades, muebles y equipos, neto (notas 7 y 14)	**2,858,476**	**2,917,541**
Otros activos (notas 8 y 23)		
Cargos diferidos	3,006,070	1,647,952
Activos diversos	102,400	102,400
Subtotal	**3,108,470**	**1,750,352**
TOTAL DE ACTIVOS	**599,227,475**	**588,590,611**

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)

	Al 31 de diciembre de	
	2024	***2023***
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público (notas 10, 14, 18, 24 y 25)		
De ahorro	1,731,656	886,794
A plazo	408,582,316	407,581,851
Subtotal	**410,313,972**	**408,468,645**
Fondos tomados a préstamo (notas 11, 18 y 24)		
Del Banco Central	-	1,216,967
Subtotal	**-**	**1,216,967**
Otros pasivos (notas 12 y 24)	**28,121,427**	**22,172,408**
TOTAL DE PASIVOS	**438,435,399**	**431,858,020**
PATRIMONIO NETO (notas 13, 14 y 28)		
Capital pagado	100,000,000	100,000,000
Reservas patrimoniales	8,279,850	8,076,876
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	48,655,715	39,213,554
Resultados del ejercicio	3,856,511	9,442,161
TOTAL PATRIMONIO NETO	**160,792,076**	**156,732,591**
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	**599,227,475**	**588,590,611**
Cuentas de orden (nota 16)	1,240,086,219	1,179,731,729

Compromisos y contingencias (nota 15)

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

Leonaldo Castillo Núñez
Presidente Ejecutivo - Vicepresidente del Consejo

Míriam Petronila Sánchez Cruz
Gerente Financiera y Operaciones

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

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	2024	***2023***
Ingresos financieros (notas 17 y 25)		
Intereses por disponibilidades	3,802,342	4,156,832
Intereses por cartera de crédito	100,596,857	94,577,315
Subtotal	**104,399,199**	**98,734,147**
Gastos financieros (notas 17 y 25)		
Intereses por captaciones	(37,570,762)	(35,925,396)
Intereses por financiamiento	(4,508)	(196,115)
Subtotal	**(37,575,270)**	**(36,121,511)**
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**66,823,929**	**62,612,636**
Provisiones para cartera de créditos (nota 9)	(526,694)	(471,208)
MARGEN FINANCIERO NETO	**66,297,235**	**62,141,428**
Otros ingresos operacionales (nota 19)		
Comisiones por servicios	7,281,240	4,658,766
Ingresos diversos	1,984	-
Subtotal	**7,283,224**	**4,658,766**
Otros gastos operacionales (nota 19)		
Comisiones por servicios	(216,095)	(121,455)
Gastos diversos	(435,574)	(212,188)
Subtotal	**(651,669)**	**(333,643)**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	**72,928,790**	**66,466,551**
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (notas 20 y 21)	(48,300,680)	(45,739,917)
Servicios de terceros	(8,482,715)	(7,014,035)
Depreciaciones y amortizaciones (nota 7)	(1,293,787)	(1,260,933)
Otras provisiones (nota 9)	(268,073)	(377,988)
Otros gastos	(10,688,856)	(12,376,217)
Subtotal	**(69,034,111)**	**(66,769,090)**
RESULTADO OPERACIONAL NETO	**3,894,679**	**(302,539)**
Otros ingresos (gastos) (nota 22)		
Otros ingresos	3,546,346	16,467,183
Otros gastos	(2,021,128)	(2,246,779)
Subtotal	**1,525,218**	**14,220,404**
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	**5,419,897**	**13,917,865**
Impuesto sobre la renta (nota 23)	(1,360,412)	(3,978,748)
RESULTADO DEL EJERCICIO	**4,059,485**	**9,939,117**

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

Leonaldo Castillo Núñez
Presidente Ejecutivo - Vicepresidente del Consejo

Míriam Petronila Sánchez Cruz
Gerente Financiera y Operaciones

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

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	2024	***2023***
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	99,958,220	92,266,785
Otros ingresos financieros cobrados	3,802,342	4,156,832
Otros ingresos operacionales cobrados	7,283,224	3,948,506
Intereses pagados por captaciones	(28,909,730)	(25,869,819)
Intereses y comisiones pagadas por financiamiento	(4,508)	(196,115)
Gastos generales y administrativos pagados	(61,963,406)	(66,859,171)
Otros gastos operacionales pagados	(651,669)	(333,643)
Impuesto sobre la renta pagado	(2,437,535)	-
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	1,390,436	5,380,406
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	18,467,374	12,493,781
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Créditos cobrados	230,833,456	244,454,745
Créditos otorgados	(255,721,300)	(250,222,450)
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(1,234,713)	(360,386)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	11,170,000	19,303,000
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	31,000
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de inversión	(14,952,557)	13,205,909
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	77,549,336	107,131,150
Devolución de captaciones	(84,365,041)	(100,440,589)
Operaciones de fondos pagados	(1,216,967)	(10,009,043)
Efectivo neto usado en las actividades de financiamiento	(8,032,672)	(3,318,482)
(DISMINUCION) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	**(4,517,855)**	**22,381,208**
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	**110,512,833**	**88,131,625**
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	**105,994,978**	**110,512,833**

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

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	2024	***2023***
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	4,059,485	9,939,117
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	526,694	471,208
Bienes recibidos en recuperación de créditos	268,073	377,988
Intereses capitalizados en depósitos a plazo	8,661,032	10,055,577
Depreciaciones y amortizaciones	1,265,718	1,260,925
Impuesto sobre la renta	1,322,340	3,898,641
Impuesto sobre la renta diferido, neto	38,072	80,107
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,070,239)	(8,954,246)
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	72,146	182,687
Gasto por incobrabilidad de cuentas a recibir	452,548	-
Pérdida por deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	863,311	1,134,351
Pérdida por venta de propiedad, muebles y equipos	28,060	5,295
Provisiones	6,034,404	6,196,406
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	(638,637)	(2,310,530)
Cuentas por cobrar	(611,718)	(710,260)
Cargos diferidos	(2,718,530)	118,765
Otros pasivos	(85,385)	(9,252,250)
Total de ajustes	14,407,889	2,554,664
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	**18,467,374**	**12,493,781**

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

Leonaldo Castillo Núñez
Presidente Ejecutivo - Vicepresidente del Consejo

Míriam Petronila Sánchez Cruz
Gerente Financiera y Operaciones

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO COFACI, S. A.

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

(Valores en DOP)

	Capital Pagado	*Reservas Patrimoniales*	*Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores*	*Resultados del Ejercicio*	*Total Patrimonio*
Saldos al 1 de enero de 2023	**100,000,000**	**7,579,920**	**34,349,896**	**4,863,658**	**146,793,474**
Transferencia a resultados acumulados	-	-	4,863,658	(4,863,658)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	9,939,117	9,939,117
Transferencias a otras reservas (nota 13)	-	496,956	-	(496,956)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	**100,000,000**	**8,076,876**	**39,213,554**	**9,442,161**	**156,732,591**
Transferencia a resultados acumulados	-	-	9,442,161	(9,442,161)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	4,059,485	4,059,485
Transferencias a otras reservas (nota 13)	-	202,974	-	(202,974)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2024	**100,000,000**	**8,279,850**	**48,655,715**	**3,856,511**	**160,792,076**

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

Leonaldo Castillo Núñez
Presidente Ejecutivo - Vicepresidente del Consejo

Míriam Petronila Sánchez Cruz
Gerente Financiera y Operaciones

BANCO DE AHORRO Y CREDITO COFACI, S.A. RNC 101147289

COFACI

¡Comprometidos Contigo!

Contacto

Ofic.: 809-540-5660

info@bancocofaci.com.do

www.bancocofaci.com.do

Pedro Livio Cedeño #174, Ens. La Fe,
Santo Domingo, D.N.

@BANCOCOFACI