

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos

**Informe de los auditores independientes y
estados financieros**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos

Dictamen de los auditores independientes y estados financieros
Por los años terminados al 31 de diciembre del 2023 y 2022

Contenido	Página
INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES	
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA	1
ESTADOS DE RESULTADOS	3
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO	5
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	7
NOTAS QUE FORMAN PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	8
1. Entidad	8
2. Resumen de las principales políticas de contabilidad	8
3. Efectivo y equivalentes de efectivo	22
4. Inversiones	22
5. Cartera de créditos	24
6. Cuentas por cobrar	28
7. Bienes recibidos en recuperación de créditos	28
8. Participaciones en otras sociedades	29
9. Propiedades, muebles y equipos	31
10. Otros activos	32
11. Resumen de provisiones para activos riesgosos	33
12. Depósitos del público	35
13. Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior	36
14. Fondos tomados a préstamos	36
15. Otros pasivos	37
16. Patrimonio neto	37
17. Límites legales y relaciones técnicas	38
18. Compromisos y contingencias	39
19. Cuentas de orden	40
20. Ingresos y gastos financieros	41
21. Ingresos (Gastos) por diferencia de cambios	42
22. Otros ingresos (gastos) operacionales	43
23. Remuneración y beneficios sociales	44
24. Fondo de pensiones y jubilaciones	45
25. Otros ingresos (gastos)	45
26. Impuesto sobre la renta	46
27. Gestión de riesgos financieros	49
28. Operaciones con partes vinculadas	62
29. Transacciones no monetarias	64
30. Otras revelaciones	64
31. Notas no incluidas en los estados financieros	66



Tel: 809-472-1565
Fax: 809-472-1925
www.bdo.com.do

Av. José Ortega y Gasset No. 46
Esq. Tételo Vargas, Ensanche Naco
Edificio Profesional Ortega
Santo Domingo, D.N.
República Dominicana

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Asamblea General de Asociados y Consejo de Directores de la Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos:

Informe sobre la Auditoría de los Estados Financieros

OPINIÓN

Hemos auditado el estado financiero de Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos, que comprende el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, y el estado de resultado, flujos de efectivo y cambio en el patrimonio neto correspondiente al año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas al estado financiero que incluye un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera de la Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos, al 31 de diciembre de 2023, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año entonces terminado, de conformidad 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.

FUNDAMENTO DE LA OPINIÓN

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. 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 que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República Dominicana emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con esos requerimientos y el Código de Ética del IESBA.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.

CUESTIONES CLAVE DE LA AUDITORIA

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 opinión de auditoría sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos.

CUESTION CLAVE DE LA AUDITORIA

1

Provisiones de cartera de créditos

La estimación de la provisión para la cartera de créditos es un asunto clave de auditoría, dado el uso de juicios requeridos para su determinación, así como considerando la significancia de la cartera de créditos dentro del total de activos de la Asociación.

De acuerdo con los lineamientos establecidos por los organismos reguladores, la cartera de préstamos debe estar valuada de acuerdo con el Reglamento para Evaluación de Activos (REA), el cual establece los criterios necesarios para que las Entidades de Intermediación Financiera puedan evaluar, provisionar y castigar la Cartera en función a la categoría de los riesgos identificados en los activos y contingentes. Aunque existen estos lineamientos, la verificación del cumplimiento de los mismos es compleja.

Para el 2023, la provisión de la cartera de crédito asciende a un total de RD\$180,029,027. Las políticas y metodologías utilizadas por la Entidad fueron discutidas con el Consejo de Administración y se encuentra de acuerdo con los lineamientos establecidos y requeridos por el Reglamento para Evaluación de Activos (REA).

RESPUESTA DE LA AUDITORIA

Ver más detalle en Notas 2, 5, 11, 27 y 28 a los estados financieros.

Los procedimientos de auditoría realizados fueron enfocados en probar, a través de muestras, la gestión de controles que respaldan los cálculos de deterioro específicos, genéricas y anti-cíclicas para la cartera de crédito, además se realizaron recálculos sobre las estimaciones por deterioro. Para las asignaciones específicas, se evaluó de forma independiente una muestra de la cartera en función del riesgo. Para una muestra de préstamos efectuamos revisión del expediente para verificar la adecuada clasificación asignada según los requerimientos del REA, revisión de los valores de las garantías con base a las tasaciones, y realizamos recálculo de la provisión en base a los parámetros establecidos por el REA.

CUESTION CLAVE DE LA AUDITORIA

2

Manejo de recursos líquidos

Tal como se detalla en la Nota 4, la Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos coloca sus excesos de liquidez en instrumentos financieros, como son depósitos a plazos fijos, certificados de inversión, notas de rentas fijas, bonos y obligaciones, etc.; los cuales, al 31 de diciembre de 2023, ascienden a un monto neto de RD\$1,629,337,771. Estas estrategias de colocación de instrumentos financieros es la única alternativa permitida por la normativa bancaria para colocar los valores captados y no colocados en créditos. No obstante, esto tiene un impacto operacional ya que estos recursos no son utilizados para el otorgamiento de créditos, que es la función principal de la Entidad, de modo que se generen mayores ingresos financieros que ayudaran a aumentar los resultados de la Entidad.

Considerando lo anterior y debido a que estos balances representan el 16% del total de los activos de la Asociación, esta área fue significativa para nuestra auditoría.

Las políticas y metodologías de reconocimiento, valuación y presentación de estos instrumentos financieros están acorde a las normativas locales establecidas. Este asunto ha sido discutido con el Consejo de Administración en varias ocasiones, por lo que están en conocimiento del impacto de estas estrategias financieras en la gestión operativa de la Entidad.

RESPUESTA DE LA AUDITORIA

Dentro de los procedimientos de auditoría aplicados se encuentran: revisión de la propiedad y resguardo de los títulos, trace con los libros contables, confirmación con las entidades donde se poseen estas inversiones, revisión de los intereses devengados, así como de las provisiones necesarias en cumplimiento con el Reglamento de Evaluación de Activo.

OTROS ASUNTOS

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el balance general y los estados de resultados, 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 por la otra información. La otra información comprende la Memoria Anual de la Asociación correspondiente al año terminado el 31 de diciembre de 2023, sin incluir los estados financieros ni nuestro correspondiente informe de auditoría sobre los mismos.

Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca la otra información y no expresamos ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad al respecto.



En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información identificada anteriormente y, al hacerlo, considerar si la otra información es materialmente inconsistente con los estados financieros o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o pareciera ser que existe un error material.

Cuando leamos la Memoria Anual de la Asociación correspondiente al año terminado el 31 de diciembre de 2023, si observamos que existe un error material en la misma, estamos obligados a comunicar el asunto a los responsables del gobierno corporativo.

RESPONSABILIDADES DE LA DIRECCIÓN Y DE LOS RESPONSABLES DEL GOBIERNO DE LA ENTIDAD EN RELACIÓN CON LOS ESTADOS FINANCIEROS

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), 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 incorrecciones materiales debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad 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 la Entidad o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más que realista que hacerlo. Los responsables del gobierno están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la Entidad.

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 incorrecciones 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 una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones 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:



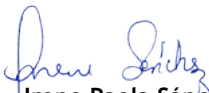
- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrecciones materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.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

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Entidad 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 de la Entidad, 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 de la Entidad, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que, por lo tanto, son los asuntos clave 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.

BDO Auditoría, S. R. L.
No. de Registro en la SIB A-013-0101


Irene Paola Sánchez
C.P.A.

Socio del encargo de la auditoría
No. de registro en el ICPARD 10878



13 de marzo de 2024
Santo Domingo, República Dominicana.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
(Valores en RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	2023	(Reclasificado nota 30) 2022
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 2, 3, 27):		
Caja	127,648,076	111,239,167
Banco Central	440,630,711	505,572,567
Bancos del país	497,833,542	356,183,043
Bancos del extranjero	2,141,633	4,524,100
Equivalentes de efectivo	326,266,267	323,177,082
Rendimientos por cobrar	4,277,522	927,513
Sub-total	<u>1,398,797,751</u>	<u>1,301,623,472</u>
Inversiones (notas 2, 4, 11, 27):		
Disponibles para la venta	971,777,767	759,348,383
Mantenidas hasta su vencimiento	664,857,341	728,262,246
Provisión para inversiones	(7,297,337)	(7,297,337)
Sub-total	<u>1,629,337,771</u>	<u>1,480,313,292</u>
Cartera de créditos (notas 2, 5, 11, 27):		
Vigente	6,954,344,169	5,665,972,194
Reestructurada	48,284,205	55,904,970
En mora (de 31 a 90 días)	8,640,599	6,058,119
Vencida (más de 90 días)	42,564,610	44,611,880
Cobranza judicial	-	19,972,567
Rendimientos por cobrar	60,650,183	51,067,036
Provisiones para créditos	(180,029,027)	(241,236,086)
Sub-total	<u>6,934,454,739</u>	<u>5,602,350,680</u>
Cuentas por cobrar (notas 2, 6 y 27):		
Cuentas por cobrar	<u>21,950,614</u>	<u>15,771,656</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (notas 2, 7 y 11):	<u>-</u>	<u>4,171,639</u>
Participaciones en otras sociedades (notas 2, 8):		
Asociadas	272,800	272,800
Provisiones	(2,728)	(2,728)
Sub-total	<u>270,072</u>	<u>270,072</u>
Propiedad, muebles y equipos, neto (nota 9):	<u>299,043,687</u>	<u>318,924,071</u>
Otros activos (nota 10):		
Cargos diferidos	81,196,948	90,263,329
Intangibles	13,412,843	14,499,580
Activos diversos	58,673,576	30,470,284
Sub-total	<u>153,283,367</u>	<u>135,233,193</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>10,437,138,001</u>	<u>8,858,658,075</u>

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

Lic. Luis J. Valdez
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Heidy Alba De las Nieves
Directora de Finanzas y Administración

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
(Valores en RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	2023	2022
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público (notas 2, 12, 27 y 28):		
De ahorro	3,632,708,550	3,517,692,674
A plazo	5,121,281,286	3,983,266,892
Intereses por pagar	13,641,085	17,134,153
Sub-total	<u>8,767,630,921</u>	<u>7,518,093,719</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior (notas 2, 13, 27 y 28):		
De entidades financieras del país	31,074,306	4,745,158
Intereses por pagar	108,637	-
Sub-total	<u>31,182,943</u>	<u>4,745,158</u>
Fondos tomados a préstamos (nota 14, 27, 28):		
Del Banco Central	162,225,025	66,195,834
Intereses por pagar	232,973	79,248
Sub-total	<u>162,457,998</u>	<u>66,275,082</u>
Otros pasivos (notas 15 y 27)	<u>185,346,353</u>	<u>148,063,899</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>9,146,618,215</u>	<u>7,737,177,858</u>
PATRIMONIO NETO (nota 16):		
Otras reservas patrimoniales	147,745,263	130,841,306
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	990,638,911	855,793,420
Resultados del ejercicio	152,135,612	134,845,491
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>1,290,519,786</u>	<u>1,121,480,217</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>10,437,138,001</u>	<u>8,858,658,075</u>
Cuentas contingentes (nota 18)	<u>404,706,062</u>	<u>366,507,989</u>
Cuentas de orden (nota 19)	<u>10,991,326,860</u>	<u>8,898,680,031</u>

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

Lic. Luis J. Valdez
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Heidy Alba De las Nieves
Directora de Finanzas y Administración

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos

ESTADOS DE RESULTADOS
(Valores en RD\$)

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	2023	2022
Ingresos financieros (nota 20):		
Intereses por disponibilidades	55,931,515	47,205,125
Intereses por cartera de créditos	845,015,814	616,969,817
Intereses por inversiones	<u>186,385,809</u>	<u>167,996,795</u>
Sub-total	<u>1,087,333,138</u>	<u>832,171,737</u>
Gastos financieros (nota 20):		
Intereses por captaciones	(396,950,417)	(226,649,241)
Intereses por financiamiento	(1,994,020)	(3,083,629)
Pérdida por inversiones	<u>-</u>	<u>(45,000)</u>
Sub-total	<u>(398,944,437)</u>	<u>(229,777,870)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	688,388,701	602,393,867
Provisiones para cartera de créditos (nota 11)	<u>(300,547)</u>	<u>(1,837,160)</u>
Sub-total	<u>(300,547)</u>	<u>(1,837,160)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	688,088,154	600,556,707
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio (nota 21)	123,806	(1,499,483)
Otros ingresos operacionales (nota 22):		
Comisiones por servicios	129,241,978	112,468,755
Ingresos diversos	<u>20,562,569</u>	<u>15,509,951</u>
Sub-total	<u>149,804,547</u>	<u>127,978,706</u>
Otros gastos operacionales (nota 22):		
Comisiones por servicios	(11,496,558)	(11,825,820)
Gastos diversos	<u>(4,131,195)</u>	<u>(4,110,960)</u>
Sub-total	<u>(15,627,753)</u>	<u>(15,936,780)</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	822,388,754	711,099,150

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

Lic. Luis J. Valdez
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Heidy Alba De las Nieves
Directora de Finanzas y Administración

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos

ESTADOS DE RESULTADOS
(Valores en RD\$)

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	2023	2022
Gastos operativos:		
Sueldos y compensaciones al personal (nota 23)	(369,827,407)	(344,761,260)
Servicios de terceros	(82,423,331)	(86,415,572)
Depreciación y amortización	(36,616,848)	(29,862,133)
Otras provisiones	(65,000)	-
Otros gastos	<u>(172,213,460)</u>	<u>(144,015,860)</u>
Sub-total	<u>(661,146,046)</u>	<u>(605,054,825)</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	161,242,708	106,044,325
Otros ingresos (gastos) (nota 25):		
Otros ingresos	33,523,254	52,589,880
Otros gastos	<u>(8,857,416)</u>	<u>(4,853,936)</u>
Sub-total	<u>24,665,838</u>	<u>47,735,944</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	185,908,546	153,780,269
Impuesto sobre la renta (nota 26)	<u>(16,868,977)</u>	<u>(3,951,946)</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u><u>169,039,569</u></u>	<u><u>149,828,323</u></u>

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

Lic. Luis J. Valdez
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Heidy Alba De las Nieves
Directora de Finanzas y Administración

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Valores en RD\$)

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	2023	2022 <small>(Reclasificado nota 30)</small>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	830,347,279	619,251,300
Otros ingresos financieros cobrados	57,194,062	217,273,082
Otros ingresos operacionales cobrados	147,722,526	127,978,706
Intereses pagados por captaciones	(400,334,848)	(211,573,163)
Gastos generales y administrativos pagados	(528,281,886)	(490,567,659)
Intereses pagados sobre financiamientos	(1,994,020)	(3,083,629)
Otros gastos operacionales pagados	(15,627,753)	(15,936,780)
(Pagos) Cobros diversos por actividades de operación	100,773,860	(42,797,737)
	<u>189,799,220</u>	<u>200,544,120</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación		
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones	(140,455,097)	(157,398,974)
Créditos otorgados	(5,293,908,398)	(6,205,415,235)
Créditos cobrados	3,975,309,728	4,940,040,575
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(17,372,783)	(43,180,881)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	11,302,300
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	8,413,000	101,185,000
	<u>(1,468,013,550)</u>	<u>(1,353,467,215)</u>
Efectivo neto usado por las actividades de inversión		
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	28,169,015,344	24,564,217,638
Devolución de captaciones	(26,889,655,926)	(24,835,801,965)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	173,060,000	-
Operaciones de fondos pagados	(77,030,809)	(83,546,485)
	<u>1,375,388,609</u>	<u>(355,130,812)</u>
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiamiento		
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	97,174,279	(1,508,053,907)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>1,301,623,472</u>	<u>2,809,677,379</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>1,398,797,751</u>	<u>1,301,623,472</u>

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

Lic. Luis J. Valdez
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Heidy Alba De las Nieves
Directora de Finanzas y Administración

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Valores en RD\$)

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	2023	2022
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	<u>169,039,569</u>	<u>149,828,323</u>
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
Provisiones:		
Cartera de créditos	300,547	1,837,160
Provisiones para contingencia	65,000	-
Otras provisiones	89,369,246	81,673,555
Depreciaciones y amortizaciones	36,616,847	29,862,133
Reinversión de intereses y rendimientos	(181,336,406)	20,070,031
Gastos de impuesto	16,868,977	3,951,946
(Ganancia) Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de crédito	(3,378,762)	(24,130,890)
Amortización y descuento en inversiones	(3,786,856)	2,071,162
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	1,875,060	1,863,078
Ganancia en venta de mobiliarios y equipos	-	(3,770,358)
Otros gastos	9,375,966	2,951,478
Cambios netos en activos y pasivos		
- Otros pasivos	(53,319,460)	(58,543,099)
- Intereses por pagar	(3,230,706)	(5,111,593)
- Otros activos	134,062,751	(3,603,622)
- Cuentas por cobrar	(8,054,018)	(686,667)
- Rendimientos por cobrar	<u>(14,668,535)</u>	<u>2,281,483</u>
Total de ajustes	<u>20,759,651</u>	<u>50,715,797</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u><u>189,799,220</u></u>	<u><u>200,544,120</u></u>

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

Lic. Luis J. Valdez
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Heidy Alba De las Nieves
Directora de Finanzas y Administración

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por los años terminados al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

	Otras reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Pérdidas Por absorber	Resultados del ejercicio	Total patrimonio
Saldos al 1 de enero del 2022	115,858,474	783,273,343	(17,000,000)	89,520,077	971,651,894
Transferencia a resultados acumulados	-	89,520,077	-	(89,520,077)	-
Transferencia de pérdida por absorber	-	(17,000,000)	17,000,000	-	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	149,828,323	149,828,323
Transferencia a otras reservas patrimoniales	14,982,832	-	-	(14,982,832)	-
Saldos al 31 de diciembre del 2022	130,841,306	855,793,420	-	134,845,491	1,121,480,217
Transferencia a resultados acumulados	-	134,845,491	-	(134,845,491)	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	169,039,569	169,039,569
Transferencia a otras reservas patrimoniales	16,903,957	-	-	(16,903,957)	-
Saldos al 31 de diciembre del 2023	147,745,263	990,638,911	-	152,135,612	1,290,519,786

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

Lic. Luis J. Valdez
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Heidy Alba De las Nieves
Directora de Finanzas y Administración

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

1. Entidad

La Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos es una entidad de carácter mutualista, fue organizada el 1 de junio del 1965 de acuerdo a los términos de la Ley no. 5897 del 14 de mayo de 1962, opera bajo las regulaciones establecidas por la Junta Monetaria y la supervisión de la Superintendencia de Bancos. Esta Institución se dedica, básicamente, al otorgamiento de préstamos para la construcción, adquisición y mejoramiento de viviendas, así como la captación de recursos del público a través de cuentas de ahorros, certificados financieros y contratos de participación.

La oficina principal de la Asociación está localizada en la calle Castillo esquina calle San Francisco No.50, en San Francisco de Macorís, además, tiene 16 sucursales, agencias y centros de servicios.

Los principales funcionarios de la Asociación son:

Lic. Carmelo Rodríguez	Presidente Consejo de Directores
Lic. Luis J. Valdez	Vicepresidente Ejecutivo
Ing. Marino Sánchez	Director de Operaciones
Lic. Heidy Alba De las Nieves	Directora de Finanzas y Administración
Lic. Héctor Saba	Director de Negocios

La Asociación se rige por el Código Monetario y Financiero y, por las resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana. En adición, la Asociación reporta sus estados financieros en pesos dominicanos.

El detalle de la cantidad de oficinas al 31 de diciembre del 2022 es:

Ubicación	Oficinas (*)	Cajeros Automáticos
San Francisco de Macorís	4	4
Provincias y municipales	<u>12</u>	<u>12</u>
	<u>16</u>	<u>16</u>

(*) Corresponde a sucursales, agencias y centros de servicios.

La Institución mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos dominicanos (RD\$).

Los estados financieros fueron conocidos por el Consejo de Administración el 6 de marzo de 2024 y aprobados para su emisión por la Administración de la Asociación el 13 de marzo de 2024.

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad

A continuación se describen las principales políticas contables establecidas por la gerencia de la Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos, consideradas como las más apropiadas en las circunstancias para presentar los estados financieros:

a) Base contable de los estados financieros

La Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos prepara sus estados financieros de acuerdo con las prácticas de contabilidad requeridas para las entidades financieras por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (en adelante la Superintendencia de Bancos), la Ley Monetaria y Financiera 183-02 y los reglamentos, resoluciones y circulares emitidas por el organismo antes citado y la Junta Monetaria de la República Dominicana (en lo adelante Junta Monetaria). Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas accesorias. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras difieren en algunos aspectos en forma y contenido de las Normas Internacionales de Información Financiera relativas, por consiguiente, los estados financieros adjuntos no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con tales normas.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

b) Principales estimaciones utilizadas

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia haga estimaciones y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período. Los estimados se usan, principalmente, para contabilizar las provisiones para activos riesgosos, la depreciación y amortización de activos a largo plazo, deterioro de los activos de largo plazo y contingencias. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

c) Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo se constituye del efectivo en caja y bóvedas, depósitos en entidades financieras del país y del exterior así como depósitos en el Banco Central de la República Dominicana (Banco Central), las inversiones fácilmente convertibles (Remunerados y Letras de 1 día), los rendimientos por cobrar de las disponibilidades y los efectos de cobro inmediato de cámara de compensación.

d) Instrumentos financieros

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos requieren que se presente información acerca del valor en el mercado de los instrumentos financieros, cuando sea práctico determinarlo. Además, se establece que, para los depósitos sin vencimiento definido, tales como cuentas de depósitos a la vista y cuentas de ahorro, el valor en el mercado sería la cantidad pagadera a presentación. Los instrumentos no financieros están excluidos de los requisitos de divulgación.

Para aquellos instrumentos financieros sin cotizaciones disponibles en el mercado, el valor en el mercado debe ser estimado utilizando técnicas de valor presente u otros métodos de valoración. Estas técnicas son inherentemente subjetivas y están significativamente afectadas por los supuestos utilizados, incluyendo tasas de descuentos, estimados de flujos de efectivo y estimados de prepago. En este aspecto, los valores estimados derivados no pueden ser verificados por comparaciones con mercados independientes y, en muchos casos, no podrían ser realizados en la negociación inmediata del instrumento.

Los valores de mercado estimados de los instrumentos financieros de la Entidad, su valor en libros y las metodologías utilizadas para estimarlos se presentan a continuación:

- **Instrumentos financieros a corto plazo**

Los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, han sido valorizados en base a su valor en libros, según está reflejado en el estado de situación financiera de la Asociación, para estos instrumentos financieros, el valor en libro es similar al valor en el mercado debido al período relativamente corto entre el origen de los instrumentos y de su realización.

En esta categoría están incluidos: efectivo en caja y bancos, depósitos a plazo fijo en otros bancos, obligaciones de clientes en aceptaciones, rendimientos por cobrar y cargos por pagar.

- **Pasivos financieros a largo plazo**

Incluye depósitos del público, depósitos de entidades financieras del país y del exterior, fondos tomados a préstamos con vencimiento a más de un año. El valor estimado de los pasivos financieros a largo plazo es similar a su valor actual en libros, ya que no existe un mercado activo de valores en el país que permita determinar su valor razonable.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

- ***Cartera de créditos***

La cartera de créditos está vinculada al valor en libros, ajustado por el estimado para créditos dudosos para llevarlos al valor esperado de realización, según establecen las autoridades reguladoras. Los préstamos fueron segregados por tipos, tales como comerciales, hipotecarios para la vivienda y de consumo.

- e) ***Inversiones en valores***

La Institución aplica el instructivo para la Clasificación, Valoración y Medición de las inversiones en instrumentos de deuda provista por la superintendencia de Bancos. Por ende, la entidad clasifica sus inversiones en las siguientes categorías: negociables, disponibles para la venta y mantenidas hasta su vencimiento, y otras inversiones en instrumentos de deuda.

Las inversiones que se pretenden mantener por una porción de tiempo indefinido, y que pueden ser vendidas en respuestas a las necesidades de liquidez o cambios en las tasas de interés, son clasificadas como disponibles para la venta. Las inversiones disponibles para la venta y negociables se registran originalmente a su valor razonable y la prima o descuento con que se haya adquirido, se amortiza durante la vigencia del instrumento empleando la tasa de interés efectiva. Su valor se actualiza diariamente el valor de mercado del cierre de cada día.

La Gerencia determina la correcta clasificación de sus inversiones en el momento de la adquisición y reevalúa su designación sobre una base regular.

Todas las compras y ventas de las inversiones son reconocidas a la fecha de la ejecución de la transacción. El costo de compra incluye el precio de compra más costos adicionales de adquisición como comisiones de corretaje e impuestos. Las inversiones disponibles para la venta y negociables son subsecuentemente llevadas a su valor razonable, el cual está fundamentado en la cotización en el mercado del instrumento a la fecha del balance general, siempre que este referente de precio esté disponible al público. Las variaciones del valor de mercado de las inversiones en valores negociables son incluidas en el estado de resultados en el período en que estas se determinan como una ganancia o pérdida por fluctuación de valores, y en el estado de patrimonio para las inversiones en valores disponibles para la venta, como una ganancia o pérdida no realizada.

En cuanto a las inversiones mantenidas hasta su vencimiento corresponde esta categoría a aquellas inversiones con la intención y la habilidad de mantener hasta su vencimiento, y se cotizan en un mercado activo u organizado. Estas se registran a su costo amortizado usando el método del interés efectivo, donde el descuento o la prima determinado al momento de la adquisición del instrumento de deuda se amortizan con cargo a la cuenta de resultados durante la vigencia del título. Estas inversiones por definición no pueden exceder sus valores realizables.

Otras inversiones en instrumentos de deuda, comprenden los instrumentos de deuda adquiridos por la entidad, tanto en masa como individual, que no formen parte de la cartera de crédito y que por sus características no califican para ser incluidas en las categorías de inversiones a negociar, disponibles para la venta o mantenidas hasta el vencimiento y para los que no existe un mercado activo para su negociación.

- ***Provisiones para las inversiones en valores***

Las provisiones representan el valor de deterioro o irrecuperabilidad de las inversiones en valores a negociar, disponibles para la venta, mantenidas a su vencimiento y de las otras inversiones en instrumentos de deuda, por causas como:

- a) Insolvencia de pago por parte del emisor.
- b) Incumplimiento de contrato, por atraso en el pago de intereses o capital.
- c) Renegociación forzada de las condiciones contractuales del instrumento, por factores legales o económico vinculados al emisor.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

- d) Evidentes indicios de que el emisor entrará en quiebra reestructuración forzada de deuda.
- e) Interrupción de transacciones o de cotizaciones del instrumento, debido a dificultades financieras del emisor.

Durante el transcurso del 2022 la Superintendencia de Bancos emitió la circular 08/22 que amplía el plazo para entrada en vigencia de las disposiciones de la circular No.014/18 hasta el 01 de enero 2023. Las disposiciones son como sigue:

1. Aplazar hasta el primero de enero de 2023 la implementación de los cambios previstos en el párrafo I, del numeral 2 de la Circular Núm. 013/21 del primero de septiembre de 2021, respecto al Grupo “130.00 - Inversiones”, Subgrupo “214.00 - Depósitos del Público Restringidos” y el Subgrupo “224.00 - Valores en Poder del Público Restringidos”.
2. Modificar la Cuenta “212.01 - Depósitos de ahorro”, para incluir las subcuentas: “212.01.M.01 - Depósitos de ahorro con tarjetas” y “212.01.M.02 - Depósitos de ahorro con libretas”; y la Subcuenta “219.01.M.01 - Depósitos de ahorro”, para incluir las subcuentas “219.01.M.01.01 - Depósitos de ahorro con tarjetas” y “219.01.M.01.02 - Depósitos de ahorro con libretas”.
3. Poner a la disposición de las entidades de intermediación financiera en la página web de este ente supervisor, los documentos modificados que se indican a continuación:
 - a. Balance de Comprobación Analítico (versión 01-2022).
 - b. El documento “Instrucciones para la Preparación de los Estados Financieros”.
4. Se informa que durante el resto del año 2022, no se estarán realizando cambios adicionales al Manual de Contabilidad, distintos a las disposiciones establecidas en la presente circular, para coadyuvar a la estabilización de la remisión de información por parte de las EIF. Esto no aplica a aquellos cambios ya anunciados preliminarmente que están pautados para entrar en producción a partir de enero de 2023.
5. La Superintendencia de Bancos no extenderá la dispensa de sanciones por reportería contemplada en el numeral 2.1. de la Circular SB: Núm. 017/21 que concluyó el 31 de marzo de 2022. No obstante, este ente supervisor reitera su interés de colaborar, a través de la mesa de trabajo designada, con las entidades que requieran de asistencia para la validación de su reportería. En caso de que las EIF presenten errores con reportería afectada por cambios en el Manual de Contabilidad, se realizarán las revisiones de lugar para solucionarlos, caso por caso. Siempre que la entidad demuestre que el retraso o retransmisión corresponde a un hecho vinculado a este proceso y el departamento correspondiente así lo verifique, podrán no ser iniciados procedimientos sancionadores por estos hechos.
6. Las modificaciones que se incluyen en esta Circular entrarán en vigor el primero de mayo de 2022.

Mediante la Circular SB: Núm. 010/22 del 26 de mayo de 2022, se aplaza hasta el 1ero de enero de 2024 el uso de valor razonable en el portafolio de inversiones. Dicho aplazamiento operará de forma retroactiva desde el 1ero de enero de 2022. Esta disposición es de aplicación para las inversiones adquiridas en el mercado local y en el extranjero, presentando el detalle siguiente:

- Disponer que las entidades deberán clasificar el portafolio de inversiones, de acuerdo con los criterios que se especifican en el Grupo 130.00 del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas sobre la base del modelo de negocio definido por la entidad y las características de los flujos de efectivo contractuales. A estos fines, las entidades dispondrán de un plazo hasta el 30 de junio de 2022 para realizar la recomposición de sus portafolios de inversión, de acuerdo con la estrategia de inversión definida por la entidad, la cual deberá estar documentada en sus políticas.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

- Modificar transitoriamente la nomenclatura y la operativa contable de las cuentas para el registro de los ajustes de valoración del Grupo “130.00 Inversiones” del Manual de Contabilidad, en las categorías siguientes:
 - 131.00 - Inversiones a negociar
 - 132.00 - Inversiones disponibles para la venta
 - 133.00 - Inversiones mantenidas hasta el vencimiento
- A partir del 1 de julio de 2022, se mantienen las disposiciones establecidas en el Manual de Contabilidad referentes a las reclasificaciones de las inversiones, las cuales serán permitidas únicamente cuando las entidades cambien su modelo de negocio. Por tanto, la reclasificación de un portafolio a otro deberá ser autorizada por el Comité de Riesgos, documentarse de forma exhaustiva, ser avalada por la Función de Auditoría Interna y contar con la aprobación previa de la Superintendencia de Bancos.
- Las entidades supervisadas dispondrán de un plazo hasta el 30 de junio de 2022, para efectuar los ajustes contables y tecnológicos y eliminar el efecto de la aplicación de valor razonable reconocido desde el 1ero de enero de 2022, sobre las inversiones que mantengan en libros a esa fecha, del modo siguiente:
 - a. En las inversiones clasificadas en el Subgrupo “131.00 -Inversiones a valor razonable con cambios en resultados”:
 - i. Eliminar el efecto de la primera aplicación del valor razonable contabilizado en el Grupo “350.00 -Resultados acumulados de ejercicios anteriores”, ajustando el valor de la inversión para llevarla a su costo de adquisición.
 - ii. Eliminar el efecto de las ganancias y pérdidas previamente reconocidas en el resultado del ejercicio, ajustando el valor de la inversión para llevarla a su costo de adquisición.
 - b. En las inversiones registradas en el Subgrupo “132.00 - Inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio”, las ganancias o pérdidas acumuladas anteriormente reconocidas en el patrimonio en el Subgrupo 342.00 - Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio, se eliminarán del patrimonio y se ajustarán contra el valor de la inversión. Como resultado, la inversión se medirá como si siempre se hubiera medido al costo amortizado.
- La información a revelar en los estados financieros relativas al valor razonable contenida en el Capítulo V del Manual de Contabilidad en las secciones E.36 Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en resultados; E.37 Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio y E.38 Valor razonable de los instrumentos financieros, no será requerida en los estados financieros, hasta la entrada en vigencia del uso del valor razonable para el portafolio de inversiones.
- Modificar la frecuencia del reporte OA01 - INVERSIONES, relativo al detalle de las operaciones diarias de inversiones para ser remitido a la Superintendencia de Bancos con frecuencia diaria, el siguiente día laborable al que corresponda la información. El primer envío diario corresponderá a las operaciones del 1ero de julio de 2022.
- Reiterar a las entidades supervisadas que, como parte de sus estrategias de negocios, deberán monitorear diariamente los cambios en el valor razonable del portafolio de inversiones y asumir un compromiso firme de crear mecanismos para la identificación y medición oportuna de los riesgos inherentes de sus portafolios de inversión que les permita mantener adecuados niveles de capital para hacer frente a variaciones de precios.
- Derogar las disposiciones establecidas en la Circular SB: Núm. 007/22 del 24 de marzo de 2022 sobre “Tratamiento regulatorio gradual para el impacto del valor razonable del portafolio de inversiones en el cálculo del patrimonio técnico y el índice de solvencia de las EIF”.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

f) Participación en otras sociedades

Las participaciones en otras sociedades (inversión en acciones) se registran al costo menos cualquier deterioro. En los casos en que su valor neto de realización sea menor que su costo, se crearía una provisión por la posible pérdida. La provisión para la cartera de inversiones en acciones se determinará en base a una evaluación realizada por la entidad, basada en la solvencia y liquidez del emisor utilizando los lineamientos del REA.

g) Cartera de créditos y provisión para créditos

La cartera de créditos está registrada por el saldo adeudado menos la provisión para cartera de créditos. La determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos se fundamenta en los criterios establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA), emitido por la Junta Monetaria en su Segunda Resolución de fecha 28 de septiembre del 2017, circulares complementarias, instructivos y observaciones realizadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (base de determinación de provisiones).

Adicionalmente la Entidad aplica un mecanismo de arrastre de la cartera vencida mediante el cual se considera el total de capital como vencido, cuando una de las cuotas del total de crédito ha caído en esta condición. El devengamiento de intereses se suspende para la cartera de créditos vencida a más de 90 días y 60 días para las tarjetas de crédito.

En base a la implementación integral del Reglamento de Evaluación de Activos, proceso que fue requerido inicialmente para finalizar como fecha límite el 31 de diciembre del 2017, con entrada en vigencia a partir del 2 de enero del 2018, la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana emitió la Circular No. 011/17 en fecha 11 de diciembre del 2017, donde estableció los pasos necesarios para modificar el Manual de Requerimientos de Información de la Superintendencia de Bancos Orientados a la Supervisión Basada en Riesgos (MRI); y dado que para las entidades financieras poder aplicar el Artículo 100 del Reglamento, en lo relativo a la reversión de provisiones, se hace necesaria disponer de la información de créditos cancelados y de las cuentas de provisiones de créditos en los reportes contables, la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana concedió mediante la Circular No. 005/18, la extensión hasta el 31 de enero del 2018 para la remisión de ciertas informaciones, y de otras informaciones hasta el 30 de junio del 2018, como fecha límite para incluir dichos cambios en el Manual de Requerimientos de Información de la Superintendencia de Bancos Orientados a la Supervisión Basada en Riesgos (MRI).

• **Clasificación y evaluación de la cartera**

A partir del 28 de septiembre del 2017, mediante la Segunda Resolución de la Junta Monetaria, se aprueba el nuevo Reglamento de Evaluación de Activos, el cual establece los criterios, conceptos y variables a ser considerados para la clasificación y evaluación del riesgo crediticio de la cartera de créditos y los riesgos relacionados con las inversiones, activos fijos, bienes recibidos en recuperación de créditos, otros activos y activos contingentes, así como los criterios de eliminación o castigo de las partidas irre recuperables del balance. En adición, en el reglamento se establecieron nuevas modificaciones dentro del plazo comprendido entre la fecha de publicación del REA la cual fue el 12 de octubre del 2017 y el 31 de diciembre del 2017, con la entrada en vigencia integral el 2 de enero del 2018.

A partir del 26 de octubre del 2017, mediante la circular SIB: No. CC/010/17 se establece la entrada en vigencia de 6 disposiciones del REA, entre los cuales se incluyeron: Refinanciación, sobre segmentación de deudores comerciales, requerimientos de informaciones y evaluación del deudor y los Artículos 66 , 68 y 69 sobre admisibilidad, valoración y excepciones para actualizar tasaciones.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

Conforme a los requerimientos del REA, la cartera de créditos quedó distribuida como sigue:

Créditos Comerciales: las entidades de intermediación financiera deberán segmentar los deudores comerciales en tres grupos, en función a sus obligaciones consolidadas en el sistema, excluyendo las contingencias, conforme a lo siguiente:

- a) **Menores deudores comerciales:** el procedimiento de evaluación de estos deudores se realiza sobre la base de la morosidad de sus cuotas. Para la clasificación de estos deudores donde la entidad no haya iniciado el procedimiento de cobranza judicial, se contempla la situación actual de la deuda en la entidad.
- b) **Medianos deudores comerciales:** el procedimiento de evaluación de estos deudores se realiza considerando un análisis de indicadores financieros y su comportamiento de pago, conforme a las políticas de créditos de la Entidad. Se asignará una única clasificación a estos deudores, en base a las consideraciones estipuladas en el Reglamento del REA.
- c) **Mayores deudores comerciales:** se basa en un análisis categorizado realizado de cada deudor y su clasificación se hará de manera individual y sobre la base de su capacidad e historial de pago, a ser efectuado por la Entidad de forma trimestral para el 100% de su cartera de mayores deudores comerciales (sujeta a revisión de la Superintendencia de Bancos), y en porcentajes específicos según la clasificación del deudor. Las garantías, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de créditos, son consideradas como un elemento secundario y no son tomadas en consideración en la clasificación del deudor, aunque si en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias.

Estos cambios se realizaron conforme a lo establecido en la circular No.004/18 de fecha 22 de enero de 2018, en la cual se actualiza el mecanismo de determinación de menores, medianos y mayores deudores comerciales, conforme al Reglamento de Evaluación de Activos (REA), aprobado por la Segunda Resolución de la Junta Monetaria, del 28 de septiembre de 2017.

Créditos de consumo e hipotecario: el procedimiento de evaluación de estos deudores se realiza sobre la base a los días de atraso de sus cuotas y el comportamiento de pago de cada deudor.

- ***Créditos reestructurados***

La clasificación inicial de riesgo del crédito reestructurado no menor de "B", debe ser la clasificación asignada a todos los créditos del deudor dentro del mismo tipo de cartera. Esta clasificación podrá ser modificada en una categoría de menor riesgo, cuando presenten evidencia de pago sostenido de al menos 3 cuotas en los tiempos estipulados, conforme a las condiciones pactadas en el contrato crediticio o pagaré y podrá seguir mejorando una clasificación a la vez, hasta llegar a la clasificación "A" en la medida en que se mantenga este comportamiento. Para los mayores deudores comerciales, se requiere, en adición la evaluación de la capacidad de pago, comportamiento de pago y riesgo país, para la mejora en la clasificación de riesgo.

- ***Rendimientos por cobrar y provisiones***

Los rendimientos por cobrar de los activos productivos son calculados sobre la base del saldo insoluto y se presentan, conforme a la condición en que se encuentra el capital del crédito y se reconocen como ingresos en base al método de lo devengado, utilizándose esta cuenta sólo para los efectos de exponer el ingreso devengado por cobrar.

Los rendimientos pendientes de cobros de activos productivos que al término del plazo de los noventa (90) días de su exigibilidad no hayan sido cobrados son provisionados, según lo establecen las autoridades monetarias. Aquellos préstamos e inversiones que presenten rendimientos pendientes de cobros, por un plazo mayor a los (90) días, son provisionados.

La provisión para rendimientos vigentes por cobrar es calculada usando porcentajes específicos conforme a la clasificación otorgada a la cartera de crédito correlativa.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

• ***Constitución de provisión***

Las provisiones por los riesgos que se determinen para la cartera de créditos de una entidad de intermediación financiera, conforme a las normas de clasificación de cartera, distinguen tres tipos de provisiones: específicas, genéricas y anticíclicas. Las primeras son aquellas requeridas para créditos específicos, según sea su clasificación de acuerdo con la normativa vigente (créditos B, C, D1, D2 y E). Las segundas son aquellas que provienen de créditos con riesgos potenciales o implícitos. Todas aquellas provisiones que provienen de créditos clasificados en "A" se consideran genéricas, y la tercera son aquellas provisiones que podrán constituir las entidades de intermediación financiera para hacer frente al riesgo potencial de los activos y contingencias ligados a las variaciones en el ciclo económico. Las provisiones anticíclicas no podrán ser utilizadas para compensar deficiencias de provisiones.

Las liberaciones de provisión para cartera de créditos se registran previa autorización de la Superintendencia de Bancos.

La provisión para operaciones contingentes (fianzas y avales, entre otros) se determina conjuntamente con el resto de las obligaciones de los deudores de la cartera de crédito, conforme a la clasificación otorgada a la cartera de crédito correlativa y a la garantía admisible a los fines del cálculo de la provisión.

• ***Consideración de la garantía***

Las garantías recibidas para el resguardo de los préstamos otorgados están constituidas en su mayoría por bienes muebles o inmuebles, títulos públicos y valores emitidos por entidades financieras.

Las garantías que respaldan las operaciones de créditos son clasificadas, según el reglamento de valuación 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 admisibles serán aceptadas en base a los porcentajes de descuentos establecidos en dichos reglamentos, sobre su valor de mercado.

Estas garantías se clasifican en:

Polivalentes

Son garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso múltiple, de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la probabilidad de venta.

No polivalentes

Son las garantías que por su naturaleza se consideran de uso único y, por lo tanto, de difícil realización dado su origen especializado.

El 9 de marzo de 2018 se incluyeron cambios conforme a lo establecido en la circular No.008/18 la cual pone en vigencia la tercera versión aprobada del "Instructivo sobre Formalización, Registro y Control de Garantías", con la finalidad de adecuar dicho instructivo, a las disposiciones del Reglamento de Evaluación de Activos (REA). Actualizar las disposiciones relativas a la evaluación y formalización de las nuevas garantías admisibles, correspondientes a los certificados de garantías recíprocas y a las cuotas de participación de fondos de inversión.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

h) Propiedad, muebles, y equipos y depreciación

La propiedad, muebles y equipos están registrados al costo. Los desembolsos correspondientes a las adiciones o mejoras importantes son capitalizados y los reemplazos, mantenimientos y reparaciones menores o que no aumentan la vida útil son cargados a gastos en el momento en que estos se incurren. En el momento en que los muebles y equipos son retirados, o se dispone de ellos de otra manera, el costo y la depreciación acumulada es removida de las cuentas y si resulta una ganancia o pérdida esta se incluye en el resultado de operaciones del ejercicio correspondiente. La depreciación es computada de acuerdo con el método de línea recta disminuyendo su valor en la vida útil estimada de los activos.

El estimado de vida útil de los activos es el siguiente:

<u>Categoría</u>	<u>Vida útil (años)</u>
Edificaciones	Entre 20 y 50
Mobiliarios y equipos	4 y 10
Equipos de transporte	4
Otros equipos	4 y 15

Conforme al límite exigido por las Autoridades Monetarias en el Artículo 48 de la Ley Monetaria y Financiera se establece que las instituciones financieras podrán mantener o adquirir los activos fijos necesarios para su desarrollo operacional, siempre y cuando su valor total no exceda del 100% del patrimonio técnico.

i) Bienes recibidos en recuperación de créditos

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se deben registrar sustentado en el menor valor entre:

- a) El valor acordado en la transferencia en pago o el de la adjudicación en remate judicial, según corresponda.
- b) El valor de mercado a la fecha de incorporación del bien.
- c) El saldo contable correspondiente al capital del crédito, más los intereses y/o cuenta por cobrar que se cancela.

Las regulaciones bancarias establecen un plazo máximo de enajenación de tres (3) años, contados a partir de los 120 días de la fecha de sentencia de adjudicación o del contrato de dación en pago legalizado. Al término de este plazo dichos bienes deberán estar debidamente provisionados, de la siguiente manera:

Bienes muebles serán provisionados en un plazo de dos (2) años, iniciando de forma lineal contado a partir de seis (6) meses de su registro en libros.

Bienes inmuebles se provisionarán en un plazo de tres (3) años, de forma lineal luego de transcurrido el primer año de su entrada en libro.

Las provisiones constituidas para créditos de deudores, cuyas garantías han sido adjudicadas a favor de la Entidad, deberán transferirse a provisión para bienes adjudicados al momento de efectuarse tal acción. 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 registra cuando se conoce.

j) Cargos diferidos

Los cargos diferidos incluyen el saldo a favor de impuestos sobre la renta, impuestos sobre la renta diferido y otros gastos aún no devengados, estos se reconocen como gasto en la medida que se reciben los beneficios de los mismos.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

k) Intangibles

Los activos intangibles corresponden a erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del período en que se incurren, sino que su reconocimiento como tal se distribuye en períodos futuros, debido a que los beneficios que se recibirán de los mismos se extienden más allá del período en el cual se efectuaron. Incluyen los programas de computadoras y se requiere autorización previa de la Superintendencia de Bancos para el gasto y amortización de estas partidas.

Los activos intangibles se valúan al costo neto de su amortización acumulada, mediante el método de línea recta en un plazo de hasta 5 años.

l) Activos y pasivos en moneda extranjera

Las cantidades en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos. Los activos y pasivos en moneda extranjera se traducen de acuerdo a las tasas establecidas por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha de los estados financieros. Las transacciones ocurridas durante el año y los ingresos o gastos se traducen a la tasa vigente a la fecha de la transacción. La diferencia resultante de la conversión en moneda extranjera se registra bajo el renglón de ingresos (gastos) por diferencias de cambio en el estado de resultados. Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la tasa de cambio en el mercado era alrededor de RD\$55.98 y RD\$57.14, respectivamente, con relación al dólar de Norteamérica.

m) Costo de beneficios de empleados

Preaviso y cesantías

De acuerdo al Código de Trabajo de la República Dominicana, los patronos están obligados a proveer auxilio de preaviso y cesantía a aquellos trabajadores cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada. La Institución reconoce dicha obligación como gastos en el período en que realiza el pago de los mismos.

Otros beneficios

La Institución se acoge a lo establecido en el Código de Trabajo de la República Dominicana para el cálculo y pago de la bonificación y otros beneficios al personal, y de acuerdo a las políticas de incentivo al personal.

Sistema de seguridad social

La Ley 87-01 establece que los patronos y los empleados están obligados a contribuir al mantenimiento del sistema creado por la misma, en base a porcentajes del 70% y 30%, respectivamente, excepto para el seguro de riesgos laborales, el cual será cubierto, en su totalidad, por el patrono. La aplicación de esta ley, en lo relativo al seguro de vejez, discapacidad y sobrevivencia, comenzó en el 2003, para los fines de contribución. El seguro de riesgos laborales comenzó su aplicación en junio del 2004 y el seguro familiar de salud inició su aplicación en septiembre del 2007.

n) Ingresos por intereses y comisiones

Los ingresos son reconocidos bajo el método de lo devengado, según ha sido previsto por las Autoridades Monetarias del País. Los ingresos por intereses se registran en el estado de resultados sobre la base de acumulación utilizando el método del interés efectivo. La acumulación de ingresos por intereses se suspende cuando cualquier cuota de capital o intereses de préstamos por cobrar complete 90 días de estar en mora, los intereses generados por dichos créditos se contabilizan en cuentas de orden y solamente se reconocen como ingresos los intereses registrados en cuentas de orden, cuando éstos son efectivamente cobrados.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

o) Reconocimiento de ingresos y gastos

Los ingresos son reconocidos bajo el método de lo devengado, según ha sido previsto por las Autoridades Monetarias del País, de igual manera los gastos son reconocidos a medida que éstos son causados o incurridos.

Los ingresos y gastos más significativos de la Asociación y su método de reconocimiento se detallan como sigue:

Ingresos y gastos por intereses financieros

Los ingresos y gastos por intereses se registran en el estado de resultados sobre la base de acumulación utilizando el método del interés efectivo. La acumulación de ingresos por intereses se suspende cuando cualquier cuota de capital o intereses de préstamos por cobrar complete 90 días de estar en mora, los intereses generados por dichos créditos se contabilizan en cuentas de orden y solamente se reconocen como ingresos los intereses registrados en cuentas de orden, cuando éstos son efectivamente cobrados.

Ingresos por comisiones y otros servicios varios

Los ingresos por comisiones y otros servicios varios son reconocidos sobre la base de acumulación cuando los servicios han sido provistos a los clientes, de igual forma los gastos se reconocen cuando se incurren.

Ingresos por inversiones en valores

Los ingresos por inversiones en valores son reconocidos sobre la base de acumulación, cuando los mismos han sido generados por el instrumento colocado, en base a las condiciones del mismo.

p) Provisiones por operaciones contingentes

Estas se registran en el renglón de otros pasivos y corresponden a la provisión sobre líneas de crédito de utilización automática tales como tarjetas de crédito y créditos diferidos.

q) Impuesto sobre la renta corriente y diferido

El impuesto sobre la renta se determina sobre los resultados del año, incluye impuesto corriente y diferido. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es reconocido en el estado de resultado. El impuesto corriente es el impuesto a pagar, resultante de la renta neta imponible del año, aplicando la tasa impositiva vigente a la fecha de los estados financieros.

El impuesto diferido resulta de las diferencias temporales entre el resultado neto antes de impuesto según libros en los estados financieros y el beneficio imponible. El método seguido es el del pasivo/activo en la contabilización del impuesto sobre la renta diferido. Bajo este método el impuesto sobre la renta diferido es ajustado por los cambios en tasas impositivas en la medida en que estos ocurren. El impuesto diferido activo es reconocido si existen diferencias temporarias deducibles, pérdidas impositivas no utilizadas y créditos por impuestos que pueden ser utilizados y sólo si es probable que el mismo pueda ser recuperado con ganancias fiscales en el futuro. El impuesto diferido es reducido hasta eliminarse en caso de no ser probable que el beneficio relacionado al mismo se realice.

r) Baja en un activo financiero

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

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

s) *Deterioro del valor de los activos*

La Asociación revisa sus activos de larga vida y sus intangibles identificados, 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 medido a través de la comparación del valor contable del activo con los flujos netos de efectivo descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro.

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 equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

t) *Contingencias*

La Asociación considera como contingencias las operaciones por las cuales ha asumido riesgos crediticios que, dependiendo de hechos futuros, pueden convertirse en créditos directos y generar obligaciones frente a terceros. Las contingencias son registradas en la medida en que se conoce el compromiso y la provisión es realizada de acuerdo a los criterios y porcentajes exigidos por las Autoridades Monetarias.

u) *Nuevos pronunciamientos contables*

En fecha 15 de noviembre de 2023 mediante la Circular Núm. CSB-REG-202300011, la Superintendencia de Bancos modificó el "manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas", adecuando el criterio que deben aplicar las entidades para determinar qué activos cumplen con la definición de "equivalentes de efectivo", conforme a las NIIF, de la manera siguiente: "Se considerarán como equivalentes de efectivo aquellas inversiones que sean fácilmente convertibles en efectivo y con vencimiento inferior a tres meses (3) contados desde la fecha de adquisición". Los importes comparativos en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y de flujos de efectivo por el año terminado en ese año que se acompaña, fueron reclasificados para que sean consistentes con la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2023. Ver detalle en literal v.

v) *Reclasificación de partidas*

Por la aplicación de los nuevos pronunciamientos contables descritos en el párrafo anterior se realizaron reclasificaciones en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha. El detalle de las reclasificaciones se muestra en la nota 30.

w) *Diferencias significativas con Normas Internacionales de Información Financiera*

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

- i) La política de la Entidad es preparar sus estados financieros de acuerdo 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.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

- ii) La provisión para la cartera de créditos se determina en base a una evaluación de riesgos y niveles de provisiones de conformidad con la clasificación o calificación asignada a cada crédito, considerándose para tales fines una evaluación de la condición e informaciones financieras para los mayores deudores de créditos comerciales, y la morosidad para los menores deudores de créditos comerciales, créditos de consumo e hipotecarios. Esta evaluación incluye la documentación de los expedientes de créditos, considera las cifras de los estados financieros del prestatario, su comportamiento de pago, y los niveles de garantías.

Los rendimientos por cobrar con una antigüedad mayor a 90 días son provisionados conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa, provisionándose 100% después de los 90 días de vencidos. A partir de ese plazo se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden en calidad de intereses en suspenso.

Las estimaciones de pérdidas en operaciones de créditos, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, se determinan en base a un modelo de pérdidas esperadas. Las NIIFs establecen un enfoque de tres fases para el registro de la provisión por deterioro, basado en el cambio en la calidad crediticia del activo financiero desde su reconocimiento inicial.

- iii) Los bienes recibidos en recuperación de créditos presentan un plazo máximo de enajenación no mayor de 3 (tres) años, contado 120 (ciento veinte) días después de la fecha de adjudicación, al término del cual dichos bienes deberán estar debidamente provisionados, de acuerdo a los criterios siguientes:

- Bienes muebles: en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18avos mensual.
- Bienes inmuebles: en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24avos mensual.

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

- iv) Las entidades 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 balance general.

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

- v) La Superintendencia de Bancos autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito con o sin garantía cuando ingresa a cartera vencida, excepto los créditos a vinculados, que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estos castigos inmediatamente se determina que los préstamos son irrecuperables.

- vi) La Superintendencia de Bancos requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo, al momento de su adjudicación sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado.

Las Normas Internacionales de Información Financiera sólo requieren de provisión, cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o existe deterioro del mismo.

- vii) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera difieren de las requeridas por la Superintendencia de Bancos.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

viii) La Superintendencia de Bancos requiere que las inversiones en estructura lógica de los sistemas de información y plusvalía, entre otros, sean previamente autorizados por dicha Superintendencia para ser reconocidos como activos intangibles y consecuentemente cargados a los resultados paulatinamente.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estas partidas sean registradas como activos, siempre y cuando existan evidencias de que las mismas generaran beneficios económicos futuros.

ix) Las Autoridades Monetarias exigen que las inversiones colocadas a corto plazo, de alta liquidez y fácilmente realizables, deben ser clasificadas como inversiones.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con vencimiento original de menor a tres meses sean clasificadas como equivalentes de efectivo.

x) De conformidad con las regulaciones bancarias vigentes, la Entidad clasifica como actividades de inversión y de financiamiento, los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de los flujos de las actividades de operación.

xi) La Superintendencia de Bancos no requiere el ajuste por inflación de los estados financieros.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los estados financieros se ajusten por inflación, y si la decisión de hacerlo se basa en los criterios utilizados para determinar cuándo es necesario re-expresar los estados financieros. El estado de hiperinflación viene indicado por algunas características del entorno económico del país en el que se opere.

xii) La Superintendencia de Bancos requiere estados financieros consolidados de las matrices de empresas financieras y no cuando se posee control significativo de la entidad donde se posee la inversión.

xiii) Las autoridades monetarias establecen que las instituciones financieras no podrán otorgar préstamos a un mismo grupo económico por montos que excedan los límites de un diez por ciento (10%) de su patrimonio técnico si el préstamo es sin garantía y del veinte por ciento (20%) si el mismo es garantizado. En el mismo orden la totalidad de los créditos con o sin garantía otorgados a partes vinculadas no podrá exceder del 50% del patrimonio técnico.

Las Normas Internacionales de Información Financiera no establecen límites al respecto.

xiv) La Superintendencia de Bancos, requiere que los arrendamientos financieros, en el caso del arrendador, se registren el activo y el pasivo por el valor presente de los pagos estipulados en el contrato, descontados a la tasa de interés implícita de la operación. Para los arrendamientos operativos, son considerados como gastos.

Las Normas Internacionales de Información Financiera eliminan el modelo de contabilidad que distingue entre los contratos de arrendamiento financiero y operativos y lo sustituye por un modelo único de contabilización, en el cual el contrato se convierte en un activo por derecho de uso y un pasivo equivalente y se cambia la presentación de los gastos en el estado de resultados incorporando la amortización del activo y los intereses.

Los efectos sobre los estados financieros de estas diferencias entre las bases de contabilidad de la Entidad y las Normas Internacionales de Información Financiera, no han sido cuantificados.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

3. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo de la Entidad se detallan como sigue:

	2023	(Reclasificado nota 30) 2022
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Efectivo:		
Caja (a)	127,648,076	111,239,167
Banco Central de la República Dominicana (b)	440,630,711	505,572,567
Bancos del país (a)	497,833,542	356,183,043
Bancos del extranjero (a)	2,141,633	4,524,100
Equivalentes de efectivo (c)	326,266,267	323,177,082
Rendimientos por cobrar (c)	4,277,522	927,513
	1,398,797,751	1,301,623,472
Total	1,398,797,751	1,301,623,472

- (a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, estas partidas incluían saldos por valor de US\$161,249 y US\$256,863, convertidos a pesos dominicanos a las tasas del Banco Central de la República Dominicana de RD\$57.83 y RD\$55.98, respectivamente. Además, al 31 de diciembre de 2023, se presenta un efectivo en tránsito por valor de RD\$5,000,000.
- (b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las autoridades monetarias exigen un encaje legal equivalente al 7.8% y 7.8% de las captaciones de depósitos del público, el cual aparece como depósito en el Banco Central de la República Dominicana. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el encaje legal fue de RD\$690,531,489 y RD\$588,828,631, respectivamente.
- (c) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, dentro de la partida equivalentes de efectivo, en cumplimiento con la circular CSB-REG-202300011, se encuentran inversiones con vencimiento menores o igual a 90 días por RD\$320,772,134 y RD\$295,000,000, respectivamente. Asimismo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los rendimientos por cobrar de dichas inversiones se encuentran en la partida de rendimientos por cobrar disponibilidades ascendente a RD\$2,043,183 y RD\$898,788, respectivamente.

4. Inversiones

Un detalle de las inversiones es como sigue:

a) Inversiones disponibles para la venta

Al 31 de diciembre del 2023

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>Tasa</u>	<u>Vencimiento</u>
Nota de Renta fija	Banco Central de la República Dominicana	949,427,803	5.5%-12%	2024-2027
Sub-total		949,427,803		
Rendimientos por cobrar inversiones		22,349,964		
Total		971,777,767		

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

4. Inversiones (Continuación)

Al 31 de diciembre del 2022

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>Tasa</u>	<u>Vencimiento</u>
Nota de Renta fija	Banco Central de la República Dominicana	738,658,892	5.5%-8%	2024-2027
Sub-total		738,658,892		
Rendimientos por cobrar inversiones		20,689,491		
Total		759,348,383		

b) Inversiones mantenidas hasta su vencimiento

Al 31 de diciembre del 2023

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>Tasa</u>	<u>Vencimiento</u>
Depósito a plazo fijo	Banco Múltiple BHD, S.A. (*)	5,782,650	4.7%	2024
Bonos y obligaciones	Ministerio de Hacienda	447,564,536	10.3%-11.5%	2024
Depósito a plazo fijo	Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A.	55,000,000	10%-11.5%	2024
Depósito a plazo fijo	Banco Múltiple Banesco	25,000,000	10%-10.5%	2024
Depósito a plazo fijo	Motor Crédito, S.A., Banco de Ahorros y Crédito	50,000,000	11.5%	2024
Depósito a plazo fijo	Asociación Popular de Ahorros y Préstamos	65,000,000	10.7%-11.2%	2024
Sub-total		648,347,186		
Rendimientos por cobrar inversiones		16,510,155		
Provisión para inversiones		(7,297,337)		
Total		657,560,004		

(Reclasificado nota 30)

Al 31 de diciembre del 2022

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>Tasa</u>	<u>Vencimiento</u>
Depósito a plazo fijo	Banco Múltiple Santa Cruz (*)	2,799,095	0.70%	2023
Bonos y obligaciones	Ministerio de Hacienda	461,516,108	10.3%-11.5%	2024
Nota de Renta fija	Banco Central de la República Dominicana	7,018,566	11%	2023
Depósito a plazo fijo	Banco Múltiple Santa Cruz	80,000,000	11.8%	2023
Depósito a plazo fijo	Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A.	80,000,000	9.5%-14.5%	2023
Depósito a plazo fijo	Banco Promérica	15,000,000	11%-11.9%	2023
Depósito a plazo fijo	Banco Múltiple Banesco	15,000,000	11.5%-14%	2023
Depósito a plazo fijo	Asociación Popular de Ahorros y Préstamos	50,000,000	12.1%	2023
Sub-total		711,333,769		
Rendimientos por cobrar inversiones		16,928,477		
Provisión para inversiones		(7,297,337)		
Total		720,964,909		

(*) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, corresponde a un certificado de US\$100,000 y US\$50,000, expresado en pesos dominicanos a las tasas de RD\$57.83 y RD\$55.98, respectivamente.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

5. Cartera de créditos

La cartera de créditos se componía como se indica a continuación:

	<u>2023</u> <u>RD\$</u>	<u>2022</u> <u>RD\$</u>
a) Por tipo de crédito:		
<u>Créditos comerciales:</u>		
Préstamos	2,816,801,004	2,290,146,971
Venta de bienes recibidos en recuperación de Crédito	2,913,081	10,303,034
Sub-total	<u>2,819,714,085</u>	<u>2,300,450,005</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Tarjetas de crédito personales	110,254,625	97,456,879
Préstamos de consumo	1,209,052,590	1,101,115,857
Sub-total	<u>1,319,307,215</u>	<u>1,198,572,736</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Adquisición de viviendas	2,837,328,344	2,238,638,610
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros	77,483,939	54,858,379
Sub-total	<u>2,914,812,283</u>	<u>2,293,496,989</u>
	7,053,833,583	5,792,519,730
Rendimientos por cobrar	60,650,183	51,067,036
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	(180,029,027)	(241,236,086)
Total	<u><u>6,934,454,739</u></u>	<u><u>5,602,350,680</u></u>
b) Condición de la cartera de créditos:		
<u>Créditos comerciales:</u>		
Vigentes	2,438,311,577	2,034,437,391
En mora (de 31 a 90 días)	777,313	83,010
Vencida (más de 90 días)	12,811,091	17,799,065
Reestructurada:		
Vigentes	36,209,862	33,050,576
En mora (de 31 a 90 días)	5,198,979	5,207,617
Vencida (más de 90 días)	258,744	5,902,489
Cobranza judicial:		
Vencido (más de 90 días)	-	19,972,567
Sub-total	<u>2,493,567,566</u>	<u>2,116,452,715</u>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

5. Cartera de créditos (Continuación)

	2023	2022
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
<u>Créditos a la microempresa:</u>		
Vigentes	323,287,688	181,962,771
En mora (de 31 a 90 días)	72,922	540,580
Vencido (más de 90 días)	1,845,195	-
<u>Reestructurada:</u>		
Vigentes	767,575	830,908
En mora (de 31 a 90 días)	11,447	-
Sub-total	<u>325,984,827</u>	<u>183,334,259</u>
<u>Microcréditos:</u>		
Vigentes	-	379,039
<u>Reestructurada:</u>		
Vigentes	139,640	281,251
En mora (de 31 a 90 días)	-	2,741
Vencida (más de 90 días)	22,052	-
Sub-total	<u>161,692</u>	<u>663,031</u>
<u>Consumo:</u>		
Vigentes	1,280,019,961	1,162,614,737
En mora (de 31 a 90 días)	7,407,432	5,172,550
Vencida (más de 90 días)	26,203,916	20,156,061
<u>Reestructurada:</u>		
Vigentes	5,391,324	5,808,519
En mora (de 31 a 90 días)	28,389	64,010
Vencida (más de 90 días)	256,193	4,756,859
Sub-total	<u>1,319,307,215</u>	<u>1,198,572,736</u>
<u>Hipotecaria:</u>		
Vigentes	2,912,724,943	2,286,578,256
En mora (de 31 a 90 días)	382,932	261,979
Vencida (más de 90 días)	1,704,408	6,656,754
Sub-total	<u>2,914,812,283</u>	<u>2,293,496,989</u>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

5. Cartera de créditos (Continuación)

	2023	2022
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
<u>Rendimientos por cobrar:</u>		
Vigentes	51,887,496	43,416,496
En mora (de 31 a 90 días)	4,126,542	2,654,282
Vencida (más de 90 días)	4,037,320	3,040,530
Reestructurada:		
Vigentes	271,440	229,592
En mora (de 31 a 90 días)	284,697	284,230
Vencida (más de 90 días)	42,688	446,374
Cobranza judicial:		
Vencidos (más de 90 días)	-	995,532
 Sub-total	 <u>60,650,183</u>	 <u>51,067,036</u>
 Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	 <u>(180,029,027)</u>	 <u>(241,236,086)</u>
 Total	 <u>6,934,454,739</u>	 <u>5,602,350,680</u>
 c) Por tipo de garantía:		
<u>Créditos comerciales:</u>		
Con garantías polivalentes (1)	5,048,530,539	1,373,745,856
Con garantías no polivalentes (2)	198,310,192	9,075,489
Sin garantías	1,806,992,852	917,628,660
 Sub-total	 <u>7,053,833,583</u>	 <u>2,300,450,005</u>
 Rendimientos por cobrar	 60,650,183	 18,953,837
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	(180,029,027)	(155,130,751)
 Total	 <u>6,934,454,739</u>	 <u>2,164,273,091</u>

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

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

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

5. Cartera de créditos (Continuación)	2023 <u>RD\$</u>	2022 <u>RD\$</u>
d) Por origen de los fondos:		
Propios	6,882,709,080	5,635,359,457
Préstamos y descuentos negociados con el Banco Central	171,124,503	157,160,273
	<hr/>	<hr/>
Sub-total	<u>7,053,833,583</u>	<u>5,792,519,730</u>
Rendimientos por cobrar	60,650,183	51,067,036
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	(180,029,027)	(241,236,086)
	<hr/>	<hr/>
Total	<u>6,934,454,739</u>	<u>5,602,350,680</u>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
e) Por plazos:		
Corto plazo (hasta un año)	1,471,524,792	1,157,895,310
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años)	249,206,318	264,693,901
Largo plazo (más de tres años)	5,333,102,473	4,369,930,519
	<hr/>	<hr/>
Sub-total	<u>7,053,833,583</u>	<u>5,792,519,730</u>
Rendimientos por cobrar	60,650,183	51,067,036
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	(180,029,027)	(241,236,086)
	<hr/>	<hr/>
Total	<u>6,934,454,739</u>	<u>5,602,350,680</u>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
f) Por sectores económicos:		
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	320,048,231	161,103,736
Explotación de minas y canteras	-	-
Industrias manufactureras	73,709,915	42,686,287
Suministro de electricidad, gas y agua	7,935,075	36,154,266
Construcción	416,261,038	397,761,518
Comercio al por mayor y al por menor	691,473,953	570,101,359
Hoteles y Restaurantes	155,456,861	36,525,408
Transporte, almacenamiento y comunicación	72,201,584	65,895,397
Intermediación financiera	331,072,913	305,065,155
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	353,592,288	297,747,028
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	-	935,000
Enseñanza	17,320,546	20,465,395
Servicios sociales y de salud	246,715,453	222,483,960
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	127,105,351	135,680,599
Hogares privados con servicios domésticos	6,820,877	7,844,896
Consumo de bienes y servicios	1,319,307,215	1,198,572,738
Compra y remodelación de viviendas	2,914,812,283	2,293,496,988
	<hr/>	<hr/>
Sub-total	<u>7,053,833,583</u>	<u>5,792,519,730</u>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

5. Cartera de créditos (Continuación)

	2023	2022
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Rendimientos por cobrar	60,650,183	51,067,036
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	(180,029,027)	(241,236,086)
	6,934,454,739	5,602,350,680
Total	6,934,454,739	5,602,350,680

Durante los años terminados al 31 de diciembre del 2023 y 2022, no se realizaron operaciones de compra, venta, sustituciones, canje de la cartera de crédito de la Institución, ni tampoco la administración de cartera de crédito de otras entidades financieras.

6. Cuentas por cobrar

El detalle de las cuentas por cobrar es como sigue:

	2023	2022
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Comisiones por cobrar	2,032,031	1,575,694
Cuentas a recibir diversas:		
– Cuentas por cobrar a vinculados	414,094	578,990
– Gastos por recuperar (a)	4,688,977	4,705,398
– Depósitos en garantía (b)	1,461,227	1,461,227
– Cargos por cobrar por tarjetas de crédito	1,482,705	1,317,523
– Otras cuentas a recibir (c)	11,871,580	6,132,824
	21,950,614	15,771,656
Total	21,950,614	15,771,656

(a) Corresponde a los gastos realizados por cuenta de terceros, siempre que exista certeza de que éstos serán recuperados.

(b) Corresponde a los registros de los depósitos y fianzas contratados por servicios de arrendamientos de muebles e inmuebles, fianzas de electricidad y agua potable.

(c) Corresponde a las operaciones pendientes de liquidar con otras instituciones, cuentas por cobrar a terceros y proyectos.

7. Bienes recibidos en recuperación de créditos

Los bienes recibidos en recuperación están compuestos, como sigue:

	2023	2022
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Inmuebles	26,402,609	31,436,847
Provisión	(26,402,609)	(27,265,208)
	-	4,171,639
	-	4,171,639

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

7. Bienes recibidos en recuperación de créditos (Continuación)

Por antigüedad:

	2023	2022
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos:		
Hasta 40 meses de adjudicados	3,966,993	14,348,373
Más de 40 meses de adjudicado	22,435,616	17,088,474
	26,402,609	31,436,847
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos:		
Hasta 40 meses de adjudicados	(3,966,993)	(10,176,734)
Más de 40 meses de adjudicado	(22,435,616)	(17,088,474)
	(26,402,609)	(27,265,208)
	-	4,171,639
	-	4,171,639

8. Participaciones en otras sociedades

La cuenta de participaciones en otras sociedades está compuesta de la siguiente manera:

Al 31 de diciembre del 2023

Emisor	Monto de la inversión RD\$	Porcentaje de participación %	Tipo de acción	Valor nominal RD\$	Valor de mercado RD\$	Cantidad de acciones
Sociedad de Servicio de Soporte Ahorros y Préstamos, S. R. L.	272,800	6.8%	Comunes	100	N/D	2,728
Provisión para inversión permanente	(2,728)					
Total	270,072					

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

8. Participaciones en otras sociedades (Continuación)

Al 31 de diciembre del 2022

Emisor	Monto de la inversión RD\$	Porcentaje de participación %	Tipo de acción	Valor nominal RD\$	Valor de mercado RD\$	Cantidad de acciones
Sociedad de Servicio de Soporte Ahorros y Préstamos, S. R. L.	272,800	6.8%	Comunes	100	N/D	2,728
Provisión para inversión permanente	(2,728)					
Total	270,072					

N/D = No disponible

En la República Dominicana no existe un mercado de valores activo donde se pueda obtener el valor razonable de estas inversiones.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

9. Propiedad, muebles y equipos

Un detalle de la propiedad, muebles y equipos es como sigue:

2023	Terrenos	Edificaciones	Mobiliarios y equipos	Construcción en proceso	Total
Valor bruto al 1ro de enero del 2023	35,459,700	228,719,365	143,019,423	26,022,281	433,220,769
Adquisiciones	-	-	10,578,623	6,794,160	17,372,783
Retiros	-	(168,354)	(8,542,978)	(8,827,508)	(17,538,840)
Transferencias	-	-	19,000	(19,000)	-
Valor bruto al 31 de diciembre del 2023	35,459,700	228,551,011	145,074,068	23,969,933	433,054,712
Depreciación acumulada al 1ro de enero del 2023	-	(59,853,609)	(54,443,089)	-	(114,296,698)
Gasto de depreciación	-	(4,193,970)	(24,138,932)	-	(28,332,902)
Retiros	-	168,354	8,450,221	-	8,618,575
Depreciación acumulada al 31 de diciembre del 2023	-	(63,879,225)	(70,131,800)	-	(134,011,025)
Propiedad, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre 2023	35,459,700	164,671,786	74,942,268	23,969,933	299,043,687

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

9. Propiedad, muebles y equipos (Continuación)

2022	Terrenos	Edificaciones	Mobiliarios y equipos	Construcción en proceso	Total
Valor bruto al 1ro de enero del 2022	37,608,900	239,828,553	185,075,490	40,016,574	502,529,517
Adquisiciones	-	-	31,910,285	11,270,596	43,180,881
Retiros	-	(13,258,388)	(94,261,349)	(2,787,168)	(110,306,905)
Transferencias	(2,149,200)	2,149,200	14,058,656	(14,058,656)	-
Reclasificación a otros bienes diversos	-	-	-	(2,182,724)	(2,182,724)
Corrección presentación de nota	-	-	6,236,341	(6,236,341)	-
Valor bruto al 31 de diciembre del 2022	35,459,700	228,719,365	143,019,423	26,022,281	433,220,769
Depreciación acumulada al 1ro de enero del 2022	-	(60,684,374)	(131,619,091)	-	(192,303,465)
Gasto de depreciación	-	(4,895,694)	(16,921,024)	-	(21,816,718)
Retiros	-	5,726,459	94,108,505	-	99,834,964
Reclasificación	-	-	(11,479)	-	(11,479)
Depreciación acumulada al 31 de diciembre del 2022	-	(59,853,609)	(54,443,089)	-	(114,296,698)
Propiedad, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre 2022	35,459,700	168,865,756	88,576,334	26,022,281	318,924,071

10. Otros activos

Un detalle de los otros activos es como sigue:

	2023 RD\$	2022 RD\$
a) Pagos anticipados		
Seguros pagados por anticipado	11,801,902	7,694,577
Anticipo de impuesto sobre la renta	62,956,570	78,182,126
Otros pagos anticipados	6,438,476	4,386,626
Sub-total	81,196,948	90,263,329

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

10. Otros activos (Continuación)

	2023 RD\$	2022 RD\$
b) Intangibles:		
Software	30,942,373	26,994,854
Amortización acumulada	(17,529,530)	(12,495,274)
Sub-total	<u>13,412,843</u>	<u>14,499,580</u>
c) Bienes diversos		
Papelería, útiles y otros materiales	4,276,167	4,726,085
Otros bienes diversos (a)	26,145,470	21,776,641
Sub-total	<u>30,421,637</u>	<u>26,502,726</u>
d) Partidas por imputar	<u>28,251,939</u>	<u>3,967,558</u>
Sub-total	<u>28,251,939</u>	<u>3,967,558</u>
Total	<u>153,283,367</u>	<u>135,233,193</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, este valor incluye partidas por RD\$26,145,471 y RD\$21,776,641, respectivamente, que corresponden a desembolsos para la implementación de software, los cuales se mantienen en esta cuenta hasta que se obtenga la autorización correspondiente de parte de la Superintendencia de Bancos. Al 31 de diciembre de 2023, estos proyectos están en proceso, pendiente de solicitud de autorización para su diferimiento una vez se complete la implementación de los mismos.

11. Resumen de provisiones para activos riesgosos

Un detalle de los cambios en las provisiones para activos riesgosos, es el siguiente:

2023	Cartera de crédito	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Otros activos (a)	Operaciones contingentes	Total
Saldos al 1 de enero del 2023	231,217,504	7,300,065	10,018,582	27,265,208	831,772	276,633,131
Constitución de provisión	300,547	-	-	-	65,000	365,547
Castigos contra provisiones	(57,284,817)	-	(4,090,503)	-	-	(61,375,320)
Transferencias (b)	(27,441)	-	890,040	(862,599)	-	-
Otros movimientos (e)	-	-	(994,885)	-	-	(994,885)
Saldos al 31 de diciembre del 2023	<u>174,205,793</u>	<u>7,300,065</u>	<u>5,823,234</u>	<u>26,402,609</u>	<u>896,772</u>	<u>214,628,473</u>
Provisiones mínimas exigidas según REA (c)	<u>154,015,213</u>	<u>5,249,470</u>	<u>5,823,221</u>	<u>26,402,609</u>	<u>823,279</u>	<u>192,313,792</u>
Exceso (d)	<u>20,190,580</u>	<u>2,050,595</u>	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>73,493</u>	<u>22,314,681</u>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

11. Resumen de provisiones para activos riesgosos (Continuación)

2022	Cartera de crédito	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Otros activos (a)	Operaciones contingentes	Total
Saldos al 1 de enero del 2022	218,417,665	3,582,000	13,476,523	120,868,665	831,772	357,176,625
Constitución de provisión	1,837,160	-	-	-	-	1,837,160
Castigos contra provisiones	(44,404,223)	-	(3,192,532)	-	-	(47,596,755)
Transferencias (b)	55,366,902	3,718,065	-	(59,084,967)	-	-
Otros movimientos (e)	-	-	(265,409)	(34,518,490)	-	(34,783,899)
	<u>231,217,504</u>	<u>7,300,065</u>	<u>10,018,582</u>	<u>27,265,208</u>	<u>831,772</u>	<u>276,633,131</u>
Saldos al 31 de diciembre del 2022	231,217,504	7,300,065	10,018,582	27,265,208	831,772	276,633,131
Provisiones mínimas exigidas según REA (c)	168,951,234	-	2,056,177	23,553,738	744,168	195,305,317
	<u>62,266,270</u>	<u>7,300,065</u>	<u>7,962,405</u>	<u>3,711,470</u>	<u>87,604</u>	<u>81,327,814</u>
Exceso (d)	<u>62,266,270</u>	<u>7,300,065</u>	<u>7,962,405</u>	<u>3,711,470</u>	<u>87,604</u>	<u>81,327,814</u>

- (a) Corresponde a la provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos.
- (b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el exceso en provisión de cartera corresponde un su mayor proporción a transferencia de bienes recibido en recuperación de créditos por sobrante en provisión en venta de bienes.
- (c) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las provisiones mínimas exigidas corresponden a los montos determinados en las autoevaluaciones realizadas por la Institución en esas fechas, las cuales han sido reportadas a la Superintendencia de Bancos.
- (d) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, corresponde a exceso de las provisiones respecto a lo requerido, principalmente debido a liberación de provisiones por créditos que mejoraron su calificación y dieron como resultado un sobrante en las provisiones.
- (e) Al 31 de diciembre de 2023, los otros movimientos en rendimientos de cartera por RD\$994,885, corresponden a exoneración de rendimientos contra provisión en saldo de préstamos en cobranza judicial y al 31 de diciembre de 2022, corresponden a montos de provisión utilizados para cubrir rendimientos vencidos por adjudicación por RD\$265,409. Al 31 de diciembre 2022, los otros movimientos en bienes recibidos en recuperación de crédito por RD\$34,518,490, corresponden a pérdidas en venta de bienes rebajadas de la provisión.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

12. Depósitos del público

Un detalle de los depósitos del público es como sigue:

	2023 Moneda nacional	Tasa de promedio ponderado	2022 Moneda nacional	Tasa de promedio ponderado
a) <u>Por tipo:</u>				
De ahorros	3,632,708,550	0.25%	3,517,692,674	0.25%
A plazo	5,121,281,286	8%	3,983,266,892	7%
Intereses por pagar	13,641,085		17,134,153	
	<hr/>		<hr/>	
Total	8,767,630,921		7,518,093,719	
	<hr/> <hr/>		<hr/> <hr/>	
b) <u>Por sector:</u>				
Privado no financiero	8,753,989,836	0.25%-8%	7,500,959,566	0.25%-7%
Intereses por pagar	13,641,085		17,134,153	
	<hr/>		<hr/>	
Total	8,767,630,921		7,518,093,719	
	<hr/> <hr/>		<hr/> <hr/>	
c) <u>Por plazo de vencimiento:</u>				
0 - 15 días	3,676,165,214	0.34%	3,553,552,683	0.32%
16 - 30 días	118,965,780	9%	31,940,585	10%
31 - 60 días	305,774,285	9%	57,630,300	9%
61 - 90 días	625,827,992	8%	755,311,364	9%
91 - 180 días	1,977,552,700	9%	746,294,875	8%
181 - 360 días	2,033,912,865	8%	2,337,084,758	6%
Más de 1 año	15,791,000	6%	19,145,001	6%
Intereses por pagar	13,641,085		17,134,153	
	<hr/>		<hr/>	
Total	8,767,630,921		7,518,093,719	
	<hr/> <hr/>		<hr/> <hr/>	

Los depósitos del público incluyen los siguientes montos por cuentas inactivas:

	Inactivas de 3 hasta 10 años	Abandonadas de 10 años o más	Total RD\$
2023			
De ahorro	45,603,230	1,941,173	47,544,403
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Total	45,603,230	1,941,173	47,544,403
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
2022			
De ahorro	41,332,912	1,545,440	42,878,352
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Total	41,332,912	1,545,440	42,878,352
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

12. Depósitos del público (Continuación)

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, la Asociación mantenía depósitos del público que se encuentran limitados por cuentas inactivas por RD\$47,544,403 y RD\$42,878,352, respectivamente. A dichas fechas también se mantienen RD\$301,549,864 y RD\$594,849,962, respectivamente, en fondos restringidos por embargos de terceros, fallecidos y fondos afectados en garantía de depósitos de ahorros y a plazo.

13. Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

Esta cuenta se componía de la forma siguiente:

	<u>2023</u> <u>Moneda</u> <u>nacional</u>	<u>Tasa de</u> <u>promedio</u> <u>ponderado</u>	<u>2022</u> <u>Moneda</u> <u>nacional</u>	<u>Tasa de</u> <u>promedio</u> <u>ponderado</u>
a) <u>Por tipo:</u>				
De ahorros	8,724,306	0.25%	4,745,158	0.25%
A plazo	22,350,000	9%	-	
Intereses por pagar	108,637		-	
	<hr/>		<hr/>	
Total	31,182,943		4,745,158	
	<hr/> <hr/>		<hr/> <hr/>	
b) <u>Por plazo de vencimiento:</u>				
0 a 30 días	8,724,306	0.25%	4,745,158	0.25%
31 a 60 días	290,000	0.50%	-	
0 a 15 días	100,000	4%	-	
0 a 15 días	21,960,000	9%	-	
Intereses por pagar	108,637		-	
	<hr/>		<hr/>	
Total	31,182,943		4,745,158	
	<hr/> <hr/>		<hr/> <hr/>	

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, la Asociación mantenía fondos afectados en garantía de depósitos de ahorros por RD\$62,156 y RD\$37,188, respectivamente. Además, se mantenía un monto de RD\$54,242 y RD\$52,421, por cuentas inactivas de 3 a 10 años.

14. Fondos tomados a préstamos

Al 31 de diciembre del 2023

<u>Acreeedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa</u> <u>promedio</u> <u>ponderada</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldo RD\$</u>
Banco Central de la República Dominicana (BCRD)	Facilidad liquidez rápida (FLR)	Notas MH2024	3.00%	36 meses	162,225,025
Intereses por pagar					<hr/> 232,973
					<hr/> 162,457,998 <hr/>

Al 31 de diciembre del 2022

<u>Acreeedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa</u> <u>promedio</u> <u>ponderada</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldo RD\$</u>
Banco Central de la República Dominicana (BCRD)	Facilidad liquidez rápida (FLR)	Notas MH2024	3.00%	36 meses	66,195,834
Intereses por pagar					<hr/> 79,248
					<hr/> 66,275,082 <hr/>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

15. Otros pasivos

La composición de los otros pasivos es como sigue:

	<u>2023</u> <u>RD\$</u>	<u>2022</u> <u>RD\$</u>
Otras obligaciones financieras:		
Obligaciones financieras a la vista	53,507,764	24,039,523
Sub-total	53,507,764	24,039,523
Cuentas por pagar y provisiones:		
Acreeedores diversos	37,430,921	36,268,623
Provisiones para contingencias	896,772	831,772
Otras provisiones	89,369,246	81,673,555
Partidas por imputar	1,315,109	2,425,016
Otros créditos diferidos	2,826,541	2,825,410
Sub-total	131,838,589	124,024,376
Total otros pasivos	185,346,353	148,063,899

16. Patrimonio neto

El patrimonio estaba compuesto de las siguientes maneras:

Reservas patrimoniales

De acuerdo con el Artículo 15 de la Ley No.5897 sobre Asociaciones de Ahorros y Préstamos para la Vivienda (modificada por la Ley No. 257 del 1 de marzo del 1968), las asociaciones deben constituir un fondo de reserva legal mediante el traspaso de utilidades acumuladas. Para crear dicha reserva, las asociaciones traspasarán "no menos de la décima parte de las utilidades líquidas del año hasta que el fondo ascienda a la quinta parte del total de los ahorros de la Asociación". Para 31 de diciembre de 2023 y 2022 es de RD\$16,903,957 y RD\$14,982,832, respectivamente. El balance acumulado para el 2023 y 2022, asciende a RD\$147,745,263 y RD\$130,841,306, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2020 se crea la cuenta pérdida por absorber para registrar el faltante del requerimiento de provisión por un valor de RD\$17,000,000.00 de conformidad a la circular SIB: No.030/20 de fecha 28 de diciembre de 2020. Con miras a reducir el impacto por pérdidas por absorber la entidad optó por destinar más del 90% de las utilidades del periodo 2020 a cubrir el mínimo requerido, según el REA, de provisión de cartera de crédito al cierre del año. Al 31 de diciembre de 2022 esta pérdida por absorber se reclasificó a las utilidades retenidas.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Asociación no tiene interés de hacer uso de los resultados acumulados.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

17. Límites legales y relaciones técnicas

La situación de la Asociación en cuanto a los límites y relaciones técnicas establecidos para ciertos indicadores básicos, según establece las regulaciones bancarias vigentes es:

Concepto de límite	2023		2022	
	Según Normativa RD\$	Según la Entidad Garantía RD\$	Según Normativa RD\$	Según la Entidad Garantía RD\$
Encaje legal	690,531,490	695,614,245	588,828,631	594,347,447
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	170,757,626	10,770,386	98,663,473	15,689,459
Créditos individuales o grupo de riesgos con garantía	341,515,252	125,776,863	197,326,945	120,038,689
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía	113,838,417	9,870,188	98,663,473	11,808,920
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	227,676,835	47,000,000	197,326,945	10,879,725
Global de créditos a vinculados	569,192,087	391,528,851	493,317,363	216,394,474
Préstamos a funcionarios y empleados	113,838,417	69,514,619	98,663,473	-
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	227,676,835	272,800	197,326,945	272,800
Propiedad, muebles y equipos	1,138,384,174	299,043,687	986,634,726	318,924,071
Contingencias	3,415,152,522	404,706,062	2,959,904,178	366,507,989
Solvencia (a)	10%	16.8%	10%	15.1%

(a) El índice de solvencia es la relación entre el patrimonio técnico y el total de activos y contingentes ponderados por riesgo crediticio y de mercado, según los parámetros establecidos en el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial, los cuales son habitualmente evaluados por la Asociación para monitorear que la estrategia de capitalización garantiza que se mantenga en todo momento el nivel de capital adecuado para respaldar los riesgos que asume en el curso de las operaciones y frente a cualquier cambio adverso.

El patrimonio técnico, base para la determinación del índice de solvencia al 31 de diciembre de 2023 y 2022, ascendía a RD\$1,138,384,174 y RD\$986,634,726, respectivamente, la base de cálculo se muestra como sigue:

	2023 <u>RD\$</u>	2022 <u>RD\$</u>
Capital financiero		
Reservas patrimoniales exigidas por el Art.15 de la Ley 5987	147,745,263	130,841,306
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	990,638,911	855,793,420
Patrimonio técnico (A)	1,138,384,174	986,634,726
Total activos ponderados menos deducciones	5,698,284,396	5,043,493,442
Total de operaciones contingentes menos deducciones	85,732,268	76,838,320
Capital requerido por riesgo de mercado	992,737,684	1,401,979,889
Total de activos contingentes ponderado por riesgo crediticio y riesgo de mercado (B)	6,776,754,348	6,522,311,651
Índice de solvencia (A)/(B)	16.8%	15.1%

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad cumple razonablemente con los límites exigidos por las Autoridades Monetarias por estos conceptos.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

18. Compromisos y contingencias

Un resumen de los compromisos y contingencias de la Asociación es como sigue:

a) Compromisos

Cuota Superintendencia de Bancos

La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente al 1/5 del 1% del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Los gastos por este concepto al 31 de diciembre de 2023 y 2022, ascienden a RD\$17,920,258 y RD\$16,802,422, respectivamente y se encuentra registrado en el renglón de gastos operativos (otros gastos), en los estados de resultados.

Fondo de contingencia

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 en fecha 6 de noviembre de 2003, autoriza al Banco Central de la República Dominicana a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencia.

El aporte debe ser el 0.25% trimestral del total de activos menos la cuota trimestral de supervisión de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Esta contribución no debe exceder el 1% de las captaciones totales del público. Al 31 de diciembre de 2023, el monto de dicho aporte fue de RD\$6,924,389.

Fondo de consolidación bancaria

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

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2022, la entidad quedó exenta del pago de los aportes de Fondo de Contingencia y el Fondo de Consolidación Bancaria, de acuerdo a la Tercera Resolución de la Junta Monetaria del 15 de diciembre de 2020, que exige a las Entidades de Intermediación Financiera (EIFs) del pago de estos aportes durante los años 2021 y 2022, tomando en consideración las dificultades que experimentarían las EIFs, como resultado del impacto del Covid-19. Al 31 de diciembre de 2023, el monto de dicho aporte fue de RD\$14,366,092.

Alquileres locales comerciales

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Asociación mantiene contratos de alquiler de locales donde operan sucursales. Los gastos por este concepto ascienden a RD\$11,551,357 y RD\$10,628,533, respectivamente, los cuales se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados de la Asociación.

b) Contingencias

Demandas y litigios actuales

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Asociación mantiene varias demandas por daños y perjuicios en reclamación de nulidad de hipotecas y nulidad de sentencia de adjudicación, por valor aproximado de RD\$107,360,000 y RD\$136,268,000, respectivamente. La Gerencia no ha creado provisión para estas demandas, por entender que el resultado final no tendrá efecto significativo sobre la situación financiera de la Institución.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

18. Compromisos y contingencias (Continuación)

Fiscal

Las declaraciones juradas de impuesto sobre la renta, ITBIS y retenciones de la Entidad están sujetas a revisión por parte de las autoridades fiscales. La Entidad asume los riesgos derivados de la interpretación de la legislación vigente que es aplicable por prácticas usuales en la industria en que opera. La Gerencia entiende que los montos que puedan resultar en impugnaciones, si las hubiera, concerniente a estos asuntos, no afectarían significativamente la situación financiera y el resultado de sus operaciones, si la interpretación final fuera diferente a la asumida inicialmente, como consecuencia de las eventuales revisiones a las que ésta sea sometida.

Operaciones contingentes

Los saldos más importantes de los activos y pasivos contingentes incluyen:

	2023	2022
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Línea de crédito para tarjetas de crédito personales	404,706,062	366,507,989
Línea de crédito para crédito diferido	5,687,828	4,368,495
Obligaciones por líneas de crédito para tarjetas de crédito personales	(404,706,062)	(366,507,989)
Obligaciones por líneas de crédito diferido	(5,687,828)	(4,368,495)
	<hr/>	<hr/>
Total	-	-
	<hr/>	<hr/>

19. Cuentas de orden

Un detalle de las cuentas de orden es como sigue:

	2023	2022
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
a) Cuentas de orden deudoras		
Cuentas castigadas	421,171,824	373,080,387
Rendimientos en suspenso	3,322,400	14,366,236
Activos totalmente depreciados	74,981	74,877
Créditos otorgados pendiente de utilización	286,352,832	253,154,939
Litigios y demandas pendientes	68,000,000	68,000,000
Inversiones en valores adquiridos con descuento o prima por devolución	57,979,535	77,875,781
Cuentas abandonadas remitidas al Banco Central	-	-
Cuentas de registros varias	9,852,349	55,378,066
Garantía en poder de la Institución	667,994,601	582,114,006
Garantía en poder de terceros	9,476,578,338	7,474,635,739
	<hr/>	<hr/>
	10,991,326,860	8,898,680,031
	<hr/>	<hr/>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

19. Cuentas de orden (Continuación)

	<u>2023</u> <u>RD\$</u>	<u>2022</u> <u>RD\$</u>
b) Contra cuenta acreedora		
Cuentas castigadas	(421,171,824)	(373,080,387)
Rendimientos en suspenso	(3,322,400)	(14,366,236)
Activos totalmente depreciados	(74,981)	(74,877)
Créditos otorgados pendiente de utilización	(286,352,832)	(253,154,939)
Litigios y demandas pendientes	(68,000,000)	(68,000,000)
Inversiones en valores adquiridos con descuento o prima por devolución	(57,979,535)	(77,875,781)
Cuentas abandonadas remitidas al Banco Central	-	-
Cuentas de registros varias	(9,852,349)	(55,378,066)
Garantía en poder de la Institución	(667,994,601)	(582,114,006)
Garantía en poder de terceros	(9,476,578,338)	(7,474,635,739)
	(10,991,326,860)	(8,898,680,031)
	(10,991,326,860)	(8,898,680,031)

20. Ingresos y gastos financieros

Un detalle de los ingresos y gastos financieros es como sigue:

	<u>2023</u> <u>RD\$</u>	<u>2022</u> <u>RD\$</u>
Ingresos financieros:		
Por cartera de créditos		
Por créditos comerciales	333,965,111	232,964,144
Por créditos de consumo	215,669,011	182,099,258
Por créditos hipotecarios para la vivienda	295,284,981	201,711,095
Por microcréditos	96,711	195,320
	845,015,814	616,969,817
Sub-total	845,015,814	616,969,817
Por inversión		
Por inversiones disponibles para la venta	99,751,296	57,829,386
Por inversiones mantenida hasta su vencimiento	86,634,513	110,167,409
	186,385,809	167,996,795
Sub-total	186,385,809	167,996,795
Otros ingresos financieros		
Por disponibilidades	55,931,515	47,205,125
	55,931,515	47,205,125
Sub-total	55,931,515	47,205,125
Total	1,087,333,138	832,171,737

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
 Notas que forman parte integral de los estados financieros
 Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
 (Valores en RD\$)

20. Ingresos y gastos financieros (Continuación)

	<u>2023</u> <u>RD\$</u>	<u>2022</u> <u>RD\$</u>
Gastos financieros:		
Por captaciones		
Por depósitos del público	(396,950,417)	(226,649,241)
Sub-total	<u>(396,950,417)</u>	<u>(226,649,241)</u>
Por financiamientos		
Por financiamientos obtenidos	(1,994,020)	(3,083,629)
Sub-total	<u>(1,994,020)</u>	<u>(3,083,629)</u>
Por inversión en valores		
Por pérdida en venta	-	(45,000)
Sub-total	<u>-</u>	<u>(45,000)</u>
Total	<u>(398,944,437)</u>	<u>(229,777,870)</u>

21. Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio

Un detalle de los ingresos (gastos) por diferencia de cambio es como sigue:

	<u>2023</u> <u>RD\$</u>	<u>2022</u> <u>RD\$</u>
<u>Ingresos por diferencias de cambio:</u>		
Por cartera de créditos	2,683,607	2,156,957
Por disponibilidades	1,383,177	996,027
Por cuentas a recibir	340,828	150,470
Ajuste por diferencia de cambio	5,925	11,215
Sub-total	<u>4,413,537</u>	<u>3,314,669</u>
<u>Gastos por diferencias de cambio:</u>		
Ajuste por diferencia de cambio	(4,289,731)	(4,814,152)
Sub-total	<u>(4,289,731)</u>	<u>(4,814,152)</u>
Total	<u>123,806</u>	<u>(1,499,483)</u>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

22. Otros ingresos (gastos) operacionales

Un detalle de los otros ingresos (gastos) operacionales es como sigue:

	2023	2022
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
<u>Otros ingresos operacionales</u>		
<u>Comisiones por servicios:</u>		
– Por certificación de cheques y ventas de cheques de administración	29,809	2,226
– Por custodia de valores y efectos	4,645,944	4,919,922
– Por cobranzas	369,687	284,510
– Por tarjetas de crédito	17,025,519	15,652,704
– Otras comisiones (a)	107,171,019	91,609,393
Sub-total	129,241,978	112,468,755
<u>Ingresos diversos:</u>		
– Por cambio de divisas	1,194,255	-
– Otros ingresos operacionales diversos	19,368,314	15,509,951
Sub-total	20,562,569	15,509,951
Total	149,804,547	127,978,706
<u>Otros gastos operacionales</u>		
<u>Comisiones por servicios:</u>		
– Por otros servicios	(11,496,558)	(11,825,820)
Sub-total	(11,496,558)	(11,825,820)
<u>Gastos diversos:</u>		
– Por cambio de divisas	(181,315)	-
– Otros gastos operacionales diversos (b)	(3,949,880)	(4,110,960)
Sub-total	(4,131,195)	(4,110,960)
Total	(15,627,753)	(15,936,780)

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

22. Otros ingresos (gastos) operacionales (Continuación)

(a) Las otras comisiones se componen de la siguiente manera:

	2023	2022
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Ingresos por comisión bancaria	16,722,433	12,292,347
Comisión tarjetas de débito	17,728,437	17,288,744
Recuperación comisión 0.15%	5,565,493	4,978,538
Comisión venta de marbetes	3,423,416	3,956,220
Comisión por buró de crédito internacional	36,900	95,920
Comisión por contrato de préstamo	7,950,547	7,313,380
Comisión por radiación de hipoteca	198,300	215,266
Comisión por gestión de cobros	5,961,995	6,493,321
Comisión por tasación	205,216	152,476
Compensación de gastos administrativos	49,116,759	38,535,223
Comisión por servicio intermediación remesas	261,523	287,958
Otros servicios prestados	-	-
	107,171,019	91,609,393
	107,171,019	91,609,393

(b) Los otros gastos operacionales diversos corresponden a comisiones por tarjetas de débito.

23. Remuneraciones y beneficios sociales

El número promedio de empleados de la Asociación al 31 de diciembre de 2023 y 2022, ascendía a 341 y 361, respectivamente. El detalle de los sueldos y compensaciones al personal se componía como sigue:

	2023	2022
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios		
Seguros sociales	313,551,443	283,243,434
Contribuciones a planes de pensiones (nota 24)	11,725,064	10,866,599
Otros gastos al personal	44,550,900	50,651,227
	369,827,407	344,761,260
	369,827,407	344,761,260

Las políticas de compensaciones y remuneraciones de los ejecutivos o alta gerencia, incluyen: regalía pascual, vacaciones, bono vasacional, salario base, bonificación de Ley, incentivos, seguro de vida, combustible, compensación y mantenimiento por uso de vehículo.

Las políticas de compensaciones y remuneraciones al Consejo de Directores, incluyen: pagos de servicios, seguro médico, seguro de vida, bonos y dietas entre otros.

Las retribuciones fijas y variables reconocidas del personal directivo se detallan como sigue:

	2023	2022
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Personal directivo		
Miembros del Consejo de Directores	45,888,277	42,164,469
Alta Gerencia	54,210,431	47,949,211
	100,098,708	90,113,680
	100,098,708	90,113,680

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

24. Fondo de pensiones y jubilaciones

ADAP aporta al Sistema Dominicano de Seguridad Social, creado mediante la Ley No. 87-01, publicada el 9 de mayo del 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. La administración de estos fondos es elegible por los mismos afiliados según lo estipula dicha ley.

Un desglose del total de aportes realizados es como sigue:

<u>Año</u>	<u>Aportes empleados</u>	<u>Aportes empleador</u>	<u>Total de aportes</u>
2023	4,739,571	11,725,064	16,464,635
2022	4,392,554	10,866,599	15,259,153

25. Otros ingresos (gastos)

Los otros ingresos y gastos se detallan como siguen:

	<u>2023</u> <u>RD\$</u>	<u>2022</u> <u>RD\$</u>
<u>Otros ingresos:</u>		
– Recuperación de activos castigados	13,235,708	10,448,386
– Ganancia por venta de bienes adjudicados	3,378,762	24,130,890
– Ganancia por venta de activos fijos	11,200	3,802,089
– Otros ingresos no operacionales (a)	16,897,584	14,208,515
Sub-total	33,523,254	52,589,880
<u>Otros gastos:</u>		
– Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(594,596)	(1,218,771)
– Gastos por eventos de pérdida operacionales	(3,824,860)	(1,772,087)
– Otros gastos no operacionales (b)	(1,875,060)	(1,863,078)
– Gastos diversos (c)	(2,562,900)	-
Sub-total	(8,857,416)	(4,853,936)
Total	24,665,838	47,735,944

(a) Los otros ingresos no operacionales se componen de la siguiente manera:

	<u>2023</u> <u>RD\$</u>	<u>2022</u> <u>RD\$</u>
Ingresos no operacionales varios	9,048,801	8,525,110
Ingresos por recuperación de gastos	7,848,784	5,683,405
Total	16,897,585	14,208,515

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

25. Otros ingresos (gastos) (Continuación)

(b) Los otros gastos no operacionales corresponden a gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar.

(c) Corresponde a constitución de provisión por eventos de riesgo operacional.

26. Impuesto sobre la renta

Una conciliación entre el resultado según libros y para fines impositivos es como sigue:

	2023	2022
	RD\$	RD\$
Resultados antes del impuesto sobre la renta	185,908,546	153,780,269
Más (menos) partidas que provocan diferencias permanentes:		
Otros ajustes positivos	35,766,454	53,816,708
Impuestos no deducibles	2,891,323	2,839,237
	<u>38,657,777</u>	<u>56,655,945</u>
De tiempo:		
Deficiencia en depreciación	(12,588,712)	(17,946,220)
Otros ajustes negativos	(93,250,677)	(101,419,412)
	<u>(105,839,389)</u>	<u>(119,365,632)</u>
Pérdidas compensables	(56,249,241)	(76,433,744)
Renta imponible	62,477,693	14,636,838
Tasa de ISR	<u>27 %</u>	<u>27 %</u>
Impuesto liquidado	<u>16,868,977</u>	<u>3,951,946</u>
Saldo a favor	(9,938,302)	(12,931,854)
Anticipos pagados	(13,635,501)	(11,223,575)
Retenciones instituciones estado	(172,637)	(167,558)
Compensación autorización y otros pagos	(3,172,409)	(3,172,409)
Crédito retenciones entidades financieras	(1,670,129)	(1,103,814)
Saldo a favor por impuesto sobre la renta	<u>(11,720,001)</u>	<u>(24,647,264)</u>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

26. Impuesto sobre la renta (Continuación)

Impuesto a los activos fijos		
Edificaciones	228,551,011	228,719,365
Muebles y equipos	145,074,068	143,019,423
Otros activos fijos no depreciables	59,429,633	61,481,981
	<hr/>	<hr/>
Total de activos fijos computables	433,054,712	433,220,769
Depreciación acumulada Categoría I	(63,879,225)	(59,853,609)
Depreciación acumulada Categoría II	(70,131,800)	(54,443,089)
	<hr/>	<hr/>
Total depreciación acumulada	(134,011,025)	(114,296,698)
	<hr/>	<hr/>
Activos imponibles	299,043,687	318,924,071
Tasa imponible	<u>1 %</u>	<u>1 %</u>
	<hr/>	<hr/>
Impuesto a los activos por pagar	<u>2,990,437</u>	<u>3,189,241</u>
Crédito por impuesto liquidado ISR	<u>16,868,977</u>	<u>3,951,946</u>

El movimiento del impuesto sobre la renta diferido activo se presenta a continuación:

	<u>2023</u>		<u>2022</u>
	Diferencia temporal RD\$	Impuesto diferido RD\$	Diferencia temporal RD\$
			Impuesto diferido RD\$RD\$
Propiedad planta y equipo, provisiones y pérdidas fiscales (a)	<u>144,394,091</u>	<u>38,986,405</u>	<u>188,604,144</u>
			<u>50,923,119</u>

- (a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad decidió no registrar el impuesto sobre la renta diferido activo resultante, debido a la incertidumbre que existe en relación a la recuperación del mismo, cuyas bases se sustentan en los resultados financieros que ha tenido la Entidad.

El Código Tributario en su Artículo 287 literal (n), (agregado por la Ley 147-00 de fecha 27 de diciembre del 2000) estipula, que las provisiones que realicen las entidades financieras para cubrir activos de alto riesgo (cartera de créditos, inversiones en valores y sus componentes), según las autoricen o impongan las Autoridades Monetarias, son partidas admitidas a fines de la determinación de la renta neta imponible.

Con relación aquellas provisiones que se encontraban creadas al momento de entrar en vigencia la Ley 147-00, los activos castigados contra dichas provisiones están sujetos al pago de impuesto, siempre y cuando las mismas hayan formado parte de la base imponible para el cálculo del impuesto sobre la renta del año fiscal en que éstas fueron creadas.

Acuerdos

- a. Conforme al acuerdo firmado el 21 de diciembre de 2020, entre Ministerio de Hacienda, Dirección General de Impuestos Internos y las Entidades de Intermediación Financiera (EIFs) se estableció un aporte como pago anticipado a cuenta del impuesto sobre la renta en base a los activos financieros productivos netos de las EIFs, que para la Entidad resultó en un monto de RD\$50,801,993. La Entidad tendrá derecho a deducir en sus declaraciones anuales de impuestos sobre la renta prorrateado en 10 años de la siguiente forma: a) 5% para los años comprendidos del 2022 al 2023 y b) 11.25% para los años comprendidos del 2024 al 2031.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

26. Impuesto sobre la renta (Continuación)

- b. El 8 de febrero de 2013, las entidades de intermediación financiera representadas por la Asociación de Bancos Comerciales de la República Dominicana, Inc., firmaron un acuerdo con el Ministerio de Hacienda y la Dirección General de Impuestos Internos, según el cual se realizaron los convenios siguientes:

La Asociación se comprometió a realizar el pago de impuestos por RD\$8,879,239, el cual podría ser deducido de los compromisos de impuestos sobre la renta futuros de la Asociación, por un periodo de 15 años a partir del ejercicio fiscal del año 2014. Esta deducción, será en proporción de un 6.67 anual. El Ministerio de Hacienda, se comprometió a someter al Congreso Nacional un proyecto de ley para dejar sin efecto la extensión hasta el 31 de diciembre 2013, del impuesto del 1% sobre los activos financieros que habría sido aprobada por la ley 253-12.

Nueva reforma fiscal

Mediante la ley No. 253-12 de fecha 8 de noviembre del 2012, se estableció la vigencia de la tasa de impuesto sobre la renta para las personas jurídicas (29%) hasta el año fiscal 2013 y sus reducciones a 27% para los años siguientes. Esta ley introdujo importantes modificaciones, que incluyen la retención del 10% de retención sobre los intereses pagados a personas físicas, retención del 10% sobre los dividendos, como pago único y definitivo del impuesto. Adicionalmente esta ley extendió la vigencia del impuesto del 1% sobre los activos productivos netos hasta el 31 de diciembre 2013 y posteriormente fue modificada mediante la ley 109-13, para establecer su vigencia hasta el 30 de junio de 2013.

En dicha reforma fiscal se modificó el Artículo 308 (Ley 11-92) sobre la retención y compensación de los dividendos pagados o acreditados en el país. En lo adelante se establece una retención del 10% sobre los dividendos o distribución de utilidades como pago único y definitivo. Los establecimientos permanentes deberán retener un 10% cuando remesen cantidades a su casa matriz.

También se establece un límite para la deducción de los intereses, el cual se calculará de la siguiente manera: Se multiplicará el monto total de los intereses devengados en el periodo impositivo (i) por tres veces la relación existente entre saldo promedio anual del capital contable (c) y el saldo promedio anual de todas las deudas del contribuyente que devengan intereses. $(i \times 3 \text{ (c/d)})$. Esta limitación no será aplicable a las entidades integrantes del sistema financiero reguladas por la Autoridad Monetaria y Financiera.

Otra modificación introducida al Código Tributario es el Artículo 345 en su párrafo I donde se establecía una tasa para el ITBIS de un 16% y que en lo adelante será de un 18% para los años 2013 y 2014 y de un 16% a partir del año 2015. También fue modificado el Artículo 343 en su párrafo III donde algunos artículos que estaban exentos de dicho impuesto ahora se encuentran grabados.

El mecanismo para la compensación de las pérdidas, el método utilizado para determinar el pago de anticipo de ISR y el impuesto anual a los activos, con esta reforma fiscal no tuvo ninguna modificación.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

27. Gestión de riesgos financieros

Los riesgos a los que se encuentra expuesta la Institución son los siguientes:

a) Riesgo de mercado

i) Composición del portafolio

La composición del portafolio sujeta a riesgo de mercado se presenta a continuación:

	Importe en libros	Al 31 de diciembre de 2023 Medición del riesgo de mercado		Importe en libros	Al 31 de diciembre de 2022 Medición del riesgo de mercado	
		Portafolio para negociar	Portafolio no negociable		Portafolio para negociar	Portafolio no negociable
Activos sujetos al riesgo de mercado						
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,398,797,751	-	1,398,797,751	1,301,623,472	-	1,301,623,472
Inversiones disponibles para la venta	971,777,767	-	971,777,767	759,348,383	-	759,348,383
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	657,560,004	-	657,560,004	720,964,909	-	720,964,909
Cartera de crédito	6,934,454,739	-	6,934,454,739	5,602,350,680	-	5,602,350,680
Participación en otras sociedades	270,072	-	270,072	270,072	-	270,072
Cuentas por cobrar	21,950,614	-	21,950,614	15,771,656	-	15,771,656
Pasivos sujetos a riesgo de mercado						
Depósitos del público	8,767,630,921	-	8,767,630,921	7,518,093,719	-	7,518,093,719
Depósitos de instituciones financieras del país y del extranjero	31,182,943	-	31,182,943	4,745,158	-	4,745,158
Fondos tomados a préstamos	162,457,998	-	162,457,998	66,275,082	-	66,275,082

ii) Exposición a riesgo de mercado

La exposición al riesgo de mercado y su tendencia al 31 de diciembre de 2023 y 2022, indicando un resumen de la posición del VAR, conforme a la normativa vigente, es como sigue

Al 31 de diciembre de 2023	Promedio	Máximo	Mínimo
Riesgo de tipo de cambio	253,043	280,560	203,323
Riesgo de tasa de interés	<u>95,429,999</u>	<u>123,431,436</u>	<u>81,657,778</u>
	<u>95,683,042</u>	<u>123,711,996</u>	<u>81,861,101</u>
Al 31 de diciembre de 2022	Promedio	Máximo	Mínimo
Riesgo de tipo de cambio	188,838	254,656	154,945
Riesgo de tasa de interés	<u>90,463,633</u>	<u>139,943,332</u>	<u>33,817,506</u>
	<u>90,652,471</u>	<u>140,197,988</u>	<u>33,972,451</u>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

27. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

iii) Riesgo de tasas de interés

Un detalle de los activos y pasivos sensibles a tasas de interés es como sigue:

2023	0 - 15 días	16 - 30 días	31 - 60 año	61 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 días	1 - 5 años	Mayores a 5 años	Total
Activos									
Depósitos en banco central (BCRD)	440,630,711	-	-	-	-	-	-	-	440,630,711
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	499,975,175	-	-	-	-	-	-	-	499,975,175
Créditos vigentes	140,135,232	103,386,183	118,432,191	54,253,809	396,846,491	664,382,249	1,095,634,165	4,381,273,849	6,954,344,169
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	2,567,783	4,144,092	72,624	16,221	75,862	200,530	764,613	798,873	8,640,598
Créditos reestructurados vigentes	-	-	-	-	-	170,087	5,506,038	36,832,276	42,508,401
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	-	-	5,224,396	14,419	5,238,815
Inversiones disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	391,629,785	557,798,017	949,427,802
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	-	-	-	-	125,000,000	75,782,650	447,564,536	-	648,347,186
Total de activos sensibles a tasa de interés	1,083,308,901	107,530,275	118,504,815	54,270,030	521,922,353	740,535,516	1,946,323,533	4,976,717,434	9,549,112,857
Pasivos									
Depósitos del público	3,676,165,214	118,965,780	305,774,285	625,827,992	1,977,552,700	2,033,912,865	15,791,000	-	8,753,989,836
Depósitos de instituciones financieras del país y del extranjero	-	8,724,305	-	-	290,000	100,000	21,960,000	-	31,074,305
Fondos tomados a préstamos	162,225,025	-	-	-	-	-	-	-	162,225,025
Total pasivos sensibles a tasas de interés	3,838,390,239	127,690,085	305,774,285	625,827,992	1,977,842,700	2,034,012,865	37,751,000	-	8,947,289,166
BRECHA	(2,755,081,338)	(20,159,810)	(187,269,470)	(571,557,962)	(1,455,920,347)	(1,293,477,349)	1,908,572,533	4,976,717,434	601,823,691

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

27. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

2022	0 - 15 <u>días</u>	16 - 30 <u>días</u>	31 - 60 <u>año</u>	61 - 90 <u>días</u>	91 - 180 <u>días</u>	181 - 360 <u>días</u>	1 - 5 <u>años</u>	Mayores a <u>5 años</u>	<u>Total</u>
Activos									
Depósitos en banco central	505,572,567	-	-	-	-	-	-	-	505,572,567
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	346,736,564	-	-	-	-	-	-	-	346,736,564
Créditos vigentes	62,204,351	172,772,724	149,136,821	4,731,355,376	382,486,802	-	-	22,511,113	5,520,467,187
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	1,265,319	1,294,163	2,569,726	129,075,509	6,901,376	-	-	26,656,236	167,762,329
Créditos reestructurados vigentes	158,055	647,261	2,414,640	45,546,478	2,518,054	-	-	9,342,317	60,626,805
Inversiones dispobible para la venta	-	12,000,000	-	12,000,000	5,500,000	29,500,000	979,000,000	-	1,038,000,000
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	15,810,418	304,122,292	98,937,500	91,947,500	59,229,167	31,410,000	471,612,500	313,410,806	1,386,480,183
Total de activos sencibles a tasa de interes	931,747,274	490,836,440	253,058,687	5,009,924,863	456,635,399	60,910,000	1,450,612,500	371,920,472	9,025,645,635
Pasivos									
Depósitos del público	3,702,925,172	279,939,989	811,453,165	443,361,507	1,049,916,942	1,220,519,067	60,913,535	50,673,273	7,619,702,650
Depósitos de instituciones financieras del país y del extranjero	4,745,158	-	-	-	-	-	-	-	4,745,158
Fondos tomados a préstamos	66,195,834	-	-	-	-	-	-	-	66,195,834
Total pasivos sencibles a tasas de interés	3,773,866,164	279,939,989	811,453,165	443,361,507	1,049,916,942	1,220,519,067	60,913,535	50,673,273	7,690,643,642
BRECHA	(2,842,118,890)	210,896,451	(558,394,478)	4,566,563,356	(593,281,543)	(1,159,609,067)	1,389,698,965	321,247,199	1,335,001,993

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

27. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

Las tasas de rendimiento promedio por moneda se detallan como sigue:

	2023		2022	
	% Peso	% Dolar	% Peso	% Dolar
Activos				
Depósitos en banco central (BCRD)	2.93%	-	6.42%	-
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	10.27%	0.03%	5.12%	0.03%
Créditos vigentes	11.95%	34.81%	11.37%	31.50%
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	386.46%	-	266.95%	-
Créditos reestructurados vigentes	13.22%	-	10.83%	-
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	9.13%	-	17.89%	-
Inversiones disponibles para la venta	10.37%	-	9.23%	-
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	9.55%	3.65%	7.93%	1.36%
Pasivos				
Depósitos del público	4.80%	-	3.00%	-
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	5.91%	-	-	-
Fondos tomados a préstamos	2.57%	-	3.00%	-

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los activos con tasa de interés variable ascienden a RD\$6,259,846,326 y RD\$5,684,100,929, respectivamente, y representan el 63.16% y 64.16% del total de activos. En cuanto a los activos con tasa de interés fija, estos asciende a RD\$3,650,998,631 y RD\$2,367,716,965, representando el 36.84% y el 26.73%, respectivamente del total de activos.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los pasivos corresponden a tasa de interés fija ya que son pactadas hasta su vencimiento. Estos ascienden a 8,947,289,166 y 7,595,336,057, respectivamente.

iv) Riesgo de tipo de cambio

Las transacciones en moneda extranjera expuestas al riesgo de tipo de cambio se detalla como sigue:

	<u>Al 31 de diciembre de</u>			
	2023		2022	
	US\$	RD\$	US\$	RD\$
<u>Activos:</u>				
Efectivo y equivalentes de efectivo	161,249	9,324,465	256,863	14,379,684
Inversiones	100,425	5,807,603	50,031	738,660,611
Cartera de créditos	349,754	20,225,071	264,106	14,785,163
Cuentas por cobrar	116,413	6,731,741	16,076	899,958
Total activos	727,841	42,088,880	587,076	68,725,416
<u>Pasivos:</u>				
Obligaciones financieras	3,500	202,386	2,739	153,351
Total de pasivos	3,500	202,386	2,739	153,351
Provisiones por activos y pasivos contingentes	(6,801)	(393,267)	(8,460)	(473,584)
Posición larga de moneda extranjera	717,540	41,493,227	575,877	68,098,481

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las tasas de cambio utilizadas fueron RD\$57.83 y RD\$55.98 igual a US\$1.00, respectivamente.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

27. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la exposición al Riesgo de Mercado por tasa de interés se situó en RD\$98,989,333 y RD\$139,922,833, equivalente a un 8.83% y 14.40% del patrimonio técnico y un 0.98% y 1.54% de los activos sensibles a re-precio, respectivamente. Aunque la Asociación puede reprecificar su cartera si el mercado lo requiere, cabe destacar que variables externas de carácter económico (control de inflación) y de impacto sistémico han incidido en el incremento del valor en riesgo en moneda local y por ende en detrimento del coeficiente de solvencia, dentro de estas variables, citamos: a) Incremento de la Tasa promedio ponderada (pasiva), b) Incremento de la Tasa de Política Monetaria y c) Incremento de la volatilidad de la tasa de interés.

Durante los últimos seis (6) meses del año en curso, el comité de activos y pasivos que se reúne periódicamente, se ha mantenido vigilante de las condiciones de mercado a los fines de emitir resoluciones oportunas. En adición, el área de riesgo de mercado y liquidez corrió el debido proceso de revisión de los componentes del cálculo del Valor en Riesgo por Tasa de Interés, a los fines de detectar oportunidades de mejoras que impacten positivamente el VAR.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Asociación muestra un VAR por variación del tipo de cambio de RD\$242,129 y RD\$254,656 y una posición en Moneda Extranjera de RD\$225,201,587 y RD\$190,851,319, respectivamente, lo que indica un valor en riesgo por tipo de cambio razonablemente bajo.

b) Riesgo de liquidez

i) Exposición al riesgo de liquidez

La razón de liquidez consiste en:

	Al 31 de diciembre de 2023			Al 31 de diciembre de 2022		
	En moneda nacional	En moneda extranjera	Límite normativo	En moneda nacional	En moneda extranjera	Límite normativo
Razón de liquidez						
A 15 días ajustada	315%	100%	80%	449%	100%	80%
A 30 días ajustada	224%	5074%	80%	470%	9377%	80%
A 60 días ajustada	187%	5074%	70%	395%	9377%	70%
A 90 días ajustada	182%	5074%	70%	365%	9377%	70%
Posición						
A 15 días ajustada	558,174,603	177,582		420,227,836	256,863	
A 30 días ajustada	615,982,560	174,082		806,600,721	254,124	
A 60 días ajustada	690,153,269	174,082		968,510,515	254,124	
A 90 días ajustada	821,571,272	174,082		1,111,385,609	254,124	
Global (meses)	1.65	0.12		-1.79	-0.02	

El Reglamento de Riesgo de Liquidez establece que las entidades deberán presentar una razón de liquidez ajustada a 15 y 30 días no inferior a un 80%, es decir, 80 centavos de activos líquidos por cada peso de pasivos inmediatos y, a 60 y 90 días no inferior a un 70%, es decir, 70 centavos de activos líquidos por cada peso de pasivos inmediatos. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la ADAP cumple con la normativa vigente presentando niveles de liquidez ajustada adecuados. Esta evaluación es monitoreada diariamente y al final de cada mes se realizan las conciliaciones de lugar, los excesos que resulten son invertidos en el Banco Central y las demás instituciones financieras para la generación de intereses y se colocan nuevos préstamos.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

27. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

ii) Análisis de vencimiento de los activos y pasivos financieros

Un detalle sobre el vencimiento de los activos y pasivos de la Entidad es como sigue:

2023	0 - 15 <u>días</u>	16 - 30 <u>días</u>	31 - 90 <u>días</u>	91 - 180 <u>días</u>	181 - 360 <u>días</u>	1 - 5 <u>años</u>	Más de 5 <u>años</u>	<u>Total</u>
Vencimientos activos y pasivos								
Activos								
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,163,748,095	45,000,000	185,772,134	-	-	-	-	1,394,520,229
Inversiones	250,213,799	65,000,000	15,000,000	288,133,387	421,629,785	557,798,017	-	1,597,774,988
Cartera de crédito	145,192,177	114,014,180	174,033,882	400,652,195	666,393,999	1,130,265,031	4,423,282,118	7,053,833,582
Participación en otras sociedades	-	-	-	-	-	-	272,800	272,800
Rendimientos por cobrar	16,619,962	3,456,523	2,665,159	6,629,235	7,850,294	30,818,287	35,748,365	103,787,825
Cuentas por cobrar (*)	53,637	11,817,943	8,617,807	-	-	-	1,461,227	21,950,614
Total de activos	<u>1,575,827,670</u>	<u>239,288,646</u>	<u>386,088,982</u>	<u>695,414,817</u>	<u>1,095,874,078</u>	<u>1,718,881,335</u>	<u>4,460,764,510</u>	<u>10,172,140,038</u>
Pasivos								
Depósitos del público	3,676,165,214	118,965,780	931,602,277	1,977,552,700	2,033,912,865	15,791,000	-	8,753,989,836
Fondos tomados a préstamos	5,925,427	-	-	-	-	156,299,598	-	162,225,025
Depósitos de instituciones financieras del país y del extranjero	-	8,724,305	290,000	-	100,000	21,960,000	-	31,074,305
Intereses por pagar	-	13,982,695	-	-	-	-	-	13,982,695
Otros pasivos (**)	1,315,109	115,183,551	-	68,847,693	-	-	-	185,346,353
Total pasivos	<u>3,683,405,750</u>	<u>256,856,331</u>	<u>931,892,277</u>	<u>2,046,400,393</u>	<u>2,034,012,865</u>	<u>194,050,598</u>	<u>-</u>	<u>9,146,618,214</u>
Posición neta	<u>(2,107,578,080)</u>	<u>(17,567,685)</u>	<u>(545,803,295)</u>	<u>(1,350,985,576)</u>	<u>(938,138,787)</u>	<u>1,524,830,737</u>	<u>4,460,764,510</u>	<u>1,025,521,824</u>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

27. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

2022	0 - 15 días	16 - 30 días	31 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 días	1 - 5 años	Más de 5 años	<u>Total</u>
Vencimientos activos y pasivos								
Activos								
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,055,695,959	105,000,000	140,000,000	-	-	-	-	1,300,695,959
Inversiones	80,000,000	65,000,000	47,799,095	50,000,000	7,018,566	1,200,174,999	-	1,449,992,660
Cartera de crédito	93,602,251	136,933,759	189,335,648	276,851,182	989,674,580	1,805,811,162	2,300,311,148	5,792,519,730
Participación en otras sociedades	-	-	-	-	-	-	272,800	272,800
Rendimientos por cobrar	902,287	7,829,032	5,814,466	3,544,365	8,783,373	42,459,378	20,279,616	89,612,517
Cuentas por cobrar (*)	1,296,238	13,089	14,462,329	-	-	-	-	15,771,656
Total de activos	<u>1,231,496,735</u>	<u>314,775,880</u>	<u>397,411,538</u>	<u>330,395,547</u>	<u>1,005,476,519</u>	<u>3,048,445,539</u>	<u>2,320,863,564</u>	<u>8,648,865,322</u>
Pasivos								
Depósitos del público	3,553,552,683	49,074,738	812,941,664	746,294,875	2,337,084,758	19,145,001	-	7,518,093,719
Fondos tomados a préstamos	66,195,834	-	-	-	-	-	-	66,195,834
Depósitos de instituciones financieras del país y del extranjero	4,745,158	-	-	-	-	-	-	4,745,158
Intereses por pagar	17,213,401	-	-	-	-	-	-	17,213,401
Otros pasivos (**)	148,063,899	-	-	-	-	-	-	148,063,899
Total pasivos	<u>3,789,770,975</u>	<u>49,074,738</u>	<u>812,941,664</u>	<u>746,294,875</u>	<u>2,337,084,758</u>	<u>19,145,001</u>	<u>-</u>	<u>7,754,312,011</u>
Posición neta	<u>(2,558,274,240)</u>	<u>265,701,142</u>	<u>(415,530,126)</u>	<u>(415,899,328)</u>	<u>(1,331,608,239)</u>	<u>3,029,300,538</u>	<u>2,320,863,564</u>	<u>894,553,311</u>

(*) Corresponden a las operaciones que representan un derecho de cobro para la Asociación.

(**) Corresponden las operaciones que representan una obligación para la Asociación.

Los activos y pasivos por vencimiento indicados representan compromisos de pagos de clientes y las obligaciones de la Asociación con clientes y terceros. La posición neta, es una representación de la suposición de que los clientes y terceros cancelen y retiren todos los fondos en la fecha de los vencimientos mostrados.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

27. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la entidad mantiene altos niveles de disponibilidades, los cuales, al cierre del período, representan un 29.00% y 31.45% de los activos totales y el 10.11% y 12.58% del total de captaciones. Dichos niveles de liquidez, permitieron cumplir con los compromisos de forma oportuna e incrementar la cartera de crédito, así como, mantener la solvencia y principales indicadores en niveles aceptables. La razón de liquidez ajustada para las bandas de 15,30, 60 y 90 días resultaron por encima de los requeridos por la SB, los indicadores de prueba ácida, brecha acumulada, tanto en moneda nacional como extranjera también mostraron resultados adecuados. En relación al indicador brecha o gap de vencimiento, este resultó con un porcentaje de 1.65 y -1.79, indicando que el nivel de calce entre los activos y los pasivos para el periodo 2022 estuvo acorde a los requerimientos, pero para el periodo que cierra a enero 2023 esta fuera del límite establecido.

iii) Reserva de liquidez

	<u>Al 31 de diciembre 2023</u>		<u>Al 31 de diciembre 2022</u>	
	Importe en libros	Valor Razonable	Importe en libros	Valor Razonable
Efectivo y equivalentes de efectivo:				
- En caja y boveda	127,648,076	127,648,076	111,239,167	111,239,167
- Depósitos en el Banco Central	444,908,233	444,908,233	506,500,080	506,500,080
- Depósitos en otros bancos	499,975,175	499,975,175	360,707,143	360,707,143
- Equivalentes de efectivo	326,266,267	326,266,267	323,177,082	323,177,082
Inversiones:				
- Inversiones en títulos de deuda pública (a)	1,434,774,242	N/D	1,449,992,661	N/D
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	<u>310,000,000</u>	<u>310,000,000</u>	<u>110,000,000</u>	<u>110,000,000</u>
Reserva de liquidez total	<u>3,143,571,993</u>		<u>2,861,616,133</u>	

N/D No disponible.

- (a) La Asociación ha calculado e informado los valores razonables de estas inversiones en los envíos obligatorios al organismo regulador no obstante, su contabilización y revelación fueron postergadas hasta el 1ro de enero de 2024 mediante la Circular núm 010/22, de fecha 26 de mayo de 2022 emitida por la Superintendencia de Bancos.

iv) Activos financieros cedidos como colateral

Durante el año 2023 y 2022 la la ADAP se vió precisada a realizar recompras con el Banco Central ascendente a RD\$426,760,000 y RD\$295,000,000, respectivamente con una variacion de RD\$131,760,0000, lo representa un 44.66%.

v) Concentración con depositantes

Al 31 de diciembre del 2023 la ADAP resulto con una concentracion en su 20 mayores depositantes con un monto de RD\$1,901,807,869.83, el cual represento 21.76% del total de captaciones de ese período. Asimismo para el 2022 el monto en sus 20 mayores depósitos fue de RD\$1,191,119,603, el cual representó el 15.95% de las captaciones.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

27. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

c) Riesgo de crédito

i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito

La ADAP cuenta con políticas internas para gestionar el riesgo de crédito con el objetivo de regir todas las actividades relacionadas a la evaluación, aprobación, otorgamiento y seguimiento de créditos, conforme a la normativa vigente.

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

La ADAP ha establecido políticas para constituir provisiones, genéricas o específicas, que correspondan a cada tipo de cartera de activos, mediante la aplicación de porcentajes generales de riesgo por categoría de activos (créditos, inversiones, bienes recibidos en recuperación de créditos). Según normativa vigente los porcentajes de provisiones requeridas para los créditos comerciales, consumo e hipotecarios se calcularán según la clasificación del cliente como se muestra en la tabla siguiente:

Categoría	Porcentaje de provisión
A	1%
B	3%
C	20%
D1	40%
D2	60%
E	100%

Las provisiones de cartera de créditos constituidas, deben cubrir por lo menos en 100% (cien por ciento) la cartera vencida. Los créditos que cuenten con garantías admisibles, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de créditos, serán consideradas en el cómputo de la cobertura de las provisiones. Las garantías admisibles deben ser consideradas con el fin de conocer la cobertura del saldo del capital más intereses del crédito con relación al valor de la garantía. Para fines de constitución de provisiones, los ajustes a la clasificación inicial de los créditos comerciales, consumo e hipotecario, se harán conforme al contenido de la Matriz No.6 del REA, siguiente:

Clasificación inicial del deudor comercial	Clasificación del saldo cubierto (cond. 1)	Clasificación del saldo cubierto (cond. 2)	Clasificación del saldo cubierto (cond. 3)	Clasificación del saldo expuesto (cond. 1 y 3)	Clasificación del saldo expuesto (cond. 2)
A 1%	A 1%	C 20%		A 1%	C 20%
B 3%	A 1%	C 20%		B 3%	C 20%
C 20%	A 1%	C 20%		C 20%	C 20%
D1 40%	A 1%	C 20%		D1 40%	D1 40%
D2 60%	B 3%	C 20%		D2 60%	D2 60%
E 100%	C 20%	C 20%	D1 40%	E 100%	E 100%

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

La ADAP ha establecido en políticas límites internos de concentración, en adición a los regulatorios, sobre el otorgamiento de facilidades crediticias individual o a grupo de riesgo. Para fines de cálculo de los límites por deudor o grupo de riesgo y medición de la exposición de riesgo, se incluye el total de las facilidades utilizadas y las facilidades comprometidas sin uso, de un grupo económico o deudor Individual. Se incluyen los balances de facilidades directas, contingentes y de contraparte. La entidad ha establecido límites internos para la administración del riesgo de concentración por sector económico a los fines de mantener diversificada su cartera de crédito.

- Políticas de recuperación de la cartera de créditos;

La ADAP ha establecido políticas de acuerdo a la normativa vigente para una efectiva recuperación de los créditos otorgados. Para tales fines, la entidad cuenta con un departamento de recuperación de créditos el cual cuenta con Políticas, una estructura funcional, operativa y tecnológica que le permite ejecutar eficientemente sus tareas.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

27. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

- Políticas internas de gestión del riesgo de crédito;

La ADAP ha desarrollado de manera interna Políticas de Riesgo de Crédito para instrumentar la gestión básica de desarrollar y llevar a cabo de manera prudente, los planteamientos estratégicos en relación a los otorgamientos y monitoreo de los créditos. La misma establece los criterios de categorización de los créditos por cartera, segmentación de los créditos, criterios de evaluación de los diferentes tipos de deudores, asignación de categoría de riesgo, límites por deudor o grupo de riesgo, límites por sector económico y otros aspectos relevantes para desarrollar la gestión de riesgo de crédito.

ii) Información sobre las garantías

La ADAP ha desarrollado Políticas para establecer los lineamientos necesarios sobre la Administración, Formalización, Registro, Control y Ejecución de las Garantías, conforme a la normativa bancaria vigente. La entidad realiza una evaluación de la garantía considerando la naturaleza, carácter y adecuación del bien a ser recibido en garantía, con la finalidad de determinar su efectividad para mitigar el riesgo de crédito asociado a las operaciones que respaldarán, garantizando que el proceso de formalización de garantía cumpla con los requisitos y procedimientos legales para ser oponible a terceros. Para solicitudes de créditos con garantías, se requiere tasaciones realizadas no más de noventa (90) días previos a la fecha de la solicitud del crédito. Las garantías son valoradas a precio de mercado, efectuadas por un tasador independiente autorizado por la entidad.

iii) Concentración de préstamos

Los procedimientos que la ADAP utiliza para identificar relaciones de grupos de riesgos parten de la información proporcionada por la Superintendencia de Bancos y, asimismo, bajo los criterios de vinculación, gestión o propiedad establecidos para determinar dichas relaciones, se efectuó la evaluación sobre todo en los créditos comerciales. Ver nota 5 de cartera de crédito literal f) para ver la concentración de los créditos por sectores económicos. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la concentración de préstamos por regiones geográficas corresponden al 79.52% y 83% a la Región Norte o Cibao, 20.14% y 17% a la Región Este (Sureste) y 0.34% y 0.28% a la Región Sur (Suroeste), respectivamente.

iv) Exposición al riesgo de crédito

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el detalle de los activos financieros medidos al costo o al costo amortizado con exposición al riesgo de crédito se detalla como sigue:

Inversiones	Al 31 de diciembre de 2023			Al 31 de diciembre de 2022		
	Saldo bruto RD\$	Provisiones RD\$	Saldo neto RD\$	Saldo bruto RD\$	Provisiones RD\$	Saldo neto RD\$
Sector público no financiero						
Clasificación A	487,083,945	-	487,083,945	484,169,209	-	484,169,209
Sub-total	487,083,945		487,083,945	484,169,209		484,169,209
Sector financiero						
Clasificación A	524,674,178	(5,246,742)	519,427,436	539,991,822	(5,399,715)	534,592,107
Sub-total	524,674,178	(5,246,742)	519,427,436	539,991,822	(5,399,715)	534,592,107
Sector privado no financiero						
Clasificación A	272,800	(2,728)	270,072	272,800	(2,728)	270,072
Sub-total	272,800	(2,728)	270,072	272,800	(2,728)	270,072
Total exposición de riesgo crediticio de las inversiones	1,012,030,923	(5,249,470)	1,006,781,453	1,024,433,831	(5,402,443)	1,019,031,388

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

27. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

Cartera de Créditos	Al 31 de diciembre de 2023			Al 31 de diciembre de 2022		
	Saldo bruto RD\$	Provisiones RD\$	Saldo neto RD\$	Saldo bruto RD\$	Provisiones RD\$	Saldo neto RD\$
Mayores deudores comerciales						
Clasificación A	617,239,836	(6,172,398)	611,067,438	491,925,074	(4,919,251)	487,005,823
Clasificación B	207,994,095	(2,235,956)	205,758,139	90,811,418	(1,089,624)	89,721,794
Clasificación C	5,198,979	(51,990)	5,146,989	5,198,979	(51,990)	5,146,989
Clasificación D1	15,000,000	(6,000,000)	9,000,000	-	-	-
Clasificación D2	13,675,009	(3,481,966)	10,193,043	30,448,398	(913,452)	29,534,946
Sub-total	859,107,919	(17,942,310)	841,165,609	618,383,869	(6,974,317)	611,409,552
Medianos deudores comerciales						
Clasificación A	92,855,770	(928,558)	91,927,212	145,595,896	(1,455,959)	144,139,937
Clasificación D2	-	-	-	14,948,699	(4,246,179)	10,702,520
Clasificación E	23,555,959	(4,711,192)	18,844,767	24,280,558	(4,856,112)	19,424,446
Sub-total	116,411,729	(5,639,750)	110,771,979	184,825,153	(10,558,250)	174,266,903
Menores deudores comerciales						
Clasificación A	1,671,253,844	(18,721,520)	1,652,532,324	1,310,390,572	(13,909,638)	1,296,480,934
Clasificación B	49,792,570	(2,093,504)	47,699,066	59,152,488	(7,877,588)	51,274,900
Clasificación C	40,405,043	(7,793,269)	32,611,774	19,963,560	(3,992,712)	15,970,848
Clasificación D1	25,965,843	(8,436,337)	17,529,506	30,144,407	(9,010,978)	21,133,429
Clasificación D2	40,269,442	(8,318,231)	31,951,211	18,070,152	(8,442,058)	9,628,094
Clasificación E	16,507,694	(10,672,413)	5,835,281	59,519,803	(32,058,569)	27,461,234
Sub-total	1,844,194,436	(56,035,274)	1,788,159,162	1,497,240,982	(75,291,543)	1,421,949,439
Creditos de consumo préstamos personales						
Clasificación A	1,123,228,675	(11,658,567)	1,111,570,108	1,034,310,976	(10,635,321)	1,023,675,655
Clasificación B	41,376,961	(1,294,074)	40,082,887	13,211,124	(927,851)	12,283,273
Clasificación C	10,674,663	(1,484,033)	9,190,630	7,964,189	(1,592,837)	6,371,352
Clasificación D1	11,630,069	(4,652,028)	6,978,041	12,816,638	(4,638,679)	8,177,959
Clasificación D2	8,542,646	(5,125,587)	3,417,059	8,176,210	(4,905,726)	3,270,484
Clasificación E	13,599,576	(13,599,576)	-	24,636,721	(24,636,721)	-
Sub-total	1,209,052,590	(37,813,865)	1,171,238,725	1,101,115,858	(47,337,135)	1,053,778,723
Creditos de consumo tarjetas de crédito						
Clasificación A	94,677,153	(946,746)	93,730,407	88,158,691	(881,563)	87,277,128
Clasificación B	4,209,276	(126,278)	4,082,998	3,542,340	(106,270)	3,436,070
Clasificación C	2,464,994	(492,998)	1,971,996	1,123,773	(224,754)	899,019
Clasificación D1	6,017,966	(2,407,186)	3,610,780	1,725,109	(690,043)	1,035,066
Clasificación D2	1,371,716	(823,029)	548,687	1,279,825	(767,895)	511,930
Clasificación E	1,513,520	(1,513,520)	-	1,627,141	(1,627,141)	-
Sub-total	110,254,625	(6,309,757)	103,944,868	97,456,879	(4,297,666)	93,159,213
Creditos de hipotecarios para la vivienda						
Clasificación A	2,773,399,896	(27,282,437)	2,746,117,459	2,218,491,559	(21,600,141)	2,196,891,418
Clasificación B	134,738,654	(1,451,102)	133,287,552	49,801,734	(545,117)	49,256,617
Clasificación C	4,969,324	(858,955)	4,110,369	14,024,129	(382,390)	13,641,739
Clasificación D1	-	-	-	7,826,580	(937,600)	6,888,980
Clasificación D2	-	-	-	1,570,597	(314,119)	1,256,478
Clasificación E	1,704,408	(681,763)	1,022,645	1,782,390	(712,956)	1,069,434
Sub-total	2,914,812,282	(30,274,257)	2,884,538,025	2,293,496,989	(24,492,323)	2,269,004,666
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de crédito						
	7,053,833,581	(154,015,213)	6,899,818,368	5,792,519,730	(168,951,234)	5,623,568,496

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

27. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

v) Calidad de la cartera de créditos

	Al 31 de diciembre de 2023			Al 31 de diciembre de 2022		
	Último año	Último 3 años	Último 5 años	Último año	Último 3 años	Último 5 años
Cartera vencida (más de 90 días)	43,101,600	59,638,740	99,574,669	55,271,228	83,709,654	81,667,413
Cartera en cobranza judicial	-	24,109,366	31,020,757	19,972,567	27,846,163	16,707,698
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	26,402,609	134,470,741	167,414,027	31,436,845	154,735,919	150,324,593
Cartera de créditos castigadas	346,999,197	268,898,597	178,249,228	304,635,776	224,989,599	185,494,450
Total de créditos deteriorados	416,503,406	487,117,444	476,258,681	411,316,416	491,281,335	434,194,154
Cartera de créditos bruta	7,114,483,760	4,636,894,459	3,785,297,014	5,843,586,763	4,200,958,723	4,067,178,759
Tasa histórica de impago %	5.85%	10.51%	12.58%	7.04%	11.69%	10.68%

vi) Cobertura de las garantías recibidas

Cartera de Créditos	Al 31 de diciembre de 2023			Al 31 de diciembre de 2022		
	Saldo bruto RD\$	Saldo cubierto RD\$	Saldo expuesto RD\$	Saldo bruto RD\$	Saldo cubierto RD\$	Saldo expuesto RD\$
Mayores deudores comerciales						
Clasificación A	617,239,836	546,163,579	71,076,257	491,925,074	442,871,063	49,054,011
Clasificación B	207,994,095	201,359,672	6,634,423	90,811,418	82,161,448	8,649,970
Clasificación C	5,198,979	5,423,932	(224,953)	5,198,979	5,198,979	-
Clasificación D1	15,000,000	-	15,000,000	-	-	-
Clasificación D2	13,675,009	11,807,600	1,867,409	30,448,398	30,448,398	-
Sub-total	859,107,919	764,754,783	94,353,136	618,383,869	560,679,888	57,703,981
Medianos deudores comerciales						
Clasificación A	92,855,770	37,503,552	55,352,218	145,595,896	89,021,782	56,574,114
Clasificación D2	-	-	-	14,948,699	11,807,600	3,141,099
Clasificación E	23,555,959	24,667,905	(1,111,946)	24,280,558	24,280,558	-
Sub-total	116,411,729	62,171,457	54,240,272	184,825,153	125,109,940	59,715,213
Menores deudores comerciales						
Clasificación A	1,671,253,844	614,678,276	1,056,575,568	1,310,390,572	526,837,214	783,553,358
Clasificación B	49,792,570	6,206,007	43,586,563	59,152,488	27,897,707	31,254,781
Clasificación C	40,405,043	16,273,209	24,131,834	19,963,560	799,999	19,163,561
Clasificación D1	25,965,843	5,316,667	20,649,176	30,144,407	15,569,049	14,575,358
Clasificación D2	40,269,442	29,520,818	10,748,624	18,070,152	6,041,005	12,029,147
Clasificación E	16,507,694	7,471,373	9,036,321	59,519,803	35,540,582	23,979,221
Sub-total	1,844,194,436	679,466,350	1,164,728,086	1,497,240,982	612,685,556	884,555,426
Creditos de consumo préstamos personales						
Clasificación A	1,123,228,675	344,937,361	778,291,314	1,034,310,976	246,790,772	787,520,204
Clasificación B	41,376,961	21,569,252	19,807,709	13,211,124	491,948	12,719,176
Clasificación C	10,674,663	3,584,874	7,089,789	7,964,189	-	7,964,189
Clasificación D1	11,630,069	-	11,630,069	12,816,638	2,403,928	10,412,710
Clasificación D2	8,542,646	-	8,542,646	8,176,210	-	8,176,210
Clasificación E	13,599,576	-	13,599,576	24,636,721	-	24,636,721
Sub-total	1,209,052,590	370,091,487	838,961,103	1,101,115,858	249,686,648	851,429,210
Creditos de consumo tarjetitas de crédito						
Clasificación A	94,677,153	-	94,677,153	88,158,691	-	88,158,691
Clasificación B	4,209,276	-	4,209,276	3,542,340	-	3,542,340
Clasificación C	2,464,994	-	2,464,994	1,123,773	-	1,123,773
Clasificación D1	6,017,966	-	6,017,966	1,725,109	-	1,725,109
Clasificación D2	1,371,716	-	1,371,716	1,279,825	-	1,279,825
Clasificación E	1,513,520	-	1,513,520	1,627,141	-	1,627,141
Sub-total	110,254,625	-	110,254,625	97,456,879	-	97,456,879

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

27. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

vi) Cobertura de las garantías recibidas (Continuación)

	Al 31 de diciembre de 2023			Al 31 de diciembre de 2022		
	Saldo bruto RD\$	Saldo cubierto RD\$	Saldo expuesto RD\$	Saldo bruto RD\$	Saldo cubierto RD\$	Saldo expuesto RD\$
Creditos de hipotecarios para la vivienda						
Clasificación A	2,773,399,896	2,533,285,815	240,114,081	2,218,491,559	2,126,520,790	200,680,777
Clasificación B	134,738,654	131,808,269	2,930,385	49,801,734	48,410,337	1,391,397
Clasificación C	4,969,324	4,981,715	(12,391)	14,024,129	13,009,115	1,015,014
Clasificación D1	-	-	-	7,826,580	7,826,580	-
Clasificación D2	-	-	-	1,570,597	1,570,597	-
Clasificación E	1,704,408	1,782,879	(78,471)	1,782,390	1,782,390	-
	<u>2,914,812,282</u>	<u>2,671,858,678</u>	<u>242,953,604</u>	<u>2,293,496,989</u>	<u>2,199,119,809</u>	<u>203,087,188</u>
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de crédito	<u>7,053,833,581</u>	<u>4,548,342,755</u>	<u>2,505,490,826</u>	<u>5,792,519,730</u>	<u>3,747,281,841</u>	<u>2,153,947,897</u>

vii) Créditos recuperados con bienes recibidos en recuperación de créditos

Un detalle de los activos financieros y no financieros obtenidos durante el año se detalla como sigue:

	<u>2023</u> <u>RD\$</u>	<u>2022</u> <u>RD\$</u>
Activos financieros y no financieros		
Bienes inmuebles (a)	-	7,245,359

- (a) La ADAP ha establecido como política interna mantener una lista de bienes actualizada, que los mismos cuenten con su titularidad, desocupados y que no estén en un proceso de Litis Judicial. La lista de los bienes se publicará en los medios disponibles para tales fines.

viii) Créditos recuperados previamente castigados

Durante los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Asociación recuperó créditos previamente castigados por valor de RD\$13,235,708 y RD\$10,448,386, respectivamente.

Al 31 de diciembre 2023 y 2022, la entidad muestra un perfil de riesgo satisfactorio, para una cartera de crédito de RD\$7,053,833,582 y RD\$5,792,519,730 en balance de capital. La cual muestra un crecimiento interanual de un 21.77% y 26.47%, con niveles de concentración controlados, una morosidad de 0.92% y 1.61% con niveles de coberturas de 370.30% y 297.37%. En cuanto al mix de cartera, el mismo se mantiene equilibrado y acorde a las estrategias del negocio, compuesto por un 41.32% y 39.28% créditos hipotecarios, 18.70% y 21.19% consumo y un 39.97% y 39.53% créditos comerciales. ADAP concentra el 74.83% y 77.94% de la colocación de la cartera comercial en 5 sectores, acorde al gremio de Asociaciones de Ahorros y Préstamos que son los siguientes sectores económicos: comercio, construcción, actividades inmobiliarias, actividades financieras y seguros y agricultura.

d) Exposición a otros riesgos

Riesgo Operacional

Al cierre del período 2023 y 2022, la Entidad presenta un nivel de exposición a riesgo operacional moderado sin cambios significativos con relación a años anteriores. Basado en un enfoque de mejora continúa la ADAP continuó con el fortalecimiento de la gestión del riesgo operacional, continuidad del negocio y Eventos potenciales de LA/FT, a través de la revisión de metodología y estructura funcional, revisión continua de los procesos, nuevos productos y proyectos tecnológicos, para identificar oportunamente los riesgos e implementar medidas de mitigación.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

27. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

Riesgo de Seguridad de la Información y Cibernético

Durante el año 2023 y 2022, ADAP ha implementado una serie de medidas robustas para salvaguardar la confidencialidad, disponibilidad e integridad de la información. Se han implementado procesos y sistemas de recuperación tecnológica de vanguardia, listos para activarse ante cualquier ciberataque que pudiera impactar nuestra infraestructura y sistemas de información. La entidad esta preparada para reaccionar de manera ágil y efectiva, minimizando el impacto y garantizando la continuidad de nuestras operaciones. Reconocemos que, si bien la tecnología es fundamental, los empleados son el eslabón más importante en la cadena de seguridad. Por eso, se ha implementado un programa de concientización en ciberseguridad automatizado, brindando al equipo las herramientas y conocimientos necesarios para identificar y mitigar los riesgos.

Estas medidas forman parte de nuestro compromiso con la seguridad de la información y la ciberseguridad, alineadas con los más altos estándares y reglamentos, como los establecidos por el Banco Central de la República Dominicana.

28. Operaciones con partes vinculadas

La Primera Resolución del 18 de marzo de 2004 de la Junta Monetaria aprobó el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas que establece los criterios para la determinación de las vinculadas de las entidades de intermediación financiera.

Las operaciones y saldos más importantes con partes vinculadas según el criterio establecido en el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas para el 31 de diciembre de 2023 y 2022, son:

Créditos otorgados a partes vinculadas (monto global):

<u>Año</u>	<u>Créditos vigentes</u>	<u>Créditos vencidos / mora</u>	<u>Total</u>	<u>Garantías reales</u>
2023	382,821,595	8,707,256	391,528,851	270,521,609
2022	212,701,737	3,692,737	216,394,474	121,521,910

Los créditos a vinculados, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, han sido concedidos a tasas de interés más favorables de aquéllas con partes no vinculadas de conformidad con la política de incentivo al personal. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las obligaciones con el público y los depósitos a plazos con vinculados se realizaron en condiciones similares a las pactadas con partes no vinculadas.

La ADAP mantiene el monto de créditos otorgados a partes vinculadas dentro de los montos establecidos por las regulaciones bancarias. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad mantiene un 2.04% y el 3.74%, respectivamente, de créditos a partes vinculadas del total de la cartera de crédito bruta, representando un 34.39% y 22.27% del patrimonio técnico, cumpliendo con el Artículo 28 del referido reglamento. Asimismo los plazos en estas operaciones ascienden entre 12-292 meses al 31 de diciembre de 2023 y 12-240 meses al 31 de diciembre de 2022.

Los saldos y operaciones con partes vinculadas identificables, con el efecto en ingresos y gastos de directores y empleados de la Asociación, son:

<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>		<u>Efecto en</u>	
<u>Tipo de transacción</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>ingreso RD\$</u>	<u>Gastos RD\$</u>
Cartera de créditos	391,528,851	36,512,925	823,474
Cuenta de ahorros	97,210,067	-	157,366
Certificados financieros	597,916,114	-	22,690,583

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

28. Operaciones con partes vinculadas (Continuación)

<u>Al 31 de diciembre de 2022</u> <u>Tipo de transacción</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>Efecto en</u> <u>ingreso RD\$</u>	<u>Gastos RD\$</u>
Cartera de créditos	216,394,474	19,372,856	669,897
Cuenta de ahorros	74,922,130	-	147,758
Certificados financieros	460,620,933	-	27,244,089

De conformidad con la política de incentivos de ADAP, dentro de los créditos vinculados a la administración, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, incluyen RD\$145,105,734 y RD\$99,502,456, respectivamente que fueron concedidos a directivos, funcionarios y empleados y los mismos han sido otorgados a tasas de interés más favorables que aquellas con partes no vinculadas. Asimismo, los depósitos a plazos con partes vinculadas presentan distintas condiciones que con las aquellas no vinculadas.

A continuación un detalle del tipo de transacción realizada por cada tipo de vinculados y su efecto en el estado de resultados cortados al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

2023		Efecto en resultados	
Tipo de Vinculación	Tipo de Transacción	Ingresos	Gastos
Consanguinidad	Operaciones de créditos	13,902,432	233,621
Presunción	Operaciones de créditos	928,502	4,023
Por Gestión (Funcionario)	Operaciones de créditos	5,277,942	230,374
Por Gestión (Empleado)	Operaciones de créditos	4,217,324	355,456
Por participación en grupo económico coligado	Operaciones de créditos	12,186,725	-
Consanguinidad	Operaciones depósitos de ahorros Interés financieros cuentas	-	106,804
Presunción	Operaciones depósitos de ahorros Interés financieros cuentas	-	6,365
Por Gestión (Funcionario)	Operaciones depósitos de ahorros Interés financieros cuentas	-	12,995
Por Gestión (Empleado)	Operaciones depósitos de ahorros Interés financieros cuentas	-	28,823
Por participación en grupo económico coligado	Operaciones depósitos de ahorros Interés financieros cuentas	-	2,380
Consanguinidad	Operaciones depósitos a plazo Interés financieros	-	6,361,732
Presunción	Operaciones depósitos a plazo Interés financieros	-	210,061
Por Gestión (Funcionario)	Operaciones depósitos a plazo Interés financieros	-	7,649,235
Por Gestión (Empleado)	Operaciones depósitos a plazo Interés financieros	-	8,460,225
Por participación en grupo económico coligado	Operaciones depósitos a plazo Interés financieros	-	9,330
2022		Efecto en resultados	
Tipo de Vinculación	Tipo de Transacción	Ingresos	Gastos
Consanguinidad	Operaciones de créditos	241,799	11,988,926
Presunción	Operaciones de créditos	15,597	1,353,177
Por Gestión (Funcionario)	Operaciones de créditos	182,202	3,422,080
Por Gestión (Empleado)	Operaciones de créditos	230,298	2,608,674
Consanguinidad	Operaciones depósitos de ahorros Interés financieros cuentas	-	108,766
Presunción	Operaciones depósitos de ahorros Interés financieros cuentas	-	9,397
Por Gestión (Funcionario)	Operaciones depósitos de ahorros Interés financieros cuentas	-	9,790
Por Gestión (Empleado)	Operaciones depósitos de ahorros Interés financieros cuentas	-	19,804
Consanguinidad	Operaciones depósitos a plazo Interés financieros	-	10,635,255
Presunción	Operaciones depósitos a plazo Interés financieros	-	38,813
Por Gestión (Funcionario)	Operaciones depósitos a plazo Interés financieros	-	15,017,941
Por Gestión (Empleado)	Operaciones depósitos a plazo Interés financieros	-	1,552,081

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

29. Transacciones no monetarias

Un detalle de las transacciones u operaciones no monetarias de las actividades de financiamiento e inversión realizadas por la Entidad, fueron:

Descripción	2023 <u>RD\$</u>	2022 <u>RD\$</u>
Bienes adjudicados y recibidos como acción en pago	-	7,245,359
Transferencia de provisión de cartera de crédito a provisión de inversiones	-	3,000,000
Transferencia de provisión de cartera de crédito a provisión de bienes recibidos en recuperación de crédito	-	2,070,784
Transferencia de provisión de cartera de crédito a provisión de rendimientos de cartera de crédito	27,441	-
Transferencia de provisión de inversiones a provisión de inversiones en asociadas	-	2,728
Transferencia de provisión de bienes recibidos en recuperación de crédito a provisión de inversiones	-	718,065
Transferencia de provisión de bienes recibidos en recuperación de crédito a provisión de cartera	-	60,437,686
Transferencia de provisión de bienes recibidos en recuperación de crédito a provisión de rendimientos de cartera de crédito	862,599	-
Transferencia de provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos para cubrir pérdida en ventas	-	34,518,490
Castigo de provisión de rendimiento de cartera	4,090,503	3,192,532
Castigo de provisión de cartera de crédito	57,284,817	44,404,223
Utilización de provisión de rendimiento por adjudicación	-	265,409
Reinversión de intereses	37,670,630	20,070,031
Transferencia de construcción y adquisición en proceso a otros bienes diversos	-	2,182,724
Trasferencia de construcción y adquisición en proceso a mobiliarios y equipos	19,000	-
Trasferencia de activos diversos a intangibles	-	7,953,084
Retiros de activos fijos al gasto y equipos totalmente depreciados	8,920,265	101,078,086
Transferencia desde perdida por absorber a utilidades no distribuibles	-	17,000,000
Gastos por incobrabilidad de cuentas a recibir	1,875,060	1,863,078
Condonación de intereses contra provisiones	994,885	-
Transferencia de resultados del ejercicio a reserva legal	16,903,957	14,982,832

30. Otras revelaciones

Regulaciones

El organismo regulador emitió resoluciones y circulares que establecen nuevos lineamientos, y algunas modificaciones a los existentes, los cuales generan cambios en los criterios de registro, control y presentación de las operaciones de la Entidad de intermediación financiera. A juicio de la Gerencia, ésta ha cumplido con las que se le son aplicables a los fines de presentación de estos estados financieros.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

30. Otras revelaciones (Continuación)

Regulaciones emitidas que afectan períodos futuros

Entrada en vigor de la circular SB Núm. 013/21 que modifica el “Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por la Superintendencia de Bancos”, efectivo desde el 1ero de enero del 2022. Algunos de los cambios establecidos en dicho manual fueron aplazados a través de distintas circulares, como sigue:

- Circular SB Núm. 008/22, dispone lo siguiente:
 1. Aplazar hasta el primero de enero de 2023 la implementación de los cambios previstos en el párrafo I, del numeral 2 de la Circular Núm. 013/21 del primero de septiembre de 2021, respecto al Grupo “130.00 - Inversiones”, Subgrupo “214.00 - Depósitos del Público Restringidos” y el Subgrupo “224.00 - Valores en Poder del Público Restringidos”.
 2. Modificar la Cuenta “212.01 - Depósitos de ahorro”, para incluir las subcuentas: “212.01.M.01 - Depósitos de ahorro con tarjetas” y “212.01.M.02 - Depósitos de ahorro con libretas”; y la Subcuenta “219.01.M.01 - Depósitos de ahorro”, para incluir las subcuentas “219.01.M.01.01 - Depósitos de ahorro con tarjetas” y “219.01.M.01.02 - Depósitos de ahorro con libretas”.
- Circular SB núm 019/22 de fecha 26 de diciembre de 2022, dispone actualizar el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas a fin de incluir las cuentas solicitadas por las entidades de intermediación financiera y el Banco Central, y para el registro y monitoreo de los eventos de riesgo operacional, las cuales entrarán en vigor el primero (1ero) de enero de 2023. Además aplazó hasta el 1 de enero de 2024 el requerimiento del tratamiento contable dispuesto en las partidas correspondientes a comisiones diferidas por operaciones de créditos y tarjetas de crédito.
- Circular SB núm 010/22 del 26 de mayo de 2022, se aplazó hasta el 1 de enero de 2024 el uso de valor razonable en el portafolio de inversiones. Asimismo, hasta esta fecha no se requerirán en los estados financieros las revelaciones relativas al valor razonable establecidas en las secciones E.36, E.37 y E.38 del Capítulo V del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.
- Circular SB núm. CSB-REG-202300016, de fecha 5 de diciembre de 2023, la Superintendencia de Bancos dispuso mantener de manera indefinida el tratamiento contable dispuesto en la Circular SB núm 010/22 del 26 de mayo de 2022, para el registro de valor razonable de las inversiones.

Reclasificaciones (Adecuación al Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, especificados en la nota 2, literal u y v)

Estado de situación	Estados auditados 2022 RD\$	Reclasificaciones RD\$	Saldos reclasificados RD\$
Activos			
efectivo y equivalentes de efectivo (a)	1,005,724,684	295,898,788	1,301,623,472
Inversiones (a)	1,776,212,080	(295,898,788)	1,480,313,292
Resto de los activos	6,076,721,311	-	6,076,721,311
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Total de activos	8,858,658,075	-	8,858,658,075
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Pasivos y patrimonio			
Total pasivo	7,737,177,858	-	7,737,177,858
Total Patrimonio	1,121,480,217	-	1,121,480,217
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Total patrimonio y pasivos	8,858,658,075	-	8,858,658,075
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

30. Otras revelaciones (Continuación)

Estado de flujos de efectivo	Estados auditados 2022 RD\$	Reclasificaciones RD\$	Saldos reclasificados RD\$
Estado de flujo de efectivo			
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	200,544,120	-	200,544,120
Efectivo neto usado por las actividades de inversión	(1,649,366,003)	295,898,788	(1,353,467,215)
Efectivo neto usado por las actividades de financiamiento	(355,130,812)	-	(355,130,812)
(Disminución) aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo	(1,803,952,695)	295,898,788	(1,508,053,907)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	2,809,677,379	-	2,809,677,379
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	1,005,724,684	295,898,788	1,301,623,472
		Debito RD\$	Crédito RD\$
(a)Corresponde a reclasificación de las inversiones mantenidas hasta su vencimiento, hacia el renglón de efectivo y equivalentes de efectivo, las cuales mantienen un vencimiento de tres meses o menos.			
Efectivo y equivalentes de efectivo		295,898,788	
Inversiones			(295,898,788)

31. Notas no incluidas en los estados financieros

La Resolución No. 13-94 de fecha 9 de diciembre de 1994 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y sus modificaciones establecen las notas que los estados financieros de las entidades financieras deben incluir. Las siguientes notas no han sido incluidas como parte de estos estados financieros, ya que no son aplicables:

- Cambios en políticas contables, estimaciones contables y corrección de errores
- Fondos interbancarios
- Operaciones de derivados
- Contratos de compraventa al contado
- Contratos de préstamos de valores
- Aceptaciones bancarias
- Derechos en fideicomiso
- Valores en circulación
- Obligaciones subordinadas
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Obligaciones asimilables de capital
- Fideicomiso

31. Notas no incluidas en los estados financieros (Continuación)

- Agentes de garantías
- Patrimonio separados de titularización
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en resultados
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio
- Valor razonable de los instrumentos financieros
- Resultados contabilizados por el método de participación
- Utilidad por acción
- Información financiera por segmentos
- Combinaciones de negocios
- Incumplimiento relacionados con pasivos financieros
- Operaciones descontinuadas