

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos

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

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos

Dictamen de los auditores independientes y estados financieros
Por los años terminados al 31 de diciembre del 2024 y 2023

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. Cambios en las políticas contables	21
4. Efectivo y equivalentes de efectivo	22
5. Inversiones	22
6. Cartera de créditos	24
7. Cuentas por cobrar	28
8. Bienes recibidos en recuperación de créditos	29
9. Participaciones en otras sociedades	30
10. Propiedades, muebles y equipos	31
11. Otros activos	32
12. Resumen de provisiones para activos riesgosos	33
13. Depósitos del público	34
14. Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior	35
15. Fondos tomados a préstamos	35
16. Otros pasivos	36
17. Patrimonio neto	36
18. Límites legales y relaciones técnicas	37
19. Compromisos y contingencias	38
20. Cuentas de orden	40
21. Ingresos y gastos financieros	40
22. Ingresos (Gastos) por diferencia de cambios	41
23. Otros ingresos (gastos) operacionales	42
24. Remuneración y beneficios sociales	43
25. Fondo de pensiones y jubilaciones	44
26. Otros ingresos (gastos)	44
27. Impuesto sobre la renta	45
28. Gestión de riesgos financieros	48
29. Operaciones con partes vinculadas	61
30. Transacciones no monetarias	63
31. Otras revelaciones	63
32. Notas no incluidas en los estados financieros	64

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 2024, 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 2024, 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 2024, la provisión de la cartera de crédito asciende a un total de RD\$179,694,632. 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, 6, 12, 28 y 29 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 5, 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 2024, ascienden a un monto neto de RD\$1,578,795,069. 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 13% 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 2024, 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 2024, 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 2025

Santo Domingo, República Dominicana.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
(Valores en DOP)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	2024	2023
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 2, 4, 28):		
Caja	133,272,279	127,648,076
Banco Central	691,433,111	440,630,711
Bancos del país	922,230,842	497,833,542
Bancos del exterior	3,013,291	2,141,633
Equivalentes de efectivo	204,723,791	326,266,267
Rendimientos por cobrar	6,662,444	4,277,522
Sub-total	<u>1,961,335,758</u>	<u>1,398,797,751</u>
Inversiones (notas 2, 5, 12, 28):		
Disponibles para la venta	1,371,306,294	971,777,767
Mantenidas hasta su vencimiento	211,779,275	664,857,341
Provisión para inversiones	(4,290,500)	(7,297,337)
Sub-total	<u>1,578,795,069</u>	<u>1,629,337,771</u>
Cartera de créditos (notas 2, 6, 12, 28):		
Vigente	7,880,499,456	6,954,344,169
Reestructurada	61,014,353	48,284,205
En mora (de 31 a 90 días)	8,476,009	8,640,599
Vencida (más de 90 días)	61,892,491	42,564,610
Rendimientos por cobrar	67,046,218	60,650,183
Provisiones para créditos	(179,694,632)	(180,029,027)
Sub-total	<u>7,899,233,895</u>	<u>6,934,454,739</u>
Cuentas por cobrar (notas 2, 7 y 28):		
Cuentas por cobrar	<u>22,544,681</u>	<u>21,950,614</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (notas 2, 8 y 12):	-	-
Participaciones en otras sociedades (notas 2, 9):		
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 10):	<u>626,464,814</u>	<u>299,043,687</u>
Otros activos (nota 11):		
Cargos diferidos	59,667,655	81,196,948
Intangibles	21,969,589	13,412,843
Activos diversos	45,936,034	58,673,576
Sub-total	<u>127,573,278</u>	<u>153,283,367</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>12,216,217,567</u>	<u>10,437,138,001</u>

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

Lic. Luis J. Valdez
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Joel Antonio Bello Reynoso
Director de Finanzas y Administración

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
(Valores en DOP)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	2024	2023
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público (notas 2, 13, 28 y 29):		
De ahorro	3,965,282,584	3,632,708,550
A plazo	5,918,768,592	5,121,281,286
Intereses por pagar	19,100,683	13,641,085
Sub-total	<u>9,903,151,859</u>	<u>8,767,630,921</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior (notas 2, 14, 28 y 29):		
De entidades financieras del país	196,430,324	31,074,306
Intereses por pagar	900,200	108,637
Sub-total	<u>197,330,524</u>	<u>31,182,943</u>
Fondos tomados a préstamos (nota 15, 28, 29):		
Del Banco Central	116,240,148	162,225,025
Intereses por pagar	174,450	232,973
Sub-total	<u>116,414,598</u>	<u>162,457,998</u>
Otros pasivos (notas 16 y 28)	<u>210,991,099</u>	<u>185,346,353</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>10,427,888,080</u>	<u>9,146,618,215</u>
PATRIMONIO NETO (nota 17):		
Reservas patrimoniales	164,126,867	147,745,263
Superavit por revaluación	333,993,662	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,142,774,523	990,638,911
Resultados del ejercicio	147,434,435	152,135,612
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>1,788,329,487</u>	<u>1,290,519,786</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>12,216,217,567</u>	<u>10,437,138,001</u>
Cuentas contingentes (nota 19)	438,868,463	410,393,890
Cuentas de orden (nota 20)	13,916,111,614	10,991,326,860

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

Lic. Luis J. Valdez
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Joel Antonio Bello Reynoso
Director de Finanzas y Administración

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos

ESTADOS DE RESULTADOS
(Valores en DOP)

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	2024	2023
Ingresos financieros (nota 21):		
Intereses por disponibilidades	61,871,387	55,931,515
Intereses por cartera de créditos	1,028,076,051	845,015,814
Intereses por inversiones	192,233,898	186,385,809
Ganancia en venta de inversiones	<u>2,036,370</u>	<u>-</u>
Sub-total	<u>1,284,217,706</u>	<u>1,087,333,138</u>
Gastos financieros (nota 21):		
Intereses por captaciones	(465,688,823)	(396,950,417)
Intereses por financiamiento	<u>(6,273,319)</u>	<u>(1,994,020)</u>
Sub-total	<u>(471,962,142)</u>	<u>(398,944,437)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	812,255,564	688,388,701
Provisiones para cartera de créditos (nota 12)	(52,058,623)	(300,547)
Provisiones para inversión (nota 12)	<u>(1,150,000)</u>	<u>-</u>
Sub-total	<u>(53,208,623)</u>	<u>(300,547)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	759,046,941	688,088,154
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio (nota 22)	1,544,758	123,806
Otros ingresos operacionales (nota 23):		
Comisiones por servicios	81,112,374	76,701,803
Comisiones por cambio	485,626	1,194,255
Ingresos diversos	<u>27,864,588</u>	<u>19,368,314</u>
Sub-total	<u>109,462,588</u>	<u>97,264,372</u>
Otros gastos operacionales (nota 23):		
Comisiones por servicios	(15,985,298)	(11,496,558)
Comisiones por cambio	(499,444)	(181,315)
Gastos diversos	<u>(2,935,349)</u>	<u>(3,949,880)</u>
Sub-total	<u>(19,420,091)</u>	<u>(15,627,753)</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	850,634,196	769,848,579

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

Lic. Luis J. Valdez
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Joel Antonio Bello Reynoso
Director de Finanzas y Administración

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos

ESTADOS DE RESULTADOS
(Valores en DOP)

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	2024	2023
Gastos operativos:		
Sueldos y compensaciones al personal (nota 24)	(388,918,248)	(369,827,407)
Servicios de terceros	(120,364,295)	(82,423,331)
Depreciación y amortización	(43,229,426)	(36,616,848)
Otras provisiones	(3,023,790)	(65,000)
Otros gastos	<u>(178,241,733)</u>	<u>(172,213,460)</u>
Sub-total	<u>(733,777,492)</u>	<u>(661,146,046)</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	116,856,704	108,702,533
Otros ingresos (gastos) (nota 26):		
Otros ingresos	85,015,352	86,063,429
Otros gastos	<u>(3,489,600)</u>	<u>(8,857,416)</u>
Sub-total	<u>81,525,752</u>	<u>77,206,013</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	198,382,456	185,908,546
Impuesto sobre la renta (nota 27)	<u>(34,566,417)</u>	<u>(16,868,977)</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>163,816,039</u>	<u>169,039,569</u>

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

Lic. Luis J. Valdez
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Joel Antonio Bello Reynoso
Director de Finanzas y Administración

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Valores en DOP)

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	2024	2023
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,016,977,113	830,347,279
Otros ingresos financieros cobrados	283,005,580	238,530,468
Otros ingresos operacionales cobrados	109,462,588	149,804,547
Intereses pagados por captaciones	(398,770,509)	(362,664,218)
Gastos generales y administrativos pagados	(675,848,833)	(605,775,303)
Intereses pagados sobre financiamientos	(6,270,999)	(1,994,020)
Otros gastos operacionales pagados	(19,420,091)	(15,627,753)
Impuestos sobre la renta pagado	(16,868,977)	-
Cobros diversos por actividades de operación	89,967,302	87,077
	<u>382,233,174</u>	<u>232,708,077</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación		
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución (aumento) en inversiones	26,685,614	(145,693,324)
Créditos otorgados	(4,762,917,721)	(5,293,908,398)
Créditos cobrados	3,742,772,558	3,975,309,728
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(29,498,626)	(17,372,783)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipo	-	-
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	14,500,000	8,413,000
	<u>(1,008,458,175)</u>	<u>(1,473,251,777)</u>
Efectivo neto usado por las actividades de inversión		
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	28,861,616,747	28,131,344,714
Devolución de captaciones	(27,626,866,542)	(26,889,655,926)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	247,584,500	173,060,000
Operaciones de fondos pagados	(293,571,697)	(77,030,809)
	<u>1,188,763,008</u>	<u>1,337,717,979</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento		
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	562,538,007	97,174,279
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>1,398,797,751</u>	<u>1,301,623,472</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u><u>1,961,335,758</u></u>	<u><u>1,398,797,751</u></u>

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

Lic. Luis J. Valdez
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Joel Antonio Bello Reynoso
Director de Finanzas y Administración

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Valores en DOP)

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	<u>163,816,039</u>	<u>169,039,569</u>
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Provisiones:		
Cartera de créditos	52,058,623	300,547
Inversiones negociables	1,150,000	-
Rendimiento por cobrar	3,023,790	-
Provisiones para contingencia	-	65,000
Depreciaciones y amortizaciones	43,229,426	36,616,847
Reinversión de intereses y rendimientos	60,667,153	37,670,630
Gastos de impuesto	34,566,417	16,868,977
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de crédito	(7,274,305)	(3,378,762)
Amortización y descuento en inversiones	26,863,925	(3,786,856)
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	2,200,209	1,875,060
Otros gastos	4,228,251	9,375,966
Corrección cuota de financiamiento	2,320	-
Cambios netos en activos y pasivos		
- Otros pasivos	16,064,842	36,049,786
- Intereses por pagar	6,192,638	(3,230,706)
- Otros activos	(10,662,940)	(42,035,428)
- Cuentas por cobrar	(2,794,276)	(8,054,018)
- Rendimientos por cobrar	<u>(11,098,938)</u>	<u>(14,668,535)</u>
Total de ajustes	<u>218,417,135</u>	<u>63,668,508</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>382,233,174</u>	<u>232,708,077</u>

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

Lic. Luis J. Valdez
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Joel Antonio Bello Reynoso
Director 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 2024 y 2023
(Valores en DOP)

	<u>Reservas patrimoniales</u>	<u>Superávit Por revaluación</u>	<u>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</u>	<u>Resultados del ejercicio</u>	<u>Total patrimonio</u>
Saldos al 1 de enero del 2023	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
Transferencia a resultados acumulados	-	-	152,135,612	(152,135,612)	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	163,816,039	163,816,039
Transferencia a otras reservas patrimoniales	16,381,604	-	-	(16,381,604)	-
Superavit por revaluación:					
– De la entidad	-	333,993,662	-	-	333,993,662
Saldos al 31 de diciembre del 2024	164,126,867	333,993,662	1,142,774,523	147,434,435	1,788,329,487

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

Lic. Luis J. Valdez
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Joel Antonio Bello Reynoso
Director de Finanzas y Administración

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

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, principalmente, 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, depósitos a plazos 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, cuenta con 16 sucursales, agencias ó 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. Joel Antonio Bello Reynoso	Director de Finanzas y Administración
Lic. Héctor Saba	Director de Negocios
Lic. Heidy Alba	Directora de Tesorería

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 2024 y 2023 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 y aprobados para su emisión por el Consejo de Administración el 12 de marzo de 2025.

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 2024 y 2023
(Valores en DOP)

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 a efectivos con vencimientos hasta los 90 días contados a partir de la fecha de adquisición, 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.

La ADAP establece que, para los depósitos sin vencimiento definido, tales como cuentas de ahorros, 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 Asociación, 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 y equivalentes de efectivo, rendimientos por cobrar, depósitos del público y de otras entidades financieras del país y el exterior, fondos tomados en préstamos menor a un año e intereses 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 2024 y 2023
(Valores en DOP)

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, de acuerdo a lo establecido en la regulación vigente a las EIF's. Los préstamos fueron segregados por tipos, tales como comerciales, consumos e hipotecarios.

e) *Inversiones en valores*

La ADAP aplica el instructivo para la clasificación, valoración y medición de inversiones en instrumentos de deuda, provisto por la Superintendencia de Bancos. En consecuencia, la entidad clasifica sus inversiones en las siguientes categorías: negociables, disponibles para la venta, mantenidas hasta su vencimiento y otras inversiones en instrumentos de deuda.

- ***Las inversiones negociables***

Las inversiones negociables son aquellas adquiridas con el propósito de obtener ganancias por fluctuaciones en sus precios y que deben ser vendidas dentro de los 180 días siguientes a su adquisición. Estas no pueden permanecer en esa categoría más allá de dicho plazo. Las variaciones en el valor de mercado de las inversiones negociables se reflejan en el estado de resultados del período en que se registran, como ganancias o pérdidas por fluctuaciones de valores.

- ***Las inversiones disponibles para la venta***

Las inversiones disponibles para la venta son aquellas que la ADAP tiene la intención de mantener por un período indefinido, con el fin de obtener rentabilidad por excedentes temporales de liquidez, o aquellas que están dispuestas a vender en cualquier momento en un mercado organizado. Las variaciones en el valor de mercado de estas inversiones se reconocen en el estado de patrimonio como ganancias o pérdidas no realizadas.

Tanto las inversiones disponibles para la venta como las negociables se registran inicialmente a su valor razonable. La prima o descuento sobre el valor de adquisición se amortiza durante la vigencia del instrumento utilizando la tasa de interés efectiva.

Posteriormente, tanto las inversiones disponibles para la venta como las negociables se ajustan a su valor razonable, basado en la cotización en el mercado del instrumento a la fecha del balance general, siempre que esta cotización esté disponible al público. Su valor se actualiza diariamente con el cierre del mercado.

- ***Inversiones mantenidas hasta su vencimiento***

Las inversiones mantenidas hasta su vencimiento, esta categoría corresponde a aquellas inversiones para las cuales la entidad tiene la intención y la capacidad de mantener hasta su vencimiento, y que se cotizan en un mercado activo u organizado. Estas se registran a su costo amortizado utilizando el método de interés efectivo, donde el descuento o la prima determinados en el momento de la adquisición del instrumento de deuda se amortizan con cargo a la cuenta de resultados durante la vigencia del título. Por definición, estas inversiones no pueden superar sus valores realizables y deben permanecer en esta categoría hasta su fecha de vencimiento.

- ***Las otras inversiones en instrumentos de deuda***

Las otras inversiones en instrumentos de deuda comprenden aquellos instrumentos de deuda adquiridos por la entidad, tanto en masa como de manera individual, que no forman 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 cuales no existe un mercado activo para su negociación.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

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

La Gerencia determina la correcta clasificación de las inversiones en el momento de la adquisición y reevalúa su designación de manera regular.

Todas las compras y ventas de inversiones se reconocen a la fecha de ejecución de la transacción. El costo de compra incluye el valor nominal, la prima o descuento (si existiera), los cupones corridos (si existieran), además de los costos adicionales de adquisición, como comisiones de corretaje e impuestos.

- ***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:

- i. Insolvencia de pago por parte del emisor.
- ii. Incumplimiento de contrato, por atraso en el pago de intereses o capital.
- iii. Renegociación forzada de las condiciones contractuales del instrumento, por factores legales o económico vinculados al emisor.
- iv. Evidentes indicios de que el emisor entrará en quiebra reestructuración forzada de deuda.
- v. Interrupción de transacciones o de cotizaciones del instrumento, debido a dificultades financieras del emisor.

Para las inversiones en emisiones de títulos valores de deuda locales, la entidad determina el importe de las provisiones por deterioro o irrecuperabilidad basado en los criterios establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA) y sus modificaciones, aplicados a la evaluación de los mayores deudores comerciales.

Las inversiones del Banco Central, Bonos del Ministerio de Haciendas o cualquier otro instrumento de deuda garantizado por Estado Dominicana, se consideran sin riesgo de irrecuperabilidad, por lo que no están sometidas a provisiones.

Para el caso de otras inversiones en instrumentos de deuda, la ADAP invierte exclusivamente en depósitos a plazo a corto plazo en entidades de intermediación financiera reguladas. De acuerdo con los lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos (REA), estos instrumentos están exceptuados de los requisitos de calificación de riesgo registrados en la Superintendencia de Valores. Las provisiones para estos casos se realizan en base al mínimo requerido, siempre que las inversiones no se efectúan con entidades que sean deudores comerciales en la misma entidad. En dicho caso, las provisiones deben calcularse considerando el mayor riesgo, conforme a la evaluación de mayores deudores comerciales, según los lineamientos del REA

- ***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 determina en base a una evaluación realizada por la entidad, basada en la solvencia y liquidez del emisor utilizando los lineamientos del REA.

Mediante CIRCULAR SB: CSB-REG-202300016, la Superintendencia de Bancos analizó y ponderó las observaciones y argumentos remitidos por los distintos gremios de las entidades de intermediación financiera sobre actividades que se deben desarrollar previamente antes de la implementación de valor razonable, por lo que su contabilización y revelación detallada fue postergada. No obstante, la ADAP mantiene las clasificaciones en las cuentas contables correspondientes e informa a las entidades regulatorias y miembros del consejo a través de la gerencia el estatus del valor razonable de las inversiones.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

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

f) Cartera de créditos y provisión para créditos

La ADAP clasifica su cartera de créditos bajo las siguientes categorías específicas a partir del tipo de cliente y el destino de los fondos:

- **Créditos Comerciales:** en esta clasificación la entidad registra aquellos préstamos otorgados a personas físicas o jurídicas, cuyo objetivo es promover sectores de la economía, segmentado conforme al monto consolidado de sus obligaciones en el sistema financiero nacional regulado de la siguiente manera:
 - I. Mayores deudores comerciales: monto consolidado iguales o mayores RD\$40.0 millones de pesos o su equivalente en moneda extranjera.
 - II. Medianos deudores comerciales: monto consolidado desde RD\$25.0 millones hasta RD\$40.0 millones de pesos, o su equivalente en moneda extranjera.
 - III. Menores deudores comerciales: monto consolidado menores a RD\$25.0 millones de pesos o su equivalente en moneda extranjera.
- **Créditos Consumo:** Dentro de esta clasificación la entidad incluye las operaciones concedidas solo a personas físicas, con el objeto de adquirir bienes o el pago de servicios; dentro de este grupo se incluyen las tarjetas de crédito personales.
- **Créditos Hipotecarios para la vivienda:** La entidad clasificara este segmento los créditos concedidos a personas físicas para la adquisición, reparación, remodelación, ampliación o construcción de viviendas, con garantía del mismo inmueble.

La cartera de créditos está registrada en contabilidad por el saldo adeudado menos la provisión para cartera de créditos.

La entidad evalúa conforme políticas, el mínimo requerido de provisiones para la cartera de crédito, estableciendo la constitución de provisiones, genéricas o específicas según correspondan sobre la base de los riesgos determinados en el proceso de clasificación de la cartera y de la categoría de riesgo asignada por evaluación (A, B, C, D1, D2 y E). La constitución de dichas provisiones se realizará en el mismo mes que se originen y deben cubrir por lo menos el 100% de la cartera vencida.

- **Clasificación y evaluación de la cartera**

La ADAP clasifica su cartera de crédito considerando como mínimo los factores de riesgos asociados al tipo de cartera, segmento del deudor (Créditos comerciales) y los resultados de las clasificaciones de la capacidad de pago y/o el comportamiento de pago, asignado una clasificación única por tipo de cartera en los siguientes niveles de riesgos: (A, B, C, D1, D2 y E).

Para la evaluación de riesgo de la cartera de crédito la entidad toma en consideración la categorización (Créditos Comerciales, Consumo e Hipotecarios para la Vivienda), adicional a la subclasificación dentro de la cartera comercial por tipo de deudor, a los fines de ejecutar las evaluaciones bajo los siguientes supuestos:

- **Créditos Comerciales**

Segmentado en tres grupos, en función a sus obligaciones consolidadas en el sistema, excluyendo las contingencias, conforme a lo siguiente:

- i. Menores deudores comerciales: el procedimiento de evaluación de estos deudores se realiza sobre la base de la morosidad de sus cuotas y factores internos delimitados por la entidad. 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.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

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

- ii. Medianos deudores comerciales: el procedimiento de evaluación de estos deudores se realiza considerando una evaluación simplificada considerando pérdidas operativas y relación con el patrimonio ajustado de indicadores financieros y su comportamiento de pago, conforme a las políticas internas de créditos de la Entidad.
- iii. Mayores deudores comerciales: estará determinado por la evaluación de la capacidad de pago de los deudores, la cual estará definida por su flujo de efectivo, flujo de fondos proyectados, antecedentes crediticios, la capacidad de endeudamiento, el entorno económico, la capacidad del deudor para hacer frente a sus obligaciones ante variaciones en el tipo de cambio o en su entorno comercial, político o regulatorio y Además, la calidad de la gerencia de la empresa que pudiera tener impacto en la marcha de negocio. Para esto la entidad se soporta en modelos de calificación de riesgo para la ponderación de todas las variables antes mencionadas asignándoles un valor que al final le da un puntaje final al deudor comercial.

- ***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, como también a las variables conforme políticas internas, por perfil del cliente.

- ***Créditos reestructurados***

La clasificación inicial de riesgo de los créditos renegociados bajo la condición de crédito reestructurado, serán clasificados en su evaluación inicial en una clasificación de riesgo no menor de "B", 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 casos de mayores deudores comerciales reestructurados la entidad realiza la evaluación conforme a políticas internas establecidas para mayores deudores comerciales, considerando como mínimo 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.

- ***Constitución de provisión***

La entidad constituye las provisiones para la cartera de crédito, genéricas o específicas según correspondan sobre la base de los riesgos que se hubieren determinado en el proceso de clasificación de activos y las categorías asignadas conforme a la evaluación realizada. La constitución de dichas provisiones se realizará en el mismo mes que se originen y deben cubrir por lo menos el 100% de la cartera vencida.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

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

Adicionalmente se ha establecido procedimientos para la identificación y tratamiento de las provisiones constituidas que superan la exigencia normativa según las consideraciones de riesgo de la institución respecto a su cartera de créditos. Además de establecer los parámetros para asignar un monto mínimo y máximo a los fines de normar el rango de movimiento de las provisiones constituidas para cartera de créditos que exceden el requerimiento normativo, considerando el uso de la cuenta de otras provisiones adicionales, cuando no se consideren necesario el uso del exceso de provisiones en casos específicos.

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

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

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

g) Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar están registradas al costo amortizado, neto de cualquier pérdida por deterioro. El gasto de cuenta por cobrar de dudosa recuperación se establece a través de un cargo a la cuenta de gastos 549.01 (gastos por incobrabilidad de cuentas a recibir) y son cargadas a resultados cuando la entidad considere la irrecuperabilidad por historial de pagos o por el tiempo de permanencia en dicha cuenta.

h) Propiedad, muebles, y equipos y depreciación

La propiedad, muebles y equipos están registrados al costo, excepto terrenos y edificios que se llevan a su valor revaluado. 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.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

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

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.

Para los activos fijos que han alcanzado el fin de su vida útil, la entidad procede a retirarlos contra la cuenta de depreciación acumulada, reconociendo el valor en libros del activo contra el resultado del periodo y registrando una cuenta de orden para su debida supervisión y control.

En cuanto a los inmuebles, estos son tasados cada 24 meses con el fin de informar a los miembros del Consejo y a las Entidades Regulatorias el valor de mercado de dichos activos fijos.

i) Bienes recibidos en recuperación de créditos

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

- i. El valor acordado en la transferencia en pago o el de la adjudicación en remate judicial, según corresponda.
- ii. El valor de mercado a la fecha de incorporación del bien.
- iii. 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 a la cuenta contable correspondiente. 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 2024 y 2023
(Valores en DOP)

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 2024 y 2023, la tasa de cambio en el mercado era alrededor de RD\$60.89 y RD\$57.83, 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.

Bonificación y otros beneficios

La ADAP 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) Depósitos del público

Son aquellas obligaciones derivadas de la captación de recursos del público y de las entidades de intermediación financiera que realiza la ADAP mediante depósitos de ahorros y depósitos a plazos. Dentro de esta categoría se encuentran aquellos depósitos que se encuentran en estatus restringidos, inactivos y abandonados, intereses devengados por dichos depósitos que se encuentran pendientes de pagos.

Los depósitos del público y de entidades financieras, se reconocen de forma inicial al valor razonable, neto de costos incurridos en la transacción, y se amortizan bajo el método de interés efectivo. Los intereses correspondientes a estos instrumentos se reconocen en los resultados del período en que fueron devengados.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

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

o) Reconocimiento de ingresos y gastos

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. Utilizando el método de devengo, de acuerdo con lo pactado contractualmente y en base a 360. Para el caso de las inversiones se utilizará la base pactada en la emisión del título.

- ***Ingresos por cartera de créditos***

Los rendimientos generados por los préstamos se registran, aplicando el interés efectivo sobre los montos de capital pendientes.

Para el cálculo de los intereses provenientes de tarjeta de crédito, la entidad considera como base el saldo promedio diario de capital financiado.

La acumulación de ingresos por intereses tanto de préstamos como de tarjeta de crédito, se suspende cuando cualquier cuota de capital o intereses de préstamos por cobrar alcanza los 90 días en mora. En esos casos, los intereses generados se contabilizan en cuentas de orden, y solo se reconocen como ingresos aquellos intereses que sean efectivamente cobrados.

- ***Ingresos por inversiones***

Los ingresos financieros ganados sobre inversiones, son reconocidos sobre la base del saldo del instrumento financiero. La Prima y los descuentos generados en la compra de las inversiones en el mercado secundario, son amortizados durante la permanencia de los títulos en los libros de la entidad y reconocido como parte de ingresos o gastos financieros según el caso en los resultados del periodo en que incurrir.

Los ingresos y gastos generados por ventas de inversiones son reconocidos en los resultados de la entidad al momento de realizar la transacción como ganancias o pérdidas en ventas de inversiones.

- ***Gastos financieros por captaciones***

Los gastos por intereses sobre captaciones se registran en los estados de resultados sobre la base de acumulación de interés simple, a excepción de las cuentas de ahorros sobre el saldo mínimo y depósitos a plazo con rendimientos capitalizables, los cuales se acumulan utilizando el método del interés compuesto.

- ***Gastos financieros por financiamientos***

Los gastos por intereses sobre financiamientos se registran en los estados de resultados sobre la base de acumulación de interés simple sobre el capital adeudado y mediante a lo pactado contractualmente.

- ***Ingresos y gastos operacionales***

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 incurrir. Los ingresos provenientes por penalidades por cancelación anticipadas y retraso de los deudores en el pago de los préstamos se registran cuando se cobran.

Para el caso de las comisiones y cargos que se prolongan durante lo largo del tiempo, tales como las operaciones de otorgamientos de créditos, rentas cobradas por anticipadas y cargos vinculados a tarjetas de créditos, el ingreso se reconocerá durante la vida de tales transacciones o servicios de forma diferida. Esta medida comenzó a partir del 1ero. De enero 2024 y no es retroactiva a periodos anteriores.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

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

p) Provisiones por operaciones contingentes y provisiones pasivas

- **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.

En el caso de los saldos no utilizados de tarjeta de crédito para los deudores clasificados A y B, se considerará el 20% del saldo registrado como contingencia como base para la determinación de la provisión, mientras que para los deudores clasificados en el resto de las categorías de riesgo se provisionará en un 100 % el saldo registrado como contingencia. No obstante, para aquellas líneas de utilización automática que se encuentren con saldos vencidos, la entidad le suspende la utilización de los fondos disponibles, por ende, la contingencia es cero.

- **Operaciones contingentes**

ADAP registra provisiones pasivas cuando enfrenta una obligación actual originada por hechos ya ocurridos, siempre que sea probable que deba emplear recursos con beneficios económicos para saldar dicha obligación y exista la posibilidad de calcular su valor de manera confiable.

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.

s) Deterioro del valor de los activos

ADAP 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.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

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

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

- A partir del 1ero de enero de 2024, entro en vigencia la implementación del tratamiento contable dispuesto en las cuentas 265.03 - Comisiones diferidas por operaciones de créditos y 265 - Comisiones diferidas por operaciones de tarjetas de crédito.
- En fecha 10 de julio de 2024, mediante la Carta Circular CCI-REG-202400012, la Superintendencia de Bancos dicto un cambio en el tratamiento contable aplicable al registro de operaciones consideradas como no operacionales, señalando que las comisiones recibidas por la gestión de venta de pólizas de seguros y por venta de marbetes corresponden ser registradas en la cuenta 439.04 - Ingresos por gestión de pólizas de seguros; y en la cuenta 439.99 - Ingresos no operacionales varios, respectivamente. Los importes comparativos en el estado de resultado financiera al 31 de diciembre de 2023 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 2024.

v) Reclasificación de partidas

Por la aplicación de los nuevos pronunciamientos contables en la Circular CCI-REG-202400012 de fecha 10 de julio de 2024, se realizaron reclasificaciones en el estado de resultados al 31 de diciembre de 2023 y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha. El detalle de las reclasificaciones se muestra en la Nota 31.

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.
- 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.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

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

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.

- 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) De conformidad con las prácticas bancarias, las comisiones diferidas por operaciones de crédito se incluyen como parte del renglón de otros pasivos en los estados financieros. Las NIIFs establecen que estas comisiones forman parte integral de la tasa de interés afectiva del instrumento financiero relacionado y como tal, se tratan como un ajuste a dicha tasa de interés efectiva.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

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

- 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.

3. Cambios en las políticas contables

A partir del 1ero de enero de 2024, entro en vigencia la Ciruclar SB núm.019/22, de fecha 26 de diciembre de 2022, sobre la implementación del tratamiento contable sobre diferimiento de las comisiones por operaciones de créditos y tarjetas de créditos, dispuesto en las cuentas 265.03 - Comisiones diferidas por operaciones de créditos y 265 - Comisiones diferidas por operaciones de tarjetas de crédito. Este cambio no requiere la aplicación retrospectiva de dicho diferimiento, por tanto esto solo impactó al 31 de diciembre de 2024.

Al 31 de diciembre de 2024, la Asociación presentó cambios en las revelaciones de otros ingresos operativos y otros ingresos (gastos) de acuerdo con la Carta Circular CCI-REG-202400012 para adecuarse al manual de contabilidad de la SB.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	2024	2023
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Efectivo:		
Caja (a)	133,272,279	127,648,076
Banco Central de la República Dominicana (a)	691,433,111	440,630,711
Bancos del país (b)	922,230,842	497,833,542
Bancos del extranjero (b)	3,013,291	2,141,633
Equivalentes de efectivo (c)	204,723,791	326,266,267
Rendimientos por cobrar (c)	6,662,444	4,277,522
	1,961,335,758	1,398,797,751
Total	1,961,335,758	1,398,797,751

- (a) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las autoridades monetarias exigen un encaje legal equivalente al 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 2024 y 2023, el encaje legal fue de RD\$791,380,789 y RD\$690,531,489, respectivamente.
- (b) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, estas partidas incluían saldos por valor de US\$174,100 y US\$161,249, convertidos a pesos dominicanos a las tasas del Banco Central de la República Dominicana de RD\$60.89 y RD\$57.83, respectivamente. Además, al 31 de diciembre de 2023, se presenta un efectivo en tránsito por valor de RD\$5,000,000.
- (c) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, 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\$197,201,997 y RD\$320,772,134, respectivamente. Asimismo al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los rendimientos por cobrar de dichas inversiones se encuentran en la partida de rendimientos por cobrar disponibilidades ascendente a RD\$224,193 y RD\$2,043,183, respectivamente.

5. Inversiones

Un detalle de las inversiones es como sigue:

a) Inversiones disponibles para la venta

Al 31 de diciembre del 2024

<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	937,572,227	8%-13%	2025-2027
Certificados de inversión especial	Banco Central de la República Dominicana	70,993,263	10.5%	2025
Bonos y obligaciones bullet	Ministerio de Hacienda	320,960,691	8%-11.25%	2026-2028
Sub-total		1,329,526,181		
Rendimientos por cobrar inversiones		41,780,113		
Total		1,371,306,294		

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

5. Inversiones (Continuación)

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		

b) Inversiones mantenidas hasta su vencimiento

Al 31 de diciembre del 2024

<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. (*)	6,089,000	5.3%	2025
Depósito a plazo fijo	Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A.	80,000,000	12.7%	2025
Depósito a plazo fijo	BanESCO Banco Múltiple, S.A.	15,000,000	13.2%	2025
Depósito a plazo fijo	Motor Crédito, S.A., Banco de Ahorros y Crédito	30,000,000	12.9%	2025
Depósito a plazo fijo	Banco Múltiple Promerica de la República Dominicana, S.A.	80,000,000	13.4%	2025
Sub-total		211,089,000		
Rendimientos por cobrar inversiones		690,275		
Provisión para inversiones		(4,290,500)		
Total		207,488,775		

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% y 11.5%	2024
Depósito a plazo fijo	BanESCO Banco Múltiple, S.A.	25,000,000	10% y 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		

(*) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, corresponde a un certificado de US\$100,000, expresado en pesos dominicanos a las tasas de RD\$60.89 y RD\$57.83, respectivamente.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

6. Cartera de créditos

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

	<u>2024</u> <u>RD\$</u>	<u>2023</u> <u>RD\$</u>
a) Por tipo de crédito:		
<u>Créditos comerciales:</u>		
Préstamos	3,190,916,152	2,816,801,004
Venta de bienes recibidos en recuperación de Crédito	2,600,840	2,913,081
Sub-total	<u>3,193,516,992</u>	<u>2,819,714,085</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Tarjetas de crédito personales	120,696,324	110,254,625
Préstamos de consumo	1,113,524,671	1,209,052,590
Sub-total	<u>1,234,220,995</u>	<u>1,319,307,215</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Adquisición de viviendas	3,504,397,742	2,837,328,344
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros	79,746,580	77,483,939
Sub-total	<u>3,584,144,322</u>	<u>2,914,812,283</u>
	<u>8,011,882,309</u>	<u>7,053,833,583</u>
Rendimientos por cobrar	67,046,218	60,650,183
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	(179,694,632)	(180,029,027)
Total	<u><u>7,899,233,895</u></u>	<u><u>6,934,454,739</u></u>
b) Condición de la cartera de créditos:		
<u>Créditos comerciales:</u>		
Vigentes	2,615,789,257	2,438,311,577
En mora (de 31 a 90 días)	1,076,496	777,313
Vencida (más de 90 días)	41,035,645	12,811,091
Reestructurada:		
Vigentes	37,838,555	36,209,862
En mora (de 31 a 90 días)	16,114	5,198,979
Vencida (más de 90 días)	10,652,229	258,744
Sub-total	<u>2,706,408,296</u>	<u>2,493,567,566</u>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

6. Cartera de créditos (Continuación)

	2024	2023
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
<u>Créditos a la microempresa:</u>		
Vigentes	482,207,017	323,287,688
En mora (de 31 a 90 días)	180,904	72,922
Vencido (más de 90 días)	4,008,406	1,845,195
<u>Reestructurada:</u>		
Vigentes	693,677	767,575
En mora (de 31 a 90 días)	6,637	11,447
Sub-total	<u>487,096,641</u>	<u>325,984,827</u>
<u>Microcréditos:</u>		
<u>Reestructurada:</u>		
Vigentes	12,055	139,640
Vencida (más de 90 días)	-	22,052
Sub-total	<u>12,055</u>	<u>161,692</u>
<u>Consumo:</u>		
Vigentes	1,200,532,171	1,280,019,961
En mora (de 31 a 90 días)	6,631,095	7,407,432
Vencida (más de 90 días)	15,262,643	26,203,916
<u>Reestructurada:</u>		
Vigentes	8,550,622	5,391,324
En mora (de 31 a 90 días)	25,870	28,389
Vencida (más de 90 días)	3,218,594	256,193
Sub-total	<u>1,234,220,995</u>	<u>1,319,307,215</u>
<u>Hipotecaria:</u>		
Vigentes	3,581,971,011	2,912,724,943
En mora (de 31 a 90 días)	587,514	382,932
Vencida (más de 90 días)	1,585,797	1,704,408
Sub-total	<u>3,584,144,322</u>	<u>2,914,812,283</u>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

6. Cartera de créditos (Continuación)

	2024	2023
	RD\$	RD\$
<u>Rendimientos por cobrar:</u>		
Vigentes	55,648,634	51,887,496
En mora (de 31 a 90 días)	5,243,673	4,126,542
Vencida (más de 90 días)	4,863,416	4,037,320
Reestructurada:		
Vigentes	381,791	271,440
En mora (de 31 a 90 días)	148,922	284,697
Vencida (más de 90 días)	759,782	42,688
Sub-total	<u>67,046,218</u>	<u>60,650,183</u>
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(179,694,632)</u>	<u>(180,029,027)</u>
Total	<u><u>7,899,233,895</u></u>	<u><u>6,934,454,739</u></u>

c) Por tipo de garantía:

Con garantías polivalentes (1)	6,117,833,229	5,048,530,539
Con garantías no polivalentes (2)	273,040,068	198,310,192
Sin garantías	1,621,009,012	1,806,992,852
Sub-total	<u>8,011,882,309</u>	<u>7,053,833,583</u>
Rendimientos por cobrar	67,046,218	60,650,183
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(179,694,632)</u>	<u>(180,029,027)</u>
Total	<u><u>7,899,233,895</u></u>	<u><u>6,934,454,739</u></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. Estas garantías son consideradas entre el 50% y 100%, de su valor para fines de cobertura de riesgo, según sea la garantía. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 los porcentajes de admisión son los siguientes:

Tipo de garantía	Porcentaje de admisión
Títulos representativos de deuda emitidos o garantizados por el Estado Dominicano (Banco Central y Ministerio de Hacienda) (a)	100
Títulos representativos de deuda emitidos por entidades de intermediación financiera (a)	95
Depósitos a plazo en moneda nacional o extranjera de la propia entidad de intermediación financiera (a)	100
Depósitos a plazo en moneda nacional o extranjera de de otras entidades de intermediación financiera (a)	95
Avales o fianzas, cartas de crédito irrevocables y cartas de crédito stand-by	95
Certificados de garantías recíprocas	80
Acciones de sociedades cotizadas	50

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

6. Cartera de créditos (Continuación)

Cuotas de participación de fondos de inversión (b)	-
Solares o terrenos	80
Solares o terrenos exclusivos para fines agropecuarios	80
Edificios residenciales, viviendas o apartamentos	80
Edificios y locales comerciales	80
Hoteles en operación	80
Proyectos hoteleros en construcción	70
Naves industriales	80
Aeronaves	80
Vehículos de motor con antigüedad menor a cinco años	50
Equipos de energías renovables	80
Maquinarias y equipos de uso múltiple	70
Warrants de inventario	90
Flujos de fideicomisos de fuentes de pago (c)	50

- (a) para los depósitos en efectivo e instrumentos financieros cuya denominación de moneda local o extranjera sea diferente que la moneda del crédito que están garantizando, el porcentaje de admisibilidad se reducirá un 10%.
- (b) El porcentaje de admisibilidad de las cuotas de participación de fondos de inversiones, así como su clasificación en polivalentes o no polivalentes, se establecen de acuerdo con los activos que conforman el patrimonio.
- (c) El porcentaje de admisibilidad de las garantías fiduciarias, así como su clasificación en polivalentes o no polivalentes, se establecen de acuerdo con el bien del patrimonio fideicomitado.
- (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.

	2024 <u>RD\$</u>	2023 <u>RD\$</u>
d) Por origen de los fondos:		
Propios	7,353,593,407	6,371,538,356
Préstamos y descuentos negociados con el Banco Central	658,288,902	682,295,227
	<u>8,011,882,309</u>	<u>7,053,833,583</u>
Sub-total		
Rendimientos por cobrar	67,046,218	60,650,183
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	(179,694,632)	(180,029,027)
	<u>7,899,233,895</u>	<u>6,934,454,739</u>
Total	<u>7,899,233,895</u>	<u>6,934,454,739</u>
e) Por plazos:		
Corto plazo (hasta un año)	1,477,672,106	1,471,524,792
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años)	176,276,279	249,206,318
Largo plazo (más de tres años)	6,357,933,924	5,333,102,473
	<u>8,011,882,309</u>	<u>7,053,833,583</u>
Sub-total		
Rendimientos por cobrar	67,046,218	60,650,183
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	(179,694,632)	(180,029,027)
	<u>7,899,233,895</u>	<u>6,934,454,739</u>
Total	<u>7,899,233,895</u>	<u>6,934,454,739</u>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

6. Cartera de créditos (Continuación)

f) Por sectores económicos:

Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	298,251,277	320,048,231
Explotación de minas y canteras	1,296,787	-
Industrias manufactureras	77,448,887	73,709,915
Suministro de electricidad, gas y agua	11,914,775	7,935,075
Construcción	418,341,565	416,261,038
Comercio al por mayor y al por menor	744,295,572	691,473,953
Hoteles y Restaurantes	138,664,864	155,456,861
Transporte, almacenamiento y comunicación	64,475,903	72,201,584
Intermediación financiera	345,583,108	331,072,913
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	651,748,543	353,592,288
Enseñanza	16,239,915	17,320,546
Servicios sociales y de salud	317,179,291	246,715,453
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	108,076,505	127,105,351
Hogares privados con servicios domésticos	-	6,820,877
Consumo de bienes y servicios	1,234,220,995	1,319,307,215
Compra y remodelación de viviendas	3,584,144,322	2,914,812,283
	<hr/>	<hr/>
Sub-total	8,011,882,309	7,053,833,583
	<hr/>	<hr/>
Rendimientos por cobrar	67,046,218	60,650,183
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	(179,694,632)	(180,029,027)
	<hr/>	<hr/>
Total	7,899,233,895	6,934,454,739
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Durante los años terminados al 31 de diciembre del 2024 y 2023, 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.

7. Cuentas por cobrar

El detalle de las cuentas por cobrar es como sigue:

	2024	2023
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Comisiones por cobrar	2,162,304	2,032,031
Cuentas a recibir diversas:		
– Cuentas por cobrar a vinculados	21,330	414,094
– Gastos por recuperar (a)	5,054,971	4,688,977
– Depósitos en garantía (b)	1,561,368	1,461,227
– Cargos por cobrar por tarjetas de crédito	1,740,404	1,482,705
– Otras cuentas a recibir (c)	12,004,304	11,871,580
	<hr/>	<hr/>
Total	22,544,681	21,950,614
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

7. Cuentas por cobrar (Continuación)

- (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.

8. Bienes recibidos en recuperación de créditos

Los bienes recibidos en recuperación están compuestos, como sigue:

	2024	2023
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Inmuebles	19,176,915	26,402,609
Provisión	(19,176,915)	(26,402,609)
	<u> </u>	<u> </u>
	-	-
	<u> </u>	<u> </u>
 Por antigüedad:		
Bienes recibidos en recuperación de créditos:		
Hasta 40 meses de adjudicados	3,966,993	3,966,993
Más de 40 meses de adjudicado	15,209,922	22,435,616
	<u> </u>	<u> </u>
	19,176,915	26,402,609
	<u> </u>	<u> </u>
 Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos:		
Hasta 40 meses de adjudicados	(3,966,993)	(3,966,993)
Más de 40 meses de adjudicado	(15,209,922)	(22,435,616)
	<u> </u>	<u> </u>
	(19,176,915)	(26,402,609)
	<u> </u>	<u> </u>
	-	-
	<u> </u>	<u> </u>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

9. Participaciones en otras sociedades

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

Al 31 de diciembre del 2024

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					

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					

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 2024 y 2023
(Valores en DOP)

10. Propiedad, muebles y equipos

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

2024	Terrenos	Edificaciones	Mobiliarios y equipos	Construcción en proceso	Total
Valor bruto al 1ro de enero del 2024	35,459,700	228,551,011	145,074,068	23,969,933	433,054,712
Adquisiciones	-	-	5,841,392	23,657,234	29,498,626
Retiros	-	-	(11,294,731)	(4,085,232)	(15,379,963)
Revaluaciones (a)	108,054,299	160,314,990	-	-	268,369,289
Transferencias	-	-	3,743,550	(3,743,550)	-
Valor bruto al 31 de diciembre del 2024	143,513,999	388,866,001	143,364,279	39,798,385	715,542,664
Depreciación acumulada al 1ro de enero del 2024	-	(63,879,225)	(70,131,800)	-	(134,011,025)
Gasto de depreciación	-	(8,125,953)	(23,716,957)	-	(31,842,910)
Retiros (b)	-	65,624,373	11,151,712	-	76,776,085
Depreciación acumulada al 31 de diciembre del 2024	-	(6,380,805)	(82,697,045)	-	(89,077,850)
Propiedad, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre 2024	143,513,999	382,485,196	60,667,234	39,798,385	626,464,814
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 2024 y 2023
(Valores en DOP)

10. Propiedad, muebles y equipos (Continuación)

- (a) Al 31 de diciembre de 2024, la Institución realizó revalorización de sus activos inmuebles, por un valor de RD\$333,993,662, el cual tenían un costo de adquisición por valor de RD\$264,010,711, valor en libros por RD\$198,386,338. El impacto en el costo fue de RD\$268,369,289 y en la depreciación de RD\$65,624,373. Dicha Revalorización fue autorizada por la Superintendencia de Bancos mediante Circular ADM: CADM-R&A-202421774
- (b) Al 31 de diciembre de 2024, el retiro de depreciación del renglón de edificaciones corresponde a la capitalización de la revalorización de inmuebles efectivo al corte de mayo 2024, autorizada por la Superintendencia de Bancos mediante Circular ADM: CADM-R&A-202421774.

11. Otros activos

Un detalle de los otros activos es como sigue:

	2024	2023
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
a) <u>Pagos anticipados</u>		
Seguros pagados por anticipado	10,308,965	11,801,902
Anticipo de impuesto sobre la renta	42,759,673	62,956,570
Otros pagos anticipados	6,599,017	6,438,476
	59,667,655	81,196,948
b) <u>Intangibles:</u>		
Software	46,454,777	30,942,373
Amortización acumulada	(24,485,188)	(17,529,530)
	21,969,589	13,412,843
c) <u>Bienes diversos</u>		
Papelería, útiles y otros materiales	5,227,156	4,276,167
Otros bienes diversos (a)	25,962,530	26,145,470
	31,189,686	30,421,637
d) <u>Partidas por imputar</u>	14,746,348	28,251,939
	14,746,348	28,251,939
Total	127,573,278	153,283,367

- (a) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, este valor incluye partidas por RD\$25,962,530 y RD\$26,145,470, 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 2024, estos proyectos están en proceso, pendiente de solicitud de autorización para su diferimiento una vez se complete la implementación de los mismos.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

12. Resumen de provisiones para activos riesgosos

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

2024	Cartera de crédito	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Otros activos (a)	Operaciones contingentes	Total
Saldos al 1 de enero del 2024	174,205,793	7,300,065	5,823,234	26,402,609	896,772	214,628,473
Constitución de provisión	52,058,623	1,150,000	3,023,790	-	-	56,232,413
Castigos contra provisiones	(62,096,437)	-	(4,702,903)	-	-	(66,799,340)
Transferencias (b)	8,003,893	(4,156,837)	3,378,639	(7,225,695)	-	-
	<u>172,171,872</u>	<u>4,293,228</u>	<u>7,522,760</u>	<u>19,176,914</u>	<u>896,772</u>	<u>204,061,546</u>
Saldos al 31 de diciembre del 2024	172,171,872	4,293,228	7,522,760	19,176,914	896,772	204,061,546
Provisiones mínimas exigidas según REA (c)	167,399,515	4,094,783	7,522,745	19,176,914	877,926	199,071,883
	<u>4,772,357</u>	<u>198,445</u>	<u>15</u>	<u>-</u>	<u>18,846</u>	<u>4,989,663</u>
Exceso (d)	<u>4,772,357</u>	<u>198,445</u>	<u>15</u>	<u>-</u>	<u>18,846</u>	<u>4,989,663</u>
	<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>
	<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>
	<u>20,190,580</u>	<u>2,050,595</u>	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>73,493</u>	<u>22,314,681</u>

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)
	<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>
Saldos al 31 de diciembre del 2023	174,205,793	7,300,065	5,823,234	26,402,609	896,772	214,628,473
Provisiones mínimas exigidas según REA (c)	154,015,213	5,249,470	5,823,221	26,402,609	823,279	192,313,792
	<u>20,190,580</u>	<u>2,050,595</u>	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>73,493</u>	<u>22,314,681</u>

(a) Corresponde a la provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos.

(b) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el exceso en provisión de cartera corresponde un su mayor proporción a transfiencia de bienes recibido en recuperación de créditos por sobrante en provisión en venta de bienes.

(c) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, 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 2024, el exceso que se registra en la cartera de credito corresponde a provisiones para intereses capitalizados en créditos reestructurados. Al 31 de diciembre de 2023, 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.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

13. Depósitos del público

Un detalle de los depósitos del público es como sigue:

	2024 Moneda nacional	Tasa de promedio ponderado	2023 Moneda nacional	Tasa de promedio ponderado
a) <u>Por tipo:</u>				
De ahorros	3,965,282,584	0.25%	3,632,708,550	0.25%
A plazo	5,918,768,592	9.4%	5,121,281,286	8%
Intereses por pagar	19,100,683		13,641,085	
	<hr/>		<hr/>	
Total	9,903,151,859		8,767,630,921	
	<hr/> <hr/>		<hr/> <hr/>	
b) <u>Por sector:</u>				
Privado no financiero	9,884,051,176	0.25%-9.4%	8,753,989,836	0.25%-8%
Intereses por pagar	19,100,683		13,641,085	
	<hr/>		<hr/>	
Total	9,903,151,859		8,767,630,921	
	<hr/> <hr/>		<hr/> <hr/>	
c) <u>Por plazo de vencimiento:</u>				
0 - 15 días	3,965,282,584	0.3%	3,676,165,214	0.34%
16 - 30 días	265,830,837	12.7%	118,965,780	9%
31 - 60 días	1,326,109,692	10.3%	305,774,285	9%
61 - 90 días	1,108,986,638	11%	625,827,992	8%
91 - 180 días	1,456,184,389	8.9%	1,977,552,700	9%
181 - 360 días	1,745,232,856	7.8%	2,033,912,865	8%
Más de 1 año	16,424,180	5.6%	15,791,000	6%
Intereses por pagar	19,100,683		13,641,085	
	<hr/>		<hr/>	
Total	9,903,151,859		8,767,630,921	
	<hr/> <hr/>		<hr/> <hr/>	

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

2024	Inactivas de 3 hasta 10 años	Abandonadas de 10 años o más	Total RD\$
De ahorro	62,386,426	2,153,000	64,539,426
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Total	62,386,426	2,153,000	64,539,426
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
2023	Inactivas de 3 hasta 10 años	Abandonadas de 10 años o más	Total RD\$
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/>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

13. Depósitos del público (Continuación)

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023, la Asociación mantenía depósitos del público que se encuentran limitados por cuentas inactivas por RD\$64,539,426 y RD\$47,544,403, respectivamente. A dichas fechas también se mantienen RD\$292,936,849 y RD\$301,549,864, respectivamente, en fondos restringidos por embargos de terceros, fallecidos y fondos afectados en garantía de depósitos de ahorros y a plazo.

14. Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

Esta cuenta se componía de la forma siguiente:

	<u>2024</u> <u>Moneda</u> <u>nacional</u>	<u>Tasa de</u> <u>promedio</u> <u>ponderado</u>	<u>2023</u> <u>Moneda</u> <u>nacional</u>	<u>Tasa de</u> <u>promedio</u> <u>ponderado</u>
a) <u>Por tipo:</u>				
De ahorros	7,862,139	0.25%	8,724,306	0.25%
A plazo	188,568,185	11.96%	22,350,000	9%
Intereses por pagar	900,200		108,637	
Total	197,330,524		31,182,943	
b) <u>Por plazo de vencimiento:</u>				
0 a 30 días	7,862,139	0.25%	8,724,306	0.25%
31 a 60 días	101,216,875	14.75%	290,000	0.5%
61 a 90 días	2,075,370	4%	-	-
91 a 180 días	-	-	100,000	4%
181 a 360 días	85,275,940	8.84%	21,960,000	9%
Intereses por pagar	900,200		108,637	
Total	197,330,524		31,182,943	

Al 31 de diciembre 2023, la Asociación mantenía fondos afectados en garantía de depósitos de ahorros por RD\$50,000. Asimismo, al 31 de diciembre del 2024 y 2023, registraba montos embargados provenientes de entidades financieras por RD\$12,156, en ambos periodos.

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023, la Asociación registraba depósitos inactivos de 3 a 10 años provenientes de entidades financieras por montos de RD\$4,572 y RD\$4,907, respectivamente. Asimismo, mantenía cuentas abandonadas de más de 10 años con saldos de RD\$1,870 y RD\$47,614, respectivamente. Además al 31 de diciembre de 2023, se registraron cuentas abandonadas embargadas de más de 10 años por monto de RD\$1,721.

15. Fondos tomados a préstamos

Al 31 de diciembre del 2024

<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	116,240,148
Intereses por pagar					174,450
					116,414,598

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

15. Fondos tomados a préstamos

Al 31 de diciembre del 2023

<u>Acreeedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa promedio 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					<u>232,973</u>
					<u><u>162,457,998</u></u>

16. Otros pasivos

La composición de los otros pasivos es como sigue:

	<u>2024</u> <u>RD\$</u>	<u>2023</u> <u>RD\$</u>
Otras obligaciones financieras:		
Obligaciones financieras a la vista	45,001,495	53,507,764
Sub-total	<u>45,001,495</u>	<u>53,507,764</u>
Cuentas por pagar y provisiones:		
Acreeedores diversos	74,489,927	37,430,921
Provisiones para contingencias	896,772	896,772
Otras provisiones	73,411,850	89,369,246
Partidas por imputar	794,617	1,315,109
Otros créditos diferidos (a)	16,396,438	2,826,541
Sub-total	<u>165,989,604</u>	<u>131,838,589</u>
Total otros pasivos	<u><u>210,991,099</u></u>	<u><u>185,346,353</u></u>

(a) Al 31 de diciembre de 2024, dentro de este renglón se encuentra considerado el tratamiento contable de las comisiones diferidas por operaciones de crédito y tarjeta de crédito según la Circular SB: núm. 013/21:

	<u>2024</u> <u>RD\$</u>	<u>2023</u> <u>RD\$</u>
Rentas cobradas por anticipado	3,055,000	2,826,541
Comisiones diferidas por operaciones de créditos	9,922,236	-
Comisiones diferidas por operaciones de tarjetas de crédito	3,419,202	-
	<u>16,396,438</u>	<u>2,826,541</u>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

17. 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 el 31 de diciembre de 2024 y 2023 es de RD\$16,381,604 y RD\$16,903,957, respectivamente. El balance acumulado para el 2024 y 2023, asciende a RD\$164,126,867 y RD\$147,745,263, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Asociación no tiene interés de hacer uso de los resultados acumulados.

18. 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 limite	2024		2023	
	Según Normativa RD\$	Según la Entidad Garantía RD\$	Según Normativa RD\$	Según la Entidad Garantía RD\$
Encaje legal	791,380,789	798,422,058	690,531,490	695,614,245
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	215,393,005	43,392,814	113,838,417	34,196,079
Créditos individuales o grupo de riesgos con garantía	430,786,011	282,069,181	227,676,835	250,305,556
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía	143,595,337	7,000,000	113,838,417	9,870,188
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	287,190,674	47,000,000	227,676,835	47,000,000
Global de créditos a vinculados	717,976,685	425,319,007	569,192,087	391,528,851
Préstamos a funcionarios y empleados	143,595,337	100,091,027	113,838,417	69,514,619
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	287,190,674	272,800	227,676,835	272,800
Propiedad, muebles y equipos	1,435,953,369	626,464,814	1,138,384,174	299,043,687
Contingencias	4,307,860,107	438,868,463	3,415,152,522	410,393,890
Solvencia (a)	10%	21.2%	10%	16.8%

(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.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

18. Límites legales y relaciones técnicas (Continuación)

El patrimonio técnico, base para la determinación del índice de solvencia al 31 de diciembre de 2024 y 2023, ascendía a RD\$1,435,953,369 y RD\$1,138,384,174, respectivamente, la base de cálculo se muestra como sigue:

	2024	2023
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
<u>Capital financiero</u>		
Reservas patrimoniales exigidas por el Art.15 de la Ley 5987	164,126,867	147,745,263
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,142,774,523	990,638,911
<u>Capital secundario</u>		
Ajuste por revaluación de bienes inmuebles	129,051,979	-
Patrimonio técnico (A)	1,435,953,369	1,138,384,174
Total activos ponderados menos deducciones	5,698,284,396	5,698,284,396
Total de operaciones contingentes menos deducciones	85,732,268	85,732,268
Capital requerido por riesgo de mercado	992,737,684	992,737,684
Total de activos contingentes ponderado por riesgo crediticio y riesgo de mercado (B)	6,776,754,348	6,776,754,348
Índice de solvencia (A)/(B)	21.2%	16.8%

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Entidad cumple razonablemente con los límites exigidos por las Autoridades Monetarias por estos conceptos.

19. 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 2024 y 2023, ascienden a RD\$19,900,188 y RD\$17,920,258, 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 2024 y 2023, el monto de dicho aporte fue de RD\$8,503,826 y RD\$6,924,389, respectivamente.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

19. Compromisos y contingencias (Continuación)

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. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el monto de dicho aporte fue de RD\$16,135,384 y RD\$14,366,092, respectivamente.

Alquileres locales comerciales

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Asociación mantiene contratos de alquiler de locales donde operan sucursales. Los gastos por este concepto ascienden a RD\$11,874,690 y RD\$11,551,357, 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 2024 y 2023, 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\$62,200,000 y RD\$107,360,000, 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.

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:

	2024	2023
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Línea de crédito para tarjetas de crédito personales	433,590,972	404,706,062
Línea de crédito para crédito diferido	5,277,491	5,687,828
	438,868,463	410,393,890
Total	438,868,463	410,393,890

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

20. Cuentas de orden

Un detalle de las cuentas de orden es como sigue:

	2024	2023
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Cuentas castigadas	478,780,068	421,171,824
Rendimientos en suspenso	6,033,715	3,322,400
Activos totalmente depreciados	75,011	74,981
Créditos otorgados pendiente de utilización	340,394,867	286,352,832
Litigios y demandas pendientes	68,000,000	68,000,000
Inversiones en valores adquiridos con descuento ó prima por devolución	39,396,481	57,979,535
Cuentas de registros varias	17,129,526	9,852,349
Garantía en poder de la Institución	723,878,155	667,994,601
Garantía en poder de terceros	12,242,423,791	9,476,578,338
	<u>13,916,111,614</u>	<u>10,991,326,860</u>

21. Ingresos y gastos financieros

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

	2024	2023
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Ingresos financieros:		
Por cartera de créditos		
Por créditos comerciales	412,969,114	333,965,111
Por créditos de consumo	218,487,860	215,669,011
Por créditos hipotecarios para la vivienda	396,552,567	295,284,981
Por microcréditos	66,510	96,711
Sub-total	<u>1,028,076,051</u>	<u>845,015,814</u>
Por inversión		
Por inversiones disponibles para la venta	128,080,168	99,751,296
Por inversiones mantenida hasta su vencimiento	64,153,730	86,634,513
Ganancia en venta de inversiones	2,036,370	-
Sub-total	<u>194,270,268</u>	<u>186,385,809</u>
Otros ingresos financieros		
Por disponibilidades	61,871,387	55,931,515
Sub-total	<u>61,871,387</u>	<u>55,931,515</u>
Total	<u>1,284,217,706</u>	<u>1,087,333,138</u>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

21. Ingresos y gastos financieros (Continuación)

	2024	2023
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Gastos financieros:		
Por captaciones		
Por depósitos del público	(465,688,823)	(396,950,417)
	<hr/>	<hr/>
Sub-total	(465,688,823)	(396,950,417)
	<hr/>	<hr/>
Por financiamientos		
Por financiamientos obtenidos	(6,273,319)	(1,994,020)
	<hr/>	<hr/>
Sub-total	(6,273,319)	(1,994,020)
	<hr/>	<hr/>
Total	(471,962,142)	(398,944,437)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

22. Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio

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

	2024	2023
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
<u>Ingresos por diferencias de cambio:</u>		
Por cartera de créditos	4,852,372	2,683,607
Por disponibilidades	3,484,583	1,383,177
Por cuentas a recibir	549,189	340,828
Ajuste por diferencia de cambio	16,308	5,925
	<hr/>	<hr/>
Sub-total	8,902,452	4,413,537
	<hr/>	<hr/>
<u>Gastos por diferencias de cambio:</u>		
Ajuste por diferencia de cambio	(7,357,694)	(4,289,731)
	<hr/>	<hr/>
Sub-total	(7,357,694)	(4,289,731)
	<hr/>	<hr/>
Total	1,544,758	123,806
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

23. Otros ingresos (gastos) operacionales

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

	2024	2023
	<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	25,412	29,809
– Por custodia de valores y efectos	4,460,493	4,645,944
– Por cobranzas	130,700	369,687
– Por intercambio de tarjeta de crédito	3,214,055	-
– Por tarjetas de crédito	32,939,540	17,025,519
– Otras comisiones (a)	40,342,174	54,630,844
Sub-total	81,112,374	76,701,803
<u>Ingresos diversos:</u>		
– Por cambio de divisas	485,626	1,194,255
– Otros ingresos operacionales diversos	27,864,588	19,368,314
Sub-total	28,350,214	20,562,569
Total	109,462,588	97,264,372
<u>Otros gastos operacionales</u>		
<u>Comisiones por servicios:</u>		
– Por otros servicios	(15,985,298)	(11,496,558)
Sub-total	(15,985,298)	(11,496,558)
<u>Gastos diversos:</u>		
– Por cambio de divisas	(499,444)	(181,315)
– Otros gastos operacionales diversos (b)	(2,935,349)	(3,949,880)
Sub-total	(3,434,793)	(4,131,195)
Total	(19,420,091)	(15,627,753)

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

	2024	2023
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Ingresos por comisión bancaria	20,307,523	16,722,433
Comisión tarjetas de débito	2,534,938	17,728,437
Recuperación comisión 0.15%	6,187,543	5,565,493
Comisión por buró de crédito internacional	-	36,900

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

23. Otros ingresos (gastos) operacionales (Continuación)

	2024	2023
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Comisión por contrato de préstamo	4,687,946	7,950,547
Comisión por radiación de hipoteca	216,600	198,300
Comisión por gestión de cobros	6,348,723	5,961,995
Comisión por tasación	23,010	205,216
Comisión por servicio intermediación remesas	10,171	261,523
Servicio de mensajería	25,720	-
	40,342,174	54,630,844
	40,342,174	54,630,844

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

24. Remuneraciones y beneficios sociales

El número promedio de empleados de la Asociación al 31 de diciembre de 2024 y 2023, ascendía a 348 y 341, respectivamente. El detalle de los sueldos y compensaciones al personal se componía como sigue:

	2024	2023
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	317,035,108	296,246,613
Seguros sociales	19,769,225	17,304,830
Contribuciones a planes de pensiones (nota 25)	12,552,848	11,725,064
Otros gastos al personal	39,561,067	44,550,900
Total	388,918,248	369,827,407
	388,918,248	369,827,407

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:

	2024	2023
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Personal directivo		
Miembros del Consejo de Directores	50,323,957	45,888,277
Alta Gerencia	41,258,051	54,210,431
Total	91,582,008	100,098,708
	91,582,008	100,098,708

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

25. 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>
2024	5,074,176	12,552,848	17,627,024
2023	4,739,571	11,725,064	16,464,635

26. Otros ingresos (gastos)

Los otros ingresos y gastos se detallan como siguen:

	<u>2024</u> <u>RD\$</u>	<u>2023</u> <u>RD\$</u>
<u>Otros ingresos:</u>		
– Recuperación de activos castigados	6,345,716	13,235,708
– Ganancia por venta de bienes adjudicados	7,274,305	3,378,762
– Ganancia por venta de activos fijos	8,500	11,200
– Otros ingresos no operacionales (a)	71,386,831	69,437,759
Sub-total	85,015,352	86,063,429
<u>Otros gastos:</u>		
– Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(387,624)	(594,596)
– Gastos por eventos de pérdida operacionales	(901,767)	(3,824,860)
– Otros gastos no operacionales (b)	(2,200,209)	(1,875,060)
– Gastos diversos (c)	-	(2,562,900)
Sub-total	(3,489,600)	(8,857,416)
Total	81,525,752	77,206,013

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

Ingresos no operacionales varios	5,054,970	12,472,216
Ingresos por recuperación de gastos	6,943,334	7,848,784
Gestión de pólizas de seguros	59,388,527	49,116,759
	71,386,831	69,437,759

(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.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

27. Impuesto sobre la renta

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

	2024	2023
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Resultados antes del impuesto sobre la renta	198,382,456	185,908,546
Más (menos) partidas que provocan diferencias permanentes:		
Otros ajustes positivos	1,044,088	1,861,947
Provisiones no admitidas	63,691,498	33,904,507
Impuestos no deducibles	4,389,758	2,891,323
	<u>69,125,344</u>	<u>38,657,777</u>
De tiempo:		
Deficiencia en depreciación	(5,154,864)	(12,588,712)
Otros ajustes negativos	(99,372,108)	(93,250,677)
	<u>(104,526,972)</u>	<u>(105,839,389)</u>
Pérdidas compensables	(34,957,061)	(56,249,241)
Renta imponible	128,023,767	62,477,693
Tasa de ISR	27 %	27 %
Impuesto liquidado	<u>34,566,417</u>	<u>16,868,977</u>
Saldo a favor	(6,397,984)	(9,938,302)
Anticipos pagados	(17,350,805)	(13,635,501)
Retenciones instituciones estado	(192,375)	(172,637)
Compensación autorización y otros pagos	-	(3,172,409)
Crédito retenciones entidades financieras	-	(1,670,129)
Crédito por retenciones de ganancia de capital	(1,834,956)	-
Impuesto a pagar (saldo a favor por impuesto sobre la renta)	<u>8,790,297</u>	<u>(11,720,001)</u>
Impuesto a los activos fijos		
Edificaciones	228,551,010	228,551,011
Muebles y equipos	143,364,279	145,074,068
Otros activos fijos no depreciables	75,258,086	59,429,633
Total de activos fijos computables	447,173,375	433,054,712
Depreciación acumulada Categoría I	(6,380,805)	(63,879,225)
Depreciación acumulada Categoría II	(82,697,045)	(70,131,800)
Total depreciación acumulada	(89,077,850)	(134,011,025)
Activos imponibles	358,095,525	299,043,687
Tasa imponible	1 %	1 %
Impuesto a los activos por pagar	<u>3,580,955</u>	<u>2,990,437</u>
Crédito por impuesto liquidado ISR	<u>34,566,417</u>	<u>16,868,977</u>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

27. Impuesto sobre la renta (Continuación)

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>		
	Diferencia temporal RD\$	Impuesto diferido RD\$	Diferencia temporal RD\$	Impuesto diferido RD\$RD\$
Propiedad planta y equipo, provisiones y pérdidas fiscales (a)	(123,109,982)	(33,239,695)	144,394,091	38,986,405

(a) Al 31 de diciembre de 2024, la Asociación decidió no registrar el impuesto sobre la renta diferido pasivo resultante. Al 31 de diciembre de 2023, la Asociación 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.
- 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.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

27. Impuesto sobre la renta (Continuación)

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. $(i*3 (c/d))$. 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 2024 y 2023
(Valores en DOP)

28. 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 2024 Medición del riesgo de mercado		Importe en libros	Al 31 de diciembre de 2023 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	1,961,335,758	-	1,961,335,758	1,398,797,751	-	1,398,797,751
Inversiones disponibles para la venta	1,371,306,294	-	1,371,306,294	971,777,767	-	971,777,767
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	207,488,775	-	207,488,775	657,560,004	-	657,560,004
Cartera de crédito	7,899,233,895	-	7,899,233,895	6,934,454,739	-	6,934,454,739
Participación en otras sociedades	270,072	-	270,072	270,072	-	270,072
Cuentas por cobrar	22,544,681	-	22,544,681	21,950,614	-	21,950,614
Pasivos sujetos a riesgo de mercado						
Depósitos del público	9,903,151,859	-	9,903,151,859	8,767,630,921	-	8,767,630,921
Depósitos de instituciones financieras del país y del extranjero	197,330,524	-	197,330,524	31,182,943	-	31,182,943
Fondos tomados a préstamos	116,414,598	-	116,414,598	162,457,998	-	162,457,998

ii) Exposición a riesgo de mercado

La exposición al riesgo de mercado y su tendencia al 31 de diciembre de 2024 y 2023, indicando un resumen de la posición del VAR, conforme a la normativa vigente, es como sigue

Al 31 de diciembre de 2024	Promedio	Máximo	Mínimo
Riesgo de tipo de cambio	273,663	309,834	250,516
Riesgo de tasa de interés	58,237,208	105,299,033	32,626,496
	58,510,871	105,608,867	32,877,012
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	95,429,999	123,431,436	81,657,778
	95,683,042	123,711,996	81,861,101

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en RD\$)

28. 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:

2024	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)	691,433,111	-	-	-	-	-	-	-	691,433,111
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	670,244,133	35,000,000	160,000,000	60,000,000	-	-	-	-	925,244,133
Créditos vigentes	85,858,814	58,061,903	100,026,593	236,253,124	352,946,554	644,249,204	963,359,643	5,439,743,621	7,880,499,456
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	3,524,942	2,086,014	117,955	518,342	42,609	100,597	1,037,474	1,048,076	8,476,009
Créditos reestructurados vigentes	12,055	-	-	12,854	-	43,526	4,267,416	42,759,058	47,094,909
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	-	-	24,081	24,540	48,621
Inversiones disponibles para la venta	-	74,995,902	70,993,263	99,990,433	-	242,866,884	840,679,700	-	1,329,526,182
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	-	-	-	-	205,000,000	6,089,000	-	-	211,089,000
Total de activos sensibles a tasa de interés	1,451,073,055	170,143,819	331,137,811	396,774,753	557,989,163	893,349,211	1,809,368,314	5,483,575,295	11,093,411,421
Pasivos									
Depósitos del público	4,761,873,792	843,624,288	1,812,866,473	494,163,230	1,166,170,102	776,355,191	28,998,100	-	9,884,051,176
Depósitos de instituciones financieras del país y del extranjero	9,154,384	100,000,000	-	10,600,000	10,000,000	55,720,000	10,955,939	-	196,430,323
Fondos tomados a préstamos	116,240,148	-	-	-	-	-	-	-	116,240,148
Total pasivos sensibles a tasas de interés	4,887,268,324	943,624,288	1,812,866,473	504,763,230	1,176,170,102	832,075,191	39,954,039	-	10,196,721,647
BRECHA	(3,436,195,269)	(773,480,469)	(1,481,728,662)	(107,988,477)	(618,180,939)	61,274,020	1,769,414,275	5,483,575,295	896,689,774

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en RD\$)

28. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

2023	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	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 dispobible 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 sencibles a tasa de interes	<u>1,083,308,901</u>	<u>107,530,275</u>	<u>118,504,815</u>	<u>54,270,030</u>	<u>521,922,353</u>	<u>740,535,516</u>	<u>1,946,323,533</u>	<u>4,976,717,434</u>	<u>9,549,112,857</u>
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 sencibles a tasas de interés	<u>3,838,390,239</u>	<u>127,690,085</u>	<u>305,774,285</u>	<u>625,827,992</u>	<u>1,977,842,700</u>	<u>2,034,012,865</u>	<u>37,751,000</u>	<u>-</u>	<u>8,947,289,166</u>
BRECHA	<u>(2,755,081,338)</u>	<u>(20,159,810)</u>	<u>(187,269,470)</u>	<u>(571,557,962)</u>	<u>(1,455,920,347)</u>	<u>(1,293,477,349)</u>	<u>1,908,572,533</u>	<u>4,976,717,434</u>	<u>601,823,691</u>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

28. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

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

	2024		2023	
	% Peso	% Dolar	% Peso	% Dolar
Activos				
Depósitos en banco central (BCRD)	2.39%	-	2.93%	-
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	10.22%	0.06%	10.27%	0.03%
Créditos vigentes	12.89%	42.23%	12.85%	34.81%
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	690.39%	-	386.46%	-
Créditos reestructurados vigentes	14.11%	-	13.22%	-
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	239.96%	-	9.13%	-
Inversiones disponibles para la venta	7.89%	-	10.37%	-
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	12.02%	5.18%	9.55%	3.65%
Pasivos				
Depósitos del público	4.90%	-	4.80%	-
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	7.78%	-	6.87%	-
Fondos tomados a préstamos	3.03%	-	2.57%	-

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los activos con tasa de interés variable ascienden a RD\$7,300,629,861 y RD\$6,259,846,326, respectivamente, y representan el 59.64% y 63.16% del total de activos. En cuanto a los activos con tasa de interés fija, estos asciende a RD\$4,941,144,605 y RD\$3,650,998,631, representando el 40.36% y el 36.84%, respectivamente del total de activos.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los pasivos corresponden a tasa de interés fija ya que son pactadas hasta su vencimiento. Estos ascienden a 10,367,035,376 y 8,947,289,166, respectivamente.

iv) *Riesgo de tipo de cambio*

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

	Al 31 de diciembre de			
	2024		2023	
	US\$	RD\$	US\$	RD\$
Activos:				
Efectivo y equivalentes de efectivo	174,100	10,601,367	161,249	9,324,465
Inversiones	100,025	6,090,762	100,425	5,807,603
Cartera de créditos	375,371	22,857,241	349,754	20,225,071
Cuentas por cobrar	111,786	6,806,918	116,413	6,731,741
Total activos	761,282	46,356,288	727,841	42,088,880
Pasivos:				
Obligaciones financieras	4,838	294,597	3,500	202,386
Total de pasivos	4,838	294,597	3,500	202,386
Provisiones por activos y pasivos contingentes	(6,940)	(422,593)	(6,801)	(393,267)
Posición larga de moneda extranjera	749,504	45,639,098	717,540	41,493,227

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las tasas de cambio utilizadas fueron RD\$60.89 y RD\$57.83 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 2024 y 2023
(Valores en DOP)

28. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la exposición al Riesgo de Mercado por tasa de interés se situó en RD\$35,067,588 y RD\$98,989,333 ,equivalente a un 2.47% y 8.83% del patrimonio técnico y un 0.30% y 0.98% 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 2024 y 2023, la Asociación muestra un VAR por variación del tipo de cambio de RD\$269,334 y RD\$242,129 y una posición en Moneda Extranjera de RD\$208,524,032 y RD\$225,201,587, 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 2024			Al 31 de diciembre de 2023		
	En moneda nacional	En moneda extranjera	Límite normativo	En moneda nacional	En moneda extranjera	Límite normativo
Razón de liquidez						
A 15 días ajustada	370%	100%	80%	315%	100%	80%
A 30 días ajustada	291%	4004%	80%	224%	5074%	80%
A 60 días ajustada	341%	4569%	70%	187%	5074%	70%
A 90 días ajustada	494%	4974%	70%	182%	5074%	70%
Posición						
A 15 días ajustada	924,132,825	187,487	80%	558,174,603	177,582	80%
A 30 días ajustada	1,013,461,739	188,855	80%	615,982,560	174,082	80%
A 60 días ajustada	1,406,979,945	216,203	70%	690,153,269	174,082	70%
A 90 días ajustada	1,976,990,377	235,796	70%	821,571,272	174,082	70%
Global (meses)	11.50	0.00		1.65	0.12	

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 2024 y 2023, 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 2024 y 2023
(Valores en RD\$)

28. 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:

2024	0 - 15 días	16 - 30 días	31 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 días	1 - 5 años	Más de 5 años	Total
Vencimientos activos y pasivos								
Activos								
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,954,673,314	-	-	-	-	-	-	1,954,673,314
Inversiones	-	74,995,902	170,983,696	205,000,000	248,955,884	840,679,700	-	1,540,615,182
Cartera de crédito	94,753,278	61,829,737	341,338,323	368,213,776	651,752,899	993,319,271	5,500,675,025	8,011,882,309
Participación en otras sociedades	-	-	-	-	-	-	272,800	272,800
Rendimientos por cobrar	9,253,236	5,142,663	8,196,412	3,337,623	13,719,450	33,170,370	43,359,294	116,179,048
Cuentas por cobrar (*)	-	-	22,544,681	-	-	-	-	22,544,681
Total de activos	<u>2,058,679,828</u>	<u>141,968,302</u>	<u>543,063,112</u>	<u>576,551,399</u>	<u>914,428,233</u>	<u>1,867,169,341</u>	<u>5,544,307,119</u>	<u>11,646,167,334</u>
Pasivos								
Depósitos del público	4,761,873,792	843,624,288	2,307,029,704	1,166,170,102	776,355,191	28,998,100	-	9,884,051,177
Fondos tomados a préstamos	116,240,148	-	-	-	-	-	-	116,240,148
Depósitos de instituciones financieras del país y del extranjero	9,154,384	100,000,000	10,600,000	10,000,000	55,720,000	10,955,939	-	196,430,323
Intereses por pagar	-	20,175,333	-	-	-	-	-	20,175,333
Otros pasivos (**)	147,901,779	63,089,320	-	-	-	-	-	210,991,099
Total pasivos	<u>5,035,170,103</u>	<u>1,026,888,941</u>	<u>2,317,629,704</u>	<u>1,176,170,102</u>	<u>832,075,191</u>	<u>39,954,039</u>	<u>-</u>	<u>10,427,888,080</u>
Posición neta	<u>(2,976,490,275)</u>	<u>(884,920,639)</u>	<u>(1,774,566,592)</u>	<u>(599,618,703)</u>	<u>82,353,042</u>	<u>1,827,215,302</u>	<u>5,544,307,119</u>	<u>1,218,279,254</u>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en RD\$)

28. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

2023	0 - 15 días	16 - 30 días	31 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 días	1 - 5 años	Más de 5 años	Total
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>

(*) 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 2024 y 2023
(Valores en DOP)

28. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la entidad mantiene altos niveles de disponibilidades, los cuales, al cierre del período, representan un 28.94% y 29.00% de los activos totales y el 15.96% y 10.11% 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 2023 estuvo acorde a los requerimientos, pero para el periodo que cierra a enero 2024 esta fuera del límite establecido igual a 11.50.

iii) Reserva de liquidez

	<u>Al 31 de diciembre 2024</u>		<u>Al 31 de diciembre 2023</u>	
	Importe en libros	Valor Razonable	Importe en libros	Valor Razonable
Efectivo y equivalentes de efectivo:				
- En caja y boveda	133,272,279	133,272,279	127,648,076	127,648,076
- Depósitos en el Banco Central	698,095,555	698,095,555	444,908,233	444,908,233
- Depósitos en otros bancos	925,244,133	925,244,133	499,975,175	499,975,175
- Equivalentes de efectivo	204,723,791	204,723,791	326,266,267	326,266,267
Inversiones:				
- Inversiones en títulos de deuda pública (a)	1,371,306,294	N/D	1,434,774,242	N/D
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	<u>150,000,000</u>	<u>150,000,000</u>	<u>310,000,000</u>	<u>310,000,000</u>
Reserva de liquidez total	<u>3,482,642,052</u>		<u>3,143,571,993</u>	

N/D No disponible.

El Reglamento de Riesgo de Liquidez establece que las entidades de intermediación financiera 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 2024 y 2023 la Entidad cumple con la normativa vigente.

(a) La Asociación ha calculado e informado los valores razonables de estas inversiones en los envíos obligatorios al organismo regulador.

iv) Activos financieros cedidos como colateral

Durante el año 2024 y 2023 la la ADAP se vió precisada a realizar recompras con el Banco Central ascendente a RD\$638,137,702 y RD\$426,760,000, respectivamente con una variación de RD\$211,377,702 y RD\$131,760,000, representando un 49.53% y 44.66%, respectivamente.

v) Concentración con depositantes

Al 31 de diciembre del 2024 la ADAP resulto con una concentración en su 20 mayores depositantes con un monto de RD\$2,480,786,160, el cual represento 24.77% del total de captaciones de ese período. Asimismo para el 2023 el monto en sus 20 mayores depósitos fue de RD\$1,901,807,870, el cual representó el 21.76% de las captaciones.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

28. 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 2024 y 2023
(Valores en DOP)

28. 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 6 de cartera de crédito literal f) para ver la concentración de los créditos por sectores económicos. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la concentración de préstamos por regiones geográficas corresponden al 81.43% y 79.52% a la Región Norte o Cibao, 18.34% y 20.14% a la Región Este (Sureste) y 0.22% y 0.34% a la Región Sur (Suroeste), respectivamente.

iv) Exposición al riesgo de crédito

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el detalle de los activos financieros mantenido hasta el vencimiento medidos (a costo amortizado) con exposición al riesgo de crédito se detalla como sigue:

Inversiones	Al 31 de diciembre de 2024			Al 31 de diciembre de 2023		
	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
Sub-total				487,083,945		487,083,945
Sector financiero						
Clasificación A	211,779,275	(4,290,500)	207,488,775	524,674,178	(5,246,742)	519,427,436
Sub-total	211,779,275	(4,290,500)	207,488,775	524,674,178	(5,246,742)	519,427,436
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	212,052,075	(4,293,228)	207,758,847	1,012,030,923	(5,249,470)	1,006,781,453

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

28. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

Cartera de Créditos	Al 31 de diciembre de 2024			Al 31 de diciembre de 2023		
	Saldo bruto RD\$	Provisiones RD\$	Saldo neto RD\$	Saldo bruto RD\$	Provisiones RD\$	Saldo neto RD\$
Mayores deudores comerciales						
Clasificación A	799,418,587	(7,994,186)	791,424,401	617,239,836	(6,172,398)	611,067,438
Clasificación B	298,505,858	(2,985,059)	295,520,799	207,994,095	(2,235,956)	205,758,139
Clasificación C	82,969,009	(829,690)	82,139,319	5,198,979	(51,990)	5,146,989
Clasificación D1	47,999,997	(480,000)	47,519,997	15,000,000	(6,000,000)	9,000,000
Clasificación D2	67,609,605	(2,028,288)	65,581,317	13,675,009	(3,481,966)	10,193,043
Sub-total	1,296,503,056	(14,317,223)	1,282,185,833	859,107,919	(17,942,310)	841,165,609
Medianos deudores comerciales						
Clasificación A	109,518,954	(1,095,190)	108,423,764	92,855,770	(928,558)	91,927,212
Clasificación C	4,000,000	(800,000)	3,200,000	-	-	-
Clasificación D2	23,889,841	(716,695)	23,173,146	-	-	-
Clasificación E	-	-	-	23,555,959	(4,711,192)	18,844,767
Sub-total	137,408,795	(2,611,885)	134,796,910	116,411,729	(5,639,750)	110,771,979
Menores deudores comerciales						
Clasificación A	1,518,869,324	(16,752,760)	1,502,116,564	1,671,253,844	(18,721,520)	1,652,532,324
Clasificación B	84,661,529	(3,523,051)	81,138,478	49,792,570	(2,093,504)	47,699,066
Clasificación C	46,412,241	(9,282,448)	37,129,793	40,405,043	(7,793,269)	32,611,774
Clasificación D1	21,023,469	(6,459,387)	14,564,082	25,965,843	(8,436,337)	17,529,506
Clasificación D2	45,439,841	(18,294,696)	27,145,145	40,269,442	(8,318,231)	31,951,211
Clasificación E	43,198,738	(23,911,922)	19,286,816	16,507,694	(10,672,413)	5,835,281
Sub-total	1,759,605,142	(78,224,264)	1,681,380,878	1,844,194,436	(56,035,274)	1,788,159,162
Creditos de consumo préstamos personales						
Clasificación A	1,033,076,382	(10,796,818)	1,022,279,564	1,123,228,675	(11,658,567)	1,111,570,108
Clasificación B	35,987,009	(941,931)	35,045,078	41,376,961	(1,294,074)	40,082,887
Clasificación C	22,297,599	(3,705,600)	18,591,999	10,674,663	(1,484,033)	9,190,630
Clasificación D1	10,695,629	(4,278,252)	6,417,377	11,630,069	(4,652,028)	6,978,041
Clasificación D2	5,161,885	(3,097,131)	2,064,754	8,542,646	(5,125,587)	3,417,059
Clasificación E	6,306,168	(6,306,168)	-	13,599,576	(13,599,576)	-
Sub-total	1,113,524,672	(29,125,900)	1,084,398,772	1,209,052,590	(37,813,865)	1,171,238,725
Creditos de consumo tarjetas de crédito						
Clasificación A	108,192,343	(1,081,895)	107,110,448	94,677,153	(946,746)	93,730,407
Clasificación B	3,745,917	(112,377)	3,633,540	4,209,276	(126,278)	4,082,998
Clasificación C	1,785,417	(357,083)	1,428,334	2,464,994	(492,998)	1,971,996
Clasificación D1	3,115,906	(1,246,362)	1,869,544	6,017,966	(2,407,186)	3,610,780
Clasificación D2	2,721,477	(1,632,886)	1,088,591	1,371,716	(823,029)	548,687
Clasificación E	1,135,264	(1,135,264)	-	1,513,520	(1,513,520)	-
Sub-total	120,696,324	(5,565,867)	115,130,457	110,254,625	(6,309,757)	103,944,868
Creditos de hipotecarios para la vivienda						
Clasificación A	3,333,032,321	(32,925,436)	3,300,106,885	2,773,399,896	(27,282,437)	2,746,117,459
Clasificación B	225,061,881	(2,675,669)	222,386,212	134,738,654	(1,451,102)	133,287,552
Clasificación C	24,464,323	(1,318,954)	23,145,369	4,969,324	(858,955)	4,110,369
Clasificación E	1,585,797	(634,319)	951,478	1,704,408	(681,763)	1,022,645
Sub-total	3,584,144,322	(37,554,378)	3,546,589,944	2,914,812,282	(30,274,257)	2,884,538,025
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de crédito	8,011,882,311	(167,399,517)	7,844,482,794	7,053,833,581	(154,015,213)	6,899,818,368

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

28. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

v) Calidad de la cartera de créditos

	Al 31 de diciembre de 2024			Al 31 de diciembre de 2023		
	Último año	Último 3 años	Último 5 años	Último año	Último 3 años	Último 5 años
Cartera vencida (más de 90 días)	75,763,313	60,618,247	74,668,993	43,101,600	59,638,740	99,574,669
Cartera en cobranza judicial	-	14,693,978	20,702,211	-	24,109,366	31,020,757
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	19,176,914	66,447,386	105,815,835	26,402,609	134,470,741	167,414,027
Cartera de créditos castigados	405,104,105	307,115,041	265,483,065	346,999,197	268,898,597	178,249,228
Total de créditos deteriorados	500,044,332	448,874,652	466,670,104	416,503,406	487,117,444	476,258,681
Cartera de créditos bruta	8,078,928,525	5,751,361,057	5,112,189,339	7,114,483,760	4,636,894,459	3,785,297,014
Tasa histórica de impago %	6.19%	7.80%	9.13%	5.85%	10.51%	12.58%

vi) Cobertura de las garantías recibidas

	Al 31 de diciembre de 2024			Al 31 de diciembre de 2023		
	Saldo bruto RD\$	Saldo cubierto RD\$	Saldo expuesto RD\$	Saldo bruto RD\$	Saldo cubierto RD\$	Saldo expuesto RD\$
Cartera de Créditos						
Mayores deudores comerciales						
Clasificación A	799,418,587	721,797,190	77,621,397	617,239,836	546,163,579	71,076,257
Clasificación B	298,505,858	299,602,425	(1,096,567)	207,994,095	201,359,672	6,634,423
Clasificación C	82,969,009	84,403,154	(1,434,145)	5,198,979	5,423,932	(224,953)
Clasificación D1	47,999,997	48,183,330	(183,333)	15,000,000	-	15,000,000
Clasificación D2	67,609,605	68,581,305	(971,700)	13,675,009	11,807,600	1,867,409
Sub-total	1,296,503,056	1,222,567,404	73,935,652	859,107,919	764,754,783	94,353,136
Medianos deudores comerciales						
Clasificación A	109,518,954	86,871,358	22,647,596	92,855,770	37,503,552	55,352,218
Clasificación C	4,000,000	-	4,000,000	-	-	-
Clasificación D2	23,889,841	23,953,547	(63,706)	-	-	-
Clasificación E	-	-	-	23,555,959	24,667,905	(1,111,946)
Sub-total	137,408,795	110,824,905	26,583,890	116,411,729	62,171,457	54,240,272
Menores deudores comerciales						
Clasificación A	1,518,869,324	613,129,835	905,739,489	1,671,253,844	614,678,276	1,056,575,568
Clasificación B	84,661,529	29,413,183	55,248,346	49,792,570	6,206,007	43,586,563
Clasificación C	46,412,241	-	46,412,241	40,405,043	16,273,209	24,131,834
Clasificación D1	21,023,469	5,326,250	15,697,219	25,965,843	5,316,667	20,649,176
Clasificación D2	45,439,841	21,547,099	23,892,742	40,269,442	29,520,818	10,748,624
Clasificación E	43,198,738	24,597,615	18,601,123	16,507,694	7,471,373	9,036,321
Sub-total	1,759,605,142	694,013,982	1,065,591,160	1,844,194,436	679,466,350	1,164,728,086
Creditos de consumo préstamos personales						
Clasificación A	1,033,076,382	395,576,287	637,500,095	1,123,228,675	344,937,361	778,291,314
Clasificación B	35,987,009	20,106,706	15,880,303	41,376,961	21,569,252	19,807,709
Clasificación C	22,297,599	4,127,456	18,170,143	10,674,663	3,584,874	7,089,789
Clasificación D1	10,695,629	-	10,695,629	11,630,069	-	11,630,069
Clasificación D2	5,161,885	-	5,161,885	8,542,646	-	8,542,646
Clasificación E	6,306,168	-	6,306,168	13,599,576	-	13,599,576
Sub-total	1,113,524,672	419,810,449	693,714,223	1,209,052,590	370,091,487	838,961,103
Creditos de consumo tarjetas de crédito						
Clasificación A	108,192,343	-	108,192,343	94,677,153	-	94,677,153
Clasificación B	3,745,917	-	3,745,917	4,209,276	-	4,209,276
Clasificación C	1,785,417	-	1,785,417	2,464,994	-	2,464,994
Clasificación D1	3,115,906	-	3,115,906	6,017,966	-	6,017,966
Clasificación D2	2,721,477	-	2,721,477	1,371,716	-	1,371,716
Clasificación E	1,135,264	-	1,135,264	1,513,520	-	1,513,520
Sub-total	120,696,324	-	120,696,324	110,254,625	-	110,254,625

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

28. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

vi) Cobertura de las garantías recibidas (Continuación)

	Al 31 de diciembre de 2024			Al 31 de diciembre de 2023		
	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	3,333,032,321	3,063,129,091	269,903,230	2,773,399,896	2,533,285,815	240,114,081
Clasificación B	225,061,881	206,732,548	18,329,333	134,738,654	131,808,269	2,930,385
Clasificación C	24,464,323	23,271,577	1,192,746	4,969,324	4,981,715	(12,391)
Clasificación E	1,585,797	1,659,659	(73,862)	1,704,408	1,782,879	(78,471)
	<u>3,584,144,322</u>	<u>3,294,792,875</u>	<u>289,351,447</u>	<u>2,914,812,282</u>	<u>2,671,858,678</u>	<u>242,953,604</u>
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de crédito	<u>8,011,882,311</u>	<u>5,742,009,615</u>	<u>2,269,872,696</u>	<u>7,053,833,581</u>	<u>4,548,342,755</u>	<u>2,505,490,826</u>

vii) Creditos 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>2024</u> <u>RD\$</u>	<u>2023</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) Creditos recuperados previamente castigados

Durante los años terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Asociación recuperó créditos previamente castigados por valor de RD\$5,263,697 y RD\$13,235,708, respectivamente.

Al 31 de diciembre 2024 y 2023, la entidad muestra un perfil de riesgo satisfactorio, para una cartera de crédito de RD\$8,011,882,315 y RD\$7,053,833,582 en balance de capital. La cual muestra un crecimiento interanual de un 13.58% y 21.77%, con niveles de concentración controlados, una morosidad de 1.18% y 0.92% con niveles de coberturas de 214.93% y 370.30%. En cuanto al mix de cartera, el mismo se mantiene equilibrado y acorde a las estrategias del negocio, compuesto por un 44.74% y 41.32% créditos hipotecarios, 15.40% y 18.70% consumo y un 39.86% y 39.97% créditos comerciales. ADAP concentra el 77.57% y 74.83% 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, actividades inmobiliarias, construcción, actividades financieras y seguros y servicios sociales y relacionados con la salud humana

d) Exposición a otros riesgos

Riesgo Operacional

Al cierre del período 2024, la Entidad presenta un nivel de exposición a riesgo operacional moderado sin cambios significativos con relación al año 2023. Basado en un enfoque de mejora continua la ADAP continuó con el fortalecimiento de la gestión del riesgo operacional, Riesgo TI, continuidad del negocio y Eventos potenciales de LA/FT, a través de la actualización anual de metodología e impartiendo cursos focalizados de cultura a los diferentes niveles referente a temas de Riesgo, revisión continua de los procesos, evaluación de proyectos, para identificar oportunamente los riesgos recomendando medidas de mitigación y su debido seguimiento.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

28. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

Riesgo de Seguridad de la Información y Cibernético

Durante el año 2024 y 2023, la Institución ha fortalecido su postura de ciberseguridad mediante la implementación de un nuevo y moderno sistema de prevención contra intrusos (IPS) de última generación, así como, junto con la mejora de la plataforma para la gestión de vulnerabilidades (Qualys) y el monitoreo continuo de la seguridad de la red. Estas herramientas han sido diseñadas para detectar, detener y remediar proactivamente amenazas cibernéticas, protegiendo la confidencialidad, disponibilidad e integridad de la información crítica de la Institución. El “IPS” actúa como una barrera defensiva clave, capaz de identificar y neutralizar ataques en tiempo real, mientras que “Qualys” permite identificar vulnerabilidades y dar seguimiento a la mitigación de las mismas, en la infraestructura tecnológica, minimizando el riesgo de interrupciones operativas y asegurando la continuidad del negocio. Estas medidas reflejan el compromiso de Institución con un enfoque tecnológico robusto y proactivo para fortalecer la protección de sus activos informáticos.

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.

29. 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 2024 y 2023, 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>
2024	424,762,245	556,762	425,319,007	308,950,970
2023	382,821,595	8,707,256	391,528,851	270,521,609

Los créditos a vinculados, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, 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 2024 y 2023, 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 2024 y 2023, la Entidad mantiene un 5.26% y el 5.50%, respectivamente, de créditos a partes vinculadas del total de la cartera de crédito bruta, representando un 29.62% y 34.39% del patrimonio técnico, cumpliendo con el Artículo 28 del referido reglamento. Asimismo los plazos en estas operaciones ascienden entre 12-300 meses al 31 de diciembre de 2024 y 12-292 meses al 31 de diciembre de 2023.

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 2024</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	425,319,007	38,885,337	1,080,235
Cuenta de ahorros	86,857,718	-	143,373
Certificados financieros	650,470,493	-	45,988,939

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

29. Operaciones con partes vinculadas (Continuación)

Al 31 de diciembre de 2023			
Tipo de transacción	Monto RD\$	Efecto en ingreso RD\$	Gastos RD\$
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

De conformidad con la política de incentivos de ADAP, dentro de los créditos vinculados a la administración, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, incluyen RD\$100,091,027 y RD\$145,105,734, 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 2024 y 2023:

2024		Efecto en resultados	
Tipo de Vinculación	Tipo de Transacción	Ingresos	Gastos
Consanguinidad	Operaciones de créditos	14,674,407	327,292
Presunción	Operaciones de créditos	821,172	15,448
Por Gestión (Funcionario)	Operaciones de créditos	7,939,497	482,778
Por Gestión (Empleado)	Operaciones de créditos	4,552,606	254,718
Por participación en grupo económico coligado	Operaciones de créditos	10,897,657	-
Consanguinidad	Operaciones depósitos de ahorros Interés financieros cuentas	-	107,348
Presunción	Operaciones depósitos de ahorros Interés financieros cuentas	-	5,790
Por Gestión (Funcionario)	Operaciones depósitos de ahorros Interés financieros cuentas	-	12,709
Por Gestión (Empleado)	Operaciones depósitos de ahorros Interés financieros cuentas	-	17,198
Por participación en grupo económico coligado	Operaciones depósitos de ahorros Interés financieros cuentas	-	329
Consanguinidad	Operaciones depósitos a plazo Interés financieros	-	8,690,601
Presunción	Operaciones depósitos a plazo Interés financieros	-	242,781
Por Gestión (Funcionario)	Operaciones depósitos a plazo Interés financieros	-	34,605,842
Por Gestión (Empleado)	Operaciones depósitos a plazo Interés financieros	-	2,449,716
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

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

30. 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	2024 RD\$	2023 RD\$
Bienes adjudicados y recibidos como acción de pago	-	7,245,359
Transferencia de provisión de cartera de crédito a provisión de inversiones	4,156,837	-
Transferencia de provisión de cartera de crédito a provisión de rendimientos de cartera de crédito	5,277,279	27,441
Transferencia de provisión de bienes recibidos en recuperación de crédito a provisión de cartera	7,225,695	-
Transferencia de provisión de bienes recibidos en recuperación de crédito a provisión de rendimientos de cartera de crédito	7,225,695	862,599
Castigo de provisión de rendimiento de cartera	4,702,903	4,090,503
Castigo de provisión de cartera de crédito	62,096,437	57,284,817
Reinversión de intereses	60,667,153	37,670,630
Retiro de construcción y adquisición en proceso a gastos	4,085,232	-
Trasferencia de construcción y adquisición en proceso a mobiliarios y equipos	3,743,550	19,000
Trasferencia de activos diversos a intangibles	20,894,898	6,029,540
Retiros de activos fijos al gasto y equipos totalmente depreciados	10,898,223	8,920,265
Gastos por incobrabilidad de cuentas a recibir	2,200,209	1,875,060
Condonación de intereses contra provisiones	-	994,885
Transferencia de resultados del ejercicio a reserva legal	16,381,604	16,903,957
Superavit por revaluación	333,993,662	-

31. Otras revelaciones

Gobierno Corporativo

En el mes de febrero de 2025, se produjo el lamentable deceso de un Miembro del Gobierno Corporativo de la Entidad, quien fungía como Secretario del Consejo de Administración. Esta situación fue comunicada oportunamente a las autoridades correspondientes.

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.

Regulaciones emitidas que afectan períodos futuros

- 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.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

31. Otras revelaciones (Continuación)

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

Estado de resultado	Estados auditados 2023 RD\$	Reclasificaciones RD\$	Saldos reclasificados RD\$
Otros ingresos operacionales			
Comisiones por servicios	129,241,978	(52,540,175)	76,701,803
Otros ingresos (gastos)			
Otros ingresos	33,523,254	52,540,175	86,063,429
Total	162,765,232	-	162,765,232
<hr/>			
Estado de flujo de efectivo	Estados auditados 2023 RD\$	Reclasificaciones RD\$	Saldos reclasificados RD\$
Efectivo por actividades de operación			
Otros ingresos operacionales cobrados	147,722,526	(52,540,175)	95,182,351
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	100,773,860	52,540,175	153,314,035
Total	248,496,386	-	248,496,386

32. 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:

- 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
- Agentes de garantías
- Patrimonio separados de titularización
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en resultados

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores en DOP)

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

- 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
- Hechos posteriores al cierre
- Incumplimiento relacionados con pasivos financieros
- Operaciones descontinuadas
- Futura aplicación de normas