



MEMORIA 2 0 2 2





MEMORIA 2 0 2 2



CONTENIDO

Mensaje del Presidente	06
Historia del Banco	08
Misión, Visión y Valores	10
Consejo de Administración	12
Comité Ejecutivo	14
Principales Ejecutivos	15
Sucursales	18
Informe de Gestión Anual del Consejo de Administración	20
Gestión Humana	31
Metas para el Año 2023	39
Informe y Dictamen del Comisario de Cuentas	42
Informe PWC	43
Estados Financieros	48
Certificado sobre la Efectividad del Control Interno	109
Breve Reseña Histórica de las Asambleas Celebradas	110





MENSAJE DEL PRESIDENTE

Estimados señores accionistas:

Me complace presentar a su consideración la Memoria Anual del Banco Múltiple López de Haro, S. A., la cual contiene el informe de gestión correspondiente al ejercicio anual comprendido entre el 1ro. de enero y el 31 de diciembre de 2022, los estados financieros auditados, el informe de los auditores independientes, el informe y dictamen del Comisario de cuentas y la certificación sobre la efectividad del Control Interno sobre la información financiera.

Durante el año 2022, a pesar de la desafiante situación a nivel global por las presiones inflacionarias y la invasión de Rusia a Ucrania, el Producto Interno Bruto (PIB) de República Dominicana aumentó un 4.9%, la inflación fue de 7.86%, y el peso dominicano presentó una apreciación acumulada promedio de 2.63% con respecto al dólar estadounidense, gracias a las acertadas y oportunas políticas monetarias adoptadas por las autoridades.

Durante este ejercicio, el Banco Múltiple López de Haro alcanzó importantes logros, superando los resultados proyectados. Los puntos más destacados fueron los siguientes:

1. Activos: Nuestro total de activos finalizó el año en RD\$20,383 millones, mostrando un crecimiento de 4.69% con relación al cierre del año 2021. En cuanto a la calidad de los activos, resaltamos que al cierre del 2022 la cartera vencida y en cobranza judicial respresentaba solo el 0.73% de la cartera bruta, reflejando una de las carteras con menor morosidad de la banca múltiple. La cobertura de provisiones sobre cartera vencida y en cobranza judicial fue de 244.7%.

2. Tarjetas de crédito y débito VISA: Mantuvieron un importante crecimiento durante el período. Con relación a la VISA Crédito, los consumos se incrementaron un 31% y la cantidad de transacciones un 25%, indicadores de crecimiento por encima de la media de los bancos emisores de tarjeta VISA en el país. Destacar la tarjeta Visa Iberia Platinum, tanto la personal como la empresarial, cuyos consumos crecieron en moneda nacional 111% y 100%, respectivamente, y en moneda extranjera 95% y 181% en comparación al cierre del periodo anterior. Por otro lado, los consumos

de la tarjeta VISA Débito aumentaron un 45% y la cantidad de transacciones un 44%.

3. Pasivos: Al cierre del año sumaban un total de RD\$18,301 millones, lo que equivale a un crecimiento de 2.65%. Este incremento se logró principalmente con productos de bajo costo, como son las cuentas corrientes, las cuales crecieron un 14.09%, y las cuentas de ahorro, con un aumento de 23.87% durante el 2022.

4. Digitalización: Durante el año 2022 la cantidad de transacciones realizadas a través del "internet banking" y el "móvil app" aumentaron un 27.18% y los montos totales de dichas transacciones un 52.14%. Como resultado de este vigoroso crecimiento, al cierre del pasado año nuestro porcentaje de transacciones digitales era de un 71.83% versus un 28.17% de transacciones presenciales, lo que compara muy favorablemente con el 65% versus 35% que promedió la banca dominicana.

5. Tecnología y seguridad cibernética: En interés de continuar reforzando la seguridad del Banco y como parte de la estrategia del Programa de Ciberseguridad se trabajó con los planes aprobados para el cumplimiento del Reglamento de Seguridad Cibernética y de la Información, principalmente fortaleciendo todos los aspectos concernientes al Riesgos Tecnológicos. Por otro lado, se reforzó la seguridad segmentando los servidores involucrados en la red SWIFT.

6. Gestión Humana: Durante 2022 debemos resaltar la implementación de la gestión por competencias (desempeño, desarrollo, ingreso y movilidad) en nuestros procesos, con el fin de asegurar la mejora y el

desarrollo profesional de nuestros talentos. Adicionalmente, se inició con la aplicación de pruebas de evaluación de ingreso por competencias a través de la plataforma Multicity, buscando asegurar que los nuevos empleados cuenten con las competencias requeridas en el puesto.

7. Índice de solvencia: Según los estados financieros auditados al cierre de diciembre 2022, fue de 13.06%, por encima del 10% requerido por la normativa y adecuado a la buena calidad de nuestros activos.

8. Resultados: Al 31 de diciembre del 2022 ascendieron a RD\$513,966,948 y después de impuestos a RD\$385,089,570, lo que representa un incremento de 44.26% con relación a los beneficios obtenidos al cierre del 2021, alcanzando antes de impuestos un ROA de 2.59% y un ROE de 27.99% y después de impuestos de 1.94% y 20.97%, respectivamente. Debo destacar el resultado del indicador de eficiencia, Gastos de Explotación sobre Margen Operacional Bruto, del 59%, quedando el Banco López de Haro en primera posición entre los bancos múltiples.

Quiero agradecer a nuestros clientes, proveedores, accionistas, miembros del Consejo de Administración y a todo el personal del Banco por su importante apoyo y la confianza que siempre han depositado en nosotros.

Atentamente,

José Antonio Rodríguez Copello
Presidente



HISTORIA DEL BANCO

El Banco López de Haro inició sus operaciones en 1987 bajo el nombre de "Sociedad Financiera López de Haro, S.A.", con una clara orientación hacia los negocios corporativos y a la banca patrimonial. Luego se fue convirtiendo en la financiera de mayor importancia en la República Dominicana.

En vista del importante crecimiento alcanzado por la Sociedad Financiera López de Haro y de las necesidades de sus clientes, se decide realizar un cambio de franquicia: de Financiera a Banco de Desarrollo. En 1997, la razón social de la Sociedad Financiera López de Haro, S. A. se convierte en Banco López de Haro de Desarrollo y Crédito, S.A.

Tras la Ley Monetaria y Financiera, el 7 de agosto del 2005, se hace un nuevo cambio de franquicia: de Banco de Desarrollo a Banco de Ahorro y Crédito, con el fin de cumplir con la normativa vigente.

El Banco López de Haro se mantiene adecuando sus servicios y productos a la realidad del mercado y a las necesidades de sus clientes,



BANCO LOPEZ DE HARO

convirtiéndose así en uno de los bancos de ahorro y crédito de mayor importancia dentro del sistema financiero de la República Dominicana.

El 30 de enero del 2007, la institución recibe, de parte de las autoridades monetarias, la certificación como Banco Múltiple; cumpliéndose una de las metas planteadas para ese año. Este paso viene a posicionar al Banco Múltiple López de Haro dentro los principales bancos del país, asumiendo el reto de ofrecer todos los productos posibles para seguir brindando un mejor servicio a sus clientes.

MISIÓN

Servir con elevados estándares de calidad y productos personalizados, a través de un personal altamente calificado, con sistemas tecnológicos de vanguardia y en estricto apego a las prácticas bancarias más exigentes.

VISIÓN

Ser el mejor banco en servicio al cliente, eficiencia y calidad de activos.

VALORES

Accesibilidad
Cumplimiento de leyes y regulaciones
Ética
Excelencia en el servicio
Prudencia



CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



JOSÉ ANTONIO RODRÍGUEZ COPELLO
PRESIDENTE



JOSÉ CARBALLO GARCÍA
VICEPRESIDENTE



MARÍA ALTAGRACIA MERINO MARIÑEZ
SECRETARIA



MARTÍN PINIELLA JUNCO
MIEMBRO



PEDRO DELCLAUX BRAVO
MIEMBRO



AGNES CISHEK HERRERA
MIEMBRO



JUAN JOSÉ GASSÓ DIEZ
MIEMBRO



PEDRO JOSÉ NIETO RODRÍGUEZ
MIEMBRO



HENRY PEREA MARTÍNEZ
MIEMBRO



ALFONSO LOMBA JIMÉNEZ
MIEMBRO

COMITÉ EJECUTIVO



JOSÉ ANTONIO RODRÍGUEZ COPELLO
PRESIDENTE



NÍVIVE MENA GRATERAUX
SECRETARIA



ILAN DABARA EDELSTEIN
MIEMBRO



PEDRO RODRÍGUEZ MARTÍNEZ
VICEPRESIDENTE



BINGENE SALAZAR
MIEMBRO

PRINCIPALES EJECUTIVOS



PEDRO RODRÍGUEZ MARTÍNEZ
VP EJECUTIVO



BINGENE SALAZAR
VP SENIOR BANCA PATRIMONIAL



MARÍA ALTAGRACIA MERINO MARIÑEZ
CONSULTORA JURÍDICA



JOSÉ ANTONIO RODRÍGUEZ COPELLO
PRESIDENTE



NÍVIVE MENA GRATERAUX
VP SENIOR DE OPERACIONES
Y TECNOLOGÍA



ILAN DABARA EDELSTEIN
VP SENIOR NEGOCIOS

PRINCIPALES EJECUTIVOS



TANIA GÓMEZ NÚÑEZ
VP ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGO



GRACE BRICEÑO
VP OPERACIONES DE TARJETA DE CRÉDITO



BETSAIRA RODRÍGUEZ
VP LEGAL



NICOLET CALCAÑO
VP DE CUMPLIMIENTO



ISABEL GARCÍA TUYA
VP FINANZAS Y TESORERÍA



LOAMY THEN TIBURCIO
VP AUDITORÍA INTERNA



MARÍA DEL PILAR MONTES
VP DE PROCESOS

PRINCIPALES EJECUTIVOS



FRANKLIN OMAR LLUMINIQUINGA
CONSULTOR DE PROYECTOS Y
ESTRATEGIAS DE TI



SAIDA FERNÁNDEZ JAVIER
VP GESTIÓN HUMANA



BOLÍVAR BATISTA PIMENTEL
VP NEGOCIOS



FRANCIS COLLADO
VP TECNOLOGÍA



JOHAN ORTIZ
VP DE SEGURIDAD CIBERNÉTICA Y
DE LA INFORMACIÓN



DAVID LOUGEDO CASTILLO
VP NEGOCIOS TRAJETA DE CRÉDITO



SUCURSALES SANTO DOMINGO

Oficina Principal

Av. Sarasota No. 20, La Julia, Santo Domingo, D.N.
Tel. 809-535-8994

Sra. Rocío Armenteros Márquez – Gerente Comercial

Sucursal Naco

Av. Tiradentes, Plaza Galerías de Naco,
Local No. 20, Naco, Santo Domingo, D.N.
Tel. 809-549-4011

Sra. Carmen Acosta Herasme – Gerente

Sucursal Spring Center

Arroyo Hondo Calle Luis Amiama Tíó No. 80, Plaza
Spring Center, Arroyo Hondo, Santo Domingo, D.N.
Tel. 809-567-2334

Sra. Yacnerys Tavárez – Subgerente de Negocios

Sucursal Acrópolis Center

Av. Winston Churchill Esq. Andrés Julio Aybar,
1er piso, Piantini, Santo Domingo, D.N.
Tel. 809-565-4498

Sra. Anny Massiel Benzán – Gerente

Sucursal Almacenes Unidos

Almacenes Unidos, 1er piso, Av. Sarasota Esq. Pedro
A. Bobeá, Bella Vista, Santo Domingo, D.N.
Tel. 809-738-2323

Sra. Madeline Liberato Rodríguez – Gerente

Agencia Almacenes Unidos Kennedy

Av. John F. Kennedy, Autopista Duarte, km. 6 1/2,
Almacenes Unidos Kennedy,
Santo Domingo, D.N.
Tel. 809-518-7775

Sra. Madeline Liberato Rodríguez – Gerente

Sucursal Megacentro

Av. San Vicente de Paúl, Megacentro,
Santo Domingo Este, D.N.
Tel. 809-373-0808

Sr. José Miguel Maldonado – Subgerente de Negocios

SUCURSALES INTERIOR

Sucursal Santiago

Av. 27 de Febrero Esq. Calle Texas,
Plaza Jardín, Local #113, Los Jardines,
Santiago de los Caballeros
Tel. 809-894-5910

Sra. Giannina Genao – Gerente

Sucursal Punta Cana

Boulevard Iero. de Noviembre No. 303, Edif. Las
Arenas, Suite 1-A, Punta Cana Village, Punta Cana
Tel. 809-959-8008

Sr. Bolívar Batista – Vicepresidente de Negocios

Sucursal Bávaro

Av. Barceló Km 8, Downtown Mall, Punta Cana
Tel. 809-468-1690

Sra. Paola Patricia García Valenzuela – Gerente

Sucursal San Pedro de Macorís

Av. Independencia No. 20, esq. C/Sánchez,
Almacenes Iberia
Tel. 809-553-9606

Sra. Regina Sosa Astacio – Ejecutiva de Negocios

Sucursal Marina

Casa de Campo Calle Barlovento No. 9 y 10,
Casa de Campo, La Romana
Tel. 809-523-7098 y 809-523-2290

Sra. Victoria María González Gottlieb – Gerente

Sucursal La Romana

Av. Libertad No. 45, La Romana
Tel. 809-535-0616 y 809-813-5598

Sra. Arlenne Arrindell De Sosa – Oficial de Negocios

INFORME DE GESTIÓN ANUAL DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN A LA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA ANUAL DE ACCIONISTAS SOBRE EL EJERCICIO 2022

Luego de un 2021 de recuperación mundial por la pandemia Covid-19, tanto en términos sanitarios como económicos, el 2022 se ha visto impactado por la inflación. El crecimiento de los precios a nivel global ha superado las previsiones del mercado, incluyendo la de los Banco Centrales. Como consecuencia, la mayoría de los países adoptaron posturas monetarias restrictivas para controlar las presiones al alza de los precios. La Reserva Federal de los Estados Unidos, ha subido las tasas oficiales desde 0% hasta el 4.25%-4.50%, mientras que el Banco Central Europeo ha incrementado sus tasas desde valores negativos hasta el 2.50%.

En ese sentido, República Dominicana ha logrado mantener la estabilidad económica y el flujo de inversiones en el país, tanto locales como extranjeras. Esto gracias a la implementación oportuna de las decisiones de políticas económicas monetarias y fiscales. Al igual que muchos otros países, para mitigar las alzas de los precios, aumentó la tasa de política monetaria (TPM), entre noviembre 2021 y octubre 2022, 550 puntos básicos, ubicándose en 8.50% anual en octubre, donde se mantuvo hasta el cierre del año 2022.

El Producto Interno Bruto, en términos reales, alcanzó un crecimiento interanual de 4.9%, según establece el Informe Preliminar del Banco Central de la República Dominicana. Al cierre del 2022, los sectores que registraron aumentos en su valor agregado, fueron: Hoteles, Bares y Restaurantes (24.0%), Salud (11.3%), Administración Pública (8.5%), Otras Actividades de Servicios (8.2%), Transporte y Almacenamiento (6.4%), Servicios Financieros (5.8%), Manufactura Zonas Francas (5.4%), Comercio (5.4%), Agropecuario (5.0%), Comunicaciones (4.5%), Actividades Inmobiliarias y de Alquiler (4.5%), Enseñanza (4.3%), Energía y Agua (3.6%), Manufactura Local (2.2%), Construcción (0.6%). Por otro lado, el sector que presentó una reducción fue Explotación de Minas y Canteras (-0.7%).

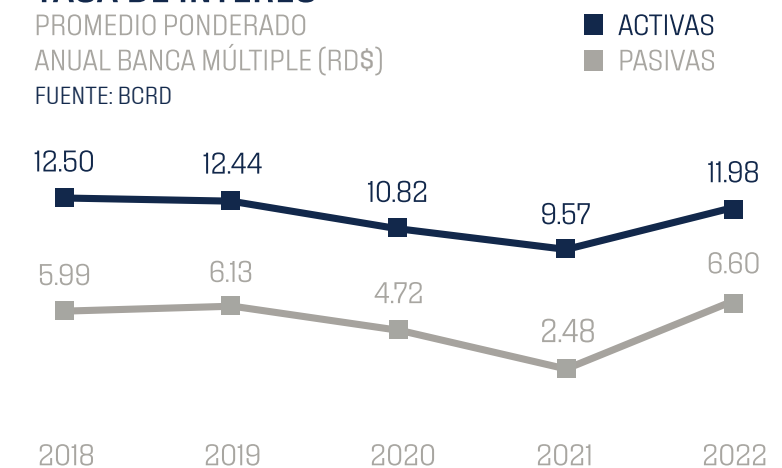


La inflación registrada al cierre del año 2022 fue de 7.86%, superior al rango meta de 4.0% ± 1.0% establecido en el Programa Monetario.

Las tasas de interés, en consonancia con la política monetaria restrictiva, experimentaron incrementos, terminando la tasa activa promedio ponderada anual de la Banca Múltiple en 11.98% y la pasiva en 6.60%.

TASA DE INTERÉS

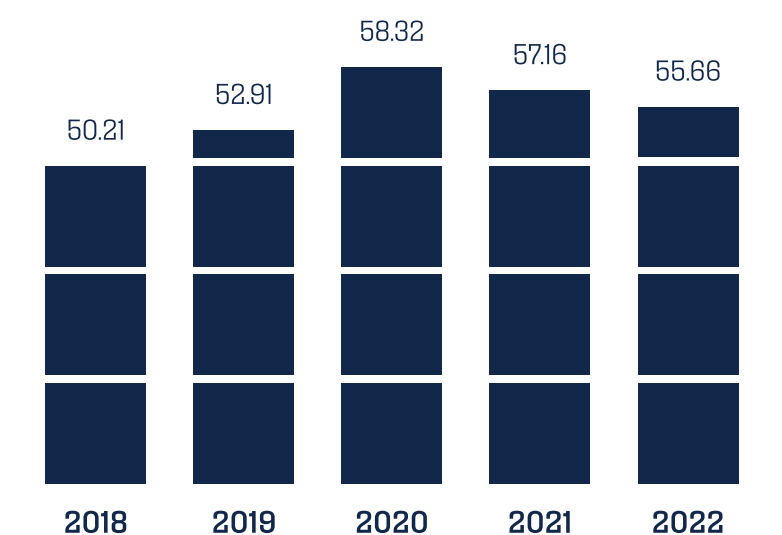
PROMEDIO PONDERADO ANUAL BANCA MÚLTIPLE (RD\$)
FUENTE: BCRD



Con relación al tipo de cambio, el peso dominicano presentó una apreciación respecto al dólar estadounidense. La apreciación acumulada promedio a diciembre del 2022 fue de 2.63% respecto al cierre del 2021, cerrando el año 2022 con una tasa de cambio promedio mensual de venta de RD\$55.66 por US\$1.00.

TIPO DE CAMBIO

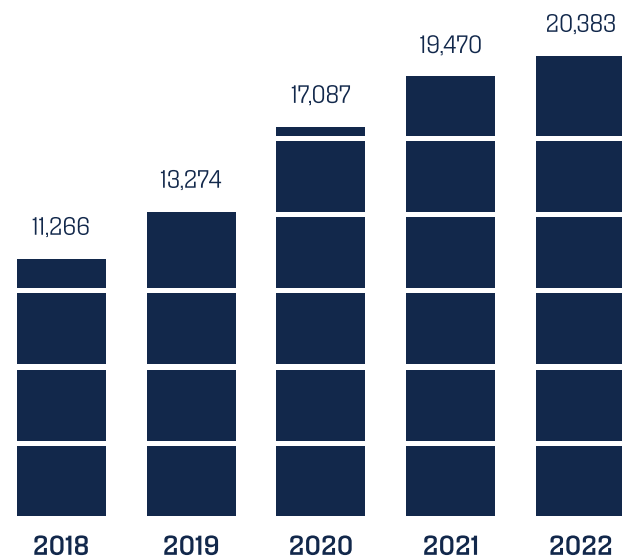
PROMEDIO PONDERADO VENTA A DICIEMBRE (RD\$ POR US\$1.00)
FUENTE: BCRD



Durante el año 2022, el Banco Múltiple López de Haro continuó su crecimiento, manteniendo y mejorando la calidad de los activos, aumentando las captaciones en cuentas y obteniendo resultados muy superiores a los proyectados. Adicionalmente, se mantuvo fomentando el uso de sus canales electrónicos por parte de los clientes, tanto a través del internet banking como del móvil app.

El Banco presentó un crecimiento en sus activos de RD\$913 millones por encima del balance a diciembre 2021, alcanzando la cifra de RD\$20,383 millones al cierre del año, lo que equivale a un incremento porcentual de 4.69%.

TOTAL DE ACTIVOS EN MILLONES DE RD\$



Al cierre del año 2022, el total de activos estaba compuesto por la Cartera de Crédito que representaba el 57.12%, las Disponibilidades el 31.5% y las Inversiones el 9.61%, sumando estas tres partidas el 98.23%. Los Otros Activos representan 0.85%, los Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos 0.52% y los Activos Fijos apenas representaron el 0.4%.

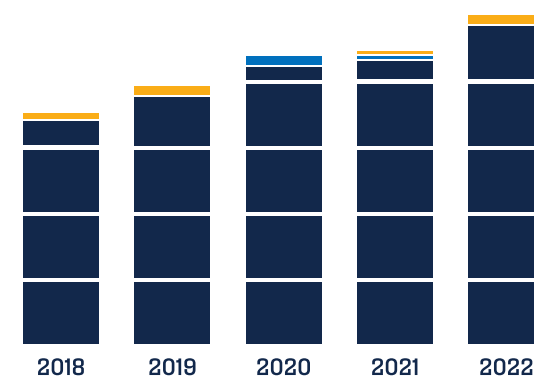


La cartera de crédito bruta cerró el año con un balance de RD\$11,785 millones, reflejando un aumento de 12.13% respecto al 2021. Al 31 de diciembre del 2022, estaba compuesta por créditos en moneda nacional (43.76%) y en moneda extranjera (56.24%), resaltando el crecimiento de esta última que fue de 27.83%, con relación al año anterior.

En cuanto a la calidad de la cartera de crédito, debemos destacar que la cartera vencida y en cobranza judicial representa solo el 0.73% de la cartera bruta.

TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CIERRE DE CADA AÑO

■ VIGENTE ■ REESTRUCTURADA
■ VENCIDA ■ COBRANZA JUDICIAL

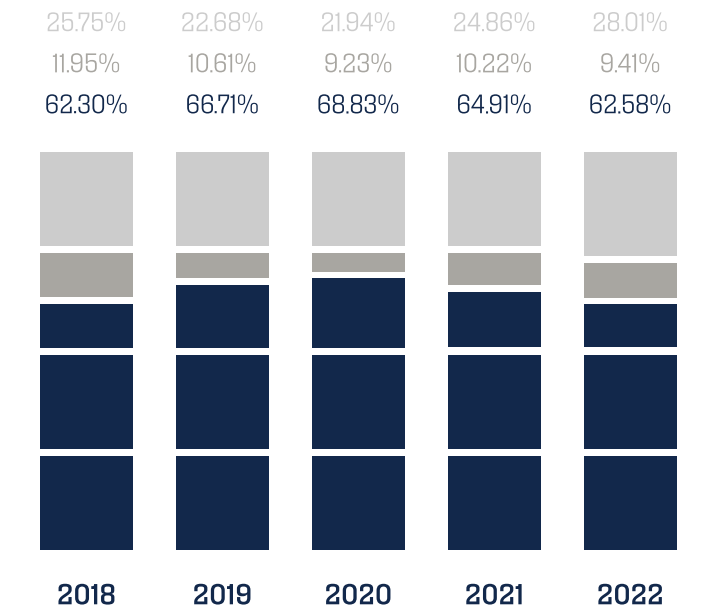


Esto refleja, una de nuestras fortalezas y el logro de un objetivo fundamental que es mantener la calidad de nuestros activos, siendo una de las mejores carteras del sistema bancario. Por otro lado, la cobertura de provisiones sobre cartera vencida y en cobranza judicial fue de 244.7%.

El Banco mantiene su enfoque comercial, siendo esta cartera la de mayor participación, representando el 62.58% del total de los créditos. El restante de la cartera está repartido entre los créditos hipotecarios para la vivienda 28.01% y los de consumo 9.41%. Merece ser destacado que en términos porcentuales, nuestra entidad cuenta con la mayor cartera de crédito hipotecaria de la banca múltiple, concentrada mayoritariamente en viviendas de categoría A y B.

COMPOSICIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS

■ HIPOTECARIO ■ CONSUMO ■ COMERCIALES

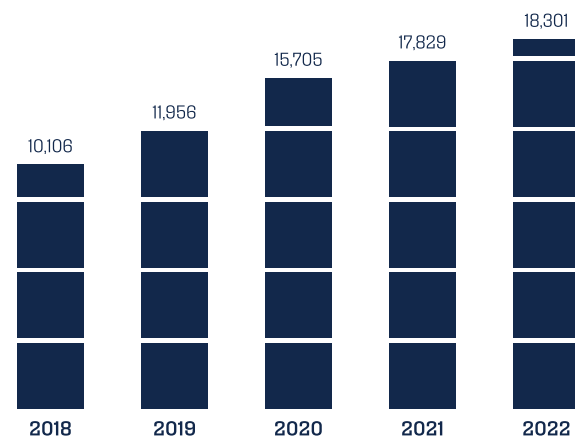


En cuanto a la tarjeta VISA CREDITO, debemos resaltar que en este último año los consumos se incrementaron un 31% y la cantidad de transacciones un 25%, ambos indicadores de crecimiento por encima de la media de los bancos emisores de tarjeta VISA en la República Dominicana, destacándose nuestros productos Visa Infinite y Visa Iberia Platinum, tanto en su modalidad personal como corporativa.

Con relación a la tarjeta VISA DÉBITO, los consumos aumentaron un 45% y la cantidad de transacciones 44%.

Durante el transcurso del año 2022, el total de pasivos del Banco pasó de RD\$17,829 millones a RD\$18,301 millones, para un crecimiento de RD\$472 millones, equivalente al 2.65%.

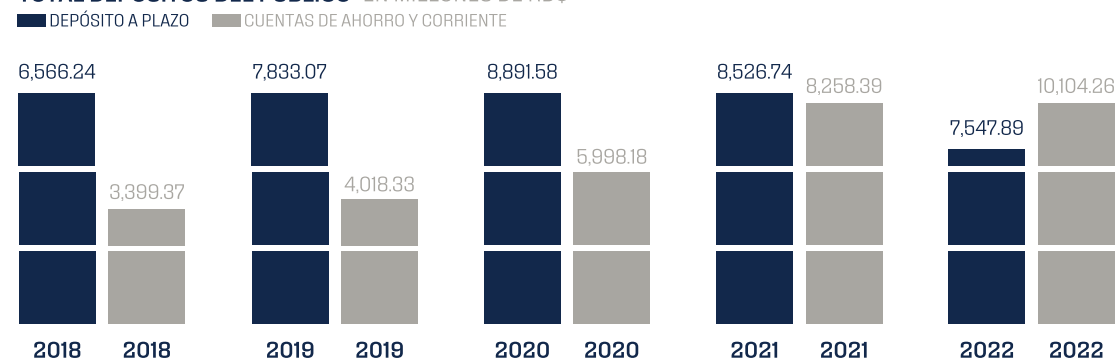
TOTAL DE PASIVOS EN MILLONES DE RD\$



Al cierre del año 2022, el 96.56% de los pasivos corresponden al total de los depósitos del público.

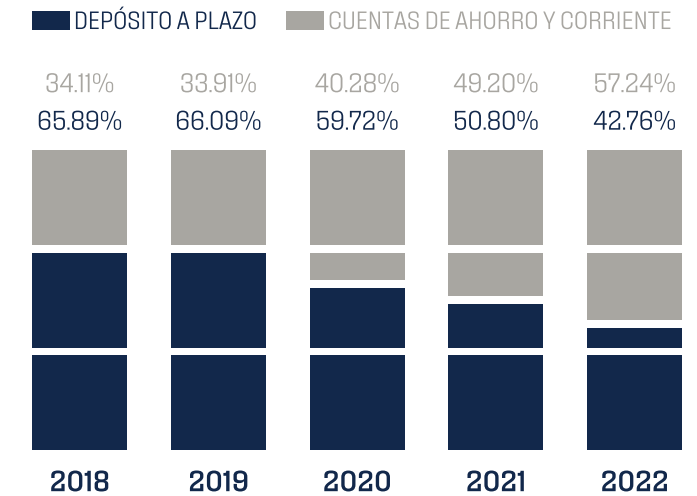
Las captaciones en cuentas o de bajo costo, uno de los principales objetivos del Banco, representaron un 57.24% del total frente a un 49.20% en 2021, mejorando dicha composición en un 8.04% y reflejando un crecimiento sobre valores absolutos del 22.35%.

TOTAL DEPÓSITOS DEL PÚBLICO EN MILLONES DE RD\$



Las cuentas corrientes cerraron el 2022 con un balance de RD\$1,462 millones, lo que representa un 8.28% del total de depósitos, alcanzando un crecimiento del 14.09% en este último año. Las cuentas de ahorro finalizaron el año con un balance de RD\$8,642 millones, equivalente al 48.96% del total de depósitos, logrando un incremento de 23.87% sobre el cierre del año 2021.

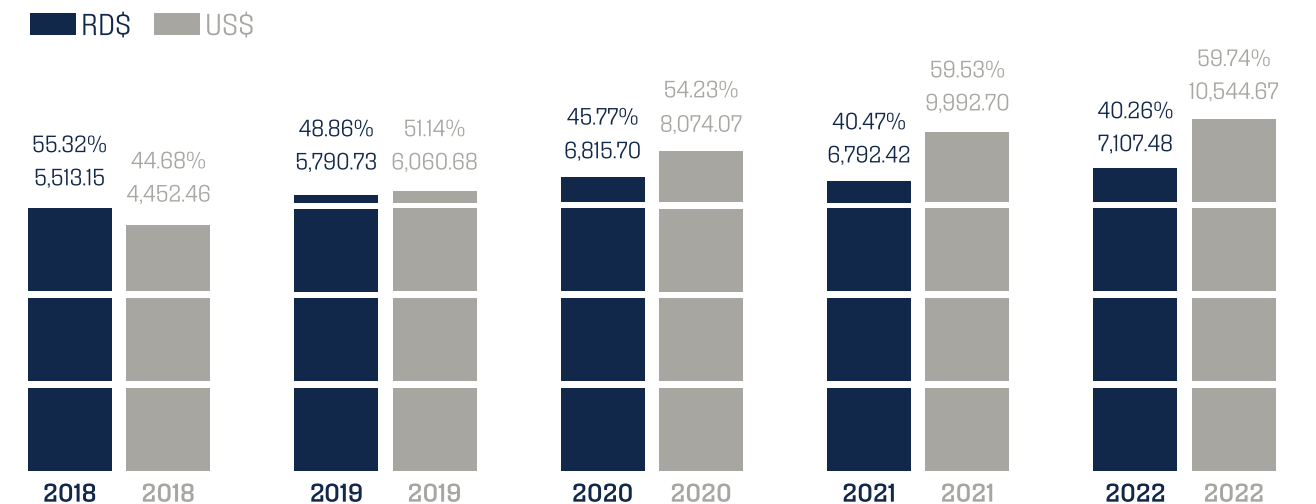
COMPOSICIÓN DE LOS DEPÓSITOS DEL PÚBLICO



Los depósitos a plazo, tanto en pesos dominicanos y dólares, representaron el 42.76% del total de los depósitos del público.

Con relación a la composición de los depósitos por moneda, al cierre del 2022 los depósitos en pesos representaron el 40.26% del total y los depósitos en moneda extranjera el 59.74%.

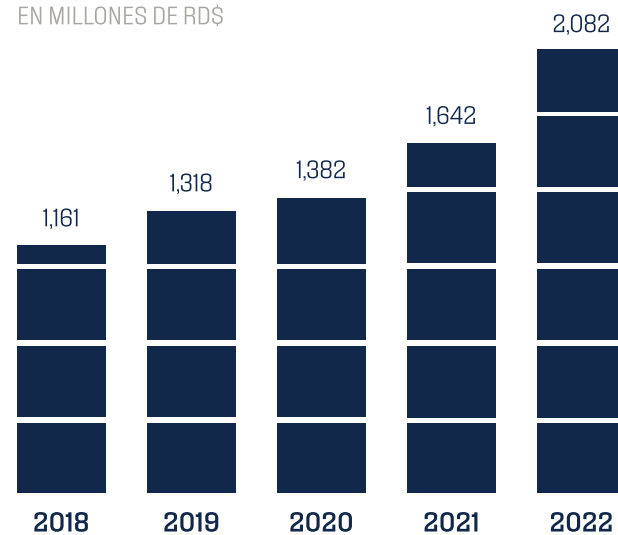
DEPÓSITOS DEL PÚBLICO POR MONEDA EN MILLONES DE RD\$



Durante el año 2022, el Patrimonio Neto pasó de RD\$1,642 millones a RD\$2,082 millones, un incremento de RD\$440 millones, equivalente a un crecimiento de 26.83%.

El Índice de Solvencia del Banco López de Haro ascendió a 13.06%, sobrepasando el 10% requerido por la normativa y adecuado dada la buena calidad de nuestros activos.

TOTAL PATRIMONIO EN MILLONES DE RD\$



En cuanto a las utilidades, al 31 de diciembre del 2022, el Banco López de Haro logró un Beneficio antes del Impuesto sobre la Renta de RD\$513,966,948, un Beneficio Neto de RD\$385,089,570 lo que representó un 169.66% de lo presupuestado. La Reserva Legal ascendió a RD\$19,254,479 y por tanto el Beneficio Neto distribuible asciende a RD\$365,835,092.

La Rentabilidad sobre Activos (ROA) y Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE), medida antes de impuestos sobre la renta, fue de 2.59% y 27.99%, y después de impuestos, de 1.94% y 20.97%, respectivamente. El Índice de Eficiencia (Gastos de Explotación sobre Margen Operacional Bruto) cerró el año en 59%, quedando el Banco López de Haro en la primera posición entre los bancos múltiples, según los índices publicados por la Superintendencia de Bancos al 31 de diciembre de 2022.



SUCURSALES

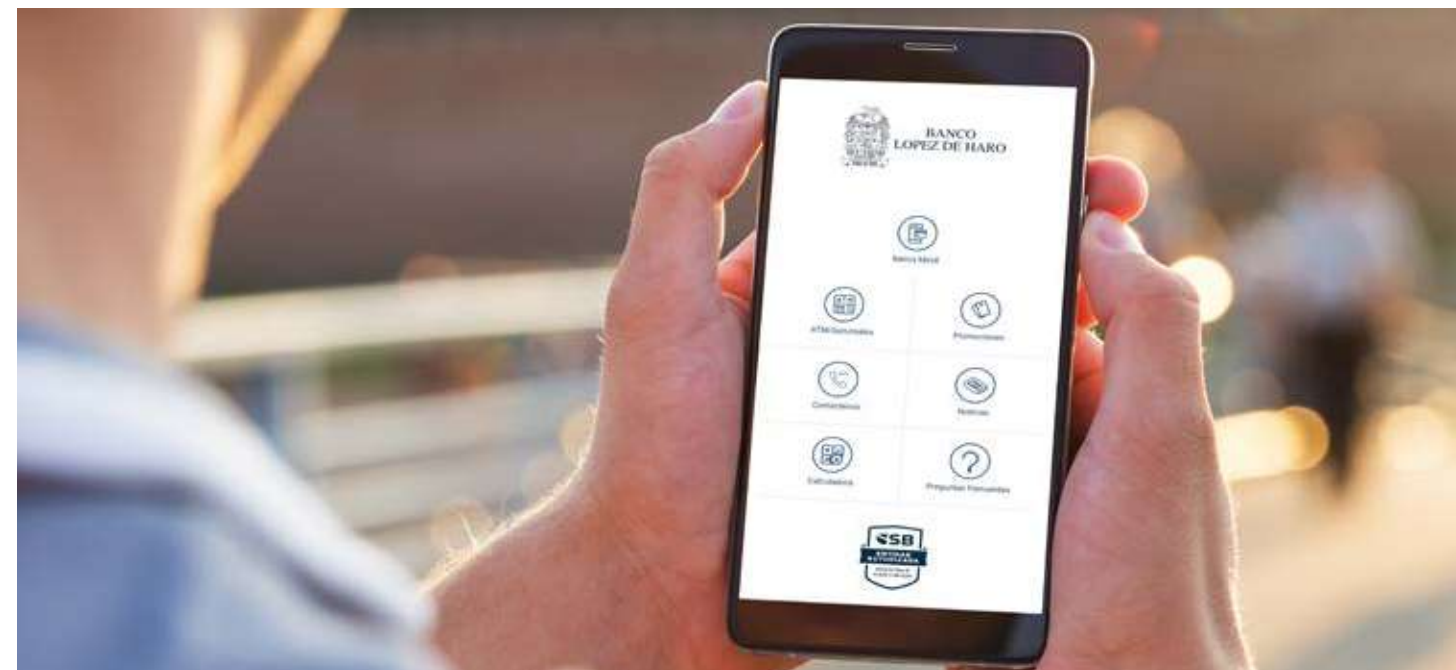
Actualmente nuestra entidad cuenta con doce sucursales y una agencia, incluyendo seis sucursales y una agencia en el Distrito Nacional, y seis sucursales en el interior del país, básicamente en la región Este y una en Santiago. A continuación, se presenta un resumen de la cartera de crédito y las captaciones de cada sucursal al 31 de diciembre del 2022:

SUCURSALES	CARTERA BRUTA	CAPTACIONES
OFICINA PRINCIPAL	6,756,745,865	9,206,787,761
PUNTA CANA	2,417,099,205	2,208,141,209
BÁVARO	887,254,679	1,212,188,246
LA MARINA	326,852,516	1,245,182,821
ACRÓPOLIS	273,802,775	886,765,705
NACO	268,029,410	862,809,989
LA ROMANA	221,552,702	521,390,282
MEGACENTRO	189,001,247	255,177,854
SANTIAGO	122,177,200	292,302,020
SAN PEDRO DE MACORÍS	116,029,942	247,272,789
SPRING CENTER	103,831,001	233,411,198
ALMACENES UNIDOS	102,958,646	480,283,531
AGENCIA ALMACENES UNIDOS KENNEDY	-	438,028
TOTAL	11,785,335,187	17,652,151,433

Es oportuno señalar que para el año 2023, se ha contemplado la apertura de dos nuevas oficinas en la zona este del país, una en Almacenes Unidos Bávaro y otra en Vista Cana Business Center en Punta Cana.

TECNOLOGÍA

En el 2022 se mantuvo el crecimiento en el uso de los canales electrónicos por parte de nuestros clientes, demostrando la confianza y aceptación que tienen nuestros productos de servicios digitales. Al cierre del año 2022, nuestro porcentaje de transacciones digitales era de un 71.83% versus un 28.17% de transacciones presenciales, lo cual compara favorablemente con el 65% versus 35% que promediaba la banca dominicana. El número de transacciones en el Internet Banking tuvo un incremento de un 13.52% respecto al 2021 y en el móvil app de un 51.79%; destacando el crecimiento de las transferencias internacionales, las cuales tuvieron un aumento de 149.4% en el Internet Banking y 195.64% en el móvil app. La cantidad de usuarios de la plataforma de ibanking,



también continuó en aumento, pasando de 17,655 a 20,656 usuarios, para un incremento de un 17%; mientras que los usuarios del móvil APP aumentaron de 15,094 a 17,052, para un crecimiento de 12.97%. A través de estos canales electrónicos, logramos brindar mayor comodidad, seguridad, facilidad de consulta y confidencialidad a los clientes en el manejo de sus transacciones.

Durante el año 2022 se realizó la actualización de los cajeros automáticos y fueron migrados al nuevo Switch SmartVista de Cardnet lo que permitirá al Banco brindar nuevos servicios a los clientes a través de los mismos. Se habilitó la opción de avances de efectivo con crédito a cuenta a través del Internet Banking y móvil app, y la funcionalidad de autorización

parcial en puntos de venta para nuestras tarjetas de crédito y débito. Adicionalmente, fue actualizada la infraestructura del Datacenter Principal migrando nuestro Core Bancario a nuevos y modernos servidores y a una nueva unidad de almacenamiento. En ese mismo orden, también fue actualizada la central telefónica y el Call Center de la Oficina Principal, se habilitaron sistemas de videoconferencias en los principales salones de reuniones y fue habilitado el servicio de wifi para clientes y visitantes en las diferentes sucursales.

Entre las medidas tomadas para seguir fortaleciendo los aspectos de seguridad, fue realizada la segmentación de los servidores involucrados en la red Swift y actualizado el

manejador de contenido de la página web institucional a una nueva versión.

En lo que respecta al área de Seguridad Cibernética y de la Información, nos enfocamos en continuar con los avances de las estrategias para el cumplimiento del Reglamento de Seguridad Cibernética y de la información, destacando las estrategias de Monitoreo de Base de Datos, Gestión de Incidentes, Indicadores del Desempeño de Seguridad Cibernética y de la Información, Seguridad en los cajeros ATM, Gestión de Proveedores y Gestión del Cambio. Durante el 2022, se fortalecieron los aspectos relativos al Análisis del Riesgo Tecnológico y al establecimiento del apetito del Riesgo Tecnológico, y se definieron mayores controles para el monitoreo de las transacciones realizadas por Internet, generando una mayor detección del fraude con tarjetas de Crédito y Débito.

GOBIERNO CORPORATIVO

En materia de Gobierno Corporativo, durante el año 2022 continuamos fortaleciendo nuestra estructura, revisando y actualizando las regulaciones internas del Banco, conforme a las mejores prácticas, a fin de mantenernos adecuados a la normativa vigente.



CUMPLIMIENTO

Durante el 2022 el Departamento de Cumplimiento trabajó en la implementación de la tercera versión del instructivo sobre Debida Diligencia, lo cual conllevó la revisión del programa de cumplimiento a fin de determinar los puntos que requieran adecuación de cara a la nueva versión del Instructivo. En este orden, fueron impartidas capacitaciones al personal del Banco y fueron enviadas cápsulas informativas con el objetivo de que todos conocieran a detalle los cambios de la normativa y temas importantes en materia de prevención de lavado de activos, como son FATCA y sanciones de la OFAC.



GESTIÓN HUMANA



GESTIÓN POR COMPETENCIAS

Implementamos la gestión por competencias en nuestros procesos de gestión humana, con la finalidad de asegurar la mejora y el desarrollo profesional de nuestros talentos. Como parte de este proyecto fueron definidas las competencias cardinales y las competencias particulares de los perfiles de los diferentes grupos ocupacionales, conforme a la misión, visión y valores de nuestra institución.

Este modelo de gestión busca maximizar el rendimiento de cada uno de los miembros de los equipos de trabajo de nuestra institución, logrando generar en ellos un desafío y una motivación para el cumplimiento de sus tareas, además de que les permite identificar áreas de oportunidad mediante la evaluación del desempeño, para potenciar su desarrollo y lograr una inversión efectiva en capacitación.

La definición de cada una de las competencias está contenida en nuestro diccionario de competencia BLH. El mismo permite orientar los esfuerzos y conductas de todas las personas que integran la organización hacia el logro de los objetivos. Este documento contiene una descripción de las conductas requeridas en cada grupo ocupacional, teniendo en cuenta las características y el tipo de actividades que desempeña cada puesto, conforme a la estrategia del negocio y la dinámica del sector financiero.

GESTIÓN HUMANA POR COMPETENCIAS



RECLUTAMIENTO Y SELECCIÓN

Iniciamos la aplicación de pruebas de evaluación de ingreso por competencia a los nuevos candidatos de manera online, a través de la plataforma Multiplicity. Este proceso busca asegurar que los nuevos empleados que se incorporan a nuestra institución cuenten con las competencias requeridas en cada perfil de puesto, a fin de lograr su rápida adaptación a nuestra cultura y que logren alcanzar un nivel de desempeño óptimo en el menor tiempo posible.



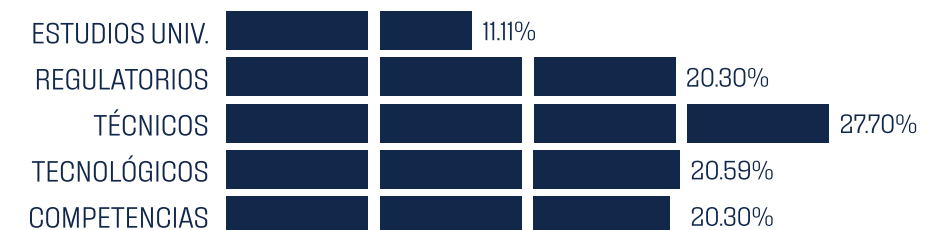
CAPACITACIÓN Y DESARROLLO

El Banco López de Haro en el 2022 desarrolló importantes acciones formativas y capacitaciones regulatorias, con el objetivo de alinear las competencias de sus colaboradores al perfil que se requiere en la institución para cumplir su misión de servir con excelencia y lograr los resultados del negocio.

Más del 85% de nuestros empleados participaron activamente en las capacitaciones llevadas a cabo, para una inversión de RD\$3, 205,241.00., para un total de 3,268 horas de capacitación, lo que representó un incremento de 18%, con relación al año anterior.

Una importante iniciativa de capacitación fue el lanzamiento de la plataforma digital Competenciando, donde participaron alrededor de un 80% que finalizaron con éxito los entrenamientos para el desarrollo de las competencias de servicio al cliente y orientación a resultado, ambas esenciales para el fortalecimiento del perfil de nuestros colaboradores.

DESGLOSE CAPACITACIÓN 2022



CLIMA LABORAL

Con el objetivo de conocer con la mayor precisión posible el nivel de satisfacción y el nivel de percepción de nuestros colaboradores de forma cualitativa y cuantitativa, realizamos en los meses de mayo-junio una encuesta de clima laboral. Este tipo de encuesta nos permitió, además:

- Establecer una vía de comunicación confiable, donde los empleados puedan expresarse libremente.
- Obtener información que nos permita realizar planes de acción para evitar y mitigar conflictos para asegurar un clima laboral positivo.
- Identificar los principales motivadores de los empleados.



El resultado del estudio arrojó una apreciación general de un 91%. Este resultado es muy favorable, conforme al comportamiento del mismo en el mercado financiero y nos muestra un clima laboral positivo en nuestra organización.



APRECIACIÓN
GENERAL
91%



PROYECTO DE IMPLEMENTACIÓN METODOLOGÍA 5'S

GESTIÓN HUMANA Y METODOLOGÍA 5S

En el último cuatrimestre del año 2022 un Equipo Líder formado por el Departamento de Gestión Humana y el Departamento de Procesos, gestionaron el Proyecto de Implementación de la Metodología 5'S en todas las áreas del Banco. Dicha metodología, de origen japonés, se basa en 5 pilares fundamentales:



METAS PARA EL AÑO 2023

Para el año 2023, las metas del Banco Múltiple López de Haro son las siguientes:

- ① Alcanzar un ROE anualizado de al menos un 17.67%. Para el logro de este objetivo, han sido pautadas las siguientes estrategias:
 - a) Aumentar las captaciones, priorizando las de bajo costo.
 - b) Continuar promocionando y fomentando el uso de nuestras plataformas electrónicas (internet banking y móvil app) para agilizar el servicio al cliente, fidelizar a los mismos y reducir costos operacionales.
 - c) Aumentar la cartera de crédito, siempre acompañada de la “venta cruzada” o colocación de otros productos del banco.
 - d) Diversificar las fuentes de ingresos buscando aumentar los beneficios a través de compra y venta de divisas, pagos de servicios/ facturadores, gestión de seguros y otros servicios necesarios para satisfacer las necesidades de nuestros clientes.
 - e) Eficientizar el gasto administrativo mediante control de costos y estricto apego al presupuesto aprobado
- ② Aumentar el portafolio de clientes, tanto de préstamos como depositantes, contribuyendo a la diversificación de riesgos.
- ③ Mantener la calidad de los activos, en particular de la cartera de créditos.
- ④ Mantener altos estándares de servicio al cliente, fomentando una cultura de servicio acompañado de adecuada supervisión y desarrollando la formación continua en nuestro personal.
- ⑤ Mantener la infraestructura de tecnología, sistemas y servicios técnicos adecuados, para soportar tanto las operaciones diarias como los proyectos requeridos y así apoyar el logro de los objetivos estratégicos del Banco, siempre salvaguardando la seguridad cibernética.
- ⑥ Garantizar que el procesamiento de la información y de las transacciones electrónicas se realice de manera segura, gestionando la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información en la infraestructura tecnológica del Banco.
- ⑦ Continuar robusteciendo nuestra estructura conforme a las mejores prácticas de Gobierno Corporativo, apoyados en nuestro Marco de Control Interno, como forma de contribuir a la mitigación de los riesgos inherentes a las actividades del Banco.
- ⑧ Mantenernos permanentemente actualizados sobre las regulaciones vigentes con el fin de adecuar las políticas y procedimientos a los requerimientos institucionales y regulatorios de forma ágil y eficiente.



Durante el proceso de implementación de esta metodología se produjo un ambiente de colaboración y trabajo en equipo en todo el personal del Banco, lo cual propició un mejor ambiente laboral.

Al implementar la Metodología 5'S se impulsó el inicio de un cambio en la cultura organizacional, logrando así una optimización de espacios, haciendo más eficientes las condiciones de trabajo en todas las áreas y por lo tanto aumentando la productividad para mejorar la satisfacción al cliente.



INFORMES





Informe de los Auditores Independientes

INFORME Y DICTAMEN DEL COMISARIO DE CUENTAS

Señores Accionistas del **BANCO MÚLTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.**

En mi calidad de Comisario de Cuentas de esta entidad de intermediación financiera, he procedido a analizar los Balances Generales, los Estados de Resultados, los Estados de Flujos de Efectivo y los demás Estados Financieros del **BANCO MÚLTIPLE LÓPEZ DE HARO, S. A.**, correspondientes al período comprendido entre el primero (1ro.) de enero y el treinta y uno (31) de diciembre de dos mil veintidós (2022), incluyendo en dicho examen el Informe de los Auditores Independientes PRICEWATERHOUSECOOPERS REPÚBLICA DOMINICANA, S.R.L., los cuales están registrados en la Superintendencia de Bancos bajo el número A-004-0101.

El resultado de estos análisis fue comparado por mí con el Informe de Gestión Anual del Consejo de Administración a la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas y por ello entiendo que se presenta de forma razonable la situación financiera del Banco.

Por tanto, procede recomendar a los señores Accionistas que aprueben, tal como les han sido sometidos, las cuentas y los balances relativos al ejercicio social que finalizó el treinta y uno (31) de diciembre de dos mil veintidós (2022) y otorguen formal descargo al Consejo de Administración de dicho Banco por su gestión durante el período antes citado.

En la ciudad de Santo Domingo, Distrito Nacional, República Dominicana, a los veintisiete (27) días del mes de marzo del año dos mil veintitrés (2023).

Cristóbal Encarnación
Comisario de Cuentas

A los Accionistas y
Al Consejo de Administración de
Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros del Banco Múltiple López de Haro, S. A. (en adelante “el Banco”), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Banco al 31 de diciembre de 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la Nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. 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 del Banco, de acuerdo con el Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad (incluidas las Normas Internacionales de Independencia) emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República Dominicana, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con esos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Asuntos claves de la auditoría

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

PricewaterhouseCoopers República Dominicana, S. R. L., Ave. Lope de Vega No. 29, Edificio Novo-Centro, Piso PwC, Apartado Postal 1286, Santo Domingo, República Dominicana
Teléfono (809) 567-7741, Telefax (809) 541-1210, RNC 132-09535-9

Asunto clave de auditoría	Forma en la cual nuestra auditoría abordó el asunto
<p><u>Provisión para créditos</u></p> <p>Al 31 de diciembre de 2022, la cartera de créditos asciende a RD\$11,642 millones, neto de la provisión para créditos de RD\$211 millones.</p> <p>Consideramos a la provisión para créditos como un área clave en nuestra auditoría debido al uso de juicios por la Administración del Banco, magnitud de la cartera de créditos y complejidad del cálculo, el cual se basa en el Reglamento de Evaluación de Activos (en adelante “REA”) aprobado por la Junta Monetaria, instructivos y disposiciones regulatorias relacionadas.</p> <p>La provisión para créditos se determina principalmente con base en la clasificación de riesgo del deudor, según se resume a continuación:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Mayores deudores comerciales: Se basa en un análisis del deudor en función de su capacidad y comportamiento de pago y riesgo país. - Medianos deudores comerciales: Se basa en el comportamiento de pago ajustado conforme a una evaluación simplificada, considerando las pérdidas operativas con relación al patrimonio ajustado del deudor. - Menores deudores comerciales, microcréditos créditos de consumo e hipotecarios: Se determina con base en los días de morosidad. <p>Las garantías que respaldan los créditos son consideradas en el cómputo de la provisión con base en un monto admisible aplicable para cobertura de los créditos.</p> <p>(Véase más detalle en las Notas 2, 5 y 10 relacionadas con cartera de créditos y provisión para créditos).</p>	<p>Los principales procedimientos de auditoría aplicados para la provisión de créditos consistieron en una combinación de pruebas de controles y sustantivas, que se resumen a continuación:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Entendimos, evaluamos el diseño y probamos la efectividad de los controles claves sobre la evaluación realizada por el Banco para determinar la clasificación de riesgo del deudor. - Verificamos para una muestra de mayores deudores comerciales la clasificación de riesgo con base en su capacidad y comportamiento de pago y riesgo país. En adición, comparamos las clasificaciones de riesgo, de la muestra seleccionada, asignadas por el Banco con las clasificaciones de riesgo del sistema financiero en la República Dominicana. - Verificamos para una muestra de medianos deudores comerciales su clasificación de riesgo en base a su comportamiento de pago y la evaluación simplificada definida para dichos deudores. - Para una muestra de menores deudores comerciales, microcréditos, créditos de consumo e hipotecarios, verificamos la clasificación de riesgo con base en los días de morosidad. - Realizamos recómputo aritmético del monto de garantías admisibles, sobre muestras selectivas de deudores, de acuerdo con los criterios de admisibilidad, la documentación requerida y los porcentajes de descuento establecidos por el REA. Además, verificamos que las garantías estén respaldadas por informes de tasadores independientes que cumplan los requisitos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, y que estén vigentes. - Realizamos recálculo aritmético del monto de la provisión para el total de los créditos, incluyendo rendimientos por cobrar, considerando los porcentajes aplicables a cada categoría de riesgo y el nivel de admisibilidad de la garantía para los créditos garantizados. - Verificamos que las divulgaciones en notas a los estados financieros, relacionadas con la cartera de créditos y provisiones para créditos, se realizaron de acuerdo con las disposiciones regulatorias vigentes.

Otro asunto

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

Otra información

La gerencia es responsable por la otra información. La otra información comprende la información incluida en la Memoria Anual del Banco, pero no incluye los estados financieros ni nuestro correspondiente informe de auditoría sobre los mismos, que se espera que se ponga a nuestra disposición después de la fecha de este informe del auditor.

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 del Banco, si concluimos que existe un error material en la misma, estamos obligados a comunicar el asunto a los encargados del gobierno corporativo del Banco.

Responsabilidades de la administración y los responsables del gobierno del Banco en relación con los estados financieros

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

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

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

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

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

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

También:

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

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

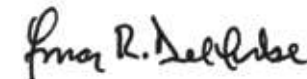
También proporcionamos a los responsables del gobierno del Banco una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado

todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

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



No. de registro en la SIB: A-004-0101



C.P.A.: Omar Del Orbe

No. de registro en el ICPARD: 012315

Socio a cargo de la auditoría

14 de marzo de 2023



ESTADOS FINANCIEROS



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

(VALORES EN RD\$)

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021 (Nota 30)
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Notas 3 y 25)		
Caja	172,748,542	188,359,775
Banco Central	4,753,499,899	6,116,740,335
Bancos del país	401,045,479	342,612,875
Bancos del exterior	1,045,510,053	789,499,287
Equivalentes de efectivo	38,441,866	60,367,765
Rendimientos por cobrar	10,327,115	1,826,253
	<u>6,421,572,954</u>	<u>7,499,406,290</u>
Inversiones (Notas 4 y 25)		
Disponibles para la venta	1,913,694,712	1,151,687,613
Mantenidas hasta el vencimiento	45,577,045	-
	<u>1,959,271,757</u>	<u>1,151,687,613</u>
Cartera de créditos (Notas 5, 10 y 25)		
Vigentes	11,347,915,274	10,098,577,917
Reestructurada	351,354,165	182,333,062
En mora (de 31 a 90 días)	24,677,419	6,848,648
Vencida (más de 90 días)	9,052,810	5,018,039
Cobranza judicial	52,335,519	217,966,755
Rendimientos por cobrar	67,141,651	70,690,340
Provisiones para créditos	(210,570,897)	(261,291,083)
	<u>11,641,905,941</u>	<u>10,320,143,678</u>
Cuentas por cobrar (Notas 6 y 25)	<u>14,334,479</u>	<u>265,360,316</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (Notas 7 y 10)	<u>105,578,242</u>	<u>27,969,557</u>
Propiedades, muebles y equipos, neto (Nota 8)	<u>80,803,103</u>	<u>65,160,796</u>
Otros activos (Nota 9)		
Cargos diferidos	153,340,380	133,481,718
Intangibles	968,036	1,613,393
Activos diversos	5,325,499	5,458,773
	<u>159,633,915</u>	<u>140,553,884</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>20,383,100,391</u>	<u>19,470,282,134</u>

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

(VALORES EN RD\$)

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021 (Nota 30)
PASIVOS Y PATRIMONIO		
Depósitos del público (Notas 11 y 25)		
A la vista	1,356,653,367	1,126,136,884
De ahorro	8,620,978,093	6,901,358,216
A plazo	7,291,506,566	8,155,921,454
Intereses por pagar	18,897,010	10,620,000
	<u>17,288,035,036</u>	<u>16,194,036,554</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior (Notas 12, 25 y 26)		
De instituciones financieras del país	383,013,407	601,712,912
Intereses por pagar	756,746	636,959
	<u>383,770,153</u>	<u>602,349,871</u>
Fondos tomados a préstamo (Notas 13 y 25)		
Del Banco Central	412,926,717	891,631,267
Intereses por pagar	295,438	916,534
	<u>413,222,155</u>	<u>892,547,801</u>
Otros pasivos (Nota 14)	<u>216,203,736</u>	<u>139,834,523</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>18,301,231,080</u>	<u>17,828,768,749</u>
PATRIMONIO NETO (Nota 16)		
Capital pagado	1,545,914,100	1,316,684,900
Capital adicional pagado	89,652,250	9,239,250
Reservas patrimoniales	79,564,684	60,310,205
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	903,186	1,680,581
Resultados del ejercicio	365,835,091	253,598,449
	<u>2,081,869,311</u>	<u>1,641,513,385</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>20,383,100,391</u>	<u>19,470,282,134</u>
Cuentas contingentes (Nota 18)	2,286,271,054	2,085,292,945
Cuentas de orden (Nota 19)	81,077,704,766	69,630,787,184

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

José A. Rodríguez Copello
Presidente

Nínive Mena G
Vicepresidente Senior de Operaciones y TI

ESTADO DE RESULTADOS

(VALORES EN RD\$)

	Año terminado al 31 de diciembre de	
	2022	2021 (Nota 30)
Ingresos financieros (Nota 20)		
Intereses por disponibilidades	91,041,735	24,201,662
Intereses por cartera de créditos	965,388,305	970,981,130
Intereses por inversiones	164,170,793	130,162,056
Ganancia en venta de inversiones	-	40,711,344
	<u>1,220,600,833</u>	<u>1,166,056,192</u>
Gastos financieros (Nota 20)		
Intereses por captaciones	(311,363,118)	(351,751,083)
Intereses por financiamientos	(21,064,499)	(27,730,071)
Pérdida en venta de inversiones	-	(129,977)
	<u>(332,427,617)</u>	<u>(379,611,131)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	888,173,216	786,445,061
Provisiones para cartera de créditos (Nota 10)	<u>(14,903,868)</u>	<u>(2,618,848)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	873,269,348	783,826,213
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (Nota 21)	2,464,600	(15,322,341)
Otros ingresos operacionales (Nota 22)		
Comisiones por servicios	279,810,698	233,708,478
Comisiones por cambio	211,881,937	126,995,250
Ingresos diversos	2,217,571	3,344,349
	<u>493,910,206</u>	<u>364,048,077</u>
Otros gastos operacionales (Nota 22)		
Comisiones por servicios	(72,075,882)	(89,233,491)
Comisiones por cambio	(15,875,190)	(9,690,810)
Gastos diversos	-	(5,780)
	<u>(87,951,072)</u>	<u>(98,930,081)</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	1,281,693,082	1,033,621,868
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 24)	(393,340,612)	(338,517,463)
Servicios de terceros	(119,335,724)	(106,175,775)
Depreciación y amortización	(20,766,561)	(22,435,486)
Otras provisiones	(1,487,159)	(3,901,154)
Otros gastos	(243,106,270)	(207,736,652)
	<u>(778,036,326)</u>	<u>(678,766,530)</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	503,656,756	354,855,338
Otros ingresos (gastos) (Nota 23)		
Otros ingresos	32,860,313	13,146,480
Otros gastos	<u>(22,550,121)</u>	<u>(20,625,784)</u>
	<u>10,310,192</u>	<u>(7,479,304)</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	513,966,948	347,376,034
Impuesto sobre la renta (Nota 15)	<u>(128,877,378)</u>	<u>(80,430,298)</u>
Resultado del ejercicio	<u>385,089,570</u>	<u>266,945,736</u>

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

José A. Rodríguez Copello
Presidente

Nínive Mena G
Vicepresidente Senior de Operaciones y TI

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

(VALORES EN RD\$)

	Año terminado el 31 de diciembre de	
	2022	2021 (Nota 30)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	996,452,646	981,252,958
Otros ingresos financieros cobrados	140,991,863	161,724,000
Otros ingresos operacionales cobrados	496,374,806	388,249,739
Intereses pagados por captaciones	(302,966,321)	(358,006,845)
Intereses pagados por financiamientos	(21,685,595)	(27,712,811)
Gastos generales y administrativos pagados	(753,080,047)	(652,429,890)
Otros gastos operacionales pagados	(87,951,072)	(98,930,081)
Impuestos sobre la renta pagado	(60,600,211)	(28,706,614)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	260,965,242	(147,454,969)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>668,501,311</u>	<u>217,985,487</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) disminución en inversiones	(784,405,214)	43,685,355
Créditos otorgados	(10,849,569,912)	(7,897,753,779)
Créditos cobrados	9,390,365,904	7,621,413,310
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(40,758,439)	(21,481,934)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipos	2,711,701	26,500
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	68,700,000	89,395,559
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(2,212,955,960)</u>	<u>(164,714,989)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	108,619,221,098	86,397,420,262
Devolución de captaciones	(107,752,199,135)	(84,502,054,118)
Fondos tomados a préstamos	-	476,337,000
Fondos pagados a préstamos	(478,704,550)	(264,159,992)
Aportes de capital	96,113,000	-
Dividendos pagados	<u>(17,809,100)</u>	<u>(7,258,800)</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>466,621,313</u>	<u>2,100,284,352</u>
(DISMINUCIÓN) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(1,077,833,336)	2,153,554,850
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>7,499,406,290</u>	<u>5,345,851,440</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>6,421,572,954</u>	<u>7,499,406,290</u>

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

(VALORES EN RD\$)

	Año terminado el 31 de diciembre de	
	2022	2021 (Nota 30)
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	385,089,570	266,945,736
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Provisiones:		
Cartera de créditos	14,903,868	2,618,848
Bienes recibidos en recuperación de créditos	988,118	8,363
Rendimientos por cobrar	499,040	3,097,235
Operaciones contingentes	-	795,556
Depreciaciones y amortizaciones	24,457,239	22,435,486
Ganancia por ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos	(18,798,819)	(2,558,730)
Ganancia por ventas de activos fijos	(1,407,452)	(22,458)
Provisión otras contingencias	5,963,400	-
Impuesto sobre la renta diferido	(33,772,374)	-
Retiro y/o ajustes de activos fijos	-	(2,140)
Intereses por pagar de captaciones y financiamientos	19,949,195	-
Rendimientos por cobrar de cartera de créditos	(67,141,651)	-
Efecto fluctuación cambiaria, neto	(6,219,292)	(2,284,286)
Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir	246,430	364,589
Programas de lealtad	27,515,652	-
Otros ingresos (gastos)	952,942	5,204,756
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	42,109,781	4,417,278
Cuentas por cobrar	250,779,407	(4,005,634)
Cargos diferidos	(82,262,433)	(104,398,973)
Activos diversos	(9,550,638)	9,495,773
Otros pasivos	126,372,821	22,112,590
Intereses por pagar	(12,173,493)	(6,238,502)
Total de ajustes	283,411,741	(48,960,249)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	668,501,311	217,985,487

Revelación de transacciones no monetarias en Nota 28.

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

José A. Rodríguez Copello
Presidente

Nínive Mena G
Vicepresidente Senior de Operaciones y TI

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

(VALORES EN RD\$)

	Capital pagado	Capital adicional pagado	Otras reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultado del ejercicio	Total patrimonio
Saldos al 1 de enero del 2021	1,179,876,000	43,002,850	46,962,918	1,243,682	110,741,004	1,381,826,454
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	110,741,004	(110,741,004)	-
Transferencia de capital adicional pagado	33,763,600	(33,763,600)	-	-	-	-
Dividendos pagados (Nota 16):						
Efectivo	-	-	-	(7,258,800)	-	(7,258,800)
Acciones	103,045,300	-	-	(103,045,300)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	266,945,736	266,945,736
Transferencia a otras reservas	-	-	13,347,287	-	(13,347,287)	-
Ajustes de años anteriores	-	-	-	(5)	-	(5)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	1,316,684,900	9,239,250	60,310,205	1,680,581	253,598,449	1,641,513,385
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	253,598,449	(253,598,449)	-
Aportes de capital	15,700,000	15,700,000	-	-	-	31,400,000
Aportes en efectivo pendiente de capitalizar (Nota 16)	-	64,713,000	-	-	-	64,713,000
Dividendos pagados (Nota 16):						
Efectivo	-	-	-	(17,809,100)	-	(17,809,100)
Acciones	213,529,200	-	-	(213,529,200)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	385,089,570	385,089,570
Transferencia a otras reservas	-	-	19,254,479	-	(19,254,479)	-
Ajustes de años anteriores	-	-	-	(23,037,544)	-	(23,037,544)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	1,545,914,100	89,652,250	79,564,684	903,186	365,835,091	2,081,869,311

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

José A. Rodríguez Copello
Presidente

Nínive Mena G
Vicepresidente Senior de Operaciones y TI

31 DE DICIEMBRE DE 2022

1. Entidad

El Banco Múltiple López de Haro, S. A. (en adelante “el Banco”) inició sus operaciones como Banco Múltiple en fecha 12 de febrero del 2007. Fue constituido en el año 1970 como Servicios, S. A., y luego se procedió al cambio de su razón y objeto sociales como Sociedad Financiera, después como Banco de Desarrollo y posteriormente, como Banco de Ahorro y Crédito.

El Banco ofrece servicios múltiples bancarios. Sus principales actividades son conceder préstamos a negocios de capital privado y está facultado a captar recursos mediante la emisión de valores, así como efectuar todo tipo de operaciones relacionadas con las actividades del Banco. Su domicilio social y administración general tiene sede en la Av. Sarasota No.20, Ensanche La Julia, Santo Domingo, Distrito Nacional y cuenta con 325 y 320 empleados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente.

El detalle de los principales funcionarios es:

Nombre	Posición
José Antonio Rodríguez Copello	Presidente
Pedro Enrique Rodríguez Martínez	Vicepresidente Ejecutivo
Nínive Lucía Mena Gratereaux	Vicepresidente Senior de Operaciones y TI
Ilan Dabara Edelstein	Vicepresidente Senior de Negocios
Bingene Salazar Rementería	Vicepresidente Senior de Banca Patrimonial
Betsaira María Rodríguez Rodríguez	Vicepresidente de Legal
Isabel García Tuya	Vicepresidente Finanzas y Tesorería
Tania Mercedes Gómez Núñez	Vicepresidente Administración Integral de Riesgo
Grace Amparo Briceño Luna	Vicepresidente Operaciones - Tarjeta de Crédito
María del Pilar Dominica Montes Vega	Vicepresidente de Procesos
Loamy Then Tiburcio	Vicepresidente de Auditoría Interna
David Rafael Lougado Castillo	Vicepresidente de Negocios Tarjeta de Crédito
Nicolet Maribel Calcaño Fonfrias	Vicepresidente de Cumplimiento
Francis Alberto Collado Martínez	Vicepresidente de Tecnología
Johan Alexander Ortiz Sánchez	Vicepresidente de Seguridad Cibernética y de la Información
María Altigracia Merino Mariñez	Consultora Jurídica
Franklin Omar Llumiquinga Quishpe	Consultor De Proyectos y Estrategias de TI
Bolívar Emil Batista Pimentel	Vicepresidente de Negocios Sucursal Punta Cana

El Banco se rige por la Ley Monetaria y Financiera y sus reglamentos, las resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana y las circulares de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

El detalle de la cantidad de oficinas y cajeros automáticos al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

Ubicación	Oficinas (*)	Cajeros Automáticos
Zona Metropolitana	7	10
Interior del País	6	7
	13	17

(*) Incluye la Oficina Principal y 12 sucursales.

El Banco mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos dominicanos (RD\$). Los presentes estados financieros fueron aprobados para su emisión el 14 de marzo de 2023, por el Consejo de Administración.

31 DE DICIEMBRE DE 2022

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad**a) Bases contables y de preparación de los estados financieros**

El Banco prepara sus estados financieros de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (en adelante “Superintendencia de Bancos”) en su Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas vigentes, los reglamentos, resoluciones, instructivos, circulares y otras disposiciones específicas emitidas por la Superintendencia de Bancos y la Junta Monetaria de la República Dominicana, dentro del marco de la Ley Monetaria y Financiera. Las Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante “NIIF”) son usadas como normas supletorias en ciertas situaciones no previstas en el referido marco contable. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras difieren en algunos aspectos de las NIIF aplicables para instituciones financieras, por consiguiente, los estados financieros no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con dichas NIIF.

Los estados financieros del Banco están preparados con base en el costo histórico.

b) Nuevos pronunciamientos contables

Con efectividad al 1 de enero de 2022, entró en vigencia el nuevo Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas emitido por la Superintendencia de Bancos, según el cual se modificó la presentación de ciertas partidas de los estados financieros en rubros distintos a los que se presentaban en 2021. Los importes comparativos en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y de los estados de resultados y de flujos de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre de 2021 que se acompañan fueron reclasificados para que sean consistentes con la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022. Ver detalle en Nota 30.

c) Cambios en las políticas contable

Como resultado de los nuevos pronunciamientos contables descritos en el párrafo anterior, el Banco realizó las modificaciones incluidas en la Nota 30.

d) Diferencias con NIIF

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

- i. De acuerdo con lo requerido por la Superintendencia de Bancos, la provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado con base en una evaluación de riesgos realizada por el Banco siguiendo lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos (en adelante “REA”). Los niveles de provisiones para los créditos comerciales denominados mayores y medianos deudores se miden de conformidad a la clasificación asignada a cada crédito y para los créditos comerciales denominados menores deudores, créditos de consumo e hipotecarios, con base en los días de atraso. La evaluación para los mayores y medianos deudores comerciales incluye la documentación de los expedientes de crédito, considerando las cifras de los estados financieros del prestatario, el comportamiento de pago y los niveles de garantía, siguiendo los lineamientos del REA. La Superintendencia de Bancos permite la constitución de provisiones anticíclicas. De conformidad con la NIIF 9 “Instrumentos Financieros, una entidad debe reconocer el deterioro del valor de la cartera de créditos por las pérdidas esperadas durante el tiempo de vida de los activos para los cuales ha habido un incremento significativo en el riesgo crediticio desde su reconocimiento inicial (evaluado sobre una base colectiva o individual), considerando toda la

31 DE DICIEMBRE DE 2022

información razonable y sustentable, incluyendo la que se refiera al futuro. La NIIF 9 establece un enfoque de tres fases para la contabilización de la provisión por deterioro, que se basa en el cambio en la calidad crediticia de los activos financieros desde su reconocimiento inicial.

II. La cartera de inversiones se clasifica de acuerdo a categorías de riesgo determinadas por la Superintendencia de Bancos que requiere provisiones específicas, siguiendo los lineamientos del REA y disposiciones específicas. Las NIIF requieren las mismas consideraciones indicadas para la cartera de créditos en el literal I) anterior.

III. La provisión para los bienes recibidos en recuperación de créditos se determina una vez transcurridos los 120 días subsiguientes a la adjudicación u obtención de la sentencia definitiva:

- Bienes muebles: en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18^{avo} mensual.
- Bienes inmuebles: en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24^{avo} mensual.
- Títulos valores: sigue la base de provisión para inversiones.

Las NIIF requieren que estos activos sean provisionados cuando exista evidencia de deterioro en su valor.

IV. Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son provisionados conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa, y los rendimientos por cobrar con antigüedad superior a 90 días son provisionados al 100% si son créditos comerciales, de consumo e hipotecarios y a los 60 días si son intereses por tarjetas de crédito. A partir de esos plazos se suspende el devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden. De acuerdo con las NIIF, aplican los mismos criterios que para la provisión sobre cartera de créditos, considerando que los rendimientos por cobrar continúan su devengamiento basado en su valor en libros neto de deterioro.

V. El Banco traduce las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana (en adelante "Banco Central") a la fecha del estado de situación financiera. Las NIIF requieren que los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio de contado existente a la fecha del estado de situación financiera.

VI. La Superintendencia de Bancos autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito con o sin garantía cuando ingresa a cartera vencida y se encuentra 100% provisionado, 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. De acuerdo con las NIIF, una entidad reducirá directamente el importe en libros de un activo financiero cuando la entidad no tenga expectativas razonables de recuperar un activo financiero en su totalidad o una parte de éste.

VII. La Superintendencia de Bancos requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ejecutarse su garantía sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado. Las NIIF sólo requieren provisión cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o exista deterioro del mismo.

VIII. La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las NIIF difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos.

IX. De conformidad con las prácticas bancarias, los otros ingresos operacionales, tales como comisiones por renovaciones de tarjetas de crédito, operaciones de cartas de crédito y aceptaciones en circulación son reconocidas inmediatamente. De acuerdo con las NIIF, el ingreso debe ser reconocido cuando una entidad transfiere el control de un bien o servicio a lo largo del tiempo y, por ello, satisface una obligación de desempeño. El ingreso se reconoce por el precio de la transacción que se asigna a esa obligación de desempeño.

31 DE DICIEMBRE DE 2022

X. La Superintendencia de Bancos requiere que los programas de computación, mejoras a propiedad arrendada y plusvalía, entre otros, sean previamente autorizados por dicha Superintendencia para ser registrados como activos intangibles, se clasifiquen como bienes diversos hasta que sean autorizados y se amorticen en un plazo que no exceda los cinco años. Las entidades podrán solicitar plazos mayores de diferimiento, tomando en consideración los lineamientos que establecen las NIIF, debiendo estar sustentados en el informe que realiza el auditor externo. Las NIIF requieren que estas partidas sean registradas directamente como activos intangibles, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros y se amorticen durante su vida útil, considerando el tiempo durante el cual se espera que el Banco utilice esos activos.

XI. El Manual de Contabilidad establece que la plusvalía adquirida deberá ser amortizada de manera sistemática, a lo largo de su vida útil, la cual no deberá exceder de un plazo de 10 años. De acuerdo con las NIIF, la plusvalía no se amortiza y se somete a pruebas de deterioro a cada fecha de reporte o cuando las circunstancias indiquen que el valor en libros pueda no ser recuperado.

XII. La Superintendencia de Bancos requiere que las inversiones fácilmente convertibles en efectivo y que tengan un plazo restante de tres meses de vencimiento a partir de la fecha de corte de los estados financieros, deben ser clasificadas como equivalentes de efectivo. Las NIIF establecen que para ser equivalente de efectivo la inversión debe tener un vencimiento original no mayor a tres meses.

XIII. La Superintendencia de Bancos a través de la Circular SB: Núm. 010/22 modificó transitoriamente que las entidades de intermediación financiera clasifiquen las inversiones en tres categorías: a negociar, disponibles para la venta y mantenidas hasta su vencimiento, y deben medirse a costo amortizado. Las NIIF establecen tres categorías de instrumentos de deuda de acuerdo a cómo son medidas: costo amortizado, valor razonable con cambios en otros resultados integrales (patrimonio) y valor razonable con cambios en resultados. Dicha clasificación depende del modelo de negocios para la gestión de los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales.

XIV. La Superintendencia de Bancos ha establecido ciertos criterios prudenciales para la realización de una venta anticipada de inversiones a costo amortizado, estableciendo umbrales que detonan o no la reclasificación de la cartera total medida a costo amortizado. Las NIIF indican que cuando, y sólo cuando, una entidad cambie su modelo de negocio para la gestión de los activos financieros, reclasificará todos los activos financieros afectados.

XV. La regulación requiere, para las operaciones con derivados: i) análisis de sensibilidad para cada tipo de riesgo de mercado al que está expuesta al cierre del ejercicio, indicando cómo se hubiesen visto afectados los resultados o el patrimonio, por cambios posibles en la variable relevante de riesgo; ii) métodos y supuestos utilizados para el análisis de sensibilidad; iii) cambios que se introdujeron al método utilizado en el ejercicio anterior –si lo hubo– y las razones del cambio. Las NIIF tienen este requerimiento para todos los instrumentos financieros y no solo para las operaciones con derivados.

XVI. De conformidad con las regulaciones bancarias vigentes, el Banco clasifica como actividades de inversión y de financiamiento los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente. Las NIIF requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de los flujos de las actividades de operación. En adición, los movimientos en inversiones se muestran netos en las actividades de inversión según el regulador. Las NIIF requieren que dichos movimientos se expongan en forma separada.

XVII. Las entidades de intermediación financiera determinan la vida útil estimada de las propiedades, muebles y equipo al momento de su adquisición, y registran en cuentas de orden los activos fijos

31 DE DICIEMBRE DE 2022

que están totalmente depreciados aun cuando estén en uso. Las NIIF requieren que el valor residual y la vida útil de un activo sean revisados como mínimo al término de cada período anual, y si las expectativas difieren de las estimaciones previas, se contabilice el efecto como un cambio en estimado.

- XVIII. El Manual de Contabilidad establece que el superávit por revaluación incluido en el patrimonio podrá ser transferido directamente a ganancias acumuladas, cuando se produzca la baja en cuenta del activo y cuando el valor neto de realización sea menor que el valor en libros. De acuerdo con las NIIF, se permite reclasificar los cargos de depreciación de los valores revaluados desde la cuenta de Superávit por Revaluación a la cuenta contable de Utilidades por Aplicar.
- XIX. La Superintendencia de Bancos requiere que las entidades de intermediación financiera registren una provisión para operaciones contingentes, la cual incluye entre otras, garantías otorgadas, cartas de crédito emitidas no negociadas y montos no utilizados de líneas de crédito de utilización automática, con base en una clasificación de riesgo siguiendo los lineamientos del REA. Las NIIF requieren registrar la estimación de las pérdidas crediticias esperadas sobre compromisos de préstamo de forma congruente con sus expectativas de disposiciones dicho compromiso.
- XX. El Banco registra, a través del método de línea recta en los resultados del período en que se incurren, los pagos realizados por concepto de arrendamientos operativos en base a los períodos establecidos en los contratos correspondientes. Las NIIF requieren que el arrendatario reconozca los arrendamientos operativos de la forma siguiente: a) al inicio del arrendamiento en los libros del arrendatario se debe reconocer un activo por el derecho a uso del activo objeto del arrendamiento y un pasivo financiero por la obligación contraída en el arrendamiento; b) posterior al reconocimiento inicial, el activo se amortiza de manera lineal durante la vigencia del arrendamiento y el pasivo varía para reflejar los pagos realizados por el arrendamiento y los intereses generados por el mismo; y c) en el estado de resultados, los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuestos por el gasto de la amortización del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.

Los efectos sobre los estados financieros de estas diferencias entre las bases de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos y las NIIF no han sido cuantificados.

Las principales políticas contables establecidas para la preparación de los estados financieros son:

e) Uso de estimados

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, compensaciones a empleados y personal ejecutivo, programa de fidelidad de clientes, depreciación y amortización de activos a largo plazo, deterioro de los activos de largo plazo, impuesto sobre la renta corriente y diferido y contingencias. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

f) Efectivo y equivalentes de efectivo

El Banco mantiene existencias de efectivo en caja y bóveda, así como depósitos en el Banco Central y en entidades de intermediación financiera del país y del exterior. Los intereses devengados por estos activos que se encuentran pendientes de cobro se presentan como rendimientos por cobrar.

31 DE DICIEMBRE DE 2022

Se consideran como equivalentes de efectivo, aquellas inversiones que sean fácilmente convertibles a efectivo y que venzan dentro de los tres meses siguientes al 31 de diciembre.

g) Inversiones

El Manual de Contabilidad y el Instructivo de Uso del Valor Razonable de Instrumentos Financieros en las Entidades de Intermediación Financiera vigentes requieren que las inversiones se contabilicen y se midan posteriormente sobre la base del modelo de negocio definido por el Banco y las características de los flujos de efectivo contractuales, en las siguientes categorías:

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

La Circular SB: Núm. 010/22 modificó transitoriamente que las entidades de intermediación financiera clasifiquen las inversiones en tres categorías: a negociar, disponibles para la venta y mantenidas hasta su vencimiento, y deben registrarse a su costo amortizado independientemente de su categoría. Las inversiones deben clasificarse en las categorías previamente mencionadas de acuerdo al modelo de negocio del Banco considerando se cumplan las siguientes características:

- A negociar: Son aquellas inversiones que el Banco tiene en posición propia, con la intención de obtener ganancias derivadas de las fluctuaciones en sus precios como participantes de mercado y que cotizan en una bolsa de valores u otro mercado organizado. Esos valores no pueden permanecer en esta categoría más de 180 días a partir de su fecha de adquisición, plazo durante el cual deben ser vendidos.
- Disponibles para la venta: Comprenden las inversiones mantenidas intencionalmente para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez o inversiones que el Banco está dispuesto a vender en cualquier momento, y que cotizan en un mercado activo u organizado.
- Mantenidas hasta su vencimiento: Son aquellas inversiones que el Banco tiene la intención y la habilidad de mantener hasta su vencimiento, que cotizan en un mercado activo u organizado y se registran a su costo amortizado usando el método de interés efectivo. La prima o el descuento se amortizan con cargo a resultados durante la vigencia del título.

Al 31 de diciembre de 2021 las inversiones se clasificaban como otras inversiones en instrumento de deuda y eran valuadas a su costo amortizado.

El tipo de valor o instrumento financiero y su monto se presentan en la Nota 4.

Provisión para inversiones en valores

Para las inversiones en valores cuyo emisor sea un deudor comercial del Banco, el importe de las pérdidas esperadas por deterioro o irrecuperabilidad se determina tomando como base los criterios utilizados para la evaluación de los mayores deudores comerciales, acorde con lo establecido por el REA. Para el resto de inversiones en valores, el importe de las pérdidas esperadas por deterioro o irrecuperabilidad se determina tomando como base las calificaciones de riesgo otorgadas por las firmas calificadoras internacionales reconocidas por la Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana, o cualquier otra firma calificadora de reconocimiento internacional, aplicándole los porcentajes de provisión que le corresponden de acuerdo a las categorías de riesgo establecidas por el REA.

31 DE DICIEMBRE DE 2022

Las inversiones en el Banco Central y en títulos de deuda del Ministerio de Hacienda se consideran "A" por capacidad de pago, acorde con lo establecido por el REA, y no están sujetas a requerimientos de provisión, sin embargo, se clasifican y provisionan por comportamiento de pago con base en los días de pago.

Los excesos en provisión para inversiones en valores pueden ser revertidos cuando se produce la cancelación de la inversión o mejora la clasificación de riesgo del emisor, siempre que se cumplan ciertas condiciones, debiendo notificar a la Superintendencia de Bancos; o pueden ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos en los que el Banco presente necesidades de provisión.

h) Inversiones en acciones

Las inversiones en acciones se registran al costo o valor de mercado el menor. De no existir valor de mercado, se registran al costo menos cualquier deterioro, para lo cual se evalúa la calidad y solvencia del emisor, utilizando los lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no posee inversiones en acciones.

i) Cartera de crédito y provisión para créditos

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

Provisión para cartera de créditos

La Junta Monetaria, mediante su Segunda Resolución del 28 de septiembre del 2017, aprobó la modificación de manera integral al REA que establece la metodología que deben seguir las entidades de intermediación financiera para evaluar, provisionar y castigar los riesgos de sus activos y contingentes.

De acuerdo con el REA la estimación para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos depende del tipo de crédito. Los créditos se subdividen en mayores deudores comerciales, medianos deudores comerciales, menores deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios. Los microcréditos son evaluados conforme a los lineamientos establecidos en el Reglamento de Microcréditos.

Tipos de provisiones

Las provisiones por los riesgos que se determinen para la cartera de créditos de una entidad de intermediación financiera, conforme a las normas de clasificación de riesgo de la cartera, distinguen tres tipos de provisiones: específicas, genéricas y anticíclicas. Las provisiones específicas son aquellas requeridas para créditos específicos según sea su clasificación de acuerdo con la normativa vigente (créditos B, C, D1, D2 y E). Las genéricas son aquellas provisiones que provienen de créditos con riesgos potenciales o implícitos. Todas aquellas provisiones que provienen de créditos clasificados en "A" se consideran genéricas (estas provisiones son las mínimas establecidas por la Superintendencia de Bancos).

Las provisiones anticíclicas son aquellas que podrán constituir las entidades de intermediación financiera para hacer frente al riesgo potencial de los activos y contingencias ligado a las variaciones en el ciclo económico. Estas provisiones han sido determinadas por el Banco en base a un modelo de riesgo, el cual incluye el análisis de su cartera de créditos y el impacto de la economía sobre dicha cartera de créditos, la experiencia previa de eventos pasados y otros factores que, a criterio de la administración, ameriten el reconocimiento actual de posibles pérdidas futuras de la cartera de créditos producto de los cambios en los ciclos económicos.

31 DE DICIEMBRE DE 2022

Provisión específica

La estimación de la provisión específica se determina según la clasificación del deudor, como sigue:

- a) **Mayores deudores comerciales:** Se basa en un análisis categorizado de cada deudor en función de su capacidad y comportamiento de pago y riesgo país tomando en consideración la exposición total del deudor en el sistema financiero, a ser efectuado por el Banco para el 100% de su cartera de mayores deudores comerciales (sujeta a revisión por parte de la Superintendencia de Bancos), y en porcentajes específicos según la clasificación del deudor, excepto por los financiamientos directos o indirectos otorgados al Estado Dominicano que se clasifican "A" por capacidad de pago, acorde con lo establecido por el REA, y no están sujetos a requerimiento de provisión, sin embargo, se clasifican y provisionan por comportamiento de pago con base en los días de morosidad. Las garantías, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de crédito, son consideradas como un elemento secundario y no son tomadas en consideración en la clasificación del deudor, aunque sí en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias.

Los mayores deudores son aquellos que tienen obligaciones consolidadas, excluyendo las contingencias, tanto en una entidad como en todo el sistema financiero, iguales o mayores a RD\$40 millones, sin importar el tipo de entidad que haya concedido el crédito. En el caso que estos deudores, producto de las amortizaciones o cancelaciones de deudas mantengan por un plazo de 90 días calendario consecutivos una deuda por debajo de RD\$40 millones, serán consideradas como medianos o menores deudores comerciales, según corresponda, de acuerdo con la Circular SB No. 004/18 del 22 de enero de 2018.

Las personas físicas o jurídicas que presenten créditos comerciales con balances adeudados que igualen o superen los RD\$25 millones, tanto a nivel individual en una entidad de intermediación financiera como consolidado en el sistema financiero, excluyendo las contingencias, por cinco 5 días o más consecutivos, serán clasificadas y publicadas por la Superintendencia de Bancos como medianos o mayores deudores comerciales, según corresponda.

Para los menores deudores comerciales de una entidad de intermediación financiera, que deban ser reclasificados como medianos o mayores deudores comerciales, producto de desembolsos realizados por otras entidades de intermediación financiera, el Banco establecerá la calificación de riesgo del deudor con base en el historial de pago, hasta tanto sea realizada la próxima autoevaluación trimestral, en la cual deberá asignarse la calificación de riesgo por capacidad de pago correspondiente, de acuerdo a la información financiera del deudor disponible en el Sistema de Información Bancaria de la Superintendencia de Bancos o con la que cuente la entidad hasta tanto se cumpla el plazo para la presentación ante la Dirección General de Impuestos Internos de los estados financieros correspondientes al próximo cierre fiscal y el Banco disponga de información auditada por una firma de auditoría independiente.

- b) **Medianos deudores comerciales:** La clasificación se determina con base en el comportamiento de pago ajustado conforme a una evaluación simplificada considerando pérdidas operativas o netas con relación al patrimonio ajustado del deudor. Los medianos deudores comerciales son aquellos con obligaciones en el sistema financiero mayores a RD\$25 millones y menores a RD\$40 millones.
- c) **Menores deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios:** Se determina con base en los días de morosidad.

31 DE DICIEMBRE DE 2022

Otras consideraciones

Cartera vencida para préstamos en cuotas: Se aplica un mecanismo de arrastre mediante el cual después de 90 días se considera el total del capital como vencido.

Créditos reestructurados: El Banco asigna a los créditos reestructurados una clasificación inicial no mejor de "B", tomando en cuenta la clasificación vigente al momento de reestructurar la deuda o la que surja de los días de mora del crédito al momento de reestructurar, la peor de ambas, que podrá ser modificada a una categoría de riesgo mejor dependiendo de la evolución de su pago, pudiendo llegar a la clasificación "A".

Para los deudores que se encuentran en proceso de reestructuración, debidamente aceptado por el tribunal y con carácter irrevocable de cosa juzgada de acuerdo con la Ley No. 141-15 de Reestructuración y Liquidación de Empresas y Personas Físicas Comerciales, las entidades de intermediación financiera no deberán degradar o afectar la clasificación de riesgo del deudor, ni de las facilidades crediticias, así como constituir nuevas provisiones, aun cuando el deudor no esté cumpliendo con sus pagos.

Además, las entidades de intermediación financiera podrán otorgar nuevas facilidades crediticias a un deudor comercial que se encuentre en proceso de conciliación y negociación acorde con lo dispuesto en la Ley No.141-15, para asegurar la continuidad de las operaciones ordinarias, y conforme con lo establecido en la política interna de la entidad. De acuerdo a lo establecido en el REA estas facilidades crediticias deben ser clasificadas "E".

Créditos en moneda extranjera clasificados D1, D2 y E, y mora mayor a 90 días: Se constituye una provisión del 100% de los ingresos generados por la diferencia positiva en la fluctuación de la moneda de dichos créditos.

Castigos de préstamos: Los castigos están constituidos por las operaciones mediante las cuales las partidas irrecuperables son eliminadas del balance, quedando sólo en cuentas de orden. En el caso de que el Banco no tenga constituido el 100% de la provisión de un activo, deberá constituir el monto faltante antes de efectuar el castigo, de manera que no afecte el nivel de provisiones requeridas de los demás créditos. Un crédito puede ser castigado, con o sin garantía, de acuerdo a política interna establecida (ver nota 25). Los créditos a vinculados sólo se podrán castigar o condonar cuando se demuestre que se han agotado todos los procesos legales de cobro o que los vinculados por gestión han cesado de sus funciones.

Excesos de provisión: Los excesos en provisión para cartera de créditos y rendimientos por cobrar pueden ser revertidos cuando se produce la cancelación del crédito o mejora la clasificación de riesgo del deudor, siempre que se cumplan ciertas condiciones, debiendo notificar a la Superintendencia de Bancos; o pueden ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos en los que el Banco presente necesidades de provisión.

Garantías

Las garantías que respaldan las operaciones de crédito son clasificadas, según el REA, 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 con base en un monto admisible establecido para los deudores comerciales. Las garantías admisibles son aceptadas con base en los porcentajes de descuento establecidos en dicho reglamento, sobre su valor de mercado. Estas se clasifican en:

31 DE DICIEMBRE DE 2022

- Polivalentes, son las 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 posibilidad de venta.
- No polivalentes, son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por lo tanto, de difícil realización dado su origen especializado.

Las garantías se valúan al valor de mercado, es decir, su valor neto de realización, mediante tasaciones o valor asegurado por una compañía de seguro, con una antigüedad no superior de 24 meses para los bienes inmuebles, 18 meses para las maquinarias y equipos y 12 meses para los vehículos. Las garantías en títulos valores se valoran mensualmente.

Provisión para rendimientos por cobrar

La provisión para rendimientos por cobrar vigentes es calculada usando porcentajes específicos conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa. La provisión para los rendimientos por cobrar de créditos de consumo, microempresa e hipotecarios, se basa en porcentajes específicos de cada tipo en función de la antigüedad de saldos establecida por el REA.

Los rendimientos por cobrar se provisionan 100% a los 90 días de vencidos para los créditos comerciales, de consumo e hipotecarios y a los 60 días para las tarjetas de crédito. A partir de esos plazos se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden, reconociéndose como ingresos cuando se cobran.

Evaluación para los microcréditos

La evaluación de riesgo de la cartera de microcréditos se realiza sobre la base del análisis de los criterios establecidos en el Reglamento de Microcréditos, asignando a la categoría de riesgo que corresponda a cada deudor, tomando en consideración las condiciones particulares de cada crédito, a fin de estimar una provisión que cubra las pérdidas esperadas de esta cartera. La evaluación del deudor se realiza en base a la totalidad de sus deudas, de forma que exista una única calificación para cada deudor. En el proceso de evaluación del deudor, se dará importancia a la determinación del historial de pago del deudor, a la estabilidad de la fuente de recursos y se tomarán en consideración las garantías otorgadas por el deudor.

j) Valuación de las propiedades, muebles y equipos y el método de depreciación utilizado

Las propiedades, muebles y equipos se registran al costo. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo, se llevan a gastos según se incurren. El costo de renovaciones y mejoras se capitalizan. Cuando los activos son retirados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se reconoce en el estado de resultados.

La depreciación se calcula en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos y para fines fiscales se determina conforme a la Ley 11-92 y sus modificaciones.

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

Categoría	Vida Útil Estimada
Edificaciones	20 años
Mobiliarios y equipos	5 años
Equipos de transporte	5 años
Equipos de cómputos	5 años
Otros muebles y equipos	5 años

31 DE DICIEMBRE DE 2022

Por resolución de la Junta Monetaria, el exceso del límite del 100% del capital normativo permitido para la inversión en activos fijos, debe ser provisionado en el año.

k) Bienes recibidos en recuperación de créditos

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor costo de:

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

Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos

El REA establece un plazo máximo de enajenación de los bienes recibidos en recuperación de créditos de tres años contados a partir de 120 días de la fecha de adjudicación u obtención de la sentencia definitiva del bien, constituyéndose provisión de acuerdo con los criterios siguientes:

Bienes muebles:	En un plazo de 2 años, en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18 ^{avo} mensual.
Bienes inmuebles:	En un plazo de 3 años, en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24 ^{avo} mensual.
Títulos valores:	Sigue la base de provisión para inversiones.

La provisión correspondiente a la cartera de créditos para deudores cuyas garantías han sido adjudicadas a favor del Banco, debe transferirse a la provisión para bienes adjudicados. La provisión de bienes adjudicados que hayan sido vendidos, puede liberarse, debiendo notificar a la Superintendencia de Bancos; o transferirse a provisiones para otros activos riesgosos.

El deterioro en el valor de los bienes adjudicados determinado por la diferencia entre el valor en libros y el valor de mercado, según tasaciones independientes, se lleva a gasto cuando se conoce.

l) Cargos diferidos

Los otros cargos diferidos incluyen el impuesto sobre la renta diferido, los anticipos de impuestos y otros pagos anticipados por concepto de gastos que aún no se han devengado. Se imputan a resultados a medida que se devenga el gasto.

m) 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. Dentro de este rubro se incluyen los programas de computación. Se requiere previa autorización de la Superintendencia de Bancos para el registro de partidas en las cuentas que componen los activos intangibles.

Los activos intangibles se valúan al costo, neto de su amortización acumulada mediante el método de línea recta durante una vida útil estimada de cinco años.

n) Activos y pasivos en monedas extranjeras

Los activos y pasivos en monedas extranjeras, se expresan a la tasa de cambio de cierre establecida por el Banco Central de la República Dominicana para las instituciones financieras a la fecha de los estados financieros. Las diferencias entre las tasas de cambio de las fechas en que las transacciones se originan

31 DE DICIEMBRE DE 2022

y aquellas en que se liquidan, y las resultantes de las posiciones mantenidas por el Banco, se incluyen en los resultados corrientes.

Al 31 de diciembre de 2022, la tasa de cambio establecida por el Banco Central de la República Dominicana era de RD\$55.9819 (2021: RD\$57.1413), en relación con el dólar estadounidense y de RD\$59.7148 (2021: RD\$64.7780), en relación con el euro.

o) Costos de beneficios de empleados

Bonificación

El Banco concede bonificaciones a sus funcionarios y empleados con base en lo estipulado por el Código Laboral y políticas de incentivos, contabilizándose el pasivo resultante con cargo a los resultados del período.

Plan de pensiones

Los funcionarios y empleados, de acuerdo con lo establecido por la Ley No. 87-01 del Sistema Dominicano de Seguridad Social, están afiliados al sistema de Administración de Pensiones.

Prestaciones laborales

El Código Laboral requiere en determinadas circunstancias el pago de prestaciones laborales a los empleados. El valor de esta compensación depende de varios factores incluyendo el tiempo que ha trabajado el empleado y su nivel de remuneración. Estas compensaciones se reconocen en resultados en el momento en que se incurren o en el momento en que se conoce efectivamente que la relación laboral cesará y no existe posibilidad de cambiar esta decisión.

Otros beneficios

El Banco otorga otros beneficios a sus empleados, tales como vacaciones y regalía pascual de acuerdo a lo estipulado por las leyes laborales del país; así como también otros beneficios de acuerdo a sus políticas de incentivos al personal.

p) Fondos tomados a préstamo

Comprenden las obligaciones derivadas de los financiamientos con el Banco Central (Préstamos de Facilidad de Liquidez Rápida - "FLR"). Se incluyen los cargos devengados por estos financiamientos que se encuentren pendientes de pago. Los gastos correspondientes a intereses por estas obligaciones se registran en el período en que se devengan.

q) Reconocimiento de los ingresos y gastos más significativos

Ingresos y gastos financieros

Los ingresos por intereses sobre la cartera de créditos y los gastos por intereses sobre las captaciones se registran sobre la base de acumulación de interés simple, excepto los correspondientes a cuentas de ahorro y certificados financieros con intereses capitalizables, los cuales se acumulan utilizando el método del interés compuesto. La acumulación de ingresos por intereses se suspende cuando cualquier cuota de capital o interés de la cartera de créditos por cobrar complete 90 días de estar en mora para los créditos comerciales, microcréditos, de consumo e hipotecarios y 60 días para las tarjetas de crédito. A partir de ese plazo se suspende el devengamiento y los intereses se contabilizan en cuentas de orden. Solamente se reconocen como ingresos los intereses registrados en cuentas de orden cuando éstos son efectivamente cobrados.

31 DE DICIEMBRE DE 2022

Las entidades de intermediación financiera suspenderán el reconocimiento de intereses por el método de lo devengado, a los créditos de los deudores comerciales desembolsados antes de la aceptación de la solicitud de reestructuración y de la apertura del proceso de conciliación y negociación; esta suspensión se mantendrá hasta tanto se apruebe el plan de reestructuración o se convierta en liquidación judicial, acorde con lo establecido la Ley No.141-15.

Los gastos financieros correspondientes a intereses, comisiones, diferencias de cambio y otros cargos financieros originados en las obligaciones con el público, depósitos de instituciones financieras y valores en circulación, se registran en el período en que se devengan.

Los ingresos por intereses sobre otras inversiones se registran por el método de lo devengado utilizando la tasa de interés efectiva. Los ingresos generados por las inversiones cero cupón se registran en forma lineal con base en su tasa de descuento.

Ingresos por comisiones y otros servicios varios

Los ingresos por comisiones y otros servicios varios provenientes de tarjetas de crédito, manejo de cuentas, giros y transferencias, garantías y avales, compra y venta de divisas y otros, son reconocidos sobre bases de acumulación cuando los servicios han sido provistos a los clientes.

Otros ingresos y gastos

Los otros ingresos se contabilizan cuando se devengan y los otros gastos, incluyendo los gastos operativos, cuando se incurren.

r) Otras provisiones

Las provisiones se reconocen cuando el Banco tiene una obligación presente como consecuencia de un suceso pasado, cuya liquidación requiere una salida de recursos que se considera probable y que se puede estimar con fiabilidad. Dicha obligación, puede ser legal o tácita, derivada de, entre otros factores, regulaciones, contratos, prácticas habituales u otros compromisos que crean ante terceros una expectativa válida de que el asumirá ciertas responsabilidades. La determinación del importe de la provisión se basa en la estimación del desembolso que será necesario para liquidar la obligación correspondiente, tomando en consideración toda la información disponible en la fecha de cierre. No se reconoce una provisión cuando el importe de la obligación no puede ser estimado con fiabilidad. En este caso, se presenta la información relevante en las notas a los estados financieros.

s) Impuesto sobre la renta

El gasto de impuesto para el período comprende el impuesto sobre la renta corriente y diferido. El impuesto es reconocido en el estado de resultados, excepto en la medida que se relacione con partidas reconocidas directamente en el patrimonio. En ese caso, el impuesto es también reconocido directamente en el patrimonio.

El impuesto sobre la renta corriente es calculado sobre las bases del Código Tributario Dominicano vigente o sustancialmente vigente a la fecha del estado de situación financiera, su determinación se detalla en la Nota 15.

El impuesto sobre la renta diferido es reconocido sobre las diferencias temporales que surgen entre la base impositiva de activos y pasivos y sus valores en libros. El impuesto diferido se determina usando las tasas impositivas que han estado vigentes o sustancialmente vigentes a la fecha del estado de situación financiera y que se espera serán aplicadas cuando el impuesto diferido activo relacionado se realice o el impuesto diferido pasivo se cancele. El impuesto diferido activo es reconocido sólo en la medida en que

31 DE DICIEMBRE DE 2022

sea probable que se generará ganancia imponible futura que esté disponible para ser utilizada contra la diferencia temporal.

t) Contingencias

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

Provisión para contingencias

La provisión para operaciones contingentes, que se clasifica como otros pasivos, comprende avales, cartas de crédito y fondos para líneas de crédito de utilización automática, entre otros. Esta provisión se determina conjuntamente con el resto de las obligaciones de los deudores de la cartera de créditos, conforme a la clasificación de riesgo otorgada a la cartera de créditos correlativa y a la garantía admisible deducible a los fines del cálculo de la provisión.

Los excesos en provisión para contingencias pueden ser revertidos cuando se produce la cancelación de la contingencia o mejora la clasificación de riesgo del deudor, siempre que se cumplan ciertas condiciones, debiendo notificar a la Superintendencia de Bancos; o pudiendo ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos en los que el Banco presenten necesidades de provisión.

u) Arrendamientos operativos

Los arrendamientos en donde el arrendador tiene significativamente todos los riesgos y derechos de propiedad se clasifican como arrendamientos operativos. Los pagos realizados por el Banco por estos arrendamientos son cargados bajo el método de línea recta en los resultados del período en que se incurren y con base en los períodos establecidos en los contratos de arrendamiento.

v) Baja en un activo financiero

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

w) Deterioro del valor de los activos

El Banco revisa sus activos de larga vida, tales como propiedades, muebles y equipo y sus intangibles identificados con la finalidad 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 mediante la comparación del valor contable de los activos con los flujos netos de efectivos 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 será el equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

x) Distribución de dividendos

El Banco distribuye las utilidades del ejercicio de acuerdo con las aprobaciones de su Asamblea de Accionistas y de acuerdo con lo establecido por la Superintendencia de Bancos, que indica que los dividendos en efectivo no deben exceder el monto de los beneficios acumulados efectivamente cobrados.

31 DE DICIEMBRE DE 2022

3. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo consiste en:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Efectivo:		
Caja, incluye US\$979,028 (2021: US\$1,060,948)	172,748,542	188,359,775
Banco Central de la República Dominicana, incluye US\$52,096,707 (2021: US\$78,134,715)	4,753,499,899	6,116,740,335
Bancos del país, incluye US\$2,799,213 (2021: US\$1,503,050)	401,045,479	342,612,875
Bancos del extranjero, incluye US\$18,675,859 (2021: US\$13,816,615)	1,045,510,053	789,499,287
Equivalentes de efectivo (a)	38,441,866	60,367,765
Rendimientos por cobrar, incluye US\$41,062	10,327,115	1,826,253
	<u>6,421,572,954</u>	<u>7,499,406,290</u>

El Banco cuenta con cobertura excedente sobre el requerimiento mínimo de Encaje Legal en RD\$ y en US\$ al 31 de diciembre de 2022 y 2021 (Nota 17).

(a) Incluye inversiones fácilmente convertibles en efectivo con vencimientos menores a tres meses posterior a la fecha de corte de los estados financieros.

4. Inversiones

Las inversiones están compuestas como sigue:

Al 31 de diciembre de 2022

Tipo de inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de interés promedio ponderada	Vencimiento
Disponibles para la venta:				
Notas del Banco Central	Banco Central	1,503,672,267	8.68%	2023-2027
Certificados de inversión	Banco Central	52,338,787	11.00%	2024
Bonos de caja o básicos	Ministerio de Hacienda	305,224,231	10.89%	2023-2026
Rendimientos por cobrar		<u>52,459,427</u>		
		<u>1,913,694,712</u>		
Mantenidas hasta el vencimiento:				
Bonos de caja o básicos	Ministerio de Hacienda	45,373,487	8.00%	2028
Rendimientos por cobrar		<u>203,558</u>		
		<u>45,577,045</u>		
		<u>1,959,271,757</u>		

Al 31 de diciembre de 2021

Tipo de inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de interés promedio ponderada	Vencimiento
Disponibles para la venta:				
Notas del Banco Central	Banco Central	708,661,889	9.22%	2022-2024
Certificados de Inversión	Banco Central	53,722,561	11.00%	2024
Bonos de caja o básicos	Ministerio de Hacienda	360,479,466	10.50%	2023-2028
Rendimientos por cobrar		<u>1,122,863,916</u>		
		<u>28,823,697</u>		
		<u>1,151,687,613</u>		

El Banco mantiene inversiones en valores restringidas en garantía de Facilidades de Liquidez Rápida (Nota 13) por un importe de RD\$613,844,687 y RD\$1,194,153,262 al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente.

31 DE DICIEMBRE DE 2022

5. Cartera de créditos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la cartera de créditos se desglosa de la siguiente forma:

a) Por tipo de crédito:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Créditos comerciales:		
Préstamos, incluye US\$66,630,463 (2021: US\$56,789,107)	7,339,754,493	6,780,375,003
Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>35,292,313</u>	<u>42,559,750</u>
	<u>7,375,046,806</u>	<u>6,822,934,753</u>
Créditos de consumo:		
Tarjetas de crédito personales, incluye US\$2,707,914 (2021: US\$2,433,088)	436,026,660	385,705,102
Préstamos de consumo, incluye US\$6,153,096 (2021: US\$4,728,883)	<u>673,007,205</u>	<u>688,659,883</u>
	<u>1,109,033,865</u>	<u>1,074,364,985</u>
Créditos hipotecarios:		
Adquisición de viviendas, incluye US\$40,012,803 (2021: US\$27,169,519)	3,088,022,267	2,412,920,306
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros, incluye US\$2,887,006 (2021: US\$2,271,726)	<u>213,232,249</u>	<u>200,524,377</u>
	<u>3,301,254,516</u>	<u>2,613,444,683</u>
	<u>11,785,335,187</u>	<u>10,510,744,421</u>
Rendimientos por cobrar, incluye US\$499,469 (2021: US\$738,239)	67,141,651	70,690,340
Provisión para créditos, incluye US\$2,198,693 (2021: US\$2,652,853)	<u>(210,570,897)</u>	<u>(261,291,083)</u>
	<u>11,641,905,941</u>	<u>10,320,143,678</u>

b) Condición de la cartera de créditos

	2022 RD\$	2021 RD\$
Créditos comerciales:		
Vigentes, incluye US\$59,287,113 (2021: US\$49,910,323)	6,771,306,696	6,217,650,150
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$13,231 (2021: US\$28,195)	2,691,319	1,611,093
Vencidos (más de 90 días)	29,300,749	2,367,304
Reestructurada:		
Vigentes, incluye US\$5,630,651 (2021: US\$2,619,593)	315,327,351	173,892,255
En cobranza judicial:		
Vigentes	7,115,793	-
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$3,166,845 en 2021	<u>23,175,059</u>	<u>208,755,977</u>
	<u>7,148,916,967</u>	<u>6,604,276,779</u>
Créditos a la microempresa:		
Vigentes, incluye US\$1,699,467 (2021: US\$1,064,152)	<u>226,129,839</u>	<u>218,657,974</u>
	<u>226,129,839</u>	<u>218,657,974</u>
Créditos de consumo:		
Vigentes, incluye US\$8,693,449 (2021: US\$7,134,295)	1,070,949,506	1,060,102,919
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$147,301 (2021: US\$2,159)	21,632,347	5,064,370
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$5,370 (2021: US\$12,437)	6,532,407	2,650,735
Reestructurada:		
Vigentes	2,518,817	2,739,212
En mora (de 31 a 90 días)	13,199	-
En cobranza judicial:		
Vigentes	83,471	-
En mora (de 31 a 90 días)	6,926	-
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$14,889 (2021: US\$13,080)	<u>7,297,192</u>	<u>3,807,749</u>
	<u>1,109,033,865</u>	<u>1,074,364,985</u>
Créditos hipotecarios:		
Vigentes, incluye US\$42,801,178 (2021: US\$29,345,313)	3,279,529,232	2,602,166,874
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$4,076 (2021: US\$1,377)	389,349	173,185
Vencidos (más de 90 días)	2,520,403	-

31 DE DICIEMBRE DE 2022

	2022 RD\$	2021 RD\$
Reestructurada:		
Vigentes	4,194,049	5,701,595
En cobranza judicial:		
Vigentes	4,146,549	-
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$94,556 (2021: US\$94,556)	10,474,934	5,403,029
	<u>3,301,254,516</u>	<u>2,613,444,683</u>
Rendimientos por cobrar:		
Vigentes, incluye US\$302,747 (2021: US\$521,037)	49,606,923	55,695,879
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$31,032 (2021: US\$7,263)	4,460,448	673,778
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$972 (2021: US\$1,609)	670,502	445,420
Reestructurados:		
Vigentes, incluye US\$137,186 (2021: US\$90,738)	8,064,454	5,303,859
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$24,854 (2021: US\$43,660)	1,529,695	2,494,782
En cobranza judicial:		
Vigentes	46,658	-
En mora (de 31 a 90 días)	723	-
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$2,678 (2021: US\$73,932)	2,762,248	6,076,622
	<u>67,141,651</u>	<u>70,690,340</u>
Provisión para créditos, incluye US\$2,198,693 (2021: US\$2,652,853)	<u>(210,570,897)</u>	<u>(261,291,083)</u>
	<u>11,641,905,941</u>	<u>10,320,143,678</u>

c) Por tipo de garantía

	2022 RD\$	2021 RD\$
Con garantías polivalentes, incluye US\$108,332,482 (2021: US\$83,659,038) (1)	9,292,174,687	7,838,349,992
Con garantías no polivalentes, incluye US\$1,690,962 (2021: US\$1,650,000) (2)	352,130,396	184,947,775
Sin garantías, incluye US\$8,367,838 (2021: US\$8,083,286) (3)	2,141,030,104	2,487,446,654
	<u>11,785,335,187</u>	<u>10,510,744,421</u>
Rendimientos por cobrar, incluye US\$499,469 (2021: US\$738,239)	67,141,651	70,690,340
Provisión para créditos, incluye US\$2,198,693 (2021: US\$2,652,853)	<u>(210,570,897)</u>	<u>(261,291,083)</u>
	<u>11,641,905,941</u>	<u>10,320,143,678</u>

- (1) Garantías polivalentes, son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de múltiples usos, y, por tanto, presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta.
- (2) Garantías no polivalentes, son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por tanto, presentan características que las hacen de difícil realización dado su origen especializado.
- (3) Este renglón considera como préstamos sin garantías aquellos préstamos con garantías solidarias de personas físicas y morales, entre otros.

d) Por origen de fondos

	2022 RD\$	2021 RD\$
Propios, incluye US\$118,391,282 (2021: US\$90,739,467)	11,733,348,556	10,454,937,792
Préstamos Banco Central	51,986,631	55,806,629
	<u>11,785,335,187</u>	<u>10,510,744,421</u>
Rendimientos por cobrar, incluye US\$499,469 (2021: US\$738,239)	67,141,651	70,690,340
Provisión para créditos, incluye US\$2,198,693 (2021: US\$2,652,853)	<u>(210,570,897)</u>	<u>(261,291,083)</u>
	<u>11,641,905,941</u>	<u>10,320,143,678</u>

31 DE DICIEMBRE DE 2022

e) Por plazos

	2022 RD\$	2021 RD\$
Corto plazo (hasta un año), incluye US\$29,760,310 (2021: US\$28,518,237)	3,674,772,319	3,287,365,082
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años), incluye US\$17,980,316 (2021: US\$11,632,410)	1,904,222,609	1,919,164,705
Largo plazo (mayor de tres años), incluye US\$71,150,124 (2021: US\$53,241,675)	6,206,340,259	5,304,214,634
	<u>11,785,335,187</u>	<u>10,510,744,421</u>
Rendimientos por cobrar, incluye US\$499,469 (2021: US\$738,239)	67,141,651	70,690,340
Provisión para créditos, incluye US\$2,198,693 (2021: US\$2,652,853)	<u>(210,570,897)</u>	<u>(261,291,083)</u>
	<u>11,641,905,941</u>	<u>10,320,143,678</u>

f) Por sectores económicos

	2022 RD\$	2021 RD\$
Agricultura, caza, silvicultura	42,119,696	47,069,265
Pesca	2,250,999	-
Explotación de minas y canteras	-	3,290,934
Industrias manufactureras, incluye US\$3,527,711 (2021: US\$3,341,761)	395,329,071	436,736,172
Suministro de electricidad, gas y agua	-	4,006,866
Construcción, incluye US\$16,083,112 (2021: US\$13,443,767)	2,222,041,707	1,939,759,607
Comercio al por mayor y al por menor, incluye US\$4,666,519 (2021: US\$1,958,076)	589,789,682	509,304,964
Hoteles y restaurantes, incluye US\$8,515,716 (2021: US\$6,913,422)	523,514,637	442,122,403
Transporte, almacenamientos y comunicación, incluye US\$2,680,357 (2021: US\$2,761,979)	396,681,165	174,987,295
Intermediación financiera	20,083,756	-
Actividades inmobiliarias empresariales y de alquiler, incluye, US\$13,599,995 (2021: US\$11,975,206)	1,392,167,178	1,328,719,185
Enseñanza	28,080,458	32,898,251
Servicios sociales y de salud	26,748,045	26,494,015
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales, incluye US\$51,692	136,150,508	79,265,280
Hogares privados con servicios domésticos, incluye US\$16,257,607 (2021: US\$15,775,128)	1,600,089,904	1,798,280,516
Préstamos hipotecarios, incluye US\$42,899,809 (2021: US\$29,441,245)	3,301,254,516	2,613,444,683
Préstamos consumo, incluye US\$6,153,096 (2021: US\$4,728,883)	673,007,205	688,659,883
Tarjeta de crédito, incluye US\$2,707,914 (2021: US\$2,433,088)	436,026,660	385,705,102
	<u>11,785,335,187</u>	<u>10,510,744,421</u>
Rendimientos por cobrar, incluye US\$499,469 (2021: US\$738,239)	67,141,651	70,690,340
Provisión para créditos, incluye US\$2,198,693 (2021: US\$2,652,853)	<u>(210,570,897)</u>	<u>(261,291,083)</u>
	<u>11,641,905,941</u>	<u>10,320,143,678</u>

6. Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar consisten en:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Comisiones por cobrar, incluye US\$8,495 (2021: US\$5,758)	1,632,437	1,159,688
Cuentas por cobrar diversas:		
Anticipo a proveedores (a)	-	253,168,375
Cuentas por cobrar al personal	21,500	33,025
Depósitos en garantía	4,089,292	4,031,159
Cargos por cobrar tarjetas de crédito, incluye US\$25 (2021: US\$679)	977,903	1,077,120
Otras cuentas por cobrar (b), incluye US\$169 (2021: US\$4,301)	7,613,347	5,890,949
	<u>14,334,479</u>	<u>265,360,316</u>

- (a) Este importe corresponde avance para compra de inmueble a vinculado en el 2021. En el año 2022 fue rescindido el contrato de opción de compra y el anticipo retornado al Banco.

31 DE DICIEMBRE DE 2022

(b) Dentro de este importe existe un valor de RD\$6,715,800 (2021: RD\$4,187,400) correspondiente a liquidación de operaciones de cajeros automáticos.

7. Bienes recibidos en recuperación de créditos

Un resumen se presenta a continuación:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos		
Hasta 40 meses de adjudicados	177,224,601	47,243,355
Más de 40 meses de adjudicados	-	3,883,342
	<u>177,224,601</u>	<u>51,126,697</u>
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos		
Hasta 40 meses de adjudicados	(71,646,359)	(19,273,798)
Más de 40 meses de adjudicados	-	(3,883,342)
	<u>(71,646,359)</u>	<u>(23,157,140)</u>
	<u>105,578,242</u>	<u>27,969,557</u>

8. Propiedades, muebles y equipos

Las propiedades, muebles y equipos están compuestos de la siguiente forma:

	2022				
	Edificaciones RD\$	Mobiliarios y equipos RD\$	Mejoras en propiedades arrendadas RD\$	Construcciones y adquisiciones en proceso RD\$	Total RD\$
Valor bruto al 1 de enero de 2022	19,055,020	98,553,386	61,152,914	-	178,761,320
Adquisiciones	-	31,764,215	-	8,994,224	40,758,439
Retiros	-	(18,514,165)	-	-	(18,514,165)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2022	<u>19,055,020</u>	<u>111,803,436</u>	<u>61,152,914</u>	<u>8,994,224</u>	<u>201,005,594</u>
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2022	(9,048,821)	(47,434,741)	(57,116,962)	-	(113,600,524)
Gasto de depreciación	(952,751)	(20,558,865)	(2,207,146)	-	(23,718,762)
Retiros	-	17,116,795	-	-	17,116,795
Valor al 31 de diciembre de 2022	<u>(10,001,572)</u>	<u>(50,876,811)</u>	<u>(59,324,108)</u>	<u>-</u>	<u>(120,202,491)</u>
Propiedades, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2022	<u>9,053,448</u>	<u>60,926,625</u>	<u>1,828,806</u>	<u>8,994,224</u>	<u>80,803,103</u>

	2021				
	Edificaciones RD\$	Mobiliarios y equipos RD\$	Mejoras en propiedades arrendadas RD\$	Construcciones y adquisiciones en proceso RD\$	Total RD\$
Valor bruto al 1 de enero de 2021	19,055,020	93,571,953	61,152,914	-	173,779,887
Adquisiciones	-	21,481,934	-	-	21,481,934
Retiros	-	(16,500,501)	-	-	(16,500,501)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2021	<u>19,055,020</u>	<u>98,553,386</u>	<u>61,152,914</u>	<u>-</u>	<u>178,761,320</u>
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2021	(8,096,070)	(45,003,670)	(54,563,897)	-	(107,663,637)
Gasto de depreciación	(952,751)	(18,929,670)	(2,553,065)	-	(22,435,486)
Retiros	-	16,498,599	-	-	16,498,599
Valor al 31 de diciembre de 2021	<u>(9,048,821)</u>	<u>(47,434,741)</u>	<u>(57,116,962)</u>	<u>-</u>	<u>(113,600,524)</u>
Propiedades, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2021	<u>10,006,199</u>	<u>51,118,645</u>	<u>4,035,952</u>	<u>-</u>	<u>65,160,796</u>

31 DE DICIEMBRE DE 2022

9. Otros activos

	2022 RD\$	2021 RD\$
Impuesto sobre la renta diferido (Nota 15)	33,772,374	-
Pagos anticipados		
Anticipo de Impuesto sobre la renta (a)	117,253,239	132,241,133
Otros	2,314,767	1,240,585
	<u>119,568,006</u>	<u>133,481,718</u>
Intangibles		
Software (b)	82,083,368	82,083,368
Amortización acumulada	(81,115,332)	(80,469,975)
	<u>968,036</u>	<u>1,613,393</u>
Bienes diversos		
Papelería, útiles y otros materiales	5,325,499	5,458,773
	<u>5,325,499</u>	<u>5,458,773</u>
	<u>159,633,915</u>	<u>140,553,884</u>

(a) Incluye pago único voluntario anticipado del impuesto sobre la renta con un saldo pendiente de compensar por RD\$8,065,445 (2021: RD\$9,409,686), que se está compensando del referido impuesto en un plazo de 15 años a partir de 2014, según calendario establecido en virtud de un acuerdo firmado entre la Asociación de Bancos Comerciales de la República Dominicana, Inc., la Dirección General de Impuestos Internos y el Ministerio de Hacienda el 8 de febrero de 2013.

El 21 de diciembre de 2020 fue firmado un acuerdo entre el Ministerio de Hacienda, la Dirección General de Impuestos Internos y las entidades de intermediación financiera, mediante el cual, éstas últimas se comprometen, en adición a cualquier otro pago a cuenta o anticipo obligatorio consignado en la ley, a realizar voluntariamente un pago de anticipo a cuenta del impuesto sobre la renta por un monto conjunto de RD\$20,000 millones. Las entidades tendrán el derecho de deducir en un periodo de 10 años en cada declaración anual del impuesto a pagar iniciando en el ejercicio fiscal 2022, un monto de deducción equivalente a un 5% para los primeros dos ejercicios fiscales y 11.25% para los próximos ocho ejercicios fiscales terminando en el 2031. Al 31 de diciembre de 2022 el saldo pendiente de compensar asciende a RD\$109,187,795 (2021: RD\$114,934,521).

(b) Los softwares se están amortizando a cinco años y están debidamente autorizados para su amortización por la Superintendencia de Bancos.

10. Resumen de provisiones para activos riesgosos

El movimiento de las provisiones para activos riesgosos es:

	2022					
	Cartera de créditos RD\$	Inversiones RD\$	Rendimientos por cobrar RD\$	Bienes recibidos en recuperación de créditos RD\$	Operaciones contingentes RD\$	Total RD\$
Saldo al 1 de enero de 2022	239,804,565	-	21,486,518	23,157,140	9,763,216	294,211,439
Constitución de provisiones	14,903,868	-	499,040	988,118	-	16,391,026
Castigo contra provisiones	(7,388,641)	-	(5,401,629)	-	-	(12,790,270)
Transferencias	(38,313,897)	-	(8,901,491)	48,726,617	(1,511,229)	-
Descargo por venta de bienes adjudicados	-	-	-	(1,225,516)	-	(1,225,516)
Ajustes por diferencia cambiaria	(5,613,589)	-	(503,847)	-	(101,856)	(6,219,292)

31 DE DICIEMBRE DE 2022

	2022					
	Cartera de créditos RD\$	Inversiones RD\$	Rendimientos por cobrar RD\$	Bienes recibidos en recuperación de créditos RD\$	Operaciones contingentes RD\$	Total RD\$
Saldos al 31 de diciembre de 2022	203,392,306	-	7,178,591	71,646,359	8,150,131	290,367,387
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2022 (a)	198,205,919	-	5,085,837	71,646,359	7,933,681	282,871,796
Exceso	5,186,387	-	2,092,754	-	216,450	7,495,591
	2021					
	Cartera de créditos RD\$	Inversiones RD\$	Rendimientos por cobrar RD\$	Bienes recibidos en recuperación de créditos RD\$	Operaciones contingentes RD\$	Total RD\$
Saldos al 1 enero de 2021	264,919,358	527,651	16,549,587	40,534,747	8,585,672	331,117,015
Constitución de provisiones	2,618,848	-	3,097,235	8,363	795,556	6,520,002
Castigo contra provisiones	(37,070,829)	-	(3,163,330)	-	-	(40,234,159)
Transferencias	11,423,241	(519,530)	5,117,016	(16,478,837)	458,110	-
Descargo por venta de bienes adjudicados	-	-	-	(907,133)	-	(907,133)
Ajustes por diferencia cambiaria	(2,086,053)	(8,121)	(113,990)	-	(76,122)	(2,284,286)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	239,804,565	-	21,486,518	23,157,140	9,763,216	294,211,439
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2021 (a)	225,244,195	-	7,774,195	23,157,138	7,330,185	263,505,713
Exceso	14,560,370	-	13,712,323	2	2,433,031	30,705,726

(a) En el caso de la cartera de créditos corresponden a las provisiones específicas por riesgo.

11. Depósitos del público

Los depósitos del público consisten en:

31 de diciembre de 2022

	Moneda nacional RD\$	Tasa promedio ponderada	Moneda extranjera RD\$	Tasa promedio ponderada	Total RD\$
a) Por tipo					
A la vista	1,356,653,367	0.87%	-	-	1,356,653,367
De ahorro	788,225,242	0.59%	7,832,752,851	0.10%	8,620,978,093
A plazo	4,648,364,877	8.04%	2,643,141,689	1.62%	7,291,506,566
Intereses por pagar	17,166,403		1,730,607		18,897,010
	<u>6,810,409,889</u>		<u>10,477,625,147</u>		<u>17,288,035,036</u>
b) Por sector					
Sector público no financiero	4,921,381	0.00%	-	0.00%	4,921,381
Sector privado no financiero	6,697,621,017	5.82%	10,397,434,490	0.52%	17,095,055,507
Sector no residente	90,701,088	0.25%	78,460,050	0.10%	169,161,138
Intereses por pagar	17,166,403		1,730,607		18,897,010
	<u>6,810,409,889</u>		<u>10,477,625,147</u>		<u>17,288,035,036</u>
c) Por plazo de vencimiento					
0-15 días	2,280,087,558	1.23%	7,887,675,390	0.11%	10,167,762,948
16 - 30 días	216,612,020	7.11%	153,269,011	1.06%	369,881,031
31 - 60 días	1,224,504,853	8.37%	626,362,043	1.72%	1,850,866,896
61 - 90 días	587,993,036	8.79%	531,316,531	1.36%	1,119,309,567

31 DE DICIEMBRE DE 2022

	Moneda nacional RD\$	Tasa promedio ponderada	Moneda extranjera RD\$	Tasa promedio ponderada	Total RD\$
91 - 180 días	1,306,596,622	7.59%	763,843,249	2.01%	2,070,439,871
181 - 360 días	1,122,097,596	8.00%	447,814,229	1.07%	1,569,911,825
Más de 1 año	55,351,801	6.46%	65,614,087	3.06%	120,965,888
Intereses por pagar	17,166,403		1,730,607		18,897,010
	<u>6,810,409,889</u>		<u>10,477,625,147</u>		<u>17,288,035,036</u>

Un resumen de los depósitos del público que están restringidos se presenta a continuación:

	Embargo RD\$	En garantía RD\$	Fallecidos RD\$	Total RD\$
A la vista	7,842,960	-	50,417,288	58,260,248
De ahorro	16,805,794	-	9,737,554	26,543,348
A plazo	41,124,412	422,861,559	88,136,087	552,122,058
	<u>65,773,166</u>	<u>422,861,559</u>	<u>148,290,929</u>	<u>636,925,654</u>

El estatus de las cuentas inactivas (de 3 hasta 10 años) y abandonadas (de 10 años o más) de los depósitos del público es el siguiente:

	Inactivas RD\$	Abandonadas RD\$	Total RD\$
A la vista	7,394,462	148,657	7,543,119
De ahorro	27,388,688	1,029,157	28,417,845
	<u>34,783,150</u>	<u>1,177,814</u>	<u>35,960,964</u>

31 de diciembre de 2021

	Moneda nacional RD\$	Tasa promedio ponderada	Moneda extranjera RD\$	Tasa promedio ponderada	Total RD\$
a) Por tipo					
A la vista	1,126,136,884	0.71%	-	-	1,126,136,884
De Ahorro	701,886,314	0.61%	6,199,471,902	0.12%	6,901,358,216
A plazo	4,485,733,943	4.48%	3,670,187,511	0.97%	8,155,921,454
Intereses por pagar	9,053,940		1,566,060		10,620,000
	<u>6,322,811,081</u>		<u>9,871,225,473</u>		<u>16,194,036,554</u>
b) Por sector					
Público no financiero	2,892,323	0.00%	-	-	2,892,323
Privado no financiero	6,259,752,363	3.96%	9,858,909,413	0.45%	16,118,661,776
No residente	51,112,455	0.25%	10,750,000	0.10%	61,862,455
Intereses por pagar	9,053,940		1,566,060		10,620,000
	<u>6,322,811,081</u>		<u>9,871,225,473</u>		<u>16,194,036,554</u>
c) Por plazo de vencimiento					
0-15 días	1,828,023,198	0.67%	6,199,471,902	0.12%	8,027,495,100
16 - 30 días	733,412,743	4.10%	372,589,371	0.73%	1,106,002,114
31 - 90 días	1,543,245,748	4.43%	1,279,926,752	1.00%	2,823,172,500
91 - 180 días	1,190,322,413	4.50%	1,093,727,841	0.96%	2,284,050,254
181 - 360 días	996,001,613	4.48%	857,514,960	1.00%	1,853,516,573
Más de 1 año	22,751,426	4.41%	66,428,587	0.96%	89,180,013
Intereses por pagar	9,053,940		1,566,060		10,620,000
	<u>6,322,811,081</u>		<u>9,871,225,473</u>		<u>16,194,036,554</u>

31 DE DICIEMBRE DE 2022

Un resumen de los depósitos del público que están restringidos se presenta a continuación:

	Embargo RD\$	En garantía RD\$	Fallecidos RD\$	Total RD\$
A la vista	10,206,312	-	26,991,080	37,197,392
De ahorro	16,099,229	-	6,155,272	22,254,501
A plazo	22,941,121	585,556,046	97,052,121	705,549,288
	<u>49,246,662</u>	<u>585,556,046</u>	<u>130,198,473</u>	<u>765,001,181</u>

El estatus de las cuentas inactivas (de 3 hasta 10 años) y abandonadas (de 10 años o más) de los depósitos del público es el siguiente:

	Inactivas RD\$	Abandonadas RD\$	Total RD\$
A la vista	7,376,752	429,904	7,806,656
De ahorro	29,757,747	829,906	30,587,653
	<u>37,134,499</u>	<u>1,259,810</u>	<u>38,394,309</u>

12. Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

Los depósitos de instituciones financieras del país y del exterior consisten en:

a) Por tipo

Al 31 de diciembre de 2022					
	Moneda nacional RD\$	Tasa promedio ponderada	Moneda extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Total RD\$
A la vista	105,377,564	1.81%	-	-	105,377,564
De ahorro	432,947	0.53%	20,819,151	0.15%	21,252,098
A plazo	208,427,569	8.98%	47,956,176	1.00%	256,383,745
Intereses por pagar	754,082		2,664		756,746
	<u>314,992,162</u>		<u>68,777,991</u>		<u>383,770,153</u>

Al 31 de diciembre de 2021					
	Moneda nacional RD\$	Tasa promedio ponderada	Moneda extranjera RD\$	Tasa promedio ponderada	Total RD\$
A la vista	155,330,038	1.90%	-	-	155,330,038
De ahorro	1,065,727	0.82%	74,498,204	0.72%	75,563,931
A plazo	322,271,609	4.19%	48,547,334	1.10%	370,818,943
Intereses por pagar	633,992		2,967		636,959
	<u>479,301,366</u>		<u>123,048,505</u>		<u>602,349,871</u>

b) Por plazo de vencimiento

Al 31 de diciembre de 2022					
	Moneda nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Moneda extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Total RD\$
0 - 15 días	105,810,511	1.80%	20,819,151	0.15%	126,629,662
16 - 30 días	32,354,029	7.69%	47,956,176	1.00%	80,310,205
31 - 60 días	96,173,606	8.22%	-	-	96,173,606
61 - 90 días	34,000,000	8.00%	-	-	34,000,000
91 - 180 días	45,399,934	7.77%	-	-	45,399,934
181 - 360 días	500,000	3.00%	-	-	500,000
Intereses por pagar	754,082		2,664		756,746
Total	<u>314,992,162</u>		<u>68,777,991</u>		<u>383,770,153</u>

31 DE DICIEMBRE DE 2022

Al 31 de diciembre de 2021					
	Moneda nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Moneda extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Total RD\$
0 - 15 días	156,395,765	1.89%	74,498,204	0.72%	230,893,969
16 - 30 días	57,501,921	7.12%	48,547,334	1.10%	106,049,255
61 - 90 días	161,723,474	4.14%	-	-	161,723,474
91 - 180 días	97,520,635	8.17%	-	-	97,520,635
181 - 360 días	5,525,579	5.40%	-	-	5,525,579
Intereses por pagar	633,992		2,967		636,959
	<u>479,301,366</u>		<u>123,048,505</u>		<u>602,349,871</u>

El Banco mantiene depósitos restringidos de instituciones financieras por RD\$18,459,983 (2021: RD\$2,606,966) por concepto de embargos de terceros.

13. Fondos tomados a préstamo

Los fondos tomados a préstamos consisten en

Al 31 de diciembre de 2022					
Acreedores	Modalidad	Garantía	Tasa	Plazo	Saldo RD\$
a) Banco Central:					
Facilidad de liquidez rápida	Préstamo	Instrumentos en valores de deudas (Nota 4)	3%	36 meses	412,926,717
					<u>295,438</u>
					<u>413,222,155</u>

Al 31 de diciembre de 2021					
Acreedores	Modalidad	Garantía	Tasa	Plazo	Saldo RD\$
a) Banco Central:					
Facilidad de liquidez rápida	Préstamo	Instrumentos en valores de deudas (Nota 4)	3%	36 meses	891,631,267
					<u>916,534</u>
					<u>892,547,801</u>

14. Otros pasivos

Los otros pasivos consisten en:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Otras obligaciones financieras		
Obligaciones financieras a la vista, incluye US\$21,896 (2021: US\$ 25,590)	28,646,378	62,567,908
Partidas no reclamadas por terceros, incluye US\$28,649 (2021: US\$7,848)	<u>2,432,763</u>	<u>1,021,546</u>
	<u>31,079,141</u>	<u>63,589,454</u>
Cuentas por pagar y provisiones		
Acreedores diversos, incluye US\$385,668 (2021: US\$188,255)	119,958,282	61,996,141
Provisiones para contingencias, incluye US\$80,001 (2021: US\$89,791) (Nota 10)	8,150,131	9,763,216
Provisiones para programa de fidelidad	28,454,709	-
Partidas por imputar, incluye US\$41 (2021: US\$203)	9,499,975	819,499
Otras provisiones	<u>19,061,498</u>	<u>3,666,213</u>
	<u>185,124,595</u>	<u>76,245,069</u>
	<u>216,203,736</u>	<u>139,834,523</u>

31 DE DICIEMBRE DE 2022

15. Impuesto sobre la renta

Según las disposiciones del Código Tributario Dominicano, modificado por la Ley de Reforma Fiscal No. 253-12, el impuesto sobre la renta corporativo se obtiene aplicando la tasa de 27% a la renta neta imponible, la cual se determina siguiendo las reglas de reconocimiento de ingresos y deducibilidad de gastos que indica la propia ley.

El Código Tributario establece además un impuesto anual sobre activos del 1%, que en el caso de las instituciones financieras aplica sobre el valor en libros de las propiedades, muebles y equipos como se presentan en el balance general, excluyendo las revaluaciones. El impuesto sobre activos es un impuesto alternativo o mínimo, co-existente con el impuesto sobre la renta, debiendo los contribuyentes liquidar y pagar anualmente el que resulte mayor.

El Banco, para los años 2022 y 2021, determinó sus impuestos en base al 27% sobre la ganancia neta imponible, que resulta mayor al impuesto sobre activos.

La composición del gasto de impuesto mostrado en el estado de resultados sobre la renta al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es el siguiente:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Impuesto sobre la renta corriente	153,102,726	80,430,298
Impuesto sobre la renta diferido	(33,772,374)	-
Otros	9,547,026	-
	<u>128,877,378</u>	<u>80,430,298</u>

Impuesto corriente:

El Impuesto sobre la renta corriente al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se determinó de la siguiente forma:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Resultado antes del impuesto sobre la renta	513,966,948	347,376,034
Más (menos) diferencias permanentes:		
Impuestos no deducibles	25,078,354	16,802,563
Pérdidas por cuentas incobrables	246,430	364,589
Gastos y provisiones no admitidos	5,963,400	443,357
Ganancia en ventas de muebles y equipos	-	(22,458)
Ingresos de inversiones en fondos de inversión	(10,116,238)	-
Ingresos exentos de bonos del Ministerio de Hacienda	(27,161,735)	(65,521,345)
Ajuste por inflación de bienes recibidos en recuperación de créditos	(9,877,206)	-
Otros	23	-
	<u>(15,866,972)</u>	<u>(47,933,294)</u>
Más (menos) diferencias temporales:		
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	48,489,220	-
Exceso en provisiones de cartera de créditos y rendimientos por cobrar	7,279,135	-
Otras provisiones	13,748,260	-
Diferencia en gasto de depreciación fiscal	(2,451,967)	(1,552,747)
Pérdida en retiros de propiedades, muebles y equipos	1,882,511	-
	<u>68,947,159</u>	<u>(1,552,747)</u>
Renta neta imponible	<u>567,047,135</u>	<u>297,889,993</u>
Tasa impositiva	27%	27%
Impuesto determinado	<u>153,102,726</u>	<u>80,430,298</u>

31 DE DICIEMBRE DE 2022

Impuesto diferido:

La composición del impuesto diferido para el período terminado el 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	2022 RD\$
Provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos	13,092,089
Provisión de operaciones contingentes	534,167
Excesos en provisión de cartera de créditos	1,965,366
Otras provisiones	9,805,032
Propiedades, muebles y equipos	8,375,720
	<u>33,772,374</u>

16. Patrimonio neto

El patrimonio consiste en:

	Acciones comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto RD\$	Cantidad	Monto RD\$
Al 31 de diciembre de 2022	<u>18,000,000</u>	<u>1,800,000,000</u>	<u>15,459,141</u>	<u>1,545,914,100</u>
Al 31 de diciembre de 2021	<u>16,000,000</u>	<u>1,600,000,000</u>	<u>13,166,849</u>	<u>1,316,684,900</u>

El 7 de marzo de 2022 se celebró la Asamblea General de Accionistas donde se aprobó aumentar el capital social autorizado a la suma de RD\$1,800,000,000.

El capital autorizado está compuesto de 18,000,000 de acciones comunes con un valor nominal de RD\$100 por acción y la estructura de participación accionaria del Banco es como sigue:

	2022	2021
Participación accionaria		
Personas físicas	59.98%	60.12%
Personas jurídicas	<u>40.02%</u>	<u>39.88%</u>
	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Al 31 de diciembre de 2022	Número de accionistas	Cantidad de acciones	Monto RD\$	Porcentaje %
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	12	2,683,986	268,398,600	17.36
No vinculadas a la administración	25	6,587,830	658,783,000	42.62
	37	9,271,816	927,181,600	59.98
Personas jurídicas				
Vinculadas	2	-	312,179,600	20.19
No vinculadas	8	6,187,325	306,552,900	19.83
	10	6,187,325	618,732,500	40.02
	<u>47</u>	<u>15,459,141</u>	<u>1,545,914,100</u>	<u>100</u>

Al 31 de diciembre de 2021	Número de accionistas	Cantidad de acciones	Monto RD\$	Porcentaje %
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	10	2,223,608	222,360,800	16.88
No vinculadas a la administración	24	5,692,299	569,229,900	43.24
	34	7,915,907	791,590,700	60.12
Personas jurídicas				
Vinculadas	2	-	265,578,900	20.17
No vinculadas	8	2,595,153	259,515,300	19.71
	10	2,595,153	525,094,200	39.88
	<u>44</u>	<u>10,511,060</u>	<u>1,316,684,900</u>	<u>100</u>

31 DE DICIEMBRE DE 2022

Al 31 de diciembre de 2022, existe un importe de RD\$64,713,000 correspondiente a anticipos de los accionistas para futuros aumentos del capital social.

Distribución de Dividendos

De las utilidades correspondientes a los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, por decisión contenida en la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas de fecha 25 de abril de 2022 y 20 de abril de 2021, se determinó pagar dividendos por un importe de RD\$231,338,300 y RD\$110,304,100 respectivamente, de los cuales se reinvirtieron RD\$213,529,200 y RD\$103,045,300 y se pagaron en efectivo RD\$17,809,100 y RD\$7,258,800. Los dividendos distribuidos en efectivo están sujetos a un impuesto definitivo del 10% retenido a los accionistas.

Capital Adicional Pagado

El capital adicional pagado representa el monto pagado en exceso sobre el valor nominal de las acciones.

Otras Reservas Patrimoniales

La Ley No. 479-08 sobre Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada y sus modificaciones requiere que no menos del 5% de la ganancia neta anual sea segregado para la reserva legal del Banco, la cual no está disponible para dividendos, hasta que su saldo sea por lo menos el 10% del valor de las acciones en circulación.

17. Límites legales y relaciones técnicas

El detalle de los límites y relaciones técnicas en el contexto de los estados financieros tomados en su conjunto, requeridos por las regulaciones bancarias vigentes, es el siguiente:

	2022	
	Según normativa	Según la entidad
Encaje legal en pesos	855,026,102	874,676,234
Encaje legal en dólares	2,109,848,008	2,876,708,281
Créditos individuales o grupos de riesgo:		
Sin garantías	164,929,986	83,287,613
Con garantías	329,859,972	257,926,234
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados		
Sin garantías	164,929,986	59,744,657
Con garantías	329,859,972	28,955,628
Global de créditos a vinculados	824,649,930	456,885,305
Préstamos a funcionarios y empleados	164,929,986	42,677,248
Inversiones		
Entidades financieras del exterior	309,182,820	-
Entidades no financieras	154,591,410	-
Entidades financieras	309,182,820	-
Entidades de apoyo y servicios conexos	309,182,820	-
Propiedad muebles y equipo	1,649,299,859	80,803,103
Contingencias	4,947,899,577	2,286,271,054
Financiamiento en moneda extranjera	463,774,230	-
Solvencia	10.00%	13.06%

31 DE DICIEMBRE DE 2022

	2021	
	Según normativa	Según la entidad
Encaje legal en pesos	718,081,944	729,931,924
Encaje legal en dólares	1,999,239,234	3,068,034,851
Créditos individuales o grupos de riesgo:		
Sin garantías	138,623,436	87,434,308
Con garantías	277,246,871	228,674,721
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados		
Sin garantías	138,623,436	61,538,859
Con garantías	277,246,871	75,296,050
Global de créditos a vinculados	693,117,178	384,922,620
Préstamos a funcionarios y empleados	138,623,436	45,442,315
Inversiones		
Entidades financieras del exterior	131,668,490	-
Entidades no financieras	263,336,980	-
Entidades de apoyo y servicios conexos	263,336,980	-
Propiedad muebles y equipo	1,386,234,355	65,160,796
Contingencias	4,158,703,065	2,085,292,945
Financiamiento en moneda extranjera	415,870,307	-
Solvencia	10.00%	13.17%

Un desglose de los activos y contingentes ponderados por riesgo de créditos computables es el siguiente.

	2022 RD\$	2021 RD\$
Activos Ponderados		
Activos Ponderados al 0%	-	-
Activos Ponderados al 5%	4,336,134	8,448,860
Activos Ponderados al 20%	198,850,718	147,536,865
Activos Ponderados al 40%	1,480,488,134	1,173,593,615
Activos Ponderados al 50%	-	-
Activos Ponderados al 100%	8,976,484,487	8,526,486,581
Total Activos Ponderados	10,660,159,473	9,856,065,921
Deducciones de Activos		
Provisiones	343,095,643	398,048,747
Total Activos Ponderados menos Deducciones	10,317,063,830	9,458,017,174
Operaciones Contingentes		
Operaciones Contingentes Ponderadas al 0%	-	-
Operaciones Contingentes Ponderadas al 5%	23,393	48,132
Operaciones Contingentes Ponderadas al 20%	426,855,889	383,147,250
Operaciones Contingentes Ponderadas al 40%	-	-
Operaciones Contingentes Ponderadas al 100%	151,523,731	168,594,052
	578,403,013	551,789,434
Deducciones Contingentes		
Por disposiciones vigentes (Provisión para operaciones contingentes)	8,150,130	9,763,216
Total Operaciones Contingentes menos Deducciones Contingentes	570,252,883	542,026,218
Deducciones al Patrimonio		
	-	-
Total Activos Contingentes Ponderados por Riesgo Crediticio y Deducciones al Patrimonio	10,887,316,713	10,000,043,392
Capital Requerido por Riesgo de Mercado		
Valor en riesgo por tasa de interés (Ri) x 10	1,727,478,473	578,389,219
Valor en riesgo por tasa de cambio (Re) x 10	16,470,827	5,384,566
Capital Requerido por Riesgo de Mercado	1,743,949,300	583,773,785
Total Activos Contingentes Ponderados por Riesgo Crediticio y Riesgo de Mercado	12,631,266,013	10,583,817,177

31 DE DICIEMBRE DE 2022

La composición del patrimonio técnico es como sigue:

Capital Primario		
Capital en circulación	1,545,914,100	1,316,684,900
Aportes patrimoniales no capitalizados	24,939,250	9,239,250
Reservas obligatorias	79,564,684	60,310,205
Total Capital Primario	<u>1,650,418,034</u>	<u>1,386,234,355</u>
Menos deducciones al Patrimonio	(1,118,175)	-
Total Patrimonio Técnico	<u>1,649,299,859</u>	<u>1,386,234,355</u>

18. Compromisos y contingencias

Los compromisos y contingencias consisten en:

a) Operaciones contingentes:

En el curso normal de los negocios, el Banco asume distintos compromisos e incurre en determinados pasivos contingentes. Los saldos más importantes de estos compromisos y pasivos contingentes incluyen:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Garantías otorgadas:		
Avales:		
Avales Comerciales	64,401,587	76,406,163
Fianzas	-	181,000
Líneas de crédito para tarjeta de crédito	2,134,279,446	1,915,736,251
Otras líneas de crédito de utilización automática	87,590,021	92,969,531
	<u>2,286,271,054</u>	<u>2,085,292,945</u>

b) Contrato de arrendamiento:

El Banco ha suscrito en condición de arrendataria contratos de arrendamientos de inmuebles que vencen entre los años 2023 y 2027, sujetos al pago de una renta anual de RD\$91,342,520. Durante los períodos terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 el gasto registrado por concepto de dichos arrendamientos fue de RD\$87,674,275 y RD\$76,303,228, respectivamente.

c) Litigios:

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, existen varias demandas originadas de las operaciones normales del Banco, las cuales están conociéndose en los Tribunales. La gerencia, luego de considerar la opinión de sus asesores legales, concluye que estas contingencias no resultarán en un efecto material adverso para el Banco. El Banco mantiene una política y procedimiento para el seguimiento y constitución de provisión por el riesgo potencial de los litigios en curso, por lo que, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la gerencia determinó que no era necesaria dicha provisión.

El Banco tiene varios procesos judiciales para recuperación de créditos concedidos, los cuales se encuentran garantizados en la forma establecida por la normativa vigente, cuyos casos están pendientes de fallo en los tribunales del país.

d) Cuotas de supervisión Superintendencia de Bancos de la República Dominicana:

La Junta Monetaria de la República Dominicana, establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente a 1/6 del 1% anual del total de los activos netos, para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Los gastos por este concepto durante los años 2022 y 2021 fueron de RD\$37,046,945 y RD\$30,721,773, respectivamente y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados.

31 DE DICIEMBRE DE 2022

e) Fondo de contingencia:

El artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera No.183-02, del 21 de noviembre del 2002 y el Reglamento para el Funcionamiento del Fondo de Contingencias adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria en fecha 6 de noviembre del 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.

f) 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 crea ese año el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB), con el propósito de proteger a los depositantes y evitar riesgo sistémico. El FCB, se constituye con aportes obligatorios de las entidades de información financiera 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.

En virtud de lo establecido en la Tercera Resolución de la Junta Monetaria, del 15 de diciembre del 2020, se eximió a las entidades de intermediación financiera del pago de los aportes a los Fondos de Contingencia y Consolidación Bancaria para los años 2021 y 2022.

19. Cuentas de orden

Las cuentas de orden son las siguientes:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Contra cuenta de custodia de efectos y bienes	511,674	511,674
Garantías prendarias en poder de la institución	570,085,459	521,847,030
Garantías prendarias en poder de terceros	2,922,538,776	727,923,268
Garantías hipotecarias en poder de terceros	15,351,879,536	15,649,559,961
Otras garantías en poder de la Institución	2,945,000	635,000
Otras garantías en poder de terceros	55,588,427,648	45,807,730,084
Créditos otorgados pendientes de utilizar	1,703,757,637	1,382,989,076
Cuentas castigadas	242,577,109	242,851,998
Rendimientos en suspenso	13,043,071	42,346,504
Capital autorizado	1,800,000,000	1,600,000,000
Activos totalmente depreciados	3,250	3,359
Litigios y demandas pendientes	240,700,000	255,117,880
Líneas de créditos obtenidas pendientes de utilización	275,135,873	307,141,300
Seguros contratados	534,862,997	516,062,571
Endoso pólizas de seguros	1,104,731,260	1,057,046,456
Créditos reestructurados	-	658,477,091
Inversiones adquiridas con descuentos	136,606,213	751,308
Inversiones adquiridas con primas	24,479,410	45,084,762
Contrato de compra-venta a futuro con divisas	-	570,100,000
Cuentas abandonadas	-	2,498,803
Otras cuentas de orden	565,419,853	242,109,059
Total	<u>81,077,704,766</u>	<u>69,630,787,184</u>

31 DE DICIEMBRE DE 2022

20. Ingresos y gastos financieros

Un resumen de los ingresos y gastos financieros se presenta a continuación:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Ingresos financieros:		
Por cartera de créditos		
Por créditos comerciales	593,306,021	591,825,600
Por créditos de consumo	186,365,654	176,820,091
Por créditos hipotecarios para la vivienda	224,892,935	202,335,439
Gastos financieros por programas de fidelidad	(39,176,305)	-
	<u>965,388,305</u>	<u>970,981,130</u>
Por inversiones		
Por inversiones disponibles para la venta	162,327,000	130,162,056
Por inversiones mantenidas al vencimiento	1,843,793	-
	<u>164,170,793</u>	<u>130,162,056</u>
Ganancia en venta de inversiones	-	40,711,344
	<u>164,170,793</u>	<u>170,873,400</u>
Otros ingresos financieros		
Por disponibilidades	91,041,735	24,201,662
Total ingresos financieros	<u>1,220,600,833</u>	<u>1,166,056,192</u>
Gastos financieros:		
Por captaciones		
Por depósitos del público	311,363,118	86,654,737
Por valores en poder del público	-	265,096,346
	<u>311,363,118</u>	<u>351,751,083</u>
Por financiamientos		
Por financiamientos obtenidos	21,064,499	27,730,071
Otros gastos financieros		
Pérdida en venta de inversiones	-	129,977
Total gastos financieros	<u>332,427,617</u>	<u>379,611,131</u>

21. Ingresos (gastos) por diferencias de cambio

	2022 RD\$	2021 RD\$
Ingresos por diferencia de cambio		
Por cartera de créditos	991,570,645	482,123,942
Por inversiones	43,345,244	58,193,661
Por disponibilidades	1,010,539,419	467,278,614
Por cuentas por cobrar	20,663,228	99,608
Por depósitos del público	2,113,094,660	1,099,657,018
Por otros pasivos	6,504,974	-
	<u>4,185,718,170</u>	<u>2,107,352,843</u>
Gastos por diferencia de cambio		
Por obligaciones financieras	-	(176,274)
Por depósitos del público	(1,919,941,219)	(926,624,881)
Por acreedores y provisiones diversas	-	(1,446,413)
Por otros pasivos	(1,012,921)	(506,702)
Por otros activos	(2,262,299,430)	(1,193,920,914)
	<u>(4,183,253,570)</u>	<u>(2,122,675,184)</u>
	<u>2,464,600</u>	<u>(15,322,341)</u>

31 DE DICIEMBRE DE 2022

22. Otros ingresos (gastos) operacionales

Los otros ingresos (gastos) operacionales consisten en:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios		
Por giros y transferencias	1,918,298	2,180,736
Por certificación de cheques	50,750	52,100
Por tarjetas de crédito	111,520,155	91,543,820
Por cartas de crédito	363,893	463,494
Por garantías otorgadas	287,465	8,645
Otras comisiones por servicios	165,670,137	139,459,683
	<u>279,810,698</u>	<u>233,708,478</u>
Ingresos diversos		
Ganancias por cambio de divisas al contado	211,881,937	126,995,250
Ingresos por cuentas a recibir	-	1,529,014
Otros ingresos operacionales diversos	2,217,571	1,815,335
	<u>214,099,508</u>	<u>130,339,599</u>
Total otros ingresos operacionales	<u>493,910,206</u>	<u>364,048,077</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios		
Por giros y transferencias	(3,400,016)	(3,059,203)
Por servicios de intermediación de valores	(1,181,157)	(1,518,252)
Por sistema integrado de pago electrónico	(12,588)	(14,799)
Por otros servicios	(67,482,121)	(84,641,237)
	<u>(72,075,882)</u>	<u>(89,233,491)</u>
Gastos diversos		
Por cambio de divisas	(15,875,190)	(9,690,810)
Otros gastos operacionales diversos	-	(5,780)
	<u>(15,875,190)</u>	<u>(9,696,590)</u>
Total otros gastos operacionales	<u>(87,951,072)</u>	<u>(98,930,081)</u>

23. Otros ingresos (gastos)

Los otros ingresos (gastos) consisten en:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Otros ingresos		
Recuperación de activos castigados	8,684,161	4,746,481
Ganancia por venta de activos fijos	1,419,492	22,458
Ganancia por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	18,798,819	8,197,490
Otros ingresos no operacionales	3,957,841	180,051
	<u>32,860,313</u>	<u>13,146,480</u>
Otros gastos		
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(11,338,197)	(8,819,332)
Pérdida por venta de activos fijos	(12,040)	-
Pérdida por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	(5,638,760)
Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir	(246,430)	(364,589)
Gastos por eventos de pérdidas operacionales	(4,019,270)	(4,804,476)
Provisiones para otras contingencias	(5,963,400)	-
Otros gastos	(970,784)	(998,627)
	<u>(22,550,121)</u>	<u>(20,625,784)</u>
	<u>10,310,192</u>	<u>(7,479,304)</u>

31 DE DICIEMBRE DE 2022

24. Remuneraciones y beneficios sociales

Las remuneraciones y beneficios sociales consisten en:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios (a)	271,012,610	237,452,237
Seguros sociales	32,587,887	28,619,098
Contribuciones a planes de pensiones	15,143,128	13,474,489
Otros gastos de personal	74,596,987	58,971,639
	<u>393,340,612</u>	<u>338,517,463</u>

(a) Durante los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las remuneraciones y beneficios sociales incluyen a la alta gerencia y miembros del Consejo de Administración, compuesta por aquellos empleados que ocupan la posición de vicepresidente en adelante, según se detalla a continuación:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Miembros del consejo de administración	6,045,600	6,045,600
Alta gerencia	82,320,966	62,762,313
	<u>88,366,566</u>	<u>68,807,913</u>

El Banco posee políticas de compensación y beneficio a la alta gerencia, de acuerdo a sus responsabilidades en la entidad y la competitividad del mercado, manteniendo adecuados niveles de equidad interna. Estas compensaciones consideran el pago de salario base, regalía pascual, bono vacacional, días y compensación adicional para disfrute de vacaciones, bonificaciones en base al Código de Trabajo de la República Dominicana, bono variable e incentivos de acuerdo al desempeño institucional y de negocios, asignación de vehículo, combustible, mantenimiento y seguros de vehículo, vida y últimos gastos.

Las funciones de los miembros del Consejo de Administración pueden ser gratuitas o remuneradas, en la forma que determine el Consejo de Administración y para los miembros internos o ejecutivos una remuneración conforme a las políticas internas relativas a la alta gerencia y/o al personal en general del Banco.

La cantidad promedio de empleados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 ascienden a 325 y 320, respectivamente.

25. Gestión de riesgos financieros

Las operaciones del Banco están expuestas a una variedad de riesgos financieros: riesgo de mercado, riesgo de crédito y riesgo de liquidez.

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

A continuación, la distribución de activos y pasivos financieros, sujetos a riesgo de mercado:

31 DE DICIEMBRE DE 2022

31 de diciembre de 2022	Importe en libros RD\$	Medición del Riesgo de Mercado	
		Portafolio para negociar RD\$	Portafolio no negociable RD\$
Activos sujetos al riesgo de mercado			
Efectivo y equivalentes de efectivo	6,421,572,954	-	6,421,572,954
Inversiones disponibles para la venta	1,913,694,712	1,913,694,712	-
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	45,577,045	-	45,577,045
Cartera de créditos	11,641,905,941	-	11,641,905,941
Cuentas por cobrar	14,334,479	-	14,334,479
Pasivos sujetos a riesgo de mercado			
Depósitos del público	17,288,035,036	-	17,288,035,036
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	383,770,153	-	383,770,153
Fondos tomados a préstamo	413,222,155	-	413,222,155

31 de diciembre de 2021	Importe en libros RD\$	Medición del Riesgo de Mercado	
		Portafolio para negociar RD\$	Portafolio no negociable RD\$
Activos sujetos al riesgo de mercado			
Efectivo y equivalentes de efectivo	7,499,406,290	-	7,499,406,290
Inversiones disponibles para la venta	1,151,687,613	1,151,687,613	-
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-	-
Cartera de créditos	10,320,143,678	-	10,320,143,678
Cuentas por cobrar	265,360,316	-	265,360,316
Pasivos sujetos a riesgo de mercado			
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	16,194,036,554	-	16,194,036,554
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	602,349,871	-	602,349,871
Fondos tomados a préstamo	892,547,801	-	892,547,801

ii) Exposición a riesgo de mercado

La exposición a riesgo de mercado y su tendencia al 31 de diciembre y durante el período es como se muestra a continuación:

Al 31 de diciembre de 2022	Promedio RD\$	Máximo RD\$	Mínimo RD\$
Riesgo de tipo de cambio	2,953,808	5,102,212	868,801
Riesgo de tasa de interés	152,171,231	206,946,877	73,449,014
Total	<u>155,125,039</u>	<u>212,049,089</u>	<u>74,317,815</u>

Al 31 de diciembre de 2021	Promedio RD\$	Máximo RD\$	Mínimo RD\$
Riesgo de tipo de cambio	2,273,095	4,053,386	176,229
Riesgo de tasa de interés	56,853,798	65,420,463	51,546,404
Total	<u>59,126,893</u>	<u>69,473,849</u>	<u>51,722,633</u>

iii) Riesgo de tasas de interés

El Banco, a través del Comité de Gestión Integral de Riesgos, realiza seguimiento continuo de la estructura de activos y pasivos sensibles a tasas de interés considerando los siguientes indicadores:

- Fluctuación mensual de las tasas de interés de los instrumentos financieros en moneda nacional y extranjera.

31 DE DICIEMBRE DE 2022

- Valor en riesgo de tasa de interés con reprecio y a vencimiento en moneda nacional y en moneda extranjera.
- Pruebas de estrés de mercado simulando un alza en la volatilidad máxima de tasas de interés según el histórico de los últimos años.

A continuación, un resumen en la posición (brecha de tasa de interés) del Banco, de sus activos y pasivos sensibles a tasas de interés por tipo de moneda, al 31 de diciembre y su tendencia.

Al 31 de diciembre de 2022 – en moneda nacional (valores expresados en RD\$)

	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
ACTIVOS									
Depósitos en Banco Central	1,837,027,281	-	-	-	-	-	-	-	1,837,027,281
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	244,340,205	-	-	-	-	-	-	-	244,340,205
Créditos vigentes	1,418,904,524	2,018,580,032	316,131,256	34,667,687	297,641,701	813,660,719	146,424,604	4,993,035	5,051,003,558
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	9,003,684	4,576,808	1,914,012	-	-	-	-	3,455	15,497,959
Créditos reestructurados vigentes	10,057,455	26,082,161	-	-	-	-	-	-	36,139,616
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	-	-	-	8,752,173	8,752,173
Inversiones disponibles para la venta	18,876,394	-	3,408,058	17,426,209	98,201,354	-	1,775,782,697	-	1,913,694,712
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	-	-	-	-	203,558	-	-	45,373,487	45,577,045
Total activos sensibles a tasas de interés	3,538,209,543	2,049,239,001	321,453,326	52,093,896	396,046,613	813,660,719	1,922,207,301	59,122,150	9,152,032,549
PASIVOS									
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	2,280,087,558	216,612,020	1,224,504,853	587,993,036	1,306,596,622	1,122,097,596	55,351,801	-	6,793,243,486
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	106,564,594	32,354,029	96,173,606	34,000,000	45,399,933	500,000	-	-	314,992,162
Fondos tomados a préstamo	5,510,024	16,081,686	22,453,517	20,298,885	64,530,242	-	284,347,799	-	413,222,153
Total pasivos sensibles a tasas de interés	2,392,162,176	265,047,735	1,343,131,976	642,291,921	1,416,526,797	1,122,597,596	339,699,600	-	7,521,457,801
BRECHA	1,146,047,367	1,784,191,266	(1,021,678,650)	(590,198,025)	(1,020,480,184)	(308,936,877)	1,582,507,701	59,122,150	1,630,574,748

31 DE DICIEMBRE DE 2022

Al 31 de diciembre de 2022 – en moneda extranjera (valores expresados en RD\$)

	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
ACTIVOS									
Depósitos en Banco Central	2,916,472,618	-	-	-	-	-	-	-	2,916,472,618
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	1,202,215,328	-	-	-	-	-	-	-	1,202,215,328
Créditos vigentes	1,796,346,088	3,811,191,826	130,532,828	46,864,296	225,947,819	152,331,692	133,697,134	-	6,296,911,683
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	1,077,652	7,376,399	725,413	-	-	-	-	-	9,179,464
Créditos reestructurados vigentes	146,457,551	168,756,990	-	-	-	-	-	-	315,214,541
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	-	-	-	300,623	300,623
Total activos sensibles a tasas de interés	6,062,569,237	3,987,325,215	131,258,241	46,864,296	225,947,819	152,331,692	133,697,134	300,623	10,740,294,257
PASIVOS									
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	7,887,675,390	153,269,011	626,362,043	531,316,531	763,843,249	447,814,229	65,614,087	-	10,475,894,540
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	20,819,151	47,956,176	-	-	-	-	-	-	68,775,327
Total pasivos sensibles a tasas de interés	7,908,494,541	201,225,187	626,362,043	531,316,531	763,843,249	447,814,229	65,614,087	-	10,544,669,867
BRECHA	(1,845,925,304)	3,786,100,028	(495,103,802)	(484,452,235)	(537,895,430)	(295,482,537)	68,083,047	300,623	195,624,390

Al 31 de diciembre de 2021 – en moneda nacional (valores expresados en RD\$)

	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
ACTIVOS									
Depósitos en Banco Central	1,652,021,145	-	-	-	-	-	-	-	1,652,021,145
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	256,726,616	-	-	-	-	-	-	-	256,726,616
Créditos vigentes	1,433,044,224	2,038,695,632	319,281,574	35,013,158	300,607,767	821,769,030	147,883,758	5,042,792	5,101,337,935
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	4,300,724	2,186,170	914,252	-	-	-	-	1,650	7,402,796
Créditos reestructurados vigentes	9,085,236	23,560,890	-	-	-	-	-	-	32,646,126
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	-	-	-	1,940,078	1,940,078
Inversiones disponibles para la venta	2,006,029	41,001,268	6,888,996	43,558,494	182,865,263	95,249,057	2,506,016,043	-	2,877,585,150
Total activos sensibles a tasas de interés	3,357,183,974	2,105,443,960	327,084,822	78,571,652	483,473,030	917,018,087	2,653,899,801	6,994,520	9,929,659,846
PASIVOS									
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	1,828,023,198	733,412,743	771,622,874	771,622,874	1,190,322,414	996,001,613	-	22,751,426	6,313,757,142
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	156,395,765	57,501,921	80,861,737	80,861,737	97,520,635	5,525,579	-	-	478,667,374
Fondos tomados a préstamo	9,261,758	16,402,310	25,880,817	23,800,012	74,987,972	146,319,030	595,895,903	-	892,547,802
Total pasivos sensibles a tasas de interés	1,993,680,721	807,316,974	878,365,428	876,284,623	1,362,831,021	1,147,846,222	595,895,903	22,751,426	7,684,972,318
BRECHA	1,363,503,253	1,298,126,986	(551,280,606)	(797,712,971)	(879,357,991)	(230,828,135)	2,058,003,898	(15,766,906)	2,244,687,528

31 DE DICIEMBRE DE 2022

Al 31 de diciembre de 2021 – en moneda extranjera (valores expresados en RD\$)

	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
ACTIVOS									
Depósitos en Banco Central	4,464,719,190	-	-	-	-	-	-	-	4,464,719,190
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	875,385,546	-	-	-	-	-	-	-	875,385,546
Créditos vigentes	1,350,138,073	3,177,778,370	205,324,045	85,444,085	50,158,232	36,213,383	90,173,446	2,010,349	4,997,239,983
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	1,384,659	292,642	17,084	5,291	15,874	97,606	-	-	1,813,156
Créditos reestructurados vigentes	149,686,936	-	-	-	-	-	-	-	149,686,936
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	-	-	-	710,657	710,657
Total activos sensibles a tasas de interés	6,841,314,404	3,178,071,012	205,341,129	85,449,376	50,174,106	36,310,989	90,173,446	2,721,006	10,489,555,468
PASIVOS									
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	6,199,471,902	372,589,371	639,963,376	639,963,376	1,093,727,841	857,514,960	-	66,428,587	9,869,659,413
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	74,498,204	48,547,334	-	-	-	-	-	-	123,045,538
Total pasivos sensibles a tasas de interés	6,273,970,106	421,136,705	639,963,376	639,963,376	1,093,727,841	857,514,960	-	66,428,587	9,992,704,951
BRECHA	567,344,298	2,756,934,307	(434,622,247)	(554,514,000)	(1,043,553,735)	(821,203,971)	90,173,446	(63,707,581)	496,850,517

Las tasas mensuales de rendimiento y costo promedio de las operaciones de activos y pasivos financieros, respectivamente, se presentan a continuación:

	2022			2021		
	RD\$ %	US\$ %	EUR\$ %	RD\$ %	US\$ %	EUR\$ %
ACTIVOS						
Depósitos en Banco Central	0.18%	0.02%	-	0.00%	0.01%	-
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	1.98%	0.03%	-	0.54%	0.02%	-
Cartera de créditos	0.99%	0.56%	0.56%	0.97%	0.57%	0.56%
Inversiones disponibles para la venta	0.75%	-	-	0.85%	0.30%	-
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	1.15%	-	-	-	-	-
PASIVOS						
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	0.36%	0.00%	-	0.08%	0.04%	-
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	0.25%	0.28%	-	0.25%	0.07%	-
Fondos tomados a préstamo	0.26%	-	-	0.25%	-	-

Los activos con tasa de interés variable ascienden a RD\$15,498,844,113 (2021: RD\$7,809,126,587) y representan el 76% (2021: 77%) del total de activos. Los activos con tasa de interés fija ascienden a RD\$4,561,728,894 (2021: RD\$2,772,308,177) y representan el 22% (2021: 20%) del total de activos.

Los pasivos con tasa de interés variable ascienden a RD\$17,652,446,872 (2021: RD\$17,001,966,726) y representan el 97% (2021: 94%) del total de pasivos. Los pasivos con tasa

31 DE DICIEMBRE DE 2022

de interés fija ascienden a RD\$412,926,717 (2021: RD\$891,631,267) y representan el 2% (2021: 5%) del total de pasivos.

iv) **Riesgo de tipo de cambio**

El Banco mantiene saldos activos y pasivos en moneda extranjera presentados en el estado de situación financiera convertidos a moneda nacional al cierre del ejercicio por los montos que se resumen a continuación:

	2022		2021	
	US\$	RD\$	US\$	RD\$
Activos				
Efectivo y equivalentes de efectivo	74,591,869	4,175,794,551	94,515,328	5,400,728,712
Cartera de créditos, neto	116,692,058	6,532,643,122	88,824,853	5,075,567,573
Cuentas por cobrar	8,689	486,407	10,738	613,628
	191,292,616	10,708,924,080	183,350,919	10,476,909,913
Pasivos				
Depósitos con el público	187,160,942	10,477,625,147	172,751,153	9,871,225,473
Depósitos de instituciones financieras del país y el exterior	1,228,576	68,777,991	2,153,408	123,048,505
Otros pasivos	516,345	28,905,974	278,249	15,899,510
	188,905,863	10,575,309,112	175,182,810	10,010,173,488
Posición larga de moneda extranjera	2,386,753	133,614,968	8,168,109	466,736,425

Adicionalmente el Banco posee saldos activos (efectivo y equivalentes de efectivo y cartera de créditos) y pasivos (depósitos del público) en moneda euro, manteniendo al cierre de 2022 y 2021 un total de activos por EUR\$13,016,810, equivalentes a RD\$777,296,184 y pasivos por EUR\$12,562,229, equivalentes a RD\$750,150,983 para una posición larga en moneda euro de EUR\$454,581, equivalentes a RD\$27,145,201.

El Banco realiza monitoreo mensual los indicadores de la gestión de los riesgos de tipo de cambio a través del Comité de Administración Integral de Riesgos, dicho monitoreo incluye:

- Revisión de la fluctuación de los tipos de cambio de saldos en monedas extranjeras.
- Verificación de la posición neta en moneda extranjera con un límite normativo del 50% de la suma del capital pagado y las reservas.

b) **Riesgo de liquidez**

i) **Exposición al riesgo de liquidez:**

La razón de liquidez al 31 de diciembre de 2022 y 2021 consiste en:

Al 31 de diciembre 2022

	En moneda nacional	En moneda extranjera	Límite normativo
Razón de liquidez:			
A 15 días ajustada	404%	419%	80%
A 30 días ajustada	297%	303%	80%
A 60 días ajustada	279%	252%	70%
A 90 días ajustada	300%	225%	70%
Posición:			
A 15 días ajustada	1,120,321,622	29,856,785	80%
A 30 días ajustada	1,058,974,220	27,363,056	80%
A 60 días ajustada	1,128,081,114	26,125,584	70%
A 90 días ajustada	1,366,075,129	25,975,585	70%
Global (meses)	(15.45)	(7.97)	

31 DE DICIEMBRE DE 2022

Al 31 de diciembre 2021

	En moneda nacional	En moneda extranjera	Límite normativo
Razón de liquidez:			
A 15 días ajustada	494%	744%	80%
A 30 días ajustada	336%	775%	80%
A 60 días ajustada	276%	683%	70%
A 90 días ajustada	263%	618%	70%
Posición:			
A 15 días ajustada	1,095,965,325	63,654,605	80%
A 30 días ajustada	1,017,529,729	86,608,318	80%
A 60 días ajustada	1,047,447,576	102,232,097	70%
A 90 días ajustada	1,119,062,431	105,168,236	70%
Global (meses)	(11.59)	(43.53)	

ii) Análisis de vencimientos de los activos y pasivos financieros:

Un resumen de los activos y pasivos financieros del Banco de acuerdo a sus vencimientos contractuales se presenta como sigue (expresados en RD\$):

31 de diciembre de 2022

Vencimiento Activos y Pasivos	0-15 días	16-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	1-5 Años	Más de 5 Años	Total
Activos								
Efectivo y equivalentes de efectivo	6,421,572,954	-	-	-	-	-	-	6,421,572,954
Inversiones	18,876,394	-	20,834,267	98,404,912	-	1,775,782,697	45,373,487	1,959,271,757
Cartera de créditos	119,548,663	55,372,986	401,899,555	858,501,683	1,821,158,081	3,288,735,729	5,096,689,242	11,641,905,939
Rendimientos por cobrar	689,466	319,349	2,317,851	4,951,184	10,503,054	18,966,925	29,393,825	67,141,654
Cuentas por cobrar	6,762,969	6,762,969	558,866	249,412	-	-	-	14,334,216
Otros activos	222,220,750	-	-	-	-	-	-	222,220,750
Total activos	6,789,671,196	62,455,304	425,610,539	962,107,191	1,831,661,135	5,083,485,351	5,171,456,554	20,326,447,270
Pasivos								
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	10,186,659,958	369,881,031	2,970,176,463	2,070,439,871	1,569,911,825	120,965,888	-	17,288,035,036
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	126,629,662	80,310,205	130,173,606	45,399,933	500,000	-	-	383,013,406
Fondos tomados a préstamo	5,510,024	16,081,686	42,752,402	64,530,242	166,365,681	117,982,118	-	413,222,153
Otros pasivos	216,203,736	-	-	-	-	-	-	216,203,736
Total pasivos	10,535,003,380	466,272,922	3,143,102,471	2,180,370,046	1,736,777,506	238,948,006	-	18,300,474,331
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	(3,745,332,184)	(403,817,618)	(2,717,491,932)	(1,218,262,855)	94,883,629	4,844,537,345	5,171,456,554	2,025,972,939

31 de diciembre de 2021

Vencimiento Activos y Pasivos	0-15 días	16-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	1-5 años	Más de 5 años	Total
Activos								
Efectivo y equivalentes de efectivo	5,773,508,753	-	-	-	-	-	-	5,773,508,753
Inversiones	1,607,873,009	-	105,436,625	-	-	1,089,166,902	44,521,678	2,846,998,214
Cartera de créditos	791,840,956	1,478,984,684	1,222,565,649	1,144,645,938	1,728,237,371	2,027,621,791	2,116,848,032	10,510,744,421
Rendimientos por cobrar	22,599,853	9,946,958	9,355,170	7,698,351	11,623,314	25,338,380	14,715,250	101,277,276
Cuentas por cobrar	132,620,117	132,620,117	110,354	9,728	-	-	-	265,360,316
Otros activos	140,553,884	-	-	-	-	-	-	140,553,884
Total activos	8,468,996,572	1,621,551,759	1,337,467,798	1,152,354,017	1,739,860,685	3,142,127,073	2,176,084,960	19,638,442,864
Pasivos								
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	8,027,495,100	1,106,002,114	2,823,172,500	2,284,050,254	1,853,516,573	89,180,013	-	16,183,416,554
Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior	168,471,612	168,471,612	161,723,474	51,523,107	51,523,107	-	-	601,712,912
Fondos tomados a préstamo	9,261,758	16,402,310	49,680,829	74,987,972	146,319,030	595,895,903	-	892,547,802
Otros pasivos	139,834,523	-	-	-	-	-	-	139,834,523
Total pasivos	8,345,062,993	1,290,876,036	3,034,576,803	2,410,561,333	2,051,358,710	685,075,916	-	17,817,511,791
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	123,933,579	330,675,723	(1,697,109,005)	(1,258,207,316)	(311,498,025)	2,457,051,157	2,176,084,960	1,820,931,073

31 DE DICIEMBRE DE 2022

iii) Reserva de liquidez:

Los importes en libros de activos financieros no derivados, que se espera recuperar o liquidar en un plazo no mayor a 12 meses después de la fecha que se informa se muestran a continuación:

	Importe en libros RD\$	Valor razonable RD\$
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
- En caja y bóveda	172,748,542	172,748,542
- Depósitos en el Banco Central	4,753,499,899	4,753,499,899
- Depósitos en otros bancos	1,395,299,074	1,395,299,074
- Equivalentes de efectivo	38,441,866	38,441,866
Inversiones:		
- Inversiones en títulos de deuda pública	138,115,573	138,115,573
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	275,135,873	
Reserva de liquidez total	<u>6,773,240,827</u>	

iv) Activos financieros cedidos como colateral:

Al 31 de diciembre de 2022, el valor razonable de los activos financieros cedidos como colaterales por el Banco, era de RD\$613,844,688 (2021: RD\$1,194,153,262).

El Banco no tiene activos financieros aceptados como colaterales, y que hayan sido vendidos o re- cedidos y que el Banco esté obligado a devolver títulos equivalentes.

c) Riesgo de crédito

i) Políticas y prácticas de gestión de riesgo de crédito

Un resumen de las principales políticas y procedimientos para la gestión del riesgo de crédito se detallan a continuación:

Estimación de provisiones crediticias por activos riesgosos

Para la estimación de las provisiones crediticias por activos riesgosos el Banco basa sus prácticas en las disposiciones establecidas en el REA. Esto incluye la categorización de la cartera de crédito por tipo (comercial, consumo e hipotecario para la vivienda), la posterior segmentación de los deudores comerciales en mayores, medianos y menores y los análisis de capacidad e historial de pago incluyendo el riesgo país.

Castigos

La política de castigo del Banco que varía entre 270 y 365 días de atraso, dependiendo del tipo de crédito y si posee garantía o no. El castigo se realizará luego de agotadas las gestiones de cobro persuasivo y compulsivo hacia el cliente. Los créditos de tarjetas de crédito, personales, clientes comerciales medianos y menores sin garantía se castigarán a los 270 días de atraso. Los créditos de mayores deudores sin garantía, préstamo de vehículo, hipotecarios para la vivienda y los comerciales con garantía se castigarán a partir 365 días de atraso. El proceso de cobro y castigo es documentado por el Departamento de Cobros y Legal.

Reestructuración

El Banco clasifica como reestructurados los créditos a los cuales se les haya modificado las condiciones originales o se realice un nuevo desembolso con la capitalización del capital y/o interés de un préstamo anterior de acuerdo con las directrices del REA. Estos créditos se

31 DE DICIEMBRE DE 2022

provisionan en base a su historial de pago y pueden ser mejorados progresivamente una calificación a la vez si muestran tres pagos consecutivos. Estos créditos reciben un seguimiento continuo de la Alta Gerencia y los Comités de Riesgo y el Consejo de Administración.

Concentración de créditos

El Banco posee límites internos para diversificar la concentración de crédito, por sector, y contraparte de acuerdo a su apetito de exposición de riesgo como parte de buenas prácticas locales e internacionales. El Banco tiene límites establecidos para los 20 mayores deudores del portafolio de crédito y límites para los sectores de construcción, otras actividades menores, actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler, comercio mayorista y minorista e industrias manufactureras. En el caso de las políticas por tipo de moneda, el Banco distribuye el 85% de los recursos captados en divisas hacia personas físicas o jurídicas que muestren evidencia de flujos continuos y regulares en dicha moneda. Con relación a los créditos al sector importador de bienes y servicios los bancos múltiples podrán destinar hasta un 40% del total de los recursos captados en moneda extranjera. El 60% restante se canaliza bajo la premisa del 85% mencionado anteriormente. Estos límites son revisados mensualmente a través de los comités permanentes de Gestión Integral de Riesgo y del Consejo de Administración.

Recuperación de la cartera de créditos

El departamento de Administración de Riesgo es responsable de la gestión de los bienes muebles e inmuebles recibidos en recuperación de créditos. Al momento de la dación o adjudicación el Banco incorpora los bienes a una póliza colectiva y los tasaré de manera independiente. Los posibles compradores de los bienes deberán ser depurados por el departamento de Cumplimiento para mitigar el riesgo de lavado de activos, proliferación de armas de destrucción masiva o financiamiento del terrorismo.

ii) Información sobre las garantías:

Con el objetivo de asegurar que las garantías sean en todo momento un mitigador efectivo del riesgo de crédito asumido el Banco posee procedimientos y controles que cubren los procesos relacionados con la evaluación, valoración, formalización, registro, custodia, seguimiento, cancelación, liberación y ejecución las garantías.

iii) Concentración de préstamos

Las principales concentraciones de cartera de créditos del Banco se encuentran dentro de los créditos comerciales que representan un 63% (2021: 66%) del total de créditos, de los cuales un 30% (2021: 28%) son destinados para actividades del sector de la construcción, un 19% (2021: 19%) para actividades inmobiliarias y de alquiler y un 8% (2021: 7%) en comercio al por mayor y por menor.

El Banco utiliza como referente la Ley No. 183-02 Monetaria y Financiera en su artículo 47 acápite a) donde establece que la institución no podrá efectuar operaciones que impliquen financiamiento directo o indirecto ni otorgar garantías o avales que en su conjunto excedan el 10% del patrimonio técnico a una sola persona individual o grupo de riesgo. Este límite podrá extenderse a un 20% si las operaciones están garantizadas con hipotecas en primer rango o garantías reales en condiciones similares.

iv) La exposición al riesgo de crédito, de los activos financieros medidos al costo o al costo amortizado, por sector y clasificación o grado de riesgo, es como sigue:

31 DE DICIEMBRE DE 2022

Exposición crediticia de las inversiones mantenidas hasta su vencimiento

Inversiones	2022			2021		
	Saldo bruto RD\$	Provisiones RD\$	Saldo neto RD\$	Saldo bruto RD\$	Provisiones RD\$	Saldo neto RD\$
Sector público no financiero						
Clasificación A (a)	45,577,045	-	45,577,045	-	-	-
Total Exposición de Riesgo						
Crediticio de las Inversiones	45,577,045	-	45,577,045	-	-	-

(a) Las inversiones en instrumentos otorgados por el Estado Dominicano se clasifican "A" por capacidad de pago, acorde con lo establecido por el REA, y no están sujetos a requerimiento de provisión.

Exposición crediticia de la cartera de créditos

Cartera de Créditos	2022			2021		
	Valor bruto cartera de créditos RD\$	Provisiones RD\$	Saldo neto RD\$	Valor bruto cartera de créditos RD\$	Provisiones RD\$	Saldo neto RD\$
Mayores deudores comerciales						
Clasificación A	2,483,068,282	27,142,483	2,455,925,799	1,763,606,939	20,468,067	1,743,138,872
Clasificación B	1,976,339,562	25,482,727	1,950,856,835	1,487,108,366	19,906,318	1,467,202,048
Clasificación C	277,412,673	3,120,962	274,291,711	701,436,611	11,514,457	689,922,154
Clasificación D1	-	-	-	-	-	-
Clasificación D2	546,444,710	17,922,024	528,522,686	462,883,097	16,116,384	446,766,713
Clasificación E	148,920,774	32,557,136	116,363,638	349,870,199	81,761,319	268,108,880
	5,432,186,001	106,225,332	5,325,960,669	4,764,905,212	149,766,545	4,615,138,667
Medianos deudores comerciales						
Clasificación A	261,768,623	2,861,399	258,907,224	202,431,680	2,349,381	200,082,299
Clasificación B	-	-	-	38,974,007	452,324	38,521,683
Clasificación C	-	-	-	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-	570,111	264,664	305,447
Clasificación D2	-	-	-	-	-	-
Clasificación E	16,136,418	3,527,752	12,608,666	8,974,425	2,936,400	6,038,025
	277,905,041	6,389,151	271,515,890	250,950,223	6,002,769	244,947,454
Menores deudores comerciales						
Clasificación A	1,555,923,692	17,302,498	1,538,621,194	1,700,463,522	19,735,237	1,680,728,285
Clasificación B	79,851,010	1,859,925	77,991,085	85,216,815	1,823,537	83,393,278
Clasificación C	16,790,417	224,746	16,565,671	25,060,635	290,849	24,769,786
Clasificación D1	40,772,075	13,502,521	27,269,554	27,378,307	11,283,494	16,094,813
Clasificación D2	-	-	-	3,211,852	620,920	2,590,932
Clasificación E	14,982,743	6,198,121	8,784,622	18,587,080	18,125,078	462,002
	1,708,319,937	39,087,811	1,669,232,126	1,859,918,211	51,879,115	1,808,039,096
Créditos de consumo préstamos personales						
Clasificación A	651,836,508	7,152,934	644,683,574	666,676,256	7,769,747	658,906,509
Clasificación B	10,640,895	230,640	10,410,255	10,090,221	235,807	9,854,414
Clasificación C	1,121,218	245,121	876,097	8,971,435	341,121	8,630,314
Clasificación D1	11,006,191	1,505,658	9,500,533	4,165,983	1,910,843	2,255,140
Clasificación D2	1,009,744	626,091	383,653	1,919,379	1,249,653	669,726
Clasificación E	172,503	172,503	-	-	-	-
	675,787,059	9,932,947	665,854,112	691,823,274	11,507,171	680,316,103

31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cartera de Créditos	2022			2021		
	Valor bruto cartera de créditos RD\$	Provisiones RD\$	Saldo neto RD\$	Valor bruto cartera de créditos RD\$	Provisiones RD\$	Saldo neto RD\$
Créditos de consumo tarjetas personales						
Clasificación A	406,879,682	4,447,612	402,432,070	364,271,978	4,227,668	360,044,310
Clasificación B	19,213,637	630,074	18,583,563	20,717,603	721,333	19,996,270
Clasificación C	11,440,974	2,315,964	9,125,010	2,615,481	566,406	2,049,075
Clasificación D1	4,760,991	1,824,882	2,936,109	2,114,748	845,721	1,269,027
Clasificación D2	1,011,811	573,492	438,319	863,832	506,763	357,069
	<u>443,307,095</u>	<u>9,792,024</u>	<u>433,515,071</u>	<u>390,583,642</u>	<u>6,867,891</u>	<u>383,715,751</u>
Créditos de hipotecarios para la vivienda						
Clasificación A	3,171,296,756	34,665,526	3,136,631,230	2,566,397,814	29,785,096	2,536,612,718
Clasificación B	126,062,840	1,625,960	124,436,880	43,186,642	554,562	42,632,080
Clasificación C	-	-	-	-	-	-
Clasificación D1	12,281,410	129,516	12,151,894	8,228,650	1,910,001	6,318,649
Clasificación D2	-	-	-	-	-	-
Clasificación E	5,330,699	2,722,630	2,608,069	5,441,093	3,017,933	2,423,160
	<u>3,314,971,705</u>	<u>39,143,632</u>	<u>3,275,828,073</u>	<u>2,623,254,199</u>	<u>35,267,592</u>	<u>2,587,986,607</u>
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	<u>11,852,476,838</u>	<u>210,570,897</u>	<u>11,641,905,941</u>	<u>10,581,434,761</u>	<u>261,291,083</u>	<u>10,320,143,678</u>

v) Las tasas históricas de impago utilizadas para evaluar la calidad crediticia del Banco son determinadas como el cociente entre los créditos deteriorados y la cartera de créditos bruta de la entidad, ver como sigue:

31 de diciembre de 2022

	Último año RD\$	Últimos 3 años RD\$	Últimos 5 años RD\$
Cartera vencida (más de 90 días) (1)	8,226,932	18,102,217	14,443,945
Cartera en cobranza judicial (1)	133,950,029	198,049,081	146,369,822
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	71,646,359	45,112,749	40,136,480
Cartera de créditos castigada	7,466,849	28,331,772	28,107,015
Total de créditos deteriorados	<u>221,290,169</u>	<u>289,595,819</u>	<u>229,057,262</u>
Cartera de créditos bruta (1)	11,019,851,560	10,932,915,798	10,067,768,513
Tasa histórica de impago	2.01%	2.65%	2.28%

31 de diciembre de 2021

	Último año RD\$	Últimos 3 años RD\$	Últimos 5 años RD\$
Cartera vencida (más de 90 días) (1)	16,803,595	19,814,716	14,944,033
Cartera en cobranza judicial (1)	256,512,693	209,660,454	138,824,239
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	19,161,508	31,620,359	29,776,831
Cartera de créditos castigada	36,971,290	36,154,242	34,409,875
Total de créditos deteriorados	<u>329,449,086</u>	<u>297,249,771</u>	<u>217,954,978</u>
Cartera de créditos bruta (1)	10,293,054,633	10,074,419,201	9,195,897,441
Tasa histórica de impago %	3.20%	2.95%	2.37%

(1) Corresponde al balance promedio simple.

31 DE DICIEMBRE DE 2022

vi) Análisis de cobertura de las garantías recibidas.

Ver saldo cubierto por las garantías recibidas y el saldo expuesto, por tipo de crédito como sigue:

Cartera de Créditos	2022			2021		
	Saldo bruto RD\$	Saldo Cubierto por la garantía RD\$	Saldo expuesto RD\$	Saldo bruto RD\$	Saldo Cubierto por la garantía RD\$	Saldo expuesto RD\$
Mayores deudores comerciales						
Clasificación A	2,483,068,282	2,242,826,250	240,242,032	1,763,606,939	1,136,241,007	627,365,932
Clasificación B	1,976,339,562	1,799,011,095	177,328,467	1,487,108,366	1,373,060,282	114,048,084
Clasificación C	277,412,673	276,986,284	426,389	701,436,611	686,136,979	15,299,632
Clasificación D1	-	-	-	-	-	-
Clasificación D2	546,444,710	546,441,602	3,108	462,883,097	462,883,097	-
Clasificación E	148,920,774	148,920,774	-	349,870,199	345,283,807	4,586,392
	<u>5,432,186,001</u>	<u>5,014,186,005</u>	<u>417,999,996</u>	<u>4,764,905,212</u>	<u>4,003,605,172</u>	<u>761,300,040</u>
Medianos deudores comerciales						
Clasificación A	261,768,623	173,742,754	88,025,869	202,431,680	113,460,453	88,971,227
Clasificación B	-	-	-	38,974,007	38,974,007	-
Clasificación C	-	-	-	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-	570,111	-	570,111
Clasificación D2	-	-	-	-	-	-
Clasificación E	16,136,418	16,136,418	-	8,974,425	8,055,387	919,038
	<u>277,905,041</u>	<u>189,879,172</u>	<u>88,025,869</u>	<u>250,950,223</u>	<u>160,489,847</u>	<u>90,460,376</u>
Menores deudores comerciales						
Clasificación A	1,555,923,692	934,725,476	621,198,216	1,700,463,522	1,035,894,957	664,568,565
Clasificación B	79,851,010	34,701,025	45,149,985	85,216,815	66,535,969	18,680,846
Clasificación C	16,790,417	16,592,000	198,417	25,060,635	25,060,635	-
Clasificación D1	40,772,075	8,999,534	31,772,541	27,378,307	3,147,305	24,231,002
Clasificación D2	-	-	-	3,211,852	3,058,907	152,945
Clasificación E	14,982,743	14,175,525	807,218	18,587,080	3,604,338	14,982,742
	<u>1,708,319,937</u>	<u>1,009,193,560</u>	<u>699,126,377</u>	<u>1,859,918,211</u>	<u>1,137,302,111</u>	<u>722,616,100</u>
Créditos de consumo préstamos personales						
Clasificación A	651,836,508	288,305,740	363,530,768	666,676,256	132,558,101	534,118,155
Clasificación B	10,640,895	5,410,663	5,230,232	10,090,221	4,976,311	5,113,910
Clasificación C	1,121,218	-	1,121,218	8,971,435	7,896,653	1,074,782
Clasificación D1	11,006,191	7,397,436	3,608,755	4,165,983	-	4,165,983
Clasificación D2	1,009,744	-	1,009,744	1,919,379	-	1,919,379
Clasificación E	172,503	-	172,503	-	-	-
	<u>675,787,059</u>	<u>301,113,839</u>	<u>374,673,220</u>	<u>691,823,274</u>	<u>145,431,065</u>	<u>546,392,209</u>
Créditos de consumo tarjetas de crédito						
Clasificación A	406,879,682	-	406,879,682	364,271,978	-	364,271,978
Clasificación B	19,213,637	-	19,213,637	20,717,603	-	20,717,603
Clasificación C	11,440,974	-	11,440,974	2,615,481	-	2,615,481
Clasificación D1	4,760,991	-	4,760,991	2,114,748	-	2,114,748
Clasificación D2	1,011,811	-	1,011,811	863,832	-	863,832
Clasificación E	-	-	-	-	-	-
	<u>443,307,095</u>	<u>-</u>	<u>443,307,095</u>	<u>390,583,642</u>	<u>-</u>	<u>390,583,642</u>
Créditos de hipotecarios para la vivienda						
Clasificación A	3,171,296,756	2,759,208,751	412,088,005	2,566,397,814	2,338,477,164	227,920,650
Clasificación B	126,062,840	114,720,613	11,342,227	43,186,642	40,888,388	2,298,254
Clasificación C	-	-	-	-	-	-
Clasificación D1	12,281,410	11,894,096	387,314	8,228,650	8,228,650	-
Clasificación D2	-	-	-	-	-	-
Clasificación E	5,330,699	4,671,104	659,595	5,441,093	4,671,104	769,989
	<u>3,314,971,705</u>	<u>2,890,494,564</u>	<u>424,477,141</u>	<u>2,623,254,199</u>	<u>2,392,265,306</u>	<u>230,988,893</u>
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	<u>11,852,476,838</u>	<u>9,404,867,140</u>	<u>2,447,609,698</u>	<u>10,581,434,761</u>	<u>7,839,093,501</u>	<u>2,742,341,260</u>

31 DE DICIEMBRE DE 2022

vii) Créditos recuperados con bienes recibidos en recuperación de créditos

Un detalle de los bienes recibidos en recuperación de crédito durante el año se presenta a continuación:

Activos financieros y no financieros	2022 RD\$	2021 RD\$
Bienes inmuebles	177,224,601	9,235,515

El Comité Ejecutivo del Banco es el órgano designado para establecer el precio de venta de los bienes recibidos en recuperación de crédito y el área de cumplimiento se encarga de verificar y depurar, de acuerdo con las políticas de debida diligencia, el origen de los recursos de los compradores.

viii) Créditos recuperados sin garantía: El importe de los créditos sin garantía recuperados durante el año es RD\$8,684,161 (2021: RD\$4,771,839).

26. Operaciones con partes vinculadas

Los créditos a partes vinculadas están sujetos a los límites establecidos por las regulaciones bancarias e indicadas en la Nota 17, de relaciones técnicas. Las operaciones con partes vinculadas se realizaron en condiciones similares a las del mercado.

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

	Créditos vigentes RD\$	Créditos vencidos RD\$	Total RD\$	Garantías reales RD\$
Al 31 de diciembre de 2022				
Vinculados a la administración	456,885,305	-	456,885,305	323,628,968
Al 31 de diciembre de 2021				
Vinculados a la administración	384,922,620	-	384,922,620	277,046,484

Los saldos y operaciones con partes vinculadas identificables realizadas al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y durante los años terminados en esas fechas incluyen (expresadas en RD\$):

	31 de diciembre de 2022	Condición	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo
Activos						
Cartera de créditos	282,108,509		10,184,232	182,522,581		454,815,322
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vigente	73,214,779	9,253,550	39,479,443		121,947,772
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vigente	7,995,663	-	134,479		8,130,142
Vinculación por gestión (funcionario)	Vigente	22,072,751	-	11,046,080		33,118,831
Vinculación por participación en grupo financiero coli	Vigente	991,835	-	-		991,835
Vinculación por participación en grupo económico coligado	Vigente	123,079,835	253,136	97,732,211		221,065,182
Vinculación por propiedad de persona física	Vigente	29,675,242	-	20,383,017		50,058,259
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	2,255,257	-	-		2,255,257
Vinculación por presunción	Vigente	2,823,147	677,546	13,747,351		17,248,044
Rendimientos por cobrar de créditos	2,089,983					2,089,983
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vigente	949,070	-	-		949,070
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vigente	12,635,63	-	-		12,636
Vinculación por gestión (funcionario)	Vigente	113,287	-	-		113,287
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	-	-	-		-
Vinculación por participación en grupo económico coligado	Vigente	598,492	-	-		598,492
Vinculación por propiedad de persona física	Vigente	387,154	-	-		387,154
Vinculación por presunción	Vigente	9,344	-	-		9,344

31 DE DICIEMBRE DE 2022

	31 de diciembre de 2022	Condición	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo
Total activos	284,178,492		284,178,492	10,184,232	182,522,581	456,885,305
Pasivos						
Depósitos a la vista	199,710,595					199,710,595
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Activo	4,771,124	-	-		4,771,124
Vinculación por gestión (empleado)	Activo	78,188	-	-		78,188
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	3,134,505	-	-		3,134,505
Vinculación por participación en grupo económico coligado	Activo	188,820,994	-	-		188,820,994
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	1,084,583	-	-		1,084,583
Vinculación por presunción	Activo	1,821,201	-	-		1,821,201
Depósitos de ahorro	314,689,248					314,689,248
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Activo	71,684,809	-	-		71,684,809
Vinculación por gestión (empleado)	Activo	11,267,330	-	-		11,267,330
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	12,880,284	-	-		12,880,284
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Activo	1,511,156	-	-		1,511,156
Vinculación por participación en grupo económico coligado	Activo	201,914,432	-	-		201,914,432
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	12,350,553	-	-		12,350,553
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	8,700	-	-		8,700
Vinculación por presunción	Activo	3,071,982	-	-		3,071,982
Depósitos a plazo	703,290,886					703,290,886
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Activo	157,915,998	-	-		157,915,998
Vinculación por gestión (empleados y empresas de servicio)	Activo	28,664,998	-	-		28,664,998
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	109,511,767	-	-		109,511,767
Vinculación por participación en grupo económico coligado	Activo	316,824,185	-	-		316,824,185
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	82,476,504	-	-		82,476,504
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	1,439,428	-	-		1,439,428
Vinculación por presunción	Activo	6,458,006	-	-		6,458,006
Intereses por pagar sobre depósitos	3,867,420					3,867,420
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Activo	519,000	-	-		519,000
Vinculación por gestión (empleado)	Activo	190,995	-	-		190,995
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	493,881	-	-		493,881
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Activo	234	-	-		234
Vinculación por participación en grupo económico coligado	Activo	2,130,515	-	-		2,130,515
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	487,494	-	-		487,494
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	302	-	-		302
Vinculación por presunción	Activo	44,999	-	-		44,999
Total pasivos	1,221,558,147		1,221,558,147			1,221,558,147

	31 de diciembre de 2021	Condición	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo
Activos						
Cartera de créditos	200,805,250		24,433,075	158,590,768		383,829,093
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vigente	61,652,752	959,675	26,807,156		89,419,583
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vigente	8,691,117	-	585,545		9,276,662
Vinculación por gestión (funcionario)	Vigente	19,205,918	452,587	8,245,696		27,904,201
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	923,978	-	-		923,978
Vinculación por participación en grupo económico coligado	Vigente	59,849,726	23,020,813	96,244,492		179,115,031
Vinculación por propiedad de persona física	Vigente	32,044,448	-	16,778,230		48,822,678
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	2,283,551	-	-		2,283,551
Vinculación por presunción	Vigente	16,153,760	-	9,929,649		26,083,409
Rendimientos por cobrar créditos	1,093,528					1,093,528
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Vigente	284,120	-	-		284,120
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vigente	10,199	-	-		10,199
Vinculación por gestión (funcionario)	Vigente	36,130	-	-		36,130
Vinculación por participación en grupo económico coligado	Vigente	561,274	-	-		561,274
Vinculación por propiedad de persona física	Vigente	138,122	-	-		138,122
Vinculación por presunción	Vigente	63,681	-	-		63,681
Total activos	201,898,776		24,433,075	158,590,768		384,922,620

	31 de diciembre de 2021	Condición	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo
Pasivos						
Depósitos a la vista	250,108,360					250,108,360
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Activo	2,254,523	-	-		2,254,523
Vinculación por gestión (empleado)	Activo	583,776	-	-		583,776

31 DE DICIEMBRE DE 2022

31 de diciembre de 2021	Condición	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	573,392	-	-	573,392
Vinculación por participación en grupo económico coligado	Activo	197,159,635	-	-	197,159,635
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	1,044,847	-	-	1,044,847
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	170	-	-	170
Vinculación por presunción	Activo	48,492,017	-	-	48,492,017
Depósitos de ahorro		407,008,500	-	-	407,008,500
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Activo	28,721,095	-	-	28,721,095
Vinculación por gestión (empleado)	Activo	11,312,423	-	-	11,312,423
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	13,198,549	-	-	13,198,549
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Activo	1,934,228	-	-	1,934,228
Vinculación por participación en grupo económico coligado	Activo	229,295,318	-	-	229,295,318
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	17,750,189	-	-	17,750,189
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	9,935	-	-	9,935
Vinculación por presunción	Activo	104,786,763	-	-	104,786,763
Depósitos a plazo		976,151,167	-	-	976,151,167
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Activo	145,117,089	-	-	145,117,089
Vinculación por gestión (empleados y empresas de servicio)	Activo	36,286,609	-	-	36,286,609
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	110,161,239	-	-	110,161,239
Vinculación por participación en grupo económico coligado	Activo	522,239,517	-	-	522,239,517
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	121,417,304	-	-	121,417,304
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	1,466,694	-	-	1,466,694
Vinculación por presunción	Activo	39,462,715	-	-	39,462,715
Intereses por pagar sobre depósitos		3,533,903	-	-	3,533,903
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Activo	622,238	-	-	622,238
Vinculación por gestión (empleado)	Activo	160,568	-	-	160,568
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	215,437	-	-	215,437
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Activo	346	-	-	346
Vinculación por participación en grupo económico coligado	Activo	2,174,293	-	-	2,174,293
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	108,177	-	-	108,177
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	425	-	-	425
Vinculación por presunción	Activo	252,419	-	-	252,419
Total pasivos		1,636,801,930	-	-	1,636,801,930

Tipo de vinculación	Tipo de Transacción	Efecto en Resultados 2022		Efecto en Resultados 2021	
		Ingresos	Gastos	Ingresos	Gastos
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses cobrados por tarjetas	1,521,766	-	1,413,814	-
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses cobrados por préstamos	4,423,783	-	3,153,055	-
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro	-	103,192	-	92,458
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente	-	8,896	-	12,238
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses pagados por depósito a plazo	-	3,981,620	-	4,410,137
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses cobrados por tarjetas	209,133	-	197,806	-
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses cobrados por préstamos	34,036	-	66,490	-
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro	-	44,593	-	38,360
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente	-	427	-	1,725
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses pagados por depósito a plazo	-	1,443,534	-	1,631,962
Vinculación por gestión (funcionario)	Intereses pagados por tarjetas	269,269	-	207,657	-
Vinculación por gestión (funcionario)	Intereses cobrados por préstamos	732,212	-	1,178,646	-
Vinculación por gestión (funcionario)	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro	-	30,831	-	29,532
Vinculación por gestión (funcionario)	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente	-	3,499	-	2,490
Vinculación por gestión (funcionario)	Intereses pagados por depósito a plazo	-	3,698,691	-	3,291,612
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Intereses cobrados por tarjeta	839	-	2,838	-
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Intereses cobrados por préstamo	-	-	-	-
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro	-	3,099	-	2,876
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente	-	-	-	-
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Intereses pagados por depósito a plazo	-	-	-	-
Vinculación por participación en grupo económico coligado	Intereses cobrados por tarjeta	200,896	-	1,457,544	-
Vinculación por participación en grupo económico coligado	Intereses cobrados por préstamo	10,462,535	-	31,139,594	-
Vinculación por participación en grupo económico coligado	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro	-	342,934	-	232,515
Vinculación por participación en grupo económico coligado	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente	-	2,697,788	-	2,614,408
Vinculación por participación en grupo económico coligado	Intereses pagados por depósito a plazo	-	16,045,397	-	22,070,103
Vinculación por propiedad de persona física	Intereses cobrados por tarjeta	1,235,057	-	1,176,754	-

31 DE DICIEMBRE DE 2022

Tipo de vinculación	Tipo de Transacción	Efecto en Resultados 2022		Efecto en Resultados 2021	
		Ingresos	Gastos	Ingresos	Gastos
Vinculación por propiedad de persona física	Intereses cobrados por préstamos	1,500,532	-	2,458,038	-
Vinculación por propiedad de persona física	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro	-	43,520	-	43,847
Vinculación por propiedad de persona física	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente	-	2,258	-	3,093
Vinculación por propiedad de persona física	Intereses pagados por depósito a plazo	-	4,964,825	-	6,135,907
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses cobrados por tarjeta	564	-	-	-
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses cobrados por préstamos	-	-	-	-
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro	-	386	-	516
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente	-	-	-	180
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro	-	2,435	-	6,866
Vinculación por presunción	Intereses cobrados por tarjeta	53,878	-	-	-
Vinculación por presunción	Intereses cobrados por préstamos	1,479,097	-	1,054,394	-
Vinculación por presunción	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro	-	727,053	-	851,619
Vinculación por presunción	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente	-	762,929	-	862,108
Vinculación por presunción	Intereses pagados por depósito a plazo	-	2,329,261	-	2,060,191
Total Ingresos o gastos		22,123,597	37,237,166	43,506,631	44,394,743

27. Fondo de pensiones y jubilaciones

De acuerdo a la legislación vigente, el Banco está aportando a un plan de pensiones y retiros para todo el personal, el cual consiste en retener a los empleados el monto establecido en la ley y los aportes realizados por la institución se reconocen como gastos cuando se devengan. El importe pagado por la institución para el año 2022 y 2021, fue de RD\$15,143,128 y RD\$13,474,489 y el pagado por los empleados fue de RD\$6,121,237 y RD\$5,446,731. A la edad de retiro el empleado recibe el monto de los aportes realizados por el empleador y por el mismo empleado, más el rendimiento.

28. Transacciones no monetarias

Las transacciones no monetarias fueron:

	2022	2021
	RD\$	RD\$
Castigo contra provisiones de cartera de créditos	7,388,641	37,070,829
Castigo contra provisiones de rendimientos por cobrar	5,401,629	3,163,330
Descargo de provisiones por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	1,225,516	907,133
Bienes recibidos en recuperación de créditos y como dación de pagos	177,224,601	9,235,515
Transferencia provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos a provisión de cartera de créditos	26,111,883	23,734,087
Transferencia provisión de cartera de créditos a provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos	73,850,381	7,255,250
Transferencia de provisión de cartera de créditos a provisión de rendimientos por cobrar	3,218,424	9,068,832
Transferencia de provisión de cartera de créditos a provisión de contingencias	1,251,038	1,341,990
Transferencia de provisión de contingencias a provisión de cartera de créditos	3,200,000	509,680
Transferencia de provisión de rendimientos por cobrar a provisión de contingencias	437,732	115,800
Transferencia de provisión de rendimientos a bienes recibidos en recuperación de créditos	988,118	-
Transferencia de provisión de rendimientos por cobrar a provisión de cartera de créditos	10,694,064	4,325,516
Transferencia de provisión de cartera de créditos a provisión de inversiones	-	48,836
Transferencia de provisión de contingencias a provisión de rendimientos por cobrar	-	490,000
Transferencia de provisión de inversiones a provisión de cartera de créditos	-	568,860
Transferencia de provisión de rendimientos por cobrar a provisión de inversiones	-	500
Dividendos pagados en acciones	213,529,200	103,045,300
Transferencia de resultados del ejercicio a reservas patrimoniales	19,254,479	13,347,287

31 DE DICIEMBRE DE 2022

29. Otras revelaciones**Extensión de la entrada en vigencia del Instructivo para el Uso de Valor Razonable de Instrumentos Financieros**

Mediante Circular SB: Núm. 010/22, del 26 de mayo de 2022, emitida por la Superintendencia de Bancos, se dispone aplazar la entrada en vigencia hasta el 1 de enero de 2024, del "Instructivo para el uso de valor razonable de instrumentos financieros en las Entidades de Intermediación Financiera y el Instructivo para la Valoración y Contabilización de Operaciones de Derivados".

30. Reclasificación de partidas

En relación a la modificación al Manual de Contabilidad, la Circular SB: Núm. 013/21 establece que los estados financieros del año 2022 sean presentados de forma comparativa, debiendo efectuar los ajustes necesarios para reflejar los efectos de la primera aplicación modificando las cifras afectadas de la información comparativa en los estados financieros del período anterior, revelando en notas el importe y la naturaleza de la reclasificación de las partidas. También se dispone un tratamiento excepcional para que los ajustes resultantes de la aplicación retroactiva al 31 de diciembre de 2021 se realicen modificando las cifras de las cuentas reales (activos, pasivos y patrimonio) contra los resultados acumulados de ejercicios anteriores.

Un detalle de los renglones a los que se les realizaron las reclasificaciones de partidas, así como la naturaleza de estas, se detalla a continuación:

i) Estado de situación financiera - efectos al 31 de diciembre de 2021

	Saldos previamente informados RD\$	Reclasificaciones RD\$	Saldos reexpresados RD\$
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes de efectivo [Fondos disponibles] (a)	5,773,508,753	1,725,897,537	7,499,406,290
Inversiones (a)	2,877,585,150	(1,725,897,537)	1,151,687,613
Cartera de créditos	10,320,143,678	-	10,320,143,678
Cuentas por cobrar	265,360,316	-	265,360,316
Bienes recibidos en recuperación de créditos	27,969,557	-	27,969,557
Propiedades, muebles y equipos	65,160,796	-	65,160,796
Otros activos	140,553,884	-	140,553,884
TOTAL DE ACTIVOS	19,470,282,134	-	19,470,282,134
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO			
PASIVOS			
Depósitos del público	16,194,036,554	-	16,194,036,554
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior	602,349,871	-	602,349,871
Fondos tomados a préstamo	892,547,801	-	892,547,801
Otros pasivos	139,834,523	-	139,834,523
TOTAL DE PASIVOS	17,828,768,749	-	17,828,768,749
PATRIMONIO NETO	1,641,513,385	-	1,641,513,385
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	19,470,282,134	-	19,470,282,134
Cuentas contingentes	2,085,292,945	-	2,085,292,945
Cuentas de orden	69,630,787,184	-	69,630,787,184

31 DE DICIEMBRE DE 2022

ii) Estado de resultados - efectos en el año terminado al 31 de diciembre de 2021

	Saldos previamente informados RD\$	Reclasificaciones RD\$	Saldos reexpresados RD\$
Ingresos financieros (b) y (c)	1,163,004,994	3,051,198	1,166,056,192
Gastos financieros (c)	(400,761,595)	21,150,464	(379,611,131)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	762,243,399	24,201,662	786,445,061
Provisiones para cartera de créditos	(2,618,848)	-	(2,618,848)
MARGEN FINANCIERO NETO	759,624,551	24,201,662	783,826,213
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(15,322,341)	-	(15,322,341)
Otros ingresos operacionales (b)	388,249,739	(24,201,662)	364,048,077
Otros gastos operacionales	(98,930,081)	-	(98,930,081)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	1,033,621,868	-	1,033,621,868
Gastos operativos	(678,766,530)	-	(678,766,530)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	354,855,338	-	354,855,338
Otros ingresos (gastos)	(7,479,304)	-	(7,479,304)
Resultado antes de impuesto sobre la renta	347,376,034	-	347,376,034
Impuesto sobre la renta	(80,430,298)	-	(80,430,298)
Resultado del ejercicio	266,945,736	-	266,945,736

iii) Estado de flujos de efectivo - efectos en el año terminado al 31 de diciembre de 2021

	Saldos previamente informados RD\$	Reclasificaciones RD\$	Saldos reexpresados RD\$
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	217,985,487	-	217,985,487
Efectivo neto usado en las actividades de inversión (a)	(1,100,814,289)	936,099,300	(164,714,989)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	2,100,284,352	-	2,100,284,352
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	1,217,455,550	936,099,300	2,153,554,850
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO (a)	4,556,053,203	789,798,237	5,345,851,440
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO	5,773,508,753	1,725,897,537	7,499,406,290

- Inversiones reclasificadas a equivalentes de efectivo por su fácil convertibilidad y plazo de vencimiento menor a tres meses desde la fecha de corte de los estados financieros.
- Reclasificación de los ingresos por concepto de intereses y otros rendimientos generados de disponibilidades de efectivo y equivalentes de efectivo clasificados anteriormente como intereses por inversiones y otros ingresos operacionales, hacia la línea de ingresos por otras disponibilidades dentro del rubro de ingresos financieros.
- Corresponde a reclasificación del gasto por amortización de prima de inversiones que anteriormente se clasificaba dentro las pérdidas por inversiones en el rubro de gastos financieros, hacia la línea de ingresos por intereses de inversiones dentro del rubro de ingresos financieros.

31 DE DICIEMBRE DE 2022

31. Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

El Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas establece las notas mínimas que los estados financieros deben incluir. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las siguientes notas no se incluyen porque las mismas no aplican:

- a) Fondos interbancarios
- b) Operaciones con derivados
- c) Contratos de compraventa al contado
- d) Contrato de préstamo de valores
- e) Aceptaciones bancarias
- f) Derechos sobre fideicomisos
- g) Participaciones en otras sociedades
- h) Valores en circulación
- i) Reservas técnicas
- j) Responsabilidades
- k) Obligaciones asimilables al capital
- l) Reaseguros
- m) Fideicomisos
- n) Agentes de garantías
- o) Patrimonios separados de titularización
- p) Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en resultados
- q) Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio
- r) Valor razonable de los instrumentos financieros
- s) Utilidad por acción
- t) Información financiera por segmentos
- u) Combinaciones de negocios
- v) Hechos posteriores al cierre
- w) Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- x) Operaciones discontinuadas

CERTIFICADO SOBRE LA EFECTIVIDAD DEL CONTROL INTERNO SOBRE LA INFORMACIÓN FINANCIERA DEL BANCO MÚLTIPLE LÓPEZ DE HARO, S. A.

El Consejo de Administración del BANCO MÚLTIPLE LÓPEZ DE HARO, S. A. es responsable de establecer y mantener controles internos efectivos sobre su información financiera y sobre la preparación y emisión de sus estados financieros a auditar y publicar. El Consejo de Administración ha evaluado los controles internos sobre la información financiera, aplicando los principios y lineamientos del Instructivo para el Control Interno en las Entidades de Intermediación Financiera (EIF) aprobado por la Superintendencia de Bancos y los criterios aceptados internacionalmente del Marco Integrado de Control Interno del Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway (COSO) de los Estados Unidos de América, en lo que no se oponga al citado Instructivo.

En base a esta evaluación, el Consejo de Administración del BANCO MÚLTIPLE LÓPEZ DE HARO, S. A. opina que el sistema de control interno sobre su información financiera y sobre la preparación y emisión de los estados financieros es efectivo al 31 de diciembre de 2022 y otorga una seguridad razonable de que la información y los estados financieros a esa fecha han sido preparados libres de deficiencias importantes, omisiones y aseveraciones falsas; íntegros en sus transacciones y partes, así como de operaciones dentro y fuera de balance y; con valuaciones y revelaciones que cumplen con las normas contables de la Superintendencia de Bancos y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), en las situaciones no previstas por aquellas.

No obstante reconocer que la efectividad de cualquier sistema de control interno puede tener limitaciones inherentes, tales como la posibilidad de que existan errores humanos relevantes y de eludir, coludir o hacer caso omiso de los controles internos establecidos por la entidad, con vistas a realizar fraude u obtener determinados resultados, el Consejo de Administración declara que, con su evaluación, no ha detectado ni conocido que tales limitaciones y/o situaciones hayan ocurrido.

En la ciudad de Santo Domingo, Distrito Nacional, República Dominicana, a los catorce (14) días del mes de marzo del año dos mil veintitrés (2023).

José Antonio Rodríguez Copello
Presidente del Consejo de Administración

Nínive Mena Gratereaux
Vicepresidente Senior de Operaciones y Tecnología

Isabel García Tuya
Vicepresidente de Finanzas y Tesorería

BREVE RESEÑA HISTÓRICA DE LAS ASAMBLEAS CELEBRADAS

A continuación indicamos las Asambleas más relevantes desde nuestra fundación:

Asamblea General Constitutiva del 15 de abril de 1970. Se constituye la sociedad "SERVICIOS, S. A.", con un capital social autorizado de RD\$5,000.00, con el objeto de dar servicios en general a empresas, tales como consultoría, elaboración de proyectos, tasaciones y venta de equipos, entre otros.

Asamblea General Extraordinaria del 24 de abril de 1985. En vista de la Quinta Resolución adoptada por la Junta Monetaria el 23 de enero de 1985, la cual regula por primera vez las "Entidades del Sistema Financiero No Reguladas por Leyes Especiales (Financieras)", y el auge mostrado por estas empresas en el país, se decide modificar los Estatutos Sociales incluyendo la posibilidad de efectuar operaciones de naturaleza financiera, las cuales no fueron iniciadas hasta principios de 1987. El Capital Social Autorizado fue aumentado a RD\$3,000,000.00.

Asamblea General Extraordinaria del 12 de agosto de 1985. Se modifica nuestra razón social a "CONSORCIO FINANCIERO DE DESARROLLO, S. A.", la cual inició sus operaciones en 1987, al amparo de la Quinta Resolución adoptada por la Junta Monetaria el 23 de enero de 1985 y del Aviso de la Superintendencia de Bancos del 10 de enero de 1987.

Asamblea General Extraordinaria del 27 de octubre de 1988. En cumplimiento del Aviso de la Superintendencia de Bancos del 1ro. de septiembre de 1988, sobre la eliminación de las palabras "grupo financiero", "centro financiero" y "consorcio financiero"

en las razones sociales de las Financieras, se modifica nuestra razón social a "SOCIEDAD FINANCIERA LÓPEZ DE HARO, S. A." El Capital Social Autorizado se fijó en RD\$5,000,000.00.

Con el paso del tiempo, la SOCIEDAD FINANCIERA LÓPEZ DE HARO, S. A. se convertiría en una de las Financieras más grandes y respetadas de la República Dominicana.

Asamblea General Extraordinaria del 11 de diciembre de 1991. Se aumenta el Capital Social Autorizado de RD\$5,000,000.00 a RD\$20,000,000.00.

Asamblea General Extraordinaria del 22 de abril del 1997. Se aumenta el Capital Social Autorizado de RD\$20,000,000.00 a RD\$100,000,000.00.

Asamblea General Extraordinaria del 8 de julio de 1997. En vista del importante crecimiento alcanzado por la SOCIEDAD FINANCIERA LÓPEZ DE HARO y de las necesidades de nuestros clientes, se decide cambiar la franquicia de Financiera a la de Banco de Desarrollo, ampliando la gama de servicios ofrecidos. En este sentido, se modifica nuestra razón social a "BANCO LÓPEZ DE HARO DE DESARROLLO Y CRÉDITO, S. A.", el cual se convirtió en el principal Banco de Desarrollo de nuestro país.

Asamblea General Extraordinaria del 17 de diciembre de 1997. En virtud de la Quinta Resolución adoptada por la Junta Monetaria el 20 de noviembre de 1997, la cual aprobó el cambio de nuestra franquicia a la de "Banco de Desarrollo autorizado a ofrecer los Nuevos Servicios Financieros", se modifican los Artículos 2, 3 y 51 de nuestros Estatutos Sociales.

Los "Nuevos Servicios Financieros" fueron enumerados en el Ordinal 5 de la Décima Resolución de la Junta Monetaria del 25 de enero de 1996, siendo este Banco la primera institución autorizada a ofrecerlos.

Asamblea General Extraordinaria del 30 de abril de 2003. En vista de que a esa fecha, el Capital Social Autorizado del BANCO LÓPEZ DE HARO había sido suscrito y pagado en su totalidad y por el interés manifestado por los accionistas de aumentar sus inversiones en el Capital del Banco, se decide aumentar el Capital Social Autorizado de la sociedad, de RD\$100,000,000.00 a la cantidad de RD\$300,000,000.00, más una Reserva Legal Bancaria de RD\$20,000,000.00 a RD\$60,000,000.00.

Asamblea General Extraordinaria del 31 de mayo de 2004. En vista de las disposiciones del Artículo 42 de la Ley Monetaria y Financiera sobre las operaciones de los Bancos de Ahorro y Crédito, el Banco modifica los Artículos 2, 3 y 6 de los Estatutos Sociales, correspondientes a las operaciones que puede realizar, al cambio de razón social a "BANCO LÓPEZ DE HARO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A." y al Fondo de Reserva Legal.

Asamblea General Extraordinaria del 4 de marzo de 2005. Se modifican los Artículos 4, 7, 51, 52 y 53 de los Estatutos Sociales del Banco, para cumplir con los requisitos de la conversión a Banco de Ahorro y Crédito.

Asamblea General Extraordinaria del 28 de junio de 2005. Se toma acta del aumento del Capital Suscrito y Pagado del Banco por RD\$8,768,300.00.

Asamblea General Extraordinaria del 27 de septiembre de 2005. Se toma acta del aumento del Capital Suscrito y Pagado del Banco por

RD\$42,273,000.00, al convertir en acciones el importe que hasta la fecha se mantenía en Reserva Legal Bancaria, según el Artículo 52 del "Reglamento para la Apertura y Funcionamiento de Entidades de Intermediación Financiera y Oficinas de Representación".

Asamblea General Extraordinaria del 11 de octubre de 2005. Se modifican los Artículos 2 y 3 de los Estatutos Sociales del Banco, cumpliendo así con los requisitos para constituirse en banca múltiple y realizar las operaciones y funciones propias de los bancos múltiples, de acuerdo al Artículo 40 de la Ley Monetaria y Financiera. Para esos fines, se sustituyó el nombre de "BANCO LÓPEZ DE HARO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A." por el de "BANCO MÚLTIPLE LÓPEZ DE HARO, S.A."

Asamblea General Extraordinaria del 27 de septiembre del 2007. Se modifican el Artículo 6 de los Estatutos Sociales del Banco, aumentando el Capital Social Autorizado a RD\$400,000,000.00, así como los artículos 23, 25, 26, 28, 29, 32, 33, 34, 35, 40, 42, 43, 44, 45 y 49, para adaptar los Estatutos Sociales al Reglamento de Gobierno Corporativo, aprobado mediante la Segunda Resolución de la Junta Monetaria de fecha 19 de abril de 2007.

Asamblea General Extraordinaria del 28 de mayo de 2008. Se modifican los Artículos 23, 25, 35, 45 y 56 para concluir la adecuación de los Estatutos Sociales a las disposiciones del Reglamento sobre Gobierno Corporativo.

Asamblea General Ordinaria-Extraordinaria del 24 de febrero de 2009. Se toma acta del aumento del Capital Suscrito y Pagado a RD\$400,000,000.00; y se modifica el Artículo 6 de los Estatutos Socia-

les, aumentando el Capital Social Autorizado a RD\$450,000,000.00.

Asamblea General Ordinaria - Extraordinaria del 7 de julio de 2010. Se toma acta del aumento del Capital Suscrito y Pagado a RD\$450,000,000.00; y se modifica el Artículo 6 de los Estatutos Sociales, aumentando el Capital Social Autorizado a RD\$600,000,000.00.

Asamblea General Ordinaria del 20 de agosto de 2012. Se toma acta del aumento del Capital Suscrito y Pagado a RD\$545,802,400.00.

Asamblea General Ordinaria del 26 de agosto de 2013. Se toma acta del aumento del Capital Suscrito y Pagado a RD\$588,493,500.00.

Asamblea General Extraordinaria - Ordinaria del 25 de junio de 2014. Se modifican sus Estatutos Sociales, incluyendo el aumento del Capital Social Autorizado a la suma de RD\$700,000,000.00; y se toma acta del aumento del Capital Suscrito y Pagado a RD\$648,174,700.

Asamblea General Ordinaria del 10 de septiembre de 2014. Se toma acta del aumento del Capital Suscrito y Pagado a RD\$691,574,700.00.

Asamblea General Extraordinaria del 29 de octubre de 2014. Se modifica el Artículo 6 de los Estatutos Sociales, aumentando el Capital Social Autorizado a RD\$800,000,000.00.

Asamblea General Ordinaria Anual del 23 de abril de 2015. Entre otros asuntos, se toma acta del aumento del Capital Suscrito y Pagado a RD\$713,547,500.00.

Asamblea General Ordinaria del 15 de septiembre de 2015. Se toma acta del aumento del Capital Suscrito y Pagado a RD\$753,592,700.00.

Asamblea General Ordinaria del 9 de junio de 2016. Se toma acta del aumento del Capital Suscrito y Pagado a RD\$792,965,800.00.

Asamblea General Extraordinaria - Ordinaria del 17 de noviembre de 2016. Se modifican los Estatutos Sociales, incluyendo el aumento del Capital Social Autorizado a RD\$900,000,000.00; y se toma acta del aumento del Capital Suscrito y Pagado a RD\$794,210,800.00.

Asamblea General Ordinaria Anual del 26 de abril de 2017. Entre otros asuntos, se toma acta del aumento del Capital Suscrito y Pagado a RD\$795,010,800.00.

Asamblea General Ordinaria del 22 de mayo de 2017. Se toma acta del aumento del Capital Suscrito y Pagado a RD\$855,359,600.00.

Asamblea General Extraordinaria - Ordinaria del 30 de enero de 2018. Se modifica el Artículo 6 de los Estatutos Sociales, aumentando el Capital Social Autorizado a RD\$1,000,000,000.00; y se toma acta del aumento del Capital Suscrito y Pagado a RD\$855,551,200.00.

Asamblea General Ordinaria del 4 de junio de 2018. Se toma acta del aumento del Capital Suscrito y Pagado a RD\$943,021,900.00.

Asamblea General Ordinaria - Extraordinaria del 29 de agosto de 2018. Se toma acta del aumento del Capital Suscrito y Pagado a RD\$971,084,900.00; y se modifican los Estatutos Sociales, incluyendo el aumento del Capital Social Autorizado a RD\$1,200,000,000.00.

Asamblea General Ordinaria del 2 de octubre de 2018. Se toma acta del aumento del Capital Suscrito y Pagado a RD\$995,000,000.00.

Asamblea General Ordinaria del 19 de febrero de 2019. Se toma acta del aumento del Capital Suscrito y Pagado a RD\$1,000,000,000.00.

Asamblea General Ordinaria del 23 de mayo de 2019. Se toma acta del aumento del Capital Suscrito y Pagado a RD\$1,098,043,000.00.

Asamblea General Ordinaria del 20 de noviembre de 2019. Se toma acta del aumento del Capital Suscrito y Pagado a RD\$1,135,000,000.00.

Asamblea General Extraordinaria del 23 de marzo de 2020. Se modifica el Artículo 6 de los Estatutos Sociales, aumentando el Capital Social Autorizado a RD\$1,400,000,000.00.

Asamblea General Ordinaria del 14 de mayo de 2020. Se toma acta del aumento del Capital Suscrito y Pagado a RD\$1,213,619,200.00.

Asamblea General Extraordinaria del 12 de marzo de 2021. Se modifica el Artículo 6 de los Estatutos Sociales, aumentando el Capital Social Autorizado a RD\$1,600,000,000.00.

Asamblea General Ordinaria del 10 de mayo de 2021. Se toma acta del aumento del Capital Suscrito y Pagado a RD\$1,316,684,900.00.

Asamblea General Extraordinaria del 7 de marzo de 2022. Se modifica el Artículo 6 de los Estatutos Sociales, aumentando el Capital Social Autorizado a RD\$1,800,000,000.00.

Asamblea General Ordinaria del 27 de mayo de 2022. Se toma acta del aumento del Capital Suscrito y Pagado a RD\$1,530,214,100.00.

Asamblea General Ordinaria del 19 de septiembre de 2022. Se toma acta del aumento del Capital Suscrito y Pagado a RD\$1,552,936,000.00.

Asamblea General Ordinaria del 17 de noviembre de 2022. Se aprueba la creación de una oficina de representación de esta sociedad en Madrid, España, sujeto a la aprobación previa de las autoridades competentes.

Asamblea General Ordinaria del 30 de noviembre de 2022. Se toma acta del aumento del Capital Suscrito y Pagado a RD\$1,578,270,600.00.

Asambleas Generales Ordinarias Anuales. Las mismas se celebran cada año durante el mes de abril y en ellas, básicamente, se conocen los estados financieros auditados, el Informe de Gestión Anual del Consejo de Administración y el Informe del Comisario sobre el ejercicio recién finalizado; se otorga descargo al Consejo de Administración por su gestión realizada durante ese año; se fija el destino de los beneficios; se eligen los miembros del Consejo de Administración para el nuevo período; y, conforme la normativa vigente, anualmente se conocen el Informe del Consejo de Administración sobre el Cumplimiento y Ejecución del Sistema para la Gestión de los Riesgos de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y el Informe Anual de Gestión Integral de Riesgos. Además, cuando procede, se nombra al Comisario y se toma acta del aumento del Capital Suscrito y Pagado.



BANCO
LOPEZ DE HARO

WWW.BLH.COM.DO