

**Banco Múltiple VIMENCA, S. A.**  
**Informe de los Auditores Independientes**  
**y Estados Financieros sobre Base Regulada**  
**31 de Diciembre del 2021**

**Banco Múltiple VIMENCA, S. A.**

**Índice**

**31 de Diciembre del 2021**

---

|  | <b>Página(s)</b> |
|--|------------------|
| <b>Informe de los Auditores Independientes .....</b> | <b>1-5</b>       |
| <b>Estados Financieros</b>                           |                  |
| Balances Generales.....                              | 6-7              |
| Estados de Resultados .....                          | 8                |
| Estados de Flujos de Efectivo.....                   | 9-10             |
| Estados de Cambios en el Patrimonio Neto.....        | 11               |
| Notas a los Estados Financieros .....                | 12-58            |

**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

**Al Consejo de Administración y Accionistas del  
Banco Múltiple VIMENCA, S. A.  
Santo Domingo, D.N.**

**Opinión**

Hemos auditado los estados financieros del Banco Múltiple Vimenca, S. A., que comprenden el balance general al 31 de diciembre del 2021, los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes al año terminado al 31 de diciembre del 2021, 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 Múltiple Vimenca, S. A., al 31 de diciembre del 2021, 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, según se describe en la Nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

**Fundamento de la Opinión**

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

**Asunto Clave de la Auditoría**

Los asuntos clave de auditoría son esos asuntos que, según nuestro juicio profesional, fueron de la mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos fueron tratados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre los mismos, y no expresamos una opinión por separado sobre estos asuntos. Hemos determinado que los asuntos que se describen a continuación son los asuntos claves de la auditoría que se deben comunicar en este informe.

## **1- Cartera de Créditos y Provisión para cartera de crédito**

La provisión para la Cartera de Crédito es considerada uno de los asuntos más significativos ya que requiere la aplicación de juicios y el uso de supuestos que pueden tener carácter subjetivo. La cartera de préstamos representa el 46% del total de activos del Banco. La provisión para la Cartera de Crédito comprende las reservas para préstamos individualmente evaluados según lo establece el Reglamento de Evaluación de Activos, (REA) aprobado por la Junta Monetaria que establece la metodología que deben seguir las entidades de intermediación financiera para evaluar y provisionar los riesgos de sus activos, que pueden ser originados por el incumplimiento oportuno de los términos acordados en los contratos. Debido a las medidas implementadas por los organismos reguladores, el Banco se acogió a las medidas de flexibilización para el congelamiento de las clasificaciones y provisiones de sus deudores en el 2020, así como también a la reestructuración de los créditos que presenten incumplimiento de pagos. EL Banco se acogió a la flexibilización por COVID-19 para diferir las provisiones como resultado de la Evaluación de los deudores, siguiendo los criterios establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activo (REA).

## **Como el asunto clave fue atendido en la auditoría:**

### **Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron:**

En la evaluación de las provisiones por deterioro de Cartera de Crédito, revisamos el registro de provisiones realizadas por el Banco, con mayor énfasis en aquellos asuntos que hicieran que la provisión pudiera cambiar significativamente. Nuestros procedimientos de auditoría para dirigir el riesgo de error material relacionado con los saldos de cartera y provisiones por deterioro de préstamo, incluyó:

- Prueba de la razonabilidad del registro de las provisiones de la Cartera de Crédito y Rendimientos por cobrar por un especialista en riesgos para probar la exactitud e integridad de la información suministrada y determinación de la razonabilidad de las provisiones registradas y exigidas de la Cartera de Crédito según lo establecen las regulaciones bancarias del país.
- Nuestros procedimientos de auditoría se basaron en una evaluación de la Cartera para determinar las provisiones exigidas mediante un análisis categorizado por cada deudor en función de su solvencia y morosidad sobre la base de la calificación del deudor, así como también tomando en consideración el cómputo de las garantías, así como también confirmaciones de saldos de préstamos y procedimientos de cobros posteriores. Verificamos que el Banco se acogió a las medidas regulatorias de flexibilización procediendo a congelar las clasificaciones y las provisiones de los deudores al 2020, así como también comparamos el resultado del recalcule de las provisiones según REA, comparado con la provisión según flexibilización COVID-19 al 31-12-2020. Verificamos según se explica en la nota 11 a los estados financieros, que el Banco al corte de 31-12-2021 y al 31-12-2020 se acogió a la flexibilización COVID-19 para diferir la deficiencia de las provisiones, conforme a la Evaluación de los deudores siguiendo los criterios establecidos en el (REA). Como resultado de nuestra evaluación, concluimos que las provisiones realizadas fueron determinadas de forma apropiada.
- Realizamos procedimientos de cobros posteriores y confirmaciones de saldos de la cartera de crédito con resultados satisfactorios.

## 2- Reconocimiento de Ingresos

El reconocimiento de los intereses ganados en la cartera de créditos representa el rubro más significativo dentro del estado de resultados del Banco, se calculan de acuerdo a los procedimientos establecidos en el manual de contabilidad para instituciones financieras, tomando los parámetros de las tasas, varía según el tipo de operación de crédito concedida en sus diversas modalidades, lo cual incide sobre la complejidad del proceso de reconocimiento.

Como el asunto clave fue atendido en la auditoría:

Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron:

- Evaluación y validación de los controles generales de tecnología, el diseño y la efectividad operativa del sistema y controles que son relevantes para este rubro.
- Realizamos un cálculo global de los intereses ganados mediante el uso de las bases de datos proporcionadas por el Banco y las tasas mensuales determinadas por el Banco Central del país y calculamos una tasa promedio ponderada, obtuvimos un saldo promedio de cartera de crédito mensual y la multiplicamos por la tasa de interés mensual, los resultados obtenidos se encuentran dentro de los rangos para este procedimiento.

### 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 balance general y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto y su utilización no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

### Otra información

La administración es responsable de la otra información. La otra información comprende la información incluida en la Memoria Anual, pero no incluye los estados financieros y nuestro correspondiente informe de auditoría. Se espera que la información en la Memoria Anual esté disponible para nosotros después de la fecha de este informe de auditoría.

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

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información identificada anteriormente cuando esté disponible, y al hacerlo, considerar si la información es materialmente inconsistente con los estados financieros o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o si, de algún modo, parece contener un error material.

Cuando leamos el contenido de la memoria anual, si concluimos que existe un error de importancia relativa en esta otra información, estaremos obligados a informar de este hecho a los encargados del gobierno corporativo.

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

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

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

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

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

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y 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 de la entidad.

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

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

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

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

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

De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo de la entidad, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que, por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarios prohíban la divulgación pública del asunto 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 hacerlos superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

## **GUZMAN TAPIA PKF**

**No. de registro en la SIB A-001-0101**

  
C.P.A. – Dolores De Oleo

**No. de Registro en el ICPARD 12916**

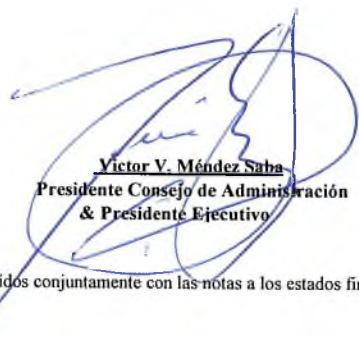
11 de Marzo del 2022

Santo Domingo, D.N, República Dominicana



**BANCO MÚLTIPLE VIMENCA, S. A.**  
**BALANCES GENERALES- BASE REGULADA**  
**(VALORES EN RDS)**

|  | <u>Al 31 de diciembre del</u> |                       |
|--|-------------------------------|-----------------------|
|  | <u>2021</u>                   | <u>2020</u>           |
| <b>ACTIVOS</b>   |                               |                       |
| <b>Fondos disponibles (Nota 2, 5, 28 y 29)</b>                         |                               |                       |
| Caja   | 903,765,296                   | 766,527,360           |
| Banco Central de la República Dominicana                               | 2,048,290,942                 | 1,216,224,855         |
| Bancos del país  | 23,500,051                    | 52,372,114            |
| Bancos del extranjero  | 536,712,089                   | 760,668,913           |
| Otras disponibilidades   | 47,279,616                    | 28,832,547            |
| Rendimientos por cobrar  | -                             | 1,262,617             |
|  | <u>3,559,547,994</u>          | <u>2,825,888,406</u>  |
| <b>Inversiones (Notas 2, 7, 14, 28 y 29)</b>                           |                               |                       |
| Mantenidas hasta el vencimiento  | 214,604,898                   | 216,071,217           |
| Otras inversiones en instrumentos de deuda                             | 5,244,823,337                 | 4,681,382,428         |
| Rendimientos por cobrar  | 113,501,405                   | 122,021,221           |
| Provisión para inversiones   | (2,182,525)                   | (2,225,127)           |
|  | <u>5,570,747,115</u>          | <u>5,017,249,739</u>  |
| <b>Cartera de créditos (Notas 2, 8, 14, 28 y 29)</b>                   |                               |                       |
| Vigente  | 8,098,611,373                 | 5,975,656,926         |
| Reestructurada   | 8,542,185                     | 5,845,884             |
| Vencida  | 24,093,096                    | 59,006,687            |
| Cobranza judicial  | 78,831,296                    | 64,424,097            |
| Rendimientos por cobrar  | 76,931,863                    | 102,612,395           |
| Provisiones para créditos  | (258,699,092)                 | (338,974,623)         |
|  | <u>8,028,310,721</u>          | <u>5,868,571,366</u>  |
| <b>Cuentas por cobrar (Notas 9, 28 y 29)</b>                           |                               |                       |
| Cuentas por cobrar   | 60,916,310                    | 54,752,042            |
| Rendimientos por cobrar  | -                             | -                     |
|  | <u>60,916,310</u>             | <u>54,752,042</u>     |
| <b>Bienes recibidos en recuperación de créditos (Notas 2, 10 y 14)</b> |                               |                       |
| Bienes recibidos en recuperación de créditos                           | 43,480,461                    | 43,080,461            |
| Provisión por bienes recibidos en recuperacion de créditos             | (43,480,461)                  | (34,105,446)          |
|  | <u>-</u>                      | <u>8,975,015</u>      |
| <b>Inversiones en acciones (Notas 11, 28 y 29)</b>                     |                               |                       |
| Inversiones en acciones  | 66,790,766                    | 67,766,951            |
| Provisión por inversiones en acciones                                  | (1,868,751)                   | (1,895,227)           |
|  | <u>64,922,015</u>             | <u>65,871,724</u>     |
| <b>Propiedades, muebles y equipos (Notas 2 y 12)</b>                   |                               |                       |
| Propiedad, muebles y equipos   | 133,627,927                   | 131,566,387           |
| Depreciación acumulada   | (50,715,907)                  | (88,413,489)          |
|  | <u>82,912,020</u>             | <u>43,152,898</u>     |
| <b>Otros activos (Notas 2 y 13)</b>                                    |                               |                       |
| Cargos diferidos   | 144,296,206                   | 30,954,225            |
| Intangibles  | 68,431,501                    | 117,285,150           |
| Activos diversos   | 66,795,379                    | 65,370,473            |
| Amortización acumulada   | (28,277,841)                  | (95,028,390)          |
|  | <u>251,245,245</u>            | <u>118,581,458</u>    |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS</b>  | <u>17,618,601,420</u>         | <u>14,003,042,648</u> |
| <b>Cuentas contingentes (Nota 22)</b>                                  | 879,572,995                   | 352,292,506           |
| <b>Cuentas de orden (Nota 23)</b>                                      | 47,860,716,152                | 37,267,148,541        |

  
**Victor V. Méndez Saba**  
 Presidente Consejo de Administración  
 & Presidente Ejecutivo



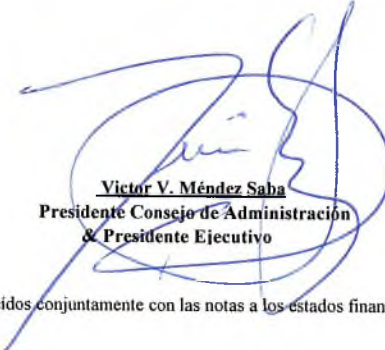
  
**Patricia A. Durán**  
 Vicepresidenté de Administración  
 & Finanzas

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros



**BANCO MÚLTIPLE VIMENCA, S. A.**  
**BALANCES GENERALES-BASE REGULADA**  
**(VALORES EN RDS)**

|  | <u>A1 31 de diciembre del</u> |                         |
|--|-------------------------------|-------------------------|
|  | <u>2021</u>                   | <u>2020</u>             |
| <b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>  |                               |                         |
| <b>PASIVOS</b>   |                               |                         |
| <b>Obligaciones con el público (Notas 2, 15, 28 y 29)</b>                                    |                               |                         |
| A la vista   | 1,035,282,606                 | 565,586,584             |
| De ahorro  | 1,367,428,965                 | 1,110,173,083           |
| A plazo  | 5,452,956,320                 | 5,069,282,262           |
| Intereses por pagar  | <u>8,077,031</u>              | <u>7,049,972</u>        |
|  | <u>7,863,744,922</u>          | <u>6,752,091,901</u>    |
| <b>Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior (Notas 2, 16, 28 y 29)</b> |                               |                         |
| De Banco Instituciones del país  | 4,876,684,068                 | 2,597,386,101           |
| Intereses por pagar  | <u>6,572,332</u>              | <u>4,453,255</u>        |
|  | <u>4,883,256,400</u>          | <u>2,601,839,356</u>    |
| <b>Fondos tomados a préstamos (Notas 2, 17, 28 y 29)</b>                                     |                               |                         |
| Del Banco Central  | 1,483,725,858                 | 1,709,602,349           |
| De instituciones financieras del exterior  | 285,706,500                   | -                       |
| Intereses por pagar  | <u>1,934,917</u>              | <u>2,030,588</u>        |
|  | <u>1,771,367,275</u>          | <u>1,711,632,937</u>    |
| <b>Otros pasivos (Nota 18)</b>   | <u>236,422,849</u>            | <u>293,423,100</u>      |
| <b>TOTAL DE PASIVOS</b>  | <u>14,754,791,446</u>         | <u>11,358,987,294</u>   |
| <b>PATRIMONIO NETO (Nota 20)</b>   |                               |                         |
| Capital pagado   | 2,228,820,300                 | 2,228,820,300           |
| Otras reservas patrimoniales   | 60,301,360                    | 48,910,115              |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores   | 358,254,669                   | 154,363,708             |
| Resultado del periodo  | <u>216,433,645</u>            | <u>211,961,231</u>      |
| <b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>   | <u>2,863,809,974</u>          | <u>2,644,055,354</u>    |
| <b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>  | <u>17,618,601,420</u>         | <u>14,003,042,648</u>   |
| <b>Cuentas contingentes (Nota 22)</b>  | <b>(879,572,995)</b>          | <b>(352,292,506)</b>    |
| <b>Cuentas de orden (Nota 23)</b>  | <b>(47,860,716,152)</b>       | <b>(37,267,148,541)</b> |

  
**Victor V. Méndez Saba**  
 Presidente Consejo de Administración  
 & Presidente Ejecutivo

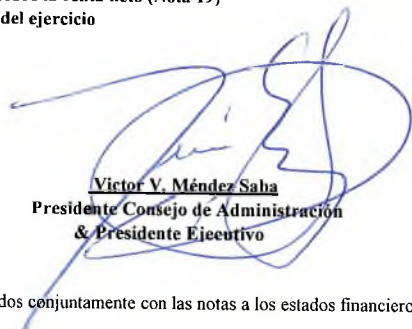


  
**Maricela A. Durán**  
 Vicepresidente de Administración  
 & Finanzas

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

**BANCO MÚLTIPLE VIMENCA, S. A.**  
**ESTADOS DE RESULTADOS-BASE REGULADA**  
**(VALORES EN RD\$)**

|   | <b>Por los años terminados</b> |                           |
|---|--------------------------------|---------------------------|
|   | <b>Al 31 de Diciembre del</b>  |                           |
|   | <b>2021</b>                    | <b>2020</b>               |
| <b>Ingresos financieros (Nota 24)</b>                 |                                |                           |
| Intereses y comisiones por créditos                   | 703,179,351                    | 707,521,489               |
| Intereses por inversiones                             | 431,500,816                    | 344,322,406               |
| Ganancia por inversiones                              | <u>166,816,933</u>             | <u>157,300,895</u>        |
|   | <u>1,301,497,100</u>           | <u>1,209,144,790</u>      |
| <b>Gastos financieros (Nota 24)</b>                   |                                |                           |
| Intereses por captaciones                             | (429,754,192)                  | (474,143,788)             |
| Pérdidas por inversiones                              | (87,374,821)                   | (32,382,830)              |
| Intereses y comisiones por financiamientos            | (49,443,026)                   | (29,403,452)              |
|   | <u>(566,572,039)</u>           | <u>(535,930,070)</u>      |
| <b>Margen financiero bruto</b>                        | 734,925,061                    | 673,214,720               |
| <b>Provisiones (Nota 14)</b>                          |                                |                           |
| Provisiones para cartera de créditos                  | (19,900)                       | (300,176,700)             |
|   | <u>(19,900)</u>                | <u>(300,176,700)</u>      |
| <b>Margen financiero neto</b>                         | 734,905,161                    | 373,038,020               |
| Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (Nota 24) | (10,724,558)                   | 74,988,349                |
| <b>Otros ingresos operacionales (Nota 25)</b>         |                                |                           |
| Comisiones por servicios                              | 178,885,519                    | 158,103,348               |
| Comisiones por cambio                                 | 225,770,443                    | 418,827,761               |
| Ingresos diversos                                     | <u>16,320,392</u>              | <u>12,209,737</u>         |
|   | <u>420,976,354</u>             | <u>589,140,846</u>        |
| <b>Otros gastos operacionales (Nota 25)</b>           |                                |                           |
| Comisiones por servicios                              | (47,708,105)                   | (40,508,513)              |
| Gastos diversos                                       | (13,101,474)                   | (21,710,866)              |
|   | <u>(60,809,579)</u>            | <u>(62,219,379)</u>       |
| <b>Resultado Operacional Bruto</b>                    | 1,084,347,378                  | 974,947,836               |
| <b>Gastos operativos</b>                              |                                |                           |
| Sueldos y compensaciones al personal (Nota 27)        | (451,874,981)                  | (374,029,309)             |
| Servicios de terceros                                 | (163,896,328)                  | (116,269,414)             |
| Depreciación y Amortizaciones                         | (34,618,807)                   | (29,972,867)              |
| Otras provisiones (Nota 14)                           | (7,180,100)                    | (18,223,300)              |
| Otros gastos  | <u>(238,409,796)</u>           | <u>(215,654,972)</u>      |
|   | <u>(895,980,012)</u>           | <u>(754,149,862)</u>      |
| <b>Resultado operacional neto</b>                     | <u>188,367,366</u>             | <u>220,797,974</u>        |
| <b>Otros ingresos (gastos) (Nota 26)</b>              |                                |                           |
| Otros ingresos  | 59,366,244                     | 25,514,583                |
| Otros gastos  | <u>(20,981,160)</u>            | <u>(20,591,782)</u>       |
|   | <u>38,385,084</u>              | <u>4,922,801</u>          |
| <b>Resultado antes de impuesto sobre la renta</b>     | 226,752,450                    | 225,720,775               |
| <b>Impuesto sobre la renta neto (Nota 19)</b>         | 1,072,440                      | (2,603,690)               |
| <b>Resultado del ejercicio</b>                        | <u><u>227,824,890</u></u>      | <u><u>223,117,085</u></u> |

  
**Victor V. Méndez Saba**  
 Presidente Consejo de Administración  
 & Presidente Ejecutivo

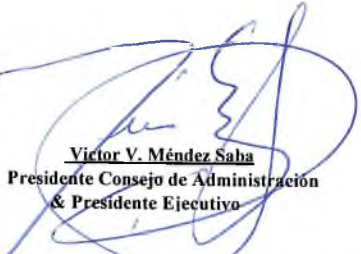


  
**Maricela A. Durán**  
 Vicepresidente de Administración  
 & Finanzas


Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

**BANCO MÚLTIPLE VIMENCA, S. A.**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO-BASE REGULADA**  
**(VALORES EN RDS)**

|  | <u>Por los años terminados</u> |                             |
|--|--------------------------------|-----------------------------|
|  | <u>Al 31 de diciembre del</u>  |                             |
|  | <u>2021</u>                    | <u>2020</u>                 |
| <b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>                                  |                                |                             |
| Intereses y comisiones cobrados por créditos                                   | 724,404,272                    | 648,493,528                 |
| Otros ingresos financieros cobrados  | 519,462,744                    | 437,869,798                 |
| Otros ingresos operacionales cobrados  | 420,976,354                    | 589,140,846                 |
| Intereses pagados por captaciones  | (426,608,056)                  | (478,729,597)               |
| Intereses y comisiones pagados por financiamientos                             | (49,538,697)                   | (30,656,882)                |
| Gastos generales y administrativos pagados                                     | (854,181,105)                  | (705,953,695)               |
| Otros gastos operacionales pagados   | (60,809,579)                   | (62,219,179)                |
| Impuesto sobre la renta pagado   | (105,056,437)                  | (7,761,257)                 |
| Cobros (pagos) diversos por actividades de operación                           | (89,901,614)                   | 25,909,918                  |
| <b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>      | <u>78,747,882</u>              | <u>416,093,480</u>          |
| <br>   |                                |                             |
| <b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>                                  |                                |                             |
| (Aumento) disminución en inversiones   | (561,974,590)                  | (1,590,982,334)             |
| Créditos otorgados   | (8,140,536,887)                | (6,679,444,571)             |
| Créditos cobrados  | 5,965,662,550                  | 5,532,967,075               |
| Interbancarios otorgados   | -                              | (300,000,000)               |
| Interbancarios cobrados  | -                              | 300,000,000                 |
| Adquisición de propiedad, muebles y equipos                                    | (59,459,576)                   | (11,785,302)                |
| Producto de las ventas de activos fijos  | 373,051                        | 6,550,500                   |
| Producto de las ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos         | 1,093,220                      | 16,500,000                  |
| <b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión</b>      | <u>(2,794,842,232)</u>         | <u>(2,726,194,632)</u>      |
| <br>   |                                |                             |
| <b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>                             |                                |                             |
| Captaciones recibidas  | 228,241,505,289                | 206,148,735,396             |
| Devolución de captaciones  | (224,851,581,360)              | (205,109,866,776)           |
| Interbancarios tomados   | 100,000,000                    | -                           |
| Interbancarios pagados   | (100,000,000)                  | -                           |
| Operaciones de fondos tomados a préstamo                                       | 285,706,500                    | 1,859,602,350               |
| Operaciones de fondos pagados  | (225,876,491)                  | (714,511,000)               |
| <b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento</b> | <u>3,449,753,938</u>           | <u>2,183,959,970</u>        |
| <br>   |                                |                             |
| <b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>    | 733,659,588                    | (126,141,182)               |
| <br>   |                                |                             |
| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>                  | <u>2,825,888,406</u>           | <u>2,952,029,588</u>        |
| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>                   | <u><u>3,559,547,994</u></u>    | <u><u>2,825,888,406</u></u> |

  
**Víctor V. Méndez Saba**  
 Presidente Consejo de Administración  
 & Presidente Ejecutivo

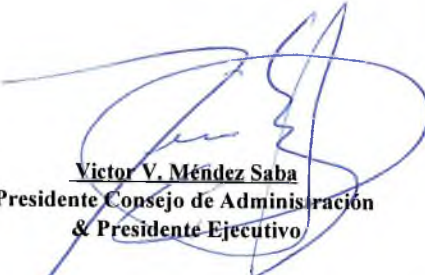


  
**Maricela A. Durán**  
 Vicepresidente de Administración  
 & Finanzas

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

**BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO-BASE REGULADA**  
**(VALORES EN RDS)**

|   | <u>Por los años terminados el</u><br><u>31 de Diciembre del</u> |                           |
|---|---|---------------------------|
|   | <u>2021</u>   | <u>2020</u>               |
| <b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación:</b>         |   |                           |
| <b>Resultado del Ejercicio</b>  | 227,824,890   | 223,117,085               |
| <b>Ajustes para reconciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación:</b> |   |                           |
| <b>Provisiones:</b>   |   |                           |
| Cartera de créditos, rendimientos por cobrar y otros activos  | 7,200,000   | 318,400,000               |
| Depreciación y amortización   | 34,618,807  | 29,972,867                |
| Pérdidas por ventas activos fijos   | -   | 4,801,992                 |
| Pérdidas por ventas de bienes recibidos   | 47,962  | -                         |
| Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir   | 8,601,153   | 11,483,220                |
| Ganancias en ventas de activos fijos  | (373,051)   | (42,797)                  |
| Ganancias en ventas de bienes recibidos en recuperación de crédito  | (120,255)   | (919,958)                 |
| Retiro activos fijos  | 83,440  | 5,549,355                 |
| Otros Ingresos (gastos)   | (40,557,571)  | (16,421,697)              |
| <b>Cambios netos en activos y pasivos:</b>  |   |                           |
| Disminución (aumento) en otros activos  | (104,627,707)   | (111,589,675)             |
| (Disminución) aumento en otros pasivos  | (57,000,251)  | (44,448,261)              |
| Aumento (disminución) Intereses por pagar   | 3,050,465   | (3,808,651)               |
| Total de ajustes  | <u>(149,077,008)</u>  | <u>192,976,395</u>        |
| <b>Efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación</b>   | <u><b>78,747,882</b></u>  | <u><b>416,093,480</b></u> |

  
**Victor V. Méndez Saba**  
**Presidente Consejo de Administración**  
**& Presidente Ejecutivo**

  
**Maricela A. Durán**  
**Vicepresidente de Administración**  
**& Finanzas**

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros



**BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 Y 2020**  
**(VALORES EN RDS)**

|  | <u>Capital Pagado</u> | <u>Adortes pendientes de capitalizar</u> | <u>Otras Reservas Patrimoniales</u> | <u>Resultados Acumulados</u> | <u>Resultado del Ejercicio</u> | <u>Total Patrimonial</u> |
|--|-----------------------|--|-------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------|
| <b>Saldo al 31 de diciembre del 2019</b> | 2.228.820,300         | -  | 37.754,261                          | (2.373.776)                  | 157.603,196                    | 2.421.803,981            |
| Transferencia de resultados acumulados   | -                     | -  | -                                   | 157.603,196                  | (157.603,196)                  | -                        |
| Resultado del periodo                    | -                     | -  | -                                   | -                            | 223.117,085                    | 223.117,085              |
| Reserva patrimonial (nota 20)            | -                     | -  | 11.155,854                          | -                            | (11.155,854)                   | -                        |
| Ajustes años anteriores                  | -                     | -  | -                                   | (865.712)                    | -                              | (865.712)                |
| <b>Saldo al 31 de Diciembre del 2020</b> | 2.228.820,300         | -  | 48.910,115                          | 154.363,708                  | 211.961,231                    | 2.644.055,354            |
| Transferencia de resultados acumulados   | -                     | -  | -                                   | 211.961,231                  | (211.961,231)                  | -                        |
| Resultado del periodo                    | -                     | -  | -                                   | -                            | 227.824,890                    | 227.824,890              |
| Reserva patrimonial (nota 20)            | -                     | -  | 11.391,245                          | -                            | (11.391,245)                   | -                        |
| Ajustes años anteriores                  | -                     | -  | -                                   | (8.070,270)                  | -                              | (8.070,270)              |
| <b>Saldo al 31 de Diciembre del 2021</b> | 2.228.820,300         | -  | 60.301,360                          | 358.254,669                  | 216.433,645                    | 2.863.809,974            |

  
**Victor Y. Méndez Saba**  
**Presidente Consejo de Administración**  
**& Presidente Ejecutivo**

  
**Vicepresidente de Administración & Finanzas**



Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

# BANCO MÚLTIPLE VIMENCA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2021 y 2020

(Valores expresados en RD\$ pesos)

### 1. Entidad

El Banco VIMENCA, S. A. (el Banco), es una institución financiera constituida bajo las leyes de la República Dominicana que inició sus operaciones en octubre del 2002.

El Banco ofrece servicios múltiples bancarios a las empresas de propiedad privada y público en general. Sus principales actividades son conceder préstamos y captar depósitos del público a la vista y a plazo y efectuar todo tipo de operaciones relacionadas con las actividades del Banco. La oficina principal del Banco está localizada en la Ave. Abraham Lincoln #306, Santo Domingo, República Dominicana y cuenta con 480 y 392 empleados al 31 de diciembre del 2021 y 2020, respectivamente

El detalle de los principales ejecutivos es:

| Nombre                        | Posición  |
|-------------------------------|---|
| Víctor Méndez Capellán        | Presidente AD VITAM   |
| Víctor V. Méndez Saba         | Presidente del Consejo de Administración y Presidente Ejecutivo |
| Lionel Senior Hoepelman       | Vicepresidente Ejecutivo  |
| Maricela Durán                | Vicepresidente de Administración y Finanzas                     |
| Christie Pou Rodríguez        | Vicepresidente Banca Empresarial                                |
| Agueda Lemberg                | Vicepresidente de Riesgo y Cumplimiento                         |
| Ronald Eduardo Villalón Lopez | Vicepresidente Estrategia y Soporte al Negocio                  |
| Gladys Sención Villalona      | Vicepresidente de Consultoría Jurídica                          |
| Mónica Ceballos Jáquez        | Vicepresidente Banca Personas                                   |
| Miguel Antonio Cruz           | Vicepresidente de Tecnología                                    |
| Julio César González Manzueta | Vicepresidente de Operaciones y Crédito                         |
| Flaudia Martínez              | Vicepresidente Internacional y Tesorería                        |
| Miriam Pimentel de Los Santos | 2do. Vicepresidente Operaciones Internacionales                 |
| Luis Alberto Abréu            | Director Auditoría Interna                                      |
| Damaris Rivas                 | Directora de Recursos Humanos                                   |

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 del 2021 es:

| Ubicación          | Sucursales | Cajeros Automáticos |
|--------------------|------------|---------------------|
| Zona Metropolitana | 7          | 9                   |
| Interior del País  | <u>2</u>   | <u>3</u>            |
|                    | <b>9</b>   | <b>12</b>           |

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

Los presentes estados financieros fueron aprobados para su emisión por la Administración del Banco en fecha 10 Marzo 2022.

**2. Resumen de las principales políticas de contabilidad**

**a) Base contable de los estados financieros:**

El Banco prepara sus estados financieros de acuerdo con las prácticas de contabilidad requeridas para las entidades financieras por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la Ley Monetaria y Financiera y los reglamentos, resoluciones y circulares emitidas por la misma Superintendencia de Bancos y la Junta Monetaria de la República Dominicana. Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas supletorias. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras difieren en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera, por consiguiente, los estados financieros adjuntos no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con dichas Normas Internacionales de Información Financiera.

**b) Principales estimaciones utilizadas**

Las principales estimaciones de futuro asumidas y otras fuentes relevantes de incertidumbre en las estimaciones a la fecha de cierre, podrían tener un efecto sobre el valor contable de activos y pasivos en el próximo ejercicio.

Si se produjera un cambio significativo en los hechos y circunstancias sobre los que se basan las estimaciones realizadas podría producirse un impacto material sobre los resultados y la situación financiera del Banco. Entre estas estimaciones podemos mencionar la determinación de la vida útil de los activos fijos, lo que implica un grado significativo de juicio, así como también las provisiones de una obligación de un suceso y los impuestos diferidos.

**c) Instrumentos financieros**

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que se presente información acerca del valor en el mercado de sus instrumentos financieros, cuando sea práctico determinarlo.

Los instrumentos financieros son inversiones realizadas con el fin de obtener rendimientos y se define como evidencia de propiedad o interés en una entidad, o un contrato que crea una obligación contractual o derecho de entregar o recibir efectivo u otro instrumento financiero de una segunda entidad en términos potencialmente favorables con la primera entidad. Ver Notas 7 y 14.

**d) Inversiones**

Las inversiones se registran de conformidad con el instructivo para la clasificación, valoración y medición de las inversiones en instrumentos de deuda.

Los documentos a plazos se registran a su valor de mercado y se ajustarán mensualmente según su cotización, siempre que, de acuerdo a la intención de la entidad al momento de su adquisición, se clasifiquen en “inversiones a negociar “o” inversiones disponibles para la venta”. Se deberá registrar en la cuenta de “Otras Inversiones en instrumento de deuda” aquellas inversiones para las cuales no exista un mercado secundario líquido y transparente para la negociación de dichos instrumentos. Las inversiones en valores mantenidas hasta su vencimiento, son instrumentos de deuda con pagos determinables y plazos de vencimientos conocidos, adquiridos por la entidad con la intención y capacidad de mantenerla hasta su vencimiento.

# **BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.**

## **Notas a los Estados Financieros**

**31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

---

Las inversiones en valores disponibles para la venta comprenden a las inversiones en valores mantenidas por la entidad para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez o inversiones que la entidad está dispuesta a vender en cualquier momento. El Banco utiliza el método de amortización lineal para las inversiones disponible para la venta.

Otras inversiones en instrumentos de deudas:

En esta categoría se incluyen los instrumentos de deuda adquiridos que por sus características no califican para ser incluidos en las categorías anteriores y para lo que no existe un mercado activo para su negociación. Estas inversiones deben ser registradas a su costo amortizado usando el método de interés efectivo. Las inversiones en el Banco Central de la República Dominicana y los títulos de deuda del Ministerio de Hacienda se clasifican en esta categoría. El Banco no está registrando estas inversiones a su costo amortizado por el método de interés efectivo.

La provisión para inversiones se determina siguiendo criterios similares a los establecidos para la cartera de créditos en cuanto a su clasificación, sobre la base de la solvencia del emisor y porcentajes de pérdidas y constitución sobre la base del régimen transitorio. Para las inversiones financieras se consideran, además, las características financieras de los instrumentos y su cotización en un mercado secundario, si existiere. De no existir mercado secundario, se considera sobre la base de ciertos supuestos utilizando técnicas de valor presente.

Para los instrumentos emitidos o garantizados por el Estado Dominicano no se considera el riesgo del emisor, y su clasificación se realiza sobre la base de los precios de mercado.

### ***e) 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.

Las características, restricciones, valor nominal, valor de mercado y cantidad de acciones en circulación de las inversiones en acciones se presentan en la Nota 11.

### ***f) Cartera de crédito y provisión para créditos***

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

La estimación de la provisión para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos se basa en un análisis categorizado de cada deudor en función de su solvencia y morosidad, a ser efectuado por el Banco mensualmente sobre la base de la calificación del deudor. Las garantías, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de créditos, son consideradas como un elemento secundario y no son tomadas en consideración en la clasificación del deudor, aunque sí en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias. El monto de las provisiones constituidas deberá ser igual o superior a las provisiones requeridas en base al 100% de los requerimientos de provisiones. Las entidades de intermediación financiera deben suspender el reconocimiento de intereses por el método de lo devengado, cuando se pone al menos una de las situaciones siguientes:



# **BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.**

## **Notas a los Estados Financieros**

**31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

---

- Un crédito haya cumplido más de 90 (noventa) días de mora
- La solicitud de reestructuración de un deudor es aceptada por el tribunal y haya adquirido el carácter de la cosa irrevocablemente juzgada acorde con la Ley de reestructuración y liquidación de Empresas y personas físicas comerciantes.

De acuerdo con el reglamento, la estimación de provisionar para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de crédito, depende del tipo de crédito, los cuales se subdividen en mayores deudores comerciales, medianos deudores comerciales, menores deudores comerciales, consumo e hipotecarios.

Según primera resolución de la Junta Monetaria del 26 de octubre de 2017, autoriza la entrada en vigencia para que las entidades de intermediación financieras segmenten los deudores comerciales en tres grupos, en función de sus obligaciones consolidadas en el Sistema conforme a lo siguiente:

- Menores Deudores Comerciales, con obligaciones menores de RD\$25,000,000 o su equivalente en moneda extranjera.
- Medianos Deudores Comerciales, con obligaciones iguales o mayores a RD\$25,000,000 y menores a RD\$40,000,000 o su equivalente en moneda extranjera.
- Mayores deudores comerciales, con obligaciones iguales o mayores a RD\$40,000,000 o su equivalente en moneda extranjera.

Mediante segunda resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo 2020, para mitigar los efectos del COVID-19, se adoptaron medidas de flexibilidad para mantener congeladas las provisiones determinadas con la clasificación de riesgo al corte 29 de febrero 2020. El monto determinado como provisión congelada corresponde a la provisión congelada del total de créditos reportados en la Central de Riesgo de marzo del 2020.

Estas provisiones se mantienen sin reversar por reducción de exposición a riesgo de crédito, de aquellos préstamos que sean saldados, abonados o que se repaguen de forma regular, no debiendo reasignar la provisión sobrante a otro crédito, ni reclasificación a otro renglón del activo.

Esta disposición estuvo vigente hasta el 31 de marzo de 2021.

### **Provisiones y clasificaciones de los créditos otorgados con fondos liberados del Encaje Legal**

Las provisiones para créditos desembolsados con fondos liberados del Encaje Legal deben ser cero (0) y deben ser clasificado en "A", para fines del cálculo de la solvencia el ponderador de riesgo es 0%. Este tratamiento estuvo vigente hasta el 31 de marzo de 2021.

Estos recursos deben ser utilizados exclusivamente para el otorgamiento de préstamos nuevos, por lo que no se pueden renovar ni reestructurar los préstamos otorgados con anterioridad al 23 de marzo de 2020. Esa disposición estuvo vigente hasta el 30 de abril del 2021.

A partir de esta fecha, dichos créditos deberán ser clasificados y provisionados conforme al Reglamento de Evaluación de Activos, así como su ponderación para el cálculo de la solvencia, con base al Reglamento Sobre Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial.

### **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.

### **Créditos reestructurados**

Para la clasificación de los créditos reestructurados normales (RN) sean comerciales, consumo e hipotecario la clasificación se asigna según lo establece el REA y la tabla No. 4. Se establece que los créditos reestructurados tendrán una clasificación según el nivel de atraso al momento de la reestructuración, debiendo mantenerse en esa categoría dependiendo de su evolución de pago, estos créditos podrán llegar a clasificación "A" si van realizando pagos consecutivos sin atraso.

En base a lo establecido en la segunda Resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo 2020 los deudores reestructurados temporales (RT) mantendrán la misma clasificación al momento de la reestructuración con vigencia hasta el 31 de marzo del 2021.

### **Cobro intereses tarjetas de crédito**

El cálculo y cobro de los intereses por concepto de operaciones de Tarjeta de Crédito se efectúa sobre el saldo insoluto conforme lo establece el instructivo operativo para la aplicación del Reglamento de Tarjetas de Crédito de fecha 12 de junio del 2013. Para el cálculo de la provisión de tarjetas de créditos, solo se deben considerar los rendimientos hasta 60 días.

### **Provisión para rendimientos por cobrar**

La provisión para rendimientos vigentes por cobrar 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 establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos.

Los rendimientos por cobrar se provisionan 100% a los 90 días de vencidos. A partir de esos plazos se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden.

Los créditos a tarjetahabientes no incluyen los intereses no pagados de tarjetas de créditos como parte del capital.

Las provisiones originadas por los rendimientos de más de 90 días y por deudores en cobranza judicial, no corresponden al proceso de evaluación de activos, sino que son de naturaleza contable, por lo que no forman parte de requerimiento de provisiones por riesgo determinado en el proceso de evaluación.

## **Reconocimiento de ingresos y gastos por intereses financieros**

### ***Ingresos y Gastos Financieros***

Los ingresos sobre cartera de créditos y los gastos por intereses sobre captaciones se registran sobre la base de acumulación de interés simple, excepto los correspondientes a cuentas de ahorros 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 intereses de cartera de créditos por cobrar complete 90 días de estar en mora para los créditos comerciales, 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 cuenta de orden cuando estos son efectivamente cobrados.

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

### **Las políticas de ingresos por impacto en resultados COVID-19**

Las políticas de ingresos siguen siendo ejecutadas conforme lo establecido en el Manual de Contabilidad según el método devengado.

### **Tipificación de las garantías**

Las garantías que respaldan las operaciones de créditos son clasificadas, según el Reglamento de Evaluación de Activos vigente a partir de enero del 2005, en función de sus múltiples usos y facilidades de realización. Cada tipificación de garantía es considerada como un elemento secundario para el cómputo de la cobertura de las provisiones en base a un monto admisible establecido. Las garantías admisibles serán aceptadas en base a los porcentajes de admisibilidad del valor de las garantías establecidas en dicho reglamento, sobre su valor de mercado. Estas se clasifican en:

#### ***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 certificaciones preparadas por profesionales calificados e independientes, con una antigüedad no superior de 18 meses para los bienes muebles y un plazo no mayor de 24 meses para los bienes inmuebles.

En los casos de garantías sobre vehículos nuevos se utilizará como valor de la garantía en el momento del otorgamiento la cotización emitida por el concesionario importador o deudor autorizado y para vehículos usados se utilizará como valor de la garantía en el momento del

# BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2021 y 2020

(Valores expresados en RD\$ pesos)

otorgamiento, el monto establecido por un tasador profesional o el monto asegurado por una compañía de seguro debidamente autorizada por la Superintendencia de Seguros. El valor de las garantías deberá actualizarse anualmente.

### *g) Valuación de la propiedad, muebles y equipos y el método de depreciación utilizado*

La propiedad, 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 capitaliza. Cuando los activos son retirados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en los resultados.

La depreciación se calcula en base al método de la Línea Recta sobre la vida útil estimada de los activos, conforme las normas internacionales de información financiera.

El estimado de la vida útil de los activos es en base a lo siguiente:

| <u>Categoría</u>                  | <u>Porcentaje</u> | <u>Método</u> |
|-----------------------------------|-------------------|---------------|
| Equipos de Transporte             | 5 años            | Línea recta   |
| Mobiliarios y equipos             | 5 años            | Línea recta   |
| Otros muebles y equipos           | 7 años            | Línea recta   |
| Mejoras en propiedades arrendadas | 5 años            | Línea recta   |

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.

### *h) Bienes realizables y adjudicados*

Los bienes realizables y adjudicados se registran al menor costo de:

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

La provisión correspondiente a la cartera de créditos para deudores cuyas garantías han sido adjudicadas a favor del Banco, deberá transferirse a provisión para bienes adjudicados.

La Cuarta Resolución de la Junta Monetaria de fecha 15 de diciembre del 2020, sobre la flexibilización para mitigar los efectos del Covid-19, estipuló extender, transitoriamente, de tres (3) a cinco (5) años, hasta el 31 de diciembre del 2022, el plazo establecido en el literal a) del artículo 84 del Reglamento de Evaluación de Activos (REA), aprobado mediante la Segunda Resolución adoptada por la Junta Monetaria en fecha 28 de septiembre del 2017, para la constitución de las provisiones remanentes de los bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos, cuyos ingresos en los libros de las entidades de intermediación financiera haya sido en una fecha previa al 31 de diciembre del 2020 inclusive, manteniéndose las mismas condiciones y metodología de cálculo.

Al 31 de diciembre 2021 los bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos, se encontraban provisionados conforme lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos.

# **BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.**

## **Notas a los Estados Financieros**

**31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

---

### ***i) Cargos diferidos***

Sólo se permiten aquellos cargos diferidos que cumplan con los criterios de identificabilidad, control sobre el recurso en cuestión y beneficios económicos futuros según las Normas Internacionales de Información Financiera. Los cargos diferidos se están amortizando de acuerdo al período que abarca la vigencia del servicio.

### ***j) Intangibles***

Los activos intangibles se registran a su costo de adquisición o producción, disminuidos por la amortización acumulada y por cualquier pérdida acumulada por deterioro de su valor.

En cada caso se analiza y determina si la vida útil económica de un activo intangible es determinable o indefinida. Los intangibles que tienen una vida útil definida son amortizados sistemáticamente a lo largo de sus vidas útiles estimadas y su recuperabilidad se analiza cuando se producen eventos o cambios que indican que el valor neto contable pudiera no ser recuperable. Los intangibles cuya vida útil se estima indefinida no se amortizan, pero están sujetos a un análisis para determinar su recuperabilidad anualmente, o con mayor frecuencia, si existen indicios de que su valor neto contable pudiera no ser íntegramente recuperable. El Banco está amortizando sus activos intangibles en base a cinco (5) años, previa autorización de la Superintendencia de Bancos.

### ***k) 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 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 del 2021 y 2020, la tasa de cambio establecida por el Banco Central de la República Dominicana era de RD\$57.1413 y RD\$58.1131 en relación con el dólar y de RD\$64.7780 y RD\$71.3977 en relación con el Euro.

### ***l) Costo de beneficios de empleados***

#### ***Bonificación***

El Banco concede bonificaciones a sus funcionarios y empleados en base a acuerdos de trabajo y a un porcentaje sobre las ganancias obtenidas antes de dichas compensaciones.

#### ***Plan de Pensiones***

El Banco, con el propósito de acogerse a lo establecido en la Ley No. 87-01 del 9 de mayo del 2001 del Sistema Dominicano de Seguridad Social, afilió al Sistema de Administración de Fondos de Pensiones a sus funcionarios y empleados.

#### ***Indemnización por Cesantía***

La indemnización por cesantía, que el Código de Trabajo de la República Dominicana requiere en determinadas circunstancias, se carga a resultados cuando el empleado se hace acreedor de la misma.

# **BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.**

## **Notas a los Estados Financieros**

**31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

---

### ***Otros Beneficios***

El Banco otorga otros beneficios a sus empleados, tales como bonos de 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.

### ***m) Obligaciones con el Público***

El valor estimado de mercado de las obligaciones con el público es similar a su valor actual en libros, ya que no existe un mercado de valores en el país que provea la información requerida según las Normas Internacionales de Información Financiera. Los gastos por intereses son registrados en los resultados cuando se originan los mismos.

Además, se establece que, para los depósitos sin vencimiento definido, tales como cuentas de depósitos a la vista y cuentas de ahorro, el valor en el mercado sería la cantidad pagadera a presentación. Todos los instrumentos no financieros están excluidos de los requisitos de divulgación.

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

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

### ***Instrumentos Financieros a Corto Plazo***

Los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, han sido valorizados con base en su valor en libros según están reflejados en el estado de situación financiera del Banco.

Para estos instrumentos financieros, el valor en libros es similar al valor en el mercado debido al período relativamente corto de tiempo entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidas las Notas 7, 15 y 16.

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

El Banco reconoce sus ingresos en base al método de lo devengado, es decir cuando se devengan, independientemente de cuando se cobran. Asimismo, reconoce los gastos cuando se incurren o se conocen.

### ***o) 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.

**BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.**

**Notas a los Estados Financieros**

**31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

---

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.

Debido a las incertidumbres inherentes a las estimaciones necesarias para determinar el importe de las provisiones, los desembolsos reales pueden diferir de los importes reconocidos originalmente sobre la base de las estimaciones realizadas.

**p) *Impuesto sobre la renta***

El impuesto sobre la renta determinado sobre los resultados del año incluye impuesto corriente y diferido. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es reconocido en los estados de resultados. El impuesto sobre la renta corriente es el monto calculado sobre la base establecida por el código tributario de la República Dominicana. El monto del impuesto diferido es determinado basado en la realización esperada de los montos de activos y pasivos registrados, utilizando la tasa impositiva que se espera se aplique a la fecha en las que las partidas que lo originan se reviertan. El impuesto diferido activo es reconocido solo si es probable que la renta neta imponible sea suficiente para compensar el reverso de las partidas que lo originan.

El impuesto diferido es reducido hasta eliminarse en caso de no ser probable que el beneficio relacionado al mismo se realice.

**q) *Fondos Disponibles***

El Banco considera los efectos recibidos de otros bancos comerciales pendientes de ser cobrados en la Cámara de Compensación.

**r) *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.

**s) *Deterioro del valor de los activos***

El Banco revisa sus activos de larga vida 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.

**t) *Contingencias***

El Banco considera como parte de las obligaciones de los deudores objeto de evaluación, la totalidad de las cuentas contingentes y constituye las provisiones que corresponden, en función a la clasificación de riesgo del deudor y en la garantía admisible deducible para fines de cálculo de la provisión.

# **BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.**

## **Notas a los Estados Financieros**

**31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

---

Los castigos de préstamos están constituidos por dos operaciones, mediante las cuales las partidas irrecuperables son eliminadas del balance, quedando solo en cuentas de orden, de forma tal que dichos castigos, en la medida que los riesgos de los créditos respectivos están correctamente provisionados, no debieran producir mayores efectos sobre los resultados de las entidades de intermediación financiera. Entre las cuentas contingentes están las fianzas, avales y cartas de créditos entre otras y la provisión se determina conjuntamente con el resto de las obligaciones de los deudores de la cartera de crédito, conforme a la clasificación otorgada a la cartera de crédito correlativa y a la garantía admisible a los fines del cálculo de la provisión.

### ***u) Distribución de dividendos y utilidad por acción***

El Banco tiene como política acogerse a lo que establecen los Estatutos del Banco los cuales indican que la Asamblea General de Accionista es el órgano responsable de disponer el destino final de los beneficios de cada año. Solo podrán distribuir dividendos en efectivo las entidades que cumplan con el 10% del índice de solvencia.

Según Ley 253-12, se establece retener el 10% sobre los dividendos pagados en efectivo a los accionistas, como pago único a la Administración Pública.

Según lo establecido en el numeral 3 del párrafo II de la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 23 de diciembre del 2020, las entidades de Intermediación Financiera que se acojan a diferir las deficiencias de provisiones según el tratamiento regulatorio para mitigar los efectos del COVID-19, podrán distribuir dividendos en efectivo a sus accionistas, por el monto de las utilidades del ejercicio corriente que excedan las provisiones que estén siendo diferidas, debiendo mantener el resto de las utilidades, en una cuenta de reservas o capitalizarlas, según lo determinen los accionistas mediante acta de asamblea.

### ***v) Diferencias Significativas 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) La provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado en base a una evaluación de riesgos y niveles de provisiones de conformidad con la clasificación asignada a cada crédito (para los mayores deudores de créditos comerciales) y los días de atraso (para los menores deudores de créditos comerciales, créditos de consumo e hipotecarios). Esta evaluación incluye la documentación de los expedientes de créditos, considera la situación financiera del prestatario y los niveles de garantías. De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, la reserva para préstamos incobrables se determina en base a la evaluación de los riesgos existentes en la cartera de créditos, basado en un modelo de pérdidas esperadas durante su tiempo de vida.

ii) La provisión para los bienes recibidos en recuperación de créditos se determina una vez transcurridos los 120 días subsiguientes a la adjudicación:

- *Bienes muebles*: en un plazo de 2 años en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18avo mensual.
- *Bienes inmuebles*: En un plazo de 3 años en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24avo mensual.



# **BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.**

## **Notas a los Estados Financieros**

**31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

---

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

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

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

**iv)** Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del estado de situación financiera. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio a la cual el Banco tuvo acceso a la fecha del estado de situación financiera.

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

**vi)** La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ser adjudicado sean transferidas y aplicadas a dicho bien. Las Normas Internacionales de Información Financiera sólo requieren de provisión, cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o existe deterioro del mismo.

**vii)** La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

**viii)** De conformidad con las prácticas bancarias, los ingresos por renovación de tarjetas de crédito son reconocidos como ingresos inmediatamente, en lugar de reconocerse durante el período de vigencia como requieren las Normas Internacionales de Información Financiera.

**ix)** La cartera de inversiones se clasifica de acuerdo a categorías de riesgo determinadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana que requieren provisiones específicas, siguiendo los lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren determinar provisiones en base a la evaluación de riesgos existentes basado en un modelo de pérdidas incurridas en lugar de un modelo de pérdidas esperadas.

**x)** La Superintendencia de Bancos requiere que las inversiones colocadas a corto plazo, de alta liquidez y que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, sean clasificadas como inversiones. Las NIIF requieren que las inversiones a corto plazo de alta

# **BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.**

## **Notas a los Estados Financieros**

**31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

---

liquidez y con vencimiento original de hasta tres meses, sean clasificadas como equivalentes de efectivo

- xi) El manual de contabilidad emitido y aprobado por la Superintendencia de Bancos clasifica como actividades de inversión y de financiamiento los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de las actividades de operación.
- w) La Superintendencia de Bancos requiere que las mejoras a propiedades arrendadas, los programas de computadoras y las plusvalías sean previamente autorizadas por dicha Superintendencia, para ser registradas como propiedades, muebles y equipos y activos intangibles, respectivamente, y que se clasifiquen como activos diversos hasta que se obtenga dicha aprobación. La Superintendencia de Bancos indica el monto que podría contabilizarse y el plazo máximo de amortización durante el cual se permitirá el diferimiento. Las NIIF requieren que estas partidas sean registradas como propiedades, muebles y equipos y activos intangibles, siempre y cuando estas vayan a generar beneficios económicos futuros.
- x) El Banco determina la vida útil estimada de las propiedades, muebles y equipos al momento de su adquisición y registra en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados. Las NIIF requieren que el valor residual y la vida útil de un activo sea revisado, como mínimo, al término de cada período anual, y si las expectativas difieren de las estimaciones previas se realicen los cambios en estimados correspondientes.
- y) La regulación bancaria vigente requiere que las entidades de intermediación financiera reconozcan como gastos en los libros del arrendatario, los pagos originados por los arrendamientos operativos contratados en la medida en que estos son devengados. A partir del 1ro. de enero de 2019, las NIIF requieren que en los libros del arrendatario los arrendamientos operativos se reconozcan de la forma siguiente:
- 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.
  - 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
  - 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 del Banco y las Normas Internacionales de Información Financiera no han sido cuantificados.

**BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.****Notas a los Estados Financieros****31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

**3. Cambios en las políticas Contables**

Durante el período no hubo cambios en las políticas contables.

**4. Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario**

El sistema cambiario vigente en el país segmenta el mercado cambiario en un mercado oficial y un mercado privado. El mercado privado es manejado por los bancos comerciales y agentes de cambio por delegación del Banco Central de la República Dominicana.

La tasa de compra y venta de divisas está determinada por la oferta y la demanda de dicho mercado y será la prevaleciente al momento de efectuar la transacción. La tasa de cambio que rige en las operaciones de compra y venta de divisas en el mercado oficial es la tasa unificada de cambio establecida por el Banco Central de la República Dominicana.

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, el Banco mantiene saldos de activos y pasivos en moneda extranjera (valores en US\$) de acuerdo al siguiente detalle:

| Activos                                     | 2021                       |                               | 2020                       |                               |
|---|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|
|   | US\$                       | RDS                           | US\$                       | RDS                           |
| Fondos disponibles                          | 38,599,427                 | 2,205,621,452                 | 28,691,440                 | 1,667,348,543                 |
| Inversiones en valores                      | 25,714,081                 | 1,469,336,005                 | 5,839,494                  | 339,351,107                   |
| Rendimientos por cobrar inversiones         | 136,107                    | 7,777,318                     | 134,303                    | 7,804,773                     |
| Cartera de créditos                         | 17,849,148                 | 1,019,923,510                 | 10,369,190                 | 602,585,748                   |
| Rendimientos por cobrar cartera de créditos | 70,514                     | 4,029,254                     | 71,122                     | 4,133,134                     |
| Inversiones en Acciones                     | 976,741                    | 55,812,269                    | 1,004,512                  | 58,375,306                    |
| Cuentas por Cobrar                          | 348,697                    | 19,924,982                    | 223,728                    | 13,001,546                    |
| Contingencias (a)                           | 1,000,000                  | 57,141,300                    | -                          | -                             |
| <b>Total de Activos</b>                     | <b><u>84,694,715</u></b>   | <b><u>4,839,566,090</u></b>   | <b><u>46,333,789</u></b>   | <b><u>2,692,600,157</u></b>   |
| <b>Pasivos</b>                              |                            |                               |                            |                               |
| Obligaciones con el público                 | (51,078,982)               | (2,918,719,425)               | (34,070,942)               | (1,979,968,088)               |
| Financiamientos Obtenidos                   | (5,003,333)                | (285,896,973)                 | -                          | -                             |
| Otros pasivos                               | (660,286)                  | (37,729,558)                  | (651,038)                  | (37,833,836)                  |
| Contingencias (b)                           | (20,000,000)               | (1,142,826,000)               | -                          | -                             |
| <b>Total Pasivos</b>                        | <b><u>(76,742,601)</u></b> | <b><u>(4,385,171,956)</u></b> | <b><u>(34,721,980)</u></b> | <b><u>(2,017,801,924)</u></b> |
| Posición larga (corta) de moneda extranjera | <b><u>7,952,114</u></b>    | <b><u>454,394,134</u></b>     | <b><u>11,611,809</u></b>   | <b><u>674,798,233</u></b>     |

a) Corresponde a contrato a futuro de divisas por la compra de US\$1,000,000, con Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

b) Corresponde a contrato a futuro de divisas por la venta de US\$20,000,000, con el Banco Central de la República Dominicana.

La tasa de cambio usada para convertir a moneda nacional el importe en moneda extranjera fue de RD\$57.1413 y RD\$58.1131 en relación al dólar, al 31 de diciembre del 2021 y 2020, respectivamente.

**BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.****Notas a los Estados Financieros****31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

**5. Fondos disponibles**

Los fondos disponibles e interbancarios consisten de:

|  | <b><u>2021</u></b><br><b><u>RD\$</u></b> | <b><u>2020</u></b><br><b><u>RD\$</u></b> |
|--|--|--|
| Efectivo en Caja y bóveda:                 |  |  |
| En moneda nacional                         | 412,459,864                              | 404,129,429                              |
| En moneda extranjera (a)                   | <u>491,305,432</u>                       | <u>362,397,931</u>                       |
|  | <u>903,765,296</u>                       | <u>766,527,360</u>                       |
| Banco Central de la República Dominicana : |  |  |
| En moneda nacional                         | 892,658,900                              | 702,010,236                              |
| En moneda extranjera (b)                   | <u>1,155,632,042</u>                     | <u>514,214,619</u>                       |
|  | <u>2,048,290,942</u>                     | <u>1,216,224,855</u>                     |
|  | 23,500,051                               | 52,372,114                               |
| Bancos del país (c)                        |  |  |
| Bancos del extranjero (d)                  | <u>536,712,089</u>                       | <u>760,668,913</u>                       |
|  | <u>560,212,140</u>                       | <u>813,041,027</u>                       |
| Otras disponibilidades (e)                 | 47,279,616                               | 28,832,547                               |
| Rendimientos por cobrar (f)                | -  | <u>1,262,617</u>                         |
|  | <b><u>3,559,547,994</u></b>              | <b><u>2,825,888,406</u></b>              |

Al 31 de diciembre del 2021, el encaje legal requerido es de RD\$1,028,021,385 y US\$10,226,657 y al 31 de diciembre del 2020 es de RD\$779,191,187 y US\$6,914,760, al 2021, el Banco mantiene en el Banco Central de la República Dominicana un total de cobertura para este propósito de RD\$1,046,883,590 y US\$17,463,961 y al 2020 es de RD\$788,849,962 y US\$11,367,653, respectivamente, el cual excede la cantidad mínima requerida para estos fines.

- a) Al 31 de diciembre del 2021, se incluyen 8,334,933 dólares EUA, 232,055 Euros y 100 dólares canadienses, y al 31 de diciembre del 2020 se incluyen 6,045,558 dólares EUA, 154,265 Euros, 1,050 dólares canadienses y 150 Francos Suizos.
- b) Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, representa US\$20,224,112 y US\$8,848,515, respectivamente.
- c) Al 31 de diciembre del 2021, incluye US\$379,510 y EU\$4,418, y al 31 de diciembre del 2020, incluye US\$511,962 y EU\$4,117, respectivamente.
- d) Al 31 de diciembre del 2021, incluye US\$9,342,711 y EU\$44,111, y al 31 de diciembre del 2020, incluye US\$12,556,026 y EU\$434,178, respectivamente.
- e) Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, representa efectos recibidos de otros bancos comerciales pendientes de ser cobrados en la Cámara de Compensación.
- f) Al 31 de diciembre del 2020, incluye US\$9,738.

**BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.****Notas a los Estados Financieros****31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

**6. Fondos interbancarios**

El movimiento de los recursos interbancarios obtenidos y otorgados es el siguiente:

**Fondos interbancarios activos**

Durante el año 2021 no hubo fondos interbancarios activos.

**Fondos interbancarios pasivos**

|                              | <u>Cantidad</u> | <u>Monto</u>       | <u>2021</u>     |                                | <u>Balance</u><br><u>2021</u> |
|------------------------------|-----------------|--------------------|-----------------|--------------------------------|-------------------------------|
|                              |                 |                    | <u>No. días</u> | <u>Tasa Promedio Ponderada</u> |                               |
| Banco Múltiple BHD León, S.A | 1               | 100,000,000        | 4               | 4%                             | -                             |
|                              | <b>1</b>        | <b>100,000,000</b> | <b>4</b>        | <b>4%</b>                      | <b>-</b>                      |

**Fondos interbancarios activos**

|                             | <u>Cantidad</u> | <u>Monto</u>       | <u>2020</u>     |                                | <u>Balance</u><br><u>2020</u> |
|-----------------------------|-----------------|--------------------|-----------------|--------------------------------|-------------------------------|
|                             |                 |                    | <u>No. días</u> | <u>Tasa Promedio Ponderada</u> |                               |
| Banco Múltiple Banesco, S.A | 5               | 300,000,000        | 15              | 6.03%                          | -                             |
|                             | <b>5</b>        | <b>300,000,000</b> | <b>15</b>       | <b>6.03%</b>                   | <b>-</b>                      |

**Fondos interbancarios pasivos**

Durante el año 2020 no hubo fondos interbancarios pasivos.

Las tasas de interés de los fondos interbancarios negociados corresponden a las tasas pactadas entre las partes, a la fecha en que se realizan dichas operaciones.

**7. Inversiones**

Las inversiones al 31 de diciembre están compuestas de la siguiente forma:

| <u>Tipo de Inversión</u>                       | <u>Emisor</u>                                    | <u>Monto RD\$</u><br><u>2021</u> | <u>Tasa de Interés</u> | <u>Vencimientos</u> |
|--|--|----------------------------------|------------------------|---------------------|
| <b><u>Mantenidas hasta el Vencimiento:</u></b> |  |                                  |                        |                     |
| Bonos Subordinados                             | Banco de Reservas de la República Dominicana (a) | 214,604,898                      | 7.00%                  | 02-2023             |
| <b><u>Otros instrumentos de deuda:</u></b>     |  |                                  |                        |                     |
| Notas del Banco Central                        | Banco Central de la República Dominicana         | 297,752,522                      | 11.00%                 | 05-2024             |
| Notas del Banco Central                        | Banco Central de la República Dominicana         | 91,305,547                       | 10.00%                 | 01-2023             |
| Notas del Banco Central                        | Banco Central de la República Dominicana         | 55,144,726                       | 10.50%                 | 03-2025             |
| Notas del Banco Central                        | Banco Central de la República Dominicana         | 212,318,136                      | 10.00%                 | 02-2022             |
| Notas del Banco Central                        | Banco Central de la República Dominicana         | 35,084,657                       | 10.00%                 | 05-2022             |
| Notas del Banco Central                        | Banco Central de la República Dominicana         | 619,249,804                      | 10.00%                 | 10-2024             |

**BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.****Notas a los Estados Financieros****31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

|                                |  |                             |        |         |
|--------------------------------|--|-----------------------------|--------|---------|
| Notas del Banco Central        | Banco Central de la República Dominicana     | 722,995,194                 | 9.50%  | 01-2023 |
| Notas del Banco Central        | Banco Central de la República Dominicana     | 55,010,120                  | 7.25%  | 01-2023 |
| Notas del Banco Central        | Banco Central de la República Dominicana     | 649,594,120                 | 8.00%  | 01-2024 |
| Notas del Banco Central        | Banco Central de la República Dominicana (b) | 6,160,000                   | 9.00%  | 03-2016 |
| Depósito Overnight             | Banco Central de la República Dominicana (a) | 1,142,826,000               | 0.15%  | 01-2022 |
| Cero Cupón                     | Banco Central de la República Dominicana     | 289,701,300                 | 0.00%  | 01-2022 |
| Notas del Banco Central        | Banco Central de la República Dominicana     | 150,043,495                 | 5.00%  | 11-2024 |
| Bonos                          | Ministerio de Hacienda                       | 120,398,480                 | 11.00% | 12-2026 |
| Bonos                          | Ministerio de Hacienda                       | 60,156,995                  | 11.25% | 02-2027 |
| Bonos                          | Ministerio de Hacienda                       | 32,282,321                  | 10.50% | 04-2023 |
| Bonos                          | Ministerio de Hacienda                       | 68,412,135                  | 12.00% | 03-2032 |
| Bonos                          | Ministerio de Hacienda                       | 182,947,827                 | 10.75% | 08-2028 |
| Bonos                          | Ministerio de Hacienda                       | 70,973,343                  | 10.38% | 01-2030 |
| Bonos                          | Ministerio de Hacienda                       | 85,058,636                  | 8.63%  | 06-2031 |
| Bonos                          | Ministerio de Hacienda                       | 176,512,487                 | 8.00%  | 06-2028 |
| Bonos                          | Ministerio de Hacienda (a)                   | 114,018,843                 | 4.88%  | 09-2032 |
| Certificado Financiero         | Banco de Reservas de la República Dominicana | 6,876,649                   | 3.30%  | 06-2022 |
|                                |  | <u>5,244,823,337</u>        |        |         |
|                                |  | 5,459,428,235               |        |         |
| Rendimientos por cobrar (d)    |  | 113,501,405                 |        |         |
| Provisión para inversiones (e) |  | <u>(2,182,525)</u>          |        |         |
|                                |  | <u><b>5,570,747,115</b></u> |        |         |

| <u>Tipo de Inversión</u>                      | <u>Emisor</u>                                    | <u>Monto RDS<br/>2020</u> | <u>Tasa de<br/>Interés</u> | <u>Vencimiento</u> |
|---|--|---------------------------|----------------------------|--------------------|
| <b><u>Mantenidas hasta el vencimiento</u></b> |  |                           |                            |                    |
| Bonos Subordinados                            | Banco de Reservas de la República Dominicana (a) | 216,071,217               | 7.00%                      | 02-2023            |
| <b><u>Otros instrumentos de deuda:</u></b>    |  |                           |                            |                    |
| Certificado de Inversión                      | Banco de Reservas                                | 6,876,649                 | 6.75%                      | 08-2021            |
| Depósitos Overnight                           | Banco Central de la República Dominicana         | 394,000,000               | 2.50%                      | 01-2021            |
| Cero Cupón                                    | Banco Central de la República Dominicana         | 599,806,737               | 0.00%                      | 01-2021            |
| Notas del Banco Central                       | Banco Central de la República Dominicana         | 303,612,069               | 11.00%                     | 03-2024            |
| Notas del Banco Central                       | Banco Central de la República Dominicana         | 25,008,360                | 9.50%                      | 01-2021            |
| Notas del Banco Central                       | Banco Central de la República Dominicana         | 92,466,716                | 10.00%                     | 01-2023            |
| Notas del Banco Central                       | Banco Central de la República Dominicana         | 55,702,030                | 10.50%                     | 03-2025            |
| Notas del Banco Central                       | Banco Central de la República Dominicana         | 169,322,599               | 10.00%                     | 02-2022            |
| Notas del Banco Central                       | Banco Central de la República Dominicana         | 35,255,544                | 10.00%                     | 05-2022            |
| Notas del Banco Central                       | Banco Central de la República Dominicana         | 625,763,765               | 10.00%                     | 10-2024            |
| Notas del Banco Central                       | Banco Central de la República Dominicana         | 124,714,452               | 9.50%                      | 01-2023            |
| Notas del Banco Central                       | Banco Central de la República Dominicana         | 604,418,610               | 9.50%                      | 01-2023            |
| Notas del Banco Central                       | Banco Central de la República Dominicana (b)     | 6,160,000                 | 9.00%                      | 03-2016            |
| Bonos   | Ministerio de Hacienda                           | 194,676,278               | 11.38%                     | 07-2029            |
| Bonos   | Ministerio de Hacienda                           | 190,808,396               | 11.00%                     | 12-2026            |
| Bonos   | Ministerio de Hacienda                           | 167,065,954               | 11.25%                     | 02-2027            |
| Bonos   | Ministerio de Hacienda (a)                       | 57,748,169                | 6.00%                      | 03-2027            |
| Bonos   | Ministerio de Hacienda                           | 39,986,746                | 10.50%                     | 04-2023            |
| Bonos   | Ministerio de Hacienda                           | 318,929,992               | 12.00%                     | 03-2032            |
| Bonos   | Ministerio de Hacienda                           | 557,737,458               | 10.75%                     | 08-2028            |
| Bonos   | Ministerio de Hacienda                           | 25,979,357                | 10.38%                     | 01-2030            |

**BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.****Notas a los Estados Financieros****31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

|                                |                            |                             |        |         |
|--------------------------------|----------------------------|-----------------------------|--------|---------|
| Bonos                          | Ministerio de Hacienda     | 19,810,826                  | 15.95% | 06-2021 |
| Bonos                          | Ministerio de Hacienda (a) | 32,592,665                  | 7.45%  | 04-2044 |
| Títulos de valores             | JP Morgan Chase (c)        | 32,939,056                  | -      | -       |
|                                |                            | <u>4,681,382,428</u>        |        |         |
|                                |                            | 4,897,453,645               |        |         |
| Rendimientos por cobrar        |                            | 122,021,221                 |        |         |
| Provisión para inversiones (d) |                            | <u>(2,225,127)</u>          |        |         |
|                                |                            | <u><b>5,017,249,739</b></u> |        |         |

- a) Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, estas inversiones corresponden a un monto de US\$25,751,073 y US\$5,309,791, respectivamente.
- b) Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, dicho certificado se encuentra embargado.
- c) Al 31 de diciembre del 2020, este monto corresponde a una inversión para depósito de garantía de operaciones de VISA equivalente a US\$566,809.
- d) Al 31 de diciembre del 2021 y 2020 este monto incluye US\$136,107 y US\$134,303, respectivamente.
- e) Al 31 de diciembre del 2021, este monto incluye US\$36,992 y US\$37,106, respectivamente.
- f) Inversiones dadas en garantías por un importe de RD\$2,721,053,454 y RD\$1,979,332,678 al 31 de diciembre del 2021 y 2020 respectivamente.

**8. Cartera de créditos***a) Por tipo de créditos*

|  | <u>2021</u>                 | <u>2020</u>                 |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
|  | <u>RDS</u>                  | <u>RDS</u>                  |
| <b><u>Créditos comerciales:</u></b>    |                             |                             |
| Préstamos                              | <u>3,597,907,808</u>        | <u>3,051,807,464</u>        |
| <b><u>Créditos de consumo:</u></b>     |                             |                             |
| Consumo                                | 2,627,786,304               | 1,662,641,144               |
| Tarjetas de crédito personales         | <u>310,202,526</u>          | <u>258,838,820</u>          |
| <b>Subtotal</b>                        | <u>2,937,988,830</u>        | <u>1,921,479,964</u>        |
| <b><u>Créditos hipotecarios:</u></b>   |                             |                             |
| Adquisición de viviendas               | <u>1,674,181,312</u>        | <u>1,131,646,166</u>        |
|  | <u>8,210,077,950</u>        | <u>6,104,933,594</u>        |
| <b><u>Rendimientos por cobrar:</u></b> |                             |                             |
| Créditos comerciales                   | 14,099,355                  | 24,303,850                  |
| Créditos de consumos                   | 27,642,941                  | 40,333,169                  |
| Créditos hipotecarios                  | 20,351,209                  | 22,251,313                  |
| Tarjetas de crédito                    | <u>14,838,358</u>           | <u>15,724,063</u>           |
| <b>Subtotal</b>                        | <u>76,931,863</u>           | <u>102,612,395</u>          |
| Provisiones para créditos              | <u>(258,699,092)</u>        | <u>(338,974,623)</u>        |
| <b>Total</b>                           | <u><b>8,028,310,721</b></u> | <u><b>5,868,571,366</b></u> |

**BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.****Notas a los Estados Financieros****31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

Estos créditos cuentan en su mayoría con garantía hipotecaria o prendaria y con la firma solidaria de terceros. Los mismos tienen vencimiento en su mayoría entre 1 y 10 años para los créditos comerciales, hasta veinte (20) años para los hipotecarios y hasta 5 años para los préstamos de consumo.

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, incluyen US\$17,849,148 y US\$10,369,190, respectivamente, y rendimientos por cobrar US\$70,514 y US\$71,122, respectivamente.

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, un detalle de las tasas de interés promedio anual por tipo de préstamos se detalla a continuación:

| <b>Tipo de Préstamo</b> | <b>Tasa de interés promedio anual</b>  |  |
|-------------------------|--|--|
|                         | <b><u>MN</u></b><br><b><u>2021</u></b> | <b><u>MN</u></b><br><b><u>2020</u></b> |
| Comercial               | 8.64%                                  | 11.06%                                 |
| Consumo                 | 10.89%                                 | 14.57%                                 |
| Hipotecario             | 9.07%                                  | 9.88%                                  |

b) *Condición de la cartera de créditos*

|                                    | <b><u>2021</u></b><br><b><u>RDS</u></b> | <b><u>2020</u></b><br><b><u>RDS</u></b> |
|------------------------------------|---|---|
| <b><u>Cartera Comercial:</u></b>   |   |   |
| Vigentes                           | 3,575,116,041                           | 3,021,558,101                           |
| Vencida:                           |   |   |
| - De 31 a 90 días                  | 2,114,125                               | 1,303,712                               |
| - Por más de 90 días               | 3,619,902                               | 9,214,079                               |
| Cobranza Judicial                  | 8,794,710                               | 14,328,572                              |
| Reestructurada                     | 8,263,030                               | 5,403,000                               |
| <b>Subtotal</b>                    | <b><u>3,597,907,808</u></b>             | <b><u>3,051,807,464</u></b>             |
| <b><u>Cartera de consumo:</u></b>  |   |   |
| Vigente                            | 2,854,508,896                           | 1,830,165,267                           |
| Vencida:                           |   |   |
| - De 31 a 90 días                  | 1,490,838                               | 2,079,151                               |
| - Por más de 90 días               | 16,839,104                              | 42,354,060                              |
| Cobranza Judicial                  | 64,870,837                              | 46,438,602                              |
| Reestructurada                     | 279,155                                 | 442,884                                 |
| <b>Subtotal</b>                    | <b><u>2,937,988,830</u></b>             | <b><u>1,921,479,964</u></b>             |
| <b><u>Cartera Hipotecaria:</u></b> |   |   |
| Vigentes                           | 1,668,986,436                           | 1,123,933,558                           |
| Vencida:                           |   |   |
| - De 31 a 90 días                  | 29,135                                  | 127,012                                 |
| - Por más de 90 días               | -                                       | 3,928,673                               |
| Cobranza Judicial                  | 5,165,747                               | 3,656,923                               |
| <b>Subtotal</b>                    | <b><u>1,674,181,312</u></b>             | <b><u>1,131,646,166</u></b>             |



**BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.****Notas a los Estados Financieros****31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

**Rendimientos cartera:**

|                           |                      |                      |
|---------------------------|----------------------|----------------------|
| Vigentes                  | 64,519,596           | 85,753,569           |
| Vencida:                  |                      |                      |
| - De 31 a 90 días         | 1,657,184            | 3,669,843            |
| - Por más de 90 días      | 2,127,535            | 6,693,944            |
| Reestructurada            | 1,876                | 68,594               |
| Cobranza Judicial         | 8,625,673            | 6,426,445            |
| <b>Subtotal</b>           | <b>76,931,863</b>    | <b>102,612,395</b>   |
| Provisiones para créditos | (258,699,092)        | (338,974,623)        |
| <b>Total cartera</b>      | <b>8,028,310,721</b> | <b>5,868,571,366</b> |

*c) Por tipo de garantía:*

|                                   | <u>2021</u><br><u>RDS</u> | <u>2020</u><br><u>RDS</u> |
|-----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Con garantías polivalentes (1)    | 2,912,533,889             | 3,909,788,368             |
| Con garantías no polivalentes (2) | 8,209,500                 | 50,000,000                |
| Sin garantías                     | 5,289,334,561             | 2,145,145,226             |
| <b>Total</b>                      | <b>8,210,077,950</b>      | <b>6,104,933,594</b>      |

(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.

*d) Por origen de los fondos*

|  | <u>2021</u><br><u>RDS</u> | <u>2020</u><br><u>RDS</u> |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Propios  | 5,861,864,530             | 4,033,559,283             |
| Recursos del encaje legal liberados por el Banco Central | 2,348,213,420             | 2,071,374,311             |
| <b>Total</b>   | <b>8,210,077,950</b>      | <b>6,104,933,594</b>      |

*e) Por plazos:*

|   |                      |                      |
|---|----------------------|----------------------|
| Corto plazo (hasta un año)                      | 2,564,234,835        | 2,182,468,975        |
| Mediano plazo (más de un año y hasta tres años) | 333,287,594          | 504,380,060          |
| Largo plazo (mayor de tres años)                | 5,312,555,521        | 3,418,084,559        |
| <b>Total</b>                                    | <b>8,210,077,950</b> | <b>6,104,933,594</b> |

**BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.****Notas a los Estados Financieros****31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

|   |                             |                             |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| <i>f) Por sectores económicos:</i>                    |                             |                             |
| Agricultura, caza, silvicultura y pesca               | 2,135,277                   | 18,944,055                  |
| Industrias Manufactureras                             | 1,026,241,029               | 506,790,083                 |
| Construcción  | 674,162,345                 | 905,031,033                 |
| Comercio al por mayor y menor, etc.                   | 683,769,771                 | 432,499,812                 |
| Transporte, almacenamientos y comunicación            | 73,675,677                  | 11,016,772                  |
| Actividades Inmobiliarias Empresariales y de Alquiler | 399,109,234                 | 306,281,592                 |
| Servicios sociales y de salud                         | 105,822,001                 | 156,357,471                 |
| Otras actividades de servicios                        | 197,798,822                 | 676,773,340                 |
| Hogares privados con servicios domésticos             | 4,629,700,254               | 2,751,518,254               |
| Intermediación Financiera                             | 417,663,540                 | 339,721,182                 |
| <b>Total</b>  | <b><u>8,210,077,950</u></b> | <b><u>6,104,933,594</u></b> |
| <i>g) Créditos con provisiones congeladas</i>         |                             |                             |

|                        | <b><u>2020</u></b>          |                            |
|------------------------|-----------------------------|----------------------------|
|                        | <b><u>Balance</u></b>       | <b><u>Rendimientos</u></b> |
|                        | <b><u>Capital</u></b>       | <b><u>hasta</u></b>        |
|                        |                             | <b><u>90 días</u></b>      |
| Comercial              | 878,864,852                 | 12,894,799                 |
| Consumo                | 824,713,017                 | 31,045,553                 |
| Hipotecario            | 870,461,271                 | 21,066,859                 |
| Tarjetas Empresariales | 27,507,641                  | 302,345                    |
| Tarjetas Personales    | 217,242,547                 | 6,956,364                  |
| Tarjetas Flexibles     | 36,740,790                  | 670,051                    |
| <b>Total</b>           | <b><u>2,855,530,118</u></b> | <b><u>72,935,971</u></b>   |

Las medidas de congelamiento fueron eliminadas el 31 de marzo del 2021 atendiendo a lo dispuesto por los organismos reguladores. En la actualidad se está llevando a cabo un proceso de gradualidad.

*h) Crédito con Reestructuración Temporal RT*

|              | <b><u>2021</u></b>        |                            | <b><u>2020</u></b>        |                            |
|--------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
|              | <b><u>Balance</u></b>     | <b><u>Rendimientos</u></b> | <b><u>Balance</u></b>     | <b><u>Rendimientos</u></b> |
|              | <b><u>Capital</u></b>     | <b><u>hasta</u></b>        | <b><u>Capital</u></b>     | <b><u>hasta</u></b>        |
|              |                           | <b><u>90 días</u></b>      |                           | <b><u>90 días</u></b>      |
| Comercial    | 92,826,683                | 1,899,825                  | 164,771,649               | 1,816,176                  |
| Consumo      | 62,364,244                | 1,176,162                  | 72,956,476                | 1,508,480                  |
| <b>Total</b> | <b><u>155,190,927</u></b> | <b><u>3,075,987</u></b>    | <b><u>237,728,125</u></b> | <b><u>3,324,656</u></b>    |

**BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.****Notas a los Estados Financieros****31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

*i) Crédito con modificaciones de los términos de pago por COVID-19*

|                    | <u>2021</u>                      |   | <u>2020</u>                      |   |
|--------------------|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
|                    | <u>Balance</u><br><u>Capital</u> | <u>Rendimientos</u><br><u>hasta</u><br><u>90 días</u> | <u>Balance</u><br><u>Capital</u> | <u>Rendimientos</u><br><u>hasta</u><br><u>90 días</u> |
| Comercial          | 185,119,212                      | 2,785,157   | 246,046,700                      | 8,257,710   |
| Consumo            | 356,718,015                      | 15,077,207  | 724,714,078                      | 30,160,294  |
| Tarjeta de Crédito | 108,161,663                      | 4,239,847   | 137,751,058                      | 5,158,365   |
| <b>Total</b>       | <b>649,998,890</b>               | <b>22,102,211</b>                                     | <b>1,108,511,836</b>             | <b>43,576,369</b>                                     |

**Características de Flexibilizaciones Materiales ofrecidas a los prestatarios para el año 2020:**

En lo que respecta a las flexibilidades otorgadas, el principal cambio a nivel contable es el relacionado a los créditos reestructurados bajo la flexibilidad otorgada en la Segunda Resolución de la Junta Monetaria de fecha 17 de marzo 2020, mediante el cual dichos créditos reestructurados por flexibilidad normativa y atendiendo a las indicaciones dadas por el Órgano Regulador, los mismos son desembolsados como créditos vigentes.

**Estrategias para gestionar Cartera deteriorada y con posibilidad de castigo y monitoreo de capacidad de pago de clientes que recibieron algún tipo de flexibilización hasta el 31 de marzo 2021:**

Como Plan de acción y recuperación de los créditos, adicional a las medidas implementadas por la Junta Monetaria, el Banco ha adoptado una serie de acciones de monitoreo y seguimiento conforme el perfil de riesgos de cada cliente. Además, se continúa realizando el proceso de castigo de los clientes que mantienen altas probabilidades de deterioro y que no cuentan con el respaldo de una garantía, de igual manera se mantiene el seguimiento al proceso de recuperación de la cartera a través de la Gerencia de cobros y los abogados externos.

**9. Cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2021 y 2020 consisten en:

|   | <u>2021</u><br><u>RDS</u> | <u>2020</u><br><u>RDS</u> |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Compra a futuro de divisas                | 1,392,000                 | 6,346,000                 |
| Comisiones por cobrar (a)                 | 7,317,245                 | 8,623,907                 |
| Cuentas a recibir diversas:               |                           |                           |
| Anticipos a proveedores                   | 3,902,504                 | 8,015,372                 |
| Cuentas por cobrar al personal            | 2,576,923                 | 79,819                    |
| Depósitos en garantía (b)                 | 7,520,940                 | 6,976,983                 |
| Primas de seguros por cobrar              | 6,025,688                 | 8,058,177                 |
| Cargo por cobrar por tarjetas de créditos | 3,766,166                 | 3,600,461                 |
| Otras cuentas por cobrar (c) (d)          | 28,414,844                | 13,051,323                |
|   | <b>60,916,310</b>         | <b>54,752,042</b>         |

**BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.****Notas a los Estados Financieros****31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

- a) Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, estos montos incluyen US\$23,713 y US\$31,520, respectivamente.
- b) Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, estos montos incluyen US\$82,830 y US\$82,830, respectivamente.
- c) Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, estos montos incluyen US\$242,154 y US\$109,378, respectivamente.
- d) Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, dentro de las otras cuentas por cobrar se incluyen RD\$20,065,550 y RD\$7,772,166, respectivamente, que corresponden a cuentas por cobrar remesadoras, y un importe de RD\$6,733,700 corresponde a Todo Pago.

**Recuperabilidad de las cuentas por cobrar:**

En cuanto a lo que se refiere a la parte de las Comisiones por Cobrar de Tarjeta de Crédito, el cobro de las mismas se gestiona a través de la unidad de cobro, lo cual forma parte de los balances que presentan los clientes de Tarjeta de Crédito.

Según las políticas establecidas por la institución, en los casos de las cuentas por cobrar que se determinen su incobrabilidad, se reconocen como gasto.

El Banco no prevé posibles pérdidas producto de la incobrabilidad de algunas de las cuentas por cobrar existentes al 31-12-2021.

**10. Bienes recibidos en recuperación de créditos**

|  | <u>2021</u><br><u>RDS</u> | <u>2020</u><br><u>RDS</u> |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Otros muebles y equipos (a)                                | 43,480,461                | 43,080,461                |
| Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos | <u>(43,480,461)</u>       | <u>(34,105,446)</u>       |
|  | <u>-</u>                  | <u>8,975,015</u>          |

a) Bienes recibidos en recuperación de créditos con más de 40 meses

**11. Inversiones en acciones**

Las inversiones en acciones en sociedades jurídicas consisten en:

|                                | <u>2021</u>  |  |   |                                |   |  |
|--------------------------------|--|--|---|--------------------------------|---|--|
|                                | <u>Monto de la</u><br><u>Inversión</u><br><u>RDS</u> | <u>Porcentaje</u><br><u>de</u><br><u>Participación</u> | <u>Tipo</u><br><u>de</u><br><u>Acciones</u> | <u>Valor</u><br><u>Nominal</u> | <u>Valor</u><br><u>De Mercado</u><br><u>RDS</u> | <u>Cantidad de</u><br><u>Acciones en</u><br><u>Circulación</u> |
| Visa International             | 6,795,243 (a)  | -  | Comunes                                     | US\$40                         | US\$216.71                                      | 2,973  |
| VisaNet Dominicana             | 36,534,776 (b)                                       | 5%   | Comunes                                     | US\$8                          | N/D   | 79,922   |
| VisaNet Dominicana             | 14,069,102 (b)                                       | 5.67%  | Comunes                                     | US\$8                          | N/D   | 30,777   |
| VisaNet Dominicana             | 7,603,288 (c)  | 10.67%   | Comunes                                     | RD\$50.49                      | N/D   | 150,590  |
| VisaNet Dominicana             | <u>1,788,357 (c)</u>                                 | 11.00%   | Comunes                                     | RD\$50.49                      | N/D   | 35,420   |
|                                | 66,790,766   | -  |   | -                              |   | -  |
| Provision para Inversiones (d) | <u>(1,868,751)</u>                                   |  |   |                                |   |  |
|                                | <u>64,922,015</u>                                    |  |   |                                |   |  |

**BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.****Notas a los Estados Financieros****31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

**2020**

|                                   | <u>Monto de la<br/>Inversión<br/>RDS</u> | <u>Porcentaje<br/>de<br/>Participación</u> | <u>Tipo<br/>de<br/>Acciones</u> | <u>Valor<br/>Nominal</u> | <u>Valor<br/>De Mercado<br/>RDS</u> | <u>Cantidad de<br/>Acciones en<br/>Circulación</u> |
|-----------------------------------|--|--|---------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|--|
| Visa International                | 6,910,810 (a)                            | -  | Comunes                         | US\$40                   | US\$218.73                          | 2,973  |
| VisaNet Dominicana                | 37,156,121 (b)                           | 5%   | Comunes                         | US\$8                    | N/D                                 | 79,922   |
| VisaNet Dominicana                | 14,308,375 (b)                           | 5.67%                                      | Comunes                         | US\$8                    | N/D                                 | 30,777   |
| VisaNet Dominicana                | 7,603,288(c)                             | 10.67%                                     | Comunes                         | RD\$50.49                | N/D                                 | 150,590  |
| VisaNet Dominicana                | <u>1,788,357 (c)</u>                     | 11.00%                                     | Comunes                         | RD\$50.49                | N/D                                 | 35,420   |
|                                   | 67,766,951                               | -  |                                 | -                        |                                     | -  |
| Provisión para<br>Inversiones (d) | <u>(1,895,227)</u>                       |  |                                 |                          |                                     |  |
|                                   | <u><b>65,871,724</b></u>                 |  |                                 |                          |                                     |  |

- a) Este importe está compuesto por un monto de US\$118,920 al 31 de diciembre del 2021 y 2020, respectivamente.
- b) El Banco adquirió 79,922 y 30,777 acciones en VisaNet Dominicana por valor de US\$8 cada acción, para un costo total de US\$639,376 y US\$246,216, equivalente a RD\$ 36,534,776 y RD\$14,069,102 para el 2021 y RD\$37,156,121 y RD\$14,308,375 para el 2020, respectivamente.
- c) En los años del 2016 y 2015, el Banco procedió a reconocer estos montos como inversiones en acciones con su contrapartida de ingresos por inversiones no financieras, acogiéndose a lo dispuesto en el Acta de Asamblea General Ordinaria de Accionistas de la sociedad CPM, S.A. (VisaNet Dominicana), mediante la cual se decide distribuir en acciones los beneficios obtenidos en el ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2015 y 2014. Este registro fue aprobado por la Superintendencia de Bancos, según circular ADM-0450-16 de fecha 10 de marzo del 2016.
- d) Las provisiones para inversiones en acciones incluyen US\$27,771 y US\$27,761 en el 2021 y 2020, respectivamente.

**12. Propiedad, Muebles y Equipos**

Un detalle de la propiedad, muebles y equipos durante los años terminados al 31 de diciembre del 2021 y 2020, es como sigue:

|   | <b>2021</b>                  |                                  |  |  |   |                    |
|---|------------------------------|----------------------------------|--|--|---|--------------------|
|   | <u>Muebles y<br/>Equipos</u> | <u>Equipos de<br/>Transporte</u> | <u>Mejoras en<br/>Propiedades<br/>Arrendadas<br/>(a)</u> | <u>Otros<br/>Muebles y<br/>Equipos</u> | <u>Diversos y<br/>Construcción<br/>En proceso</u> | <u>Total</u>       |
| Valor bruto al 1ro. de enero del 2021               | 58,808,942                   | 6,586,809                        | 59,749,349   | 5,106,371                              | 1,314,916   | 131,566,387        |
| Adquisiciones                                       | 31,854,761                   | 1,834,428                        | 8,607,818  | 7,377,470                              | 9,785,099   | 59,459,576         |
| Retiros Activos totalmente<br>depreciados           | (4,794,257)                  | -                                | (49,469,868)   | (3,133,934)                            | -   | (57,398,059)       |
| Ajustes   | 23                           | -                                | -  | -                                      | -   | 23                 |
| Valor bruto al 31 de diciembre<br>del 2021          | <u>85,869,469</u>            | <u>8,421,237</u>                 | <u>18,887,299</u>  | <u>9,349,907</u>                       | <u>11,100,015</u>                                 | <u>133,627,927</u> |
| Depreciación acumulada al 1ro.<br>de enero del 2021 | (26,207,745)                 | (3,435,183)                      | (54,960,802)   | (3,809,759)                            | -   | (88,413,489)       |

# BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2021 y 2020

(Valores expresados en RD\$ pesos)

|  |                   |                  |                   |                  |                   |                   |
|--|-------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Gasto de depreciación  | (13,906,794)      | (1,886,593)      | (3,075,099)       | (748,528)        | -                 | (19,617,014)      |
| Retiros Activos y totalmente depreciados                       | 4,794,257         | -                | 49,469,868        | 3,133,934        | -                 | 57,398,059        |
| Ajustes  | -                 | -                | (83,447)          | (16)             | -                 | (83,463)          |
| Valor al 31 de diciembre del 2021                              | (35,320,282)      | (5,321,776)      | (8,649,480)       | (1,424,369)      | -                 | (50,715,907)      |
| Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre del 2021 | <b>50,549,187</b> | <b>3,099,467</b> | <b>10,237,819</b> | <b>7,925,538</b> | <b>11,100,015</b> | <b>82,912,020</b> |

|  | <b>2020</b>          |                          |                              |  |                                |   | <b>Total</b>      |
|--|----------------------|--------------------------|------------------------------|--|--------------------------------|---|-------------------|
|  | <b>Edificaciones</b> | <b>Muebles y Equipos</b> | <b>Equipos de Transporte</b> | <b>Mejoras en Propiedades Arrendadas (a)</b> | <b>Otros Muebles y Equipos</b> | <b>Diversos y Construcción En proceso</b> |                   |
| Valor bruto al 1ro. de enero del 2020                          | 14,067,235           | 95,623,895               | 6,639,595                    | 59,749,349                                   | 4,459,771                      | -   | 180,539,845       |
| Adquisiciones  | -                    | 7,868,341                | 1,955,445                    | -  | 646,600                        | 1,314,916                                 | 11,785,302        |
| Retiros  | (14,067,235)         | (33,683)                 | -                            | -  | -                              | -   | (14,100,918)      |
| Descargo Activos totalmente depreciados                        | -                    | (44,649,611)             | (2,008,231)                  | -  | -                              | -   | (46,657,842)      |
| Ajustes  | -                    | -                        | -                            | -  | -                              | -   | -                 |
| Valor bruto al 31 de diciembre del 2020                        | -                    | 58,808,942               | 6,586,809                    | 59,749,349                                   | 5,106,371                      | 1,314,916                                 | 131,566,387       |
| Depreciación acumulada al 1ro. de enero del 2020               | (2,423,331)          | (58,470,859)             | (4,416,301)                  | (52,672,924)                                 | (3,456,442)                    | -   | (121,439,857)     |
| Gasto de depreciación  | (341,912)            | (11,620,869)             | (1,027,113)                  | (2,287,878)                                  | (354,765)                      | -   | (15,632,537)      |
| Retiros  | 2,765,243            | -                        | -                            | -  | -                              | -   | 2,765,243         |
| Descargo Activos totalmente depreciados                        | -                    | 44,649,611               | 2,008,231                    | -  | -                              | -   | 46,657,842        |
| Ajustes  | -                    | (765,628)                | -                            | -  | 1,448                          | -   | (764,180)         |
| Valor al 31 de diciembre del 2020                              | -                    | (26,207,745)             | (3,435,183)                  | (54,960,802)                                 | (3,809,759)                    | -   | (88,413,489)      |
| Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre del 2020 | -                    | <b>32,601,197</b>        | <b>3,151,626</b>             | <b>4,788,547</b>                             | <b>1,296,612</b>               | <b>1,314,916</b>                          | <b>43,152,898</b> |

- a) Las mejoras en propiedades arrendadas se amortizan por el método de línea recta durante el período de vigencia del contrato o un período de cinco (5) años, o lo que ocurra primero.

### 13. Otros activos

Un detalle de los otros activos al 31 de diciembre del 2021 y 2020, es el siguiente:

|                                      | <b>2021</b>        | <b>2020</b>       |
|--------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                      | <b>RDS</b>         | <b>RDS</b>        |
| a) Otros cargos diferidos            |                    |                   |
| Pagos anticipados                    |                    |                   |
| Anticipo impuesto sobre la renta (a) | 129,735,881        | 25,406,186        |
| Anticipo activos financieros (b)     | 1,990,732          | 1,990,732         |
| Anticipo 1% en inversiones           | 2,538,001          | -                 |
| Anticipo 5% retenciones del estado   | 67,623             | -                 |
| Otros gastos diferidos               | 9,963,969          | 3,557,307         |
|                                      | <b>144,296,206</b> | <b>30,954,225</b> |

**BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.****Notas a los Estados Financieros****31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

|                                      |                    |                    |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| b) Activos intangibles               |                    |                    |
| Programas de computadoras (c)        | 68,431,501         | 114,504,928        |
| Otros activos intangibles            | -                  | 2,780,222          |
| Amortización acumulada               | (28,277,841)       | (95,028,390)       |
| Sub-Total                            | 40,153,660         | 22,256,760         |
| c) Activos diversos                  |                    |                    |
| Bienes diversos (d)                  | 36,780,962         | 42,763,060         |
| Papelería, útiles y otros materiales | 5,004,496          | 6,275,189          |
| Bibliotecas y obras de arte          | 1,582,538          | 1,582,538          |
| Inventarios de tarjetas vírgenes     | 22,827,160         | 14,729,806         |
| Sub-Total                            | 66,195,156         | 65,350,593         |
| Partidas por imputar                 | 600,223            | 19,880             |
|                                      | 66,795,379         | 65,370,473         |
| <b>Total de Otros Activos</b>        | <b>251,245,245</b> | <b>118,581,458</b> |

- (a) Según Acuerdo Compromiso para Pago a Cuenta del Impuesto sobre la Renta (ISR) firmado en fecha 21 de diciembre del 2020, entre el Ministerio de Hacienda, la Dirección General de Impuestos Internos y las Entidades de Intermediación Financiera, el Banco Múltiple Vimenca, durante el año 2021, realizó un aporte de RD\$100,784,335 como pago anticipado a cuenta del Impuesto sobre la Renta para ser aplicado a partir del año 2022 por un período de 10 años.
- (b) El 8 de febrero del 2013, las entidades de intermediación financiera firmaron un acuerdo con el Ministerio de Hacienda y la Dirección General de Impuestos Internos, en el cual se comprometen a realizar voluntariamente un pago único de anticipo adicional del impuesto sobre la renta, que podrán deducir en futuras declaraciones anuales de impuesto sobre la renta, a partir del año 2014, por un período de 15 años. Al 31 de diciembre del 2021, este importe está pendiente de aplicar como crédito de anticipo Impuesto Sobre la Renta por un período de 7 años.
- (c) Corresponde al costo de adquisición de programas de computadora. Éste monto está siendo amortizado en un plazo no mayor de cinco (5) años.
- (d) Corresponde a licencias y otros bienes relacionados con programas de computadoras, los cuales están pendientes de obtener aprobación de parte de la Superintendencia de Bancos para su amortización.

**14. Resumen de Provisiones para activos riesgosos**

Un detalle en las provisiones para activos riesgosos al 31 de diciembre del 2021 y 2020, es el siguiente:

|   | <b>2021</b>  |                           |                                     |  | <b>Total<br/>RD\$</b> |
|---|--|---------------------------|-------------------------------------|--|-----------------------|
|   | <b><u>Cartera de<br/>Crédito y<br/>Rendimientos<br/>por Cobrar</u></b> | <b><u>Inversiones</u></b> | <b><u>Otros<br/>Activos (*)</u></b> | <b><u>Operaciones<br/>Contingentes</u></b> |                       |
| Saldos al 1ro. enero del 2021                 | 338,974,623  | 4,120,354                 | 34,105,446                          | 1,193,245                                  | 378,393,668           |
| Constitución de provisiones                   | 19,900   | -                         | 7,180,100                           | -  | 7,200,000             |
| Castigos de cartera y rendimientos por cobrar | (72,814,340)   | -                         | -                                   | -  | (72,814,340)          |

# BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2021 y 2020

(Valores expresados en RD\$ pesos)

|  |                   |              |            |              |                   |
|--|-------------------|--------------|------------|--------------|-------------------|
| Transferencias de Provisión de Cartera e Inversiones a provisión Operaciones Contingentes y Bienes Recibidos | (6,705,958)       | (6,000)      | 2,511,440  | 4,200,518    | -                 |
| Descargo BRRC.   | -                 | -            | (316,525)  | -            | (316,525)         |
| Revaloración por tasa de cambio  | (775,133)         | (63,078)     | -          | 4,628        | (833,583)         |
| Saldos al 31 de diciembre del 2021   | 258,699,092       | 4,051,276    | 43,480,461 | 5,398,391    | 311,629,220       |
| Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre del 2021**   | 216,400,949       | 4,047,052    | 43,480,461 | 5,396,514    | 256,189,720       |
| <b>Exceso (Deficiencia)</b>  | <b>42,298,143</b> | <b>4,224</b> | <b>-</b>   | <b>1,877</b> | <b>42,304,244</b> |

### Provisiones Mínimas Exigidas en base a la Gradualidad

| Concepto  | <u>Cartera de Créditos</u> | <u>Inversiones</u> | <u>Rendimientos por Cobrar</u> | <u>Bines Rec. en Rec. de Créditos</u> | <u>Operaciones Contingentes</u> | <u>Total RDS</u>    |
|---|----------------------------|--------------------|--------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|---------------------|
| Provisiones Constituidas Flexibilizadas al 31-12-2021 | 152,310,227                | 4,051,276          | 12,304,009                     | 43,480,461                            | 5,398,391                       | 217,544,364         |
| Previsiones Mínimas dirigidas al 31-12-2021           | 189,344,949                | 4,047,052          | 13,920,744                     | 43,480,461                            | 5,396,514                       | 256,189,720         |
| <b>Exceso o (Deficiencia)</b>                         | <b>(37,034,722)</b>        | <b>4,224</b>       | <b>(1,616,735)</b>             | <b>-</b>                              | <b>1,877</b>                    | <b>(38,645,356)</b> |

### 2020

|   | <u>Cartera de Crédito y Rendimientos por Cobrar</u> | <u>Inversiones</u> | <u>Otros Activos (*)</u> | <u>Operaciones Contingentes</u> | <u>Total RDS</u>   |
|---|---|--------------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------|
| Saldos al 1ro. enero del 2020   | 179,699,270   | 1,819,334          | 13,131,519               | 1,147,388                       | 195,797,511        |
| Constitución de provisiones   | 300,176,700   | -                  | 18,223,300               | -                               | 318,400,000        |
| Ventas de bienes recibidos  | -   | -                  | (344,102)                | -                               | (344,102)          |
| Castigos de cartera y rendimientos por cobrar   | (137,770,782)                                       | -                  | -                        | -                               | (137,770,782)      |
| Transferencias de Provisión de Cartera y Operaciones Contingentes a Otras Provisiones | (9,970,428)   | 2,301,020          | 7,837,866                | (168,458)                       | -                  |
| Transferencia de BRRC a Cartera   | 5,000,000   | -                  | (5,000,000)              | -                               | -                  |
| Revaloración por tasa de cambio   | 1,839,863   | -                  | 256,863                  | 214,315                         | 2,311,041          |
| Saldos al 31 de diciembre del 2020  | 338,974,623   | 4,120,354          | 34,105,446               | 1,193,245                       | 378,393,668        |
| Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre del 2020**                            | 233,609,138   | 4,109,922          | 34,105,365               | 1,018,328                       | 272,842,753        |
| <b>Exceso (Deficiencia)</b>   | <b>105,365,485</b>                                  | <b>10,432</b>      | <b>81</b>                | <b>174,917</b>                  | <b>105,550,915</b> |

### Provisiones Flexibilizadas COVID-19

|  |                    |               |            |                |                    |
|--|--------------------|---------------|------------|----------------|--------------------|
| Saldos al 31 de diciembre del 2020     | 338,974,623        | 4,120,354     | 34,105,446 | 1,193,245      | 378,393,668        |
| Provisiones Mínimas Requerida COVID-19 | 107,549,069        | 4,109,922     | 34,105,365 | 948,835        | 146,713,191        |
| <b>Exceso o (Deficiencia)</b>          | <b>231,425,554</b> | <b>10,432</b> | <b>81</b>  | <b>244,410</b> | <b>231,680,477</b> |



**BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.****Notas a los Estados Financieros****31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

**Tratamiento para las provisiones 2021:**

La Junta Monetaria en resolución 006-21 de fecha 15 de diciembre 2020 y modificada en fecha 31 de marzo del 2021, estableció un tratamiento regulatorio gradual para la constitución de provisiones a razón de un plazo máximo de 33 meses, con vencimiento el 31 de diciembre del 2023, así como ampliar transitoriamente de 3 a 5 años el plazo establecido para la constitución de las provisiones remanentes de los bienes recibidos en recuperación de créditos (BRRC). Del mismo modo, dispuso que las entidades no podrán distribuir dividendos salvo que se trate de su capitalización, hasta tanto existan provisiones diferidas, no obstante, con la no objeción de la SB la Entidad podrá distribuir dividendos siempre que registre beneficios del ejercicio que superen el monto de las provisiones diferidas. En tal sentido, el banco se acogió al tratamiento gradual para la constitución de provisiones de cartera de créditos, excluyendo el diferimiento otorgado para los BRRC, por lo que al acogerse el Banco al diferimiento de las provisiones, al 31 de diciembre 2021 presenta una deficiencia en Provisiones de Cartera de Créditos y Rendimientos por un Importe de RD\$38,645,356.

En el Banco constituyó provisiones anticíclicas en el año 2020, para cubrir los efectos de la pandemia, los cuales fueron utilizados para cubrir los requerimientos de provisión del 2021 calculados en base a la gradualidad de provisiones.

**Tratamiento para las provisiones 2020:**

El Banco se acogió a la disposición establecida sobre el plan regulatorio flexibilizado para la cartera de créditos, otorgado mediante la Segunda Resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo de 2020, que permaneció hasta el 31 de marzo de 2021, así como otras medidas de flexibilización, adoptadas por la Junta Monetaria, el Banco Central y la Superintendencia de Bancos para mitigar el impacto económico generado por COVID-19.

\*Incluye provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos.

\*\*En el caso de la cartera corresponden a las provisiones específicas por riesgo.

**15. Obligaciones con el público**

Las obligaciones con el público consisten de:

|                    | <b>Moneda<br/>Nacional<br/>RD\$<br/>2021</b> | <b>Tasa<br/>Promedio<br/>Ponderada</b> | <b>2021<br/>Moneda<br/>Extranjera<br/>RD\$<br/>2021 (✓)</b> | <b>Tasa<br/>Promedio<br/>Ponderada</b> | <b>Total</b>                |
|--------------------|--|--|---|--|-----------------------------|
| <b>a) Por tipo</b> |  |  |   |  |                             |
| A la vista         | 1,035,282,606                                | 1.00%                                  | -   | -                                      | 1,035,282,606               |
| De ahorro          | 630,351,898                                  | 0.36%                                  | 737,077,067   | 0.10%                                  | 1,367,428,965               |
| A plazo            | 4,403,571,098                                | 5.86%                                  | 1,049,385,222   | 1.32%                                  | 5,452,956,320               |
| Total de depósitos | <b><u>6,069,205,602</u></b>                  |  | <b><u>1,786,462,289</u></b>                                 |  | <b><u>7,855,667,891</u></b> |
|                    | <b>Moneda<br/>Nacional<br/>RD\$<br/>2020</b> | <b>Tasa<br/>Promedio<br/>Ponderada</b> | <b>2020<br/>Moneda<br/>Extranjera<br/>RD\$<br/>2020 (✓)</b> | <b>Tasa<br/>Promedio<br/>Ponderada</b> | <b>Total</b>                |
| <b>a) Por tipo</b> |  |  |   |  |                             |

**BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.**

**Notas a los Estados Financieros**

**31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

|                           | <b>Moneda<br/>Nacional<br/>RD\$</b> | <b>Tasa<br/>Promedio<br/>Ponderada</b> | <b>2020<br/>Moneda<br/>Extranjera<br/>RD\$</b> | <b>Tasa<br/>Promedio<br/>Ponderada</b> | <b>Total</b>         |
|---------------------------|-------------------------------------|--|--|--|----------------------|
| A la vista                | 565,586,584                         | 1.00%                                  | -  | -                                      | 565,586,584          |
| De ahorro                 | 552,692,317                         | 1.00%                                  | 557,480,766                                    | 1.00%                                  | 1,110,173,083        |
| A plazo                   | 3,753,259,065                       | 6.00%                                  | 1,316,023,197                                  | 2.08%                                  | 5,069,282,262        |
| <b>Total de depósitos</b> | <b>4,871,537,966</b>                |  | <b>1,873,503,963</b>                           |  | <b>6,745,041,929</b> |

(√) Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, este monto incluye US\$31,263,942 y US\$32,238,926, respectivamente.

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, incluye un monto de US\$8,283 y US\$13,289, de cargos por pagar por depósitos, respectivamente.

|                                    | <b>2021<br/>RD\$</b> | <b>2020<br/>RD\$</b> |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>b) Por sector</b>               |                      |                      |
| Sector privado no financiero       | 7,855,667,891        | 6,745,041,929        |
| <b>Total</b>                       | <b>7,855,667,891</b> | <b>6,745,041,929</b> |
| <b>c) Por plazo de vencimiento</b> |                      |                      |
| 0-15 días                          | 2,402,711,571        | 1,675,759,668        |
| 16-30 días                         | 193,019,048          | 242,286,919          |
| 31-60 días                         | 13,941,877           | 47,883,719           |
| 61-90 días                         | 385,383,622          | 650,180,651          |
| 91-180 días                        | 1,236,733,795        | 1,194,062,284        |
| 181-360 días                       | 3,020,781,324        | 2,401,219,191        |
| Más de 1 año                       | 603,096,654          | 533,649,497          |
| <b>Total</b>                       | <b>7,855,667,891</b> | <b>6,745,041,929</b> |

**Depósitos al público restringidos**

| <b>Por Tipo</b>                    | <b>Causas de la<br/>Restricción</b> | <b>Importes<br/>2021<br/>RD\$</b> | <b>Importes<br/>2020<br/>RD\$</b> |
|------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Obligaciones con el público</b> |                                     |                                   |                                   |
| A la vista                         | Embargadas                          | 8,659,844                         | 7,351,015                         |
| A la vista                         | Inactivas                           | 1,543,453                         | 3,985,416                         |
| De ahorro                          | Inactivas                           | 20,697,872                        | 20,921,353                        |
| De ahorro                          | Embargadas                          | 7,270,183                         | 3,536,558                         |
| Depósitos a plazo                  | Afectados en garantía               | 305,792,560                       | 266,414,240                       |
|                                    |                                     | <b>343,963,912</b>                | <b>302,208,582</b>                |

**Plazo de inactividad de los depósitos del público.**

|                               | <b>Monto RD\$</b> | <b>2021<br/>Monto US\$</b> | <b>Monto EU\$</b> |
|-------------------------------|-------------------|----------------------------|-------------------|
| <b>A la vista:</b>            |                   |                            |                   |
| Plazo de tres (3) años o más  | 1,541,173         | -                          | -                 |
| Plazo de diez (10) años o más | 2,280             | -                          | -                 |
| <b>De ahorro:</b>             |                   |                            |                   |
| Plazo de tres (3) años o más  | 12,521,441        | 7,629,050                  | 319,818           |
| Plazo de diez (10) años o más | 15,018            | 212,545                    | -                 |
|                               | <b>14,079,912</b> | <b>7,841,595</b>           | <b>319,818</b>    |

**BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.****Notas a los Estados Financieros****31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

|                               | <u>Monto RD\$</u> | <u>2020</u><br><u>Monto US\$</u> | <u>Monto EU\$</u> |
|-------------------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|
| A la vista:                   |                   |                                  |                   |
| Plazo de tres (3) años o más  | 3,831,639         | -                                | -                 |
| Plazo de diez (10) años o más | 153,777           | -                                | -                 |
| De ahorro:                    |                   |                                  |                   |
| Plazo de tres (3) años o más  | 11,453,774        | 2,660,695                        | 6,458,089         |
| Plazo de diez (10) años o más | 213,342           | 131,730                          | 3,723             |
|                               | <u>15,652,532</u> | <u>2,792,425</u>                 | <u>6,461,812</u>  |

**16. Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior**

|                                    | <u>2021</u><br><u>RDS</u> | <u>2020</u><br><u>RDS</u> |
|------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>a) Por tipo</b>                 |                           |                           |
| A la vista                         | 59,137,829                | 9,195,341                 |
| De ahorro                          | 595,869,676               | 344,567,537               |
| A plazo                            | 4,221,676,563             | 2,243,623,223             |
| Total de depósitos                 | <u>4,876,684,068</u>      | <u>2,597,386,101</u>      |
| <b>b) Por plazo de vencimiento</b> |                           |                           |
| 0-15 días                          | 655,007,505               | 353,762,878               |
| 91-180 días                        | 4,221,676,563             | 2,243,623,223             |
| Subtotal                           | <u>4,876,684,068</u>      | <u>2,597,386,101</u>      |
|                                    | <u>2021</u><br><u>RDS</u> | <u>2020</u><br><u>RDS</u> |
| <b>c) Por tipo de Moneda</b>       |                           |                           |
| <u>En moneda nacional</u>          |                           |                           |
| A la vista                         | 59,137,829                | 9,195,341                 |
| De ahorro                          | 504,971,785               | 344,562,748               |
| A plazo                            | 3,181,151,444             | 2,137,993,077             |
| Subtotal                           | <u>3,745,261,058</u>      | <u>2,491,751,166</u>      |
| <u>En moneda extranjera</u>        |                           |                           |
| De ahorro                          | 90,897,891                | 4,789                     |
| A plazo                            | 1,040,525,119             | 105,630,146               |
| Subtotal (✓)                       | <u>1,131,423,010</u>      | <u>105,634,935</u>        |
| <b>Total</b>                       | <u>4,876,684,068</u>      | <u>2,597,386,101</u>      |

(✓) Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, este monto incluye US\$19,800,442 y US\$1,817,747, respectivamente.

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, se incluye un monto de US\$6,315 y US\$980, respectivamente correspondiente a cargos por pagar depósitos.

**BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.****Notas a los Estados Financieros****31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

**17. Fondos tomados a préstamos**

| Acreedores                             | Modalidad  | Garantía  | Tasa<br>% | Plazo | Saldos                      |                             |
|--|------------|-----------|-----------|-------|-----------------------------|-----------------------------|
|  |            |           |           |       | <u>2021</u><br><u>RDS</u>   | <u>2020</u><br><u>RDS</u>   |
| a) Instituciones financieras del país: | Ventanilla | Títulos y |           |       |                             |                             |
| Banco Central Rep. Dom.                | FLR        | Valores   | 3.00%     | Largo | 1,483,725,858               | 1,709,602,349               |
| b) Otras Instituciones:                | Línea de   |           |           |       |                             |                             |
| US Century *                           | crédito    | Solidaria | 3.00%     | Corto | <u>285,706,500</u>          | <u>-</u>                    |
|  |            |           |           |       | 1,769,432,358               | 1,709,602,349               |
| c) Intereses por pagar **              |            |           |           |       | <u>1,934,917</u>            | <u>2,030,588</u>            |
|  |            |           |           |       | <b><u>1,771,367,275</u></b> | <b><u>1,711,632,937</u></b> |

\* Compuesto por US\$5,000,000 en el 2021.

\*\* Incluye US\$3,333 en el 2021.

**18. Otros pasivos**

Los otros pasivos consisten de:

|  | <u>2021</u><br><u>RDS</u> | <u>2020</u><br><u>RDS</u> |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Obligaciones financieras a plazo             | 39,945                    | 39,945                    |
| Obligaciones financieras a la vista (a)      | 53,657,124                | 125,349,116               |
| Partidas no reclamadas por tercero (b)       | 2,067,536                 | 2,122,385                 |
| Diferencial por Compras a futuro con divisas | -                         | 15,914,000                |
| Acreedores y provisiones diversas (c)        | 152,830,729               | 123,990,010               |
| Provisiones para contingencias (d)           | 5,398,391                 | 1,193,245                 |
| Partidas por imputar (e)                     | 10,079,491                | 5,400,976                 |
| Impuesto sobre la Renta Diferido             | 3,859,897                 | 5,659,079                 |
| Otros créditos diferidos (f)                 | <u>8,489,736</u>          | <u>13,754,344</u>         |
| Total Pasivos                                | <b><u>236,422,849</u></b> | <b><u>293,423,100</u></b> |

a) Incluye US\$49,214 y US\$481,024, en el 2021 y 2020, respectivamente.

b) Incluye US\$396 para el 2021.

c) Incluye US\$546,121 y US\$134,417, en el 2021 y 2020, respectivamente.

d) Incluye US\$54,557 y US\$4,000, en el 2021 y 2020, respectivamente.

e) Incluye US\$5,223 y US\$21,072, en el 2021 y 2020, respectivamente.

f) Incluye US\$4,775 y US\$10,525, en el 2021 y 2020, respectivamente.

**BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.****Notas a los Estados Financieros****31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

**19. Impuesto sobre la renta**

El Impuesto Sobre la Renta se determinó de la siguiente forma:

|   | <u>2021</u>   | <u>2020</u>      |
|---|---------------|------------------|
|   | <u>RD\$</u>   | <u>RD\$</u>      |
| Beneficio antes del impuesto sobre la renta | 226,752,450   | 225,720,775      |
| Diferencias permanentes:                    |               |                  |
| Partidas no deducibles                      | 17,288,928    | 15,386,195       |
| Dividendos ganados en otras compañías       | -             | (291,545)        |
| Otros ajustes positivos                     | 128,028       | 404,320          |
| Provisiones no admitidas                    | 6,590,718     | 2,453,682        |
| Exención Ley de incentivo                   | (290,591,982) | (234,048,051)    |
| Diferencias temporales:                     |               |                  |
| Deficiencia de depreciación                 | (1,871,755)   | (2,078,096)      |
| Otros ajustes negativos                     | (730,539)     | (3,756,204)      |
| Beneficio (pérdida) neta imponible          | (42,434,152)  | 3,791,076        |
| Tasa impositiva                             | x27%          | x27%             |
| <b>Impuesto liquidado</b>                   | <u>-</u>      | <u>1,023,590</u> |

AL 31 de diciembre del 2021 y 2020, el Impuesto Sobre la Renta liquidado, se encuentra registrado en el renglón de otros pasivos en el balance general que se acompaña. Para el año 2020, el Impuesto Sobre la Renta se determinó en base a la ganancia neta imponible y para el año 2021 en base al total de activos imponibles.

El Impuesto Sobre la Renta en los estados de resultados, al 31 de diciembre del 2021 y 2020, está compuesto de la siguiente forma:

|                  | <u>2021</u>      | <u>2020</u>        |
|------------------|------------------|--------------------|
|                  | <u>RD\$</u>      | <u>RD\$</u>        |
| Corriente        | (726,742)        | (1,023,590)        |
| Diferido del año | 1,799,182        | (1,580,100)        |
|                  | <u>1,072,440</u> | <u>(2,603,690)</u> |

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020 el impuesto sobre la renta diferido, se determinó como sigue:

|  | <u>2021</u>      | <u>2020</u>      |
|--|------------------|------------------|
|  | <u>RD\$</u>      | <u>RD\$</u>      |
| Deficiencia en depreciación            | (1,871,755)      | (2,078,096)      |
| Tasa impositiva                        | (1,871,755)      | (2,078,096)      |
|  | 27%              | 27%              |
| Total impuesto sobre la renta diferido | <u>(505,374)</u> | <u>(561,086)</u> |

**BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.****Notas a los Estados Financieros****31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020 un detalle del impuesto sobre la renta diferido es como sigue:

|  | <u>Balance al</u><br><u>inicio</u><br><u>RDS</u> | <u>Diferido del</u><br><u>2021</u><br><u>RDS</u> | <u>Balance al</u><br><u>31/12/2021</u><br><u>RDS</u> |
|--|--|--|--|
| Exceso de provisión para cartera de créditos |  |  |  |
| Diferencia cambiaria                         |  |  |  |
| Deficiencia en depreciación                  | (5,318,952)                                      | (505,374)  | (5,824,326)  |
| Provisiones varias                           | (340,127)  | 2,304,556  | 1,964,429  |
| <b>Impuestos sobre la renta diferido</b>     | <b>(5,659,079)</b>                               | <b>1,799,182</b>                                 | <b>(3,859,897)</b>                                   |

|  | <u>Balance al</u><br><u>inicio</u><br><u>RDS</u> | <u>Diferido del</u><br><u>2020</u><br><u>RDS</u> | <u>Balance al</u><br><u>31/12/2020</u><br><u>RDS</u> |
|--|--|--|--|
| Diferencia cambiaria                     | 866,101  | (866,101)  | -  |
| Deficiencia en depreciación              | (4,757,866)                                      | (561,086)  | (5,318,952)  |
| Provisiones varias                       | (187,214)  | (152,913)  | (340,127)  |
| <b>Impuestos sobre la renta diferido</b> | <b>(4,078,979)</b>                               | <b>(1,580,100)</b>                               | <b>(5,659,079)</b>                                   |

**20. Patrimonio neto**

El patrimonio consiste de:

|                  | <u>2021</u>        |                            | <u>2020</u>        |                            | <u>Otras Reservas</u><br><u>Patrimoniales</u> |
|------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|----------------------------|---|
|                  | <u>Autorizadas</u> | <u>Emitidas</u>            | <u>Autorizadas</u> | <u>Emitidas</u>            |   |
|                  | <u>Cantidad</u>    | <u>Monto</u><br><u>RDS</u> | <u>Cantidad</u>    | <u>Monto</u><br><u>RDS</u> |   |
| Acciones comunes | 28,000,000         | 2,800,000,000              | 22,288,203         | 2,228,820,300              | 60,301,360                                    |

|                  | <u>2021</u>        |                            | <u>2020</u>        |                            | <u>Otras Reservas</u><br><u>Patrimoniales</u> |
|------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|----------------------------|---|
|                  | <u>Autorizadas</u> | <u>Emitidas</u>            | <u>Autorizadas</u> | <u>Emitidas</u>            |   |
|                  | <u>Cantidad</u>    | <u>Monto</u><br><u>RDS</u> | <u>Cantidad</u>    | <u>Monto</u><br><u>RDS</u> |   |
| Acciones comunes | 28,000,000         | 2,800,000,000              | 22,288,203         | 2,228,820,300              | 48,910,115                                    |

El Capital Autorizado está compuesto de acciones comunes con un valor nominal de RD\$100 por acción.

|                                       | <u>Acciones</u>   | <u>2021</u><br><u>Cantidad de</u><br><u>RDS</u> | <u>Monto en</u><br><u>Participación</u> |
|---------------------------------------|-------------------|---|---|
| <b>Participación Accionaria</b>       |                   |   |   |
| Personas Jurídicas-Entes relacionados | 22,073,608        | 2,207,360.800                                   | 99%                                     |
| Personas Físicas                      | 214,595           | 21,459,500                                      | 1%                                      |
| <b>Total</b>                          | <b>22,288,203</b> | <b>2,228,820,300</b>                            | <b>100%</b>                             |

**BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.****Notas a los Estados Financieros****31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

|                                       | <u>Acciones</u>   | <u>2020</u><br><u>Cantidad de</u><br><u>RD\$</u> | <u>Monto en</u><br><u>Participación</u> |
|---------------------------------------|-------------------|--|---|
| <b>Participación Accionaria</b>       |                   |  |   |
| Personas Jurídicas-Entes relacionados | 22,073,608        | 2,207,360.800                                    | 99%                                     |
| Personas Físicas                      | 214,595           | 21,459,500                                       | 1%                                      |
| <b>Total</b>                          | <b>22,288,203</b> | <b>2,228,820,300</b>                             | <b>100%</b>                             |

Las acciones tienen un valor nominal de RD\$100.00 cada una. Las acciones representan derecho a un voto por cada acción.

**Destino de las utilidades:**

- Mediante acta de asamblea General ordinaria de accionistas, celebrada en fecha 30 de abril 2021 se decidió mantener las utilidades correspondientes del año 2020 como pendientes de distribuir.
- Las utilidades correspondientes a los estados financieros del año 2021, se acumularán para en la próxima Asamblea General Ordinaria de Accionistas, la institución decidir su destino.

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, no existen anticipos de socios o accionistas para futuro aumento de capital.

**Utilidad por acción**

- La utilidad por acción para el período terminado al 31 de diciembre 2021 y 2020, es de RD\$9.71 y RD\$9.51, respectivamente.

**Otras reservas patrimoniales:**

El Artículo 47 de la Ley General de Sociedades y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada requiere que las empresas transfieran al menos el 5% del beneficio líquido, para la construcción de la reserva sobre beneficios (reservas patrimoniales) hasta que ésta sea igual al 10% de su capital pagado. Esta reserva no está disponible para distribución como dividendos, excepto en caso de disolución de la Institución.

**21. Límites legales y relaciones técnicas**

La situación del Banco al 31 de diciembre del 2021 y 2020, en cuanto a los límites establecidos para ciertos indicadores básicos según establece el regulador es:

|                                      | <u>Según</u><br><u>Normativa</u> | <u>2021</u><br><u>Según</u><br><u>la Entidad</u> |
|--------------------------------------|----------------------------------|--|
| Solvencia                            | 10%                              | 27.04%   |
| Encaje Legal-Pesos                   | 1,028,021,385                    | 1,046,883,590                                    |
| Encaje Legal-Dólares                 | 10,226,657                       | 17,463,961                                       |
| Créditos individuales no vinculados: |                                  |  |
| 10% sin garantías                    | 228,912,166                      | 176,499,204                                      |
| 20% con garantías                    | 457,824,332                      | 197,023,202                                      |
| Créditos Individuales a vinculados   |                                  |  |

**BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.****Notas a los Estados Financieros****31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

|   |               |             |
|---|---------------|-------------|
| 10% sin garantías                       | 228,912,166   | 43,880,568  |
| 20% con garantías                       | 457,824,332   | 43,950,210  |
| 50% Crédito vinculado                   | 1,144,560,830 | 323,154,125 |
| Inversiones:                            |               |             |
| 10% Empresas no financieras             | 222,882,030   | -           |
| 20% Empresas financieras                | 445,764,060   | 59,995,523  |
| 20% Empresas financieras del exterior   | 445,764,060   | 6,795,243   |
| Propiedades, muebles y equipos          | 2,289,121,660 | 82,912,020  |
| Financiamiento en moneda extranjera 30% | 686,736,498   | 285,706,500 |
| Contingencias                           | 6,867,364,980 | 879,572,995 |

|   | <b><u>2020</u></b>      |                          |
|---|-------------------------|--------------------------|
|   | <b><u>Según</u></b>     | <b><u>Según</u></b>      |
|   | <b><u>Normativa</u></b> | <b><u>la Entidad</u></b> |
| Solvencia                               | 10%                     | 40.39%                   |
| Encaje Legal-Pesos                      | 779,291,187             | 788,849,962              |
| Encaje Legal-Dólares                    | 6,914,760               | 11,367,653               |
| Créditos individuales no vinculados:    |                         |                          |
| 10% sin garantías                       | 226,833,877             | 117,928,556              |
| 20% con garantías                       | 453,667,754             | 200,000,000              |
| Créditos Individuales a vinculados      |                         |                          |
| 10% sin garantías                       | 226,833,877             | 26,084,874               |
| 20% con garantías                       | 453,667,754             | 23,935,360               |
| 50% Crédito vinculado                   | 1,134,169,385           | 199,882,497              |
| Inversiones:                            |                         |                          |
| 10% Empresas no financieras             | 222,882,030             | -                        |
| 20% Empresas financieras                | 445,764,060             | 58,375,306               |
| 20% Empresas financieras del exterior   | 445,764,060             | -                        |
| Propiedades, muebles y equipos          | 2,268,338,770           | 43,152,895               |
| Financiamiento en moneda extranjera 30% | 668,646,090             | -                        |
| Contingencias                           | 6,805,016,310           | 352,292,506              |

**22. Compromisos y contingencias**

Los compromisos y contingencias consisten de:

|   | <b><u>2021</u></b> | <b><u>2020</u></b> |
|---|--------------------|--------------------|
|   | <b><u>RDS</u></b>  | <b><u>RDS</u></b>  |
| Tipo de operación contingente               |                    |                    |
| Líneas de crédito de utilización automática | 879,572,995        | 352,292,506        |
| Total                                       | <u>879,572,995</u> | <u>352,292,506</u> |

**- Demandas:**

Al 31 de diciembre del 2021, existen varias demandas originadas de las operaciones normales del Banco, las cuales están conociéndose en los Tribunales. La gerencia es de opinión que estas contingencias no afectan la situación financiera del Banco, ni afectarían en forma significativa la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre del 2021. A esa fecha la Entidad tiene registrado una provisión de RD\$7,944,496 por este concepto.



# **BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.**

## **Notas a los Estados Financieros**

**31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

---

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.

### **– Cuota Superintendencia de Bancos – Ente Regulador:**

La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente a 1/5 del 1% anual del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020 los gastos por este concepto fueron de RD\$24,412,263 y RD\$18,634,104, respectivamente y se encuentran registrados en el renglón de gastos operativos en el estado de resultados – base regulada que se acompaña. El gasto estimado para el 2022 es por un monto de RD\$30,556,149.

### **– 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. Al 31 de diciembre del 2020, el gasto por este concepto fue de RD\$12,118,178 y se encuentra registrado en el renglón de gastos operativos en el estado de resultados-base regulada que se acompaña.

### **– Fondo de consolidación bancaria:**

Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención del Riesgo para las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley 92-04, el Banco Central de la República Dominicana creó el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB), con el propósito de proteger a los depositantes y evitar 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. Al 31 de diciembre del 2020, el gasto por éste concepto fue de RD\$14,671,479 y se encuentran registrado en el renglón de gastos operativos en el estado de resultados-base regulada que se acompaña.

En virtud, de lo establecido en la Tercera Resolución de la Junta Monetaria, del 15 de diciembre del 2020, la cual 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, no se prevén gastos por dichos conceptos.

### **– Acuerdos de alquiler de inmuebles:**

El Banco tiene suscrito varios contratos de alquiler mediante los cuales se arriendan diferentes propiedades para uso de sucursales del mismo. Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, el Banco ha realizado pagos por concepto de éstos contratos de alquileres por aproximadamente RD\$55,171,135 y RD\$48,080,144, respectivamente, los cuales se encuentran registrados dentro del renglón de los gastos operativos en el estado de resultados-base regulada que se acompaña. El compromiso por este concepto para el año 2022, es por un monto estimado de RD\$62,000,000.

# **BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.**

## **Notas a los Estados Financieros**

**31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

---

– **Acuerdo servicios de seguridad y transporte de valores:**

El Banco tiene un contrato con una compañía que se compromete a brindar los servicios de transporte y servicio de vigilancia del efectivo y valores del Banco. Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, el Banco ha realizado pagos por este concepto de aproximadamente RD\$8,265,108 y RD\$6,768,945, respectivamente y se encuentran registrado en los gastos operaciones en el estado de resultados- base regulada que se acompaña. El gasto por este concepto para el año 2022, es por un monto estimado de RD\$13,852,974 y RD\$10,391,684, para seguridad y transporte, respectivamente.

– **Acuerdos de servicios de información:**

El Banco tiene suscrito varios contratos por diferentes servicios de información y entre los principales se encuentran: servicio de procesamiento de datos de tarjetas de crédito, de Mantenimiento del Sistema ABANKS, Mantenimiento Sistema MONITOR PLUS, Mantenimiento Sistema ACRM, Mantenimiento Sistema FIM, Mantenimiento de Licencias Oracle, conectividad de ACH, servicios de plataforma WU Bussiness Solutions, servicios de Outsourcing, Conexión Swift Net, entre otros. Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, el Banco ha realizado pagos por concepto de estos servicios contratados por aproximadamente RD\$44,166,958 y RD\$39,898,708, respectivamente, los cuales se encuentran registrados dentro del renglón de los gastos operativos en el estado de resultados-base regulada que se acompaña. El compromiso por este concepto para el año 2022, es por un monto estimado de RD\$48,000,000.

– **Covid-19**

La Entidad evaluó los hechos ocurridos después del período sobre el que se informa hasta la fecha de autorización de emisión de estos estados financieros y sus notas que se acompañan, identificando lo siguiente:

Previo al cierre del ejercicio social al 31 de diciembre del 2021, y previo a la elaboración de este informe, la Organización Mundial de la Salud (OMS) ya había declarado como pandemia la enfermedad COVID-19 a inicios del 2020, causada por un nuevo coronavirus. En virtud de esta situación, durante los años 2020 y 2021, y hasta el momento que se emitieron estos estados financieros, se han reportado casos positivos en la República Dominicana, lo que originó que el Gobierno Dominicano implemente medidas de cierre en la mayoría de las actividades económicas a nivel nacional, desde ese entonces y durante todo el año 2020 y parte del año 2021. Esta situación podría afectar negativamente la situación financiera y los flujos de efectivo en el futuro. En la actualidad, no es posible determinar ni cuantificar el efecto que puede ocasionar a la Entidad, ya que dependerá de cómo irá evolucionando económicamente el país y la economía mundial, los cuales no se pueden predecir a la fecha de este informe.

**BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.****Notas a los Estados Financieros****31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

**23. Cuentas de orden**

Las cuentas de orden están compuestas de la siguiente forma:

|                                      | <u>2021</u>           | <u>2020</u>           |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                      | <u>RD\$</u>           | <u>RD\$</u>           |
| Contra cuenta de valores en cobranza | -                     | 58,113                |
| Garantías hipotecarias               | 11,731,933.965        | 26,127,835,933        |
| Garantías prendaria                  | 10,995,894,172        | 983,858,930           |
| Garantías en otras instituciones     | 603,359,731           | 581,347,500           |
| Garantías recibidas en valores       | -                     | 371,107,388           |
| Cuentas castigadas                   | 623,554,239           | 568,934,916           |
| Rendimientos en suspenso             | 7,312,727             | 6,684,599             |
| Capital autorizado                   | 2,800,000,000         | 2,800,000,000         |
| Otras cuentas de orden (a)           | 21,098,661,318        | 5,827,321,162         |
|                                      | <u>47,860,716,152</u> | <u>37,267,148,541</u> |

(a) Dentro de este importe, se incluye la ponderación de los activos y contingentes ponderados por riesgo crediticio.

**24. Ingresos y gastos financieros**

Los Ingresos y gastos financieros consisten de:

|                                       | <u>2021</u>          | <u>2020</u>          |
|---------------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                       | <u>RD\$</u>          | <u>RD\$</u>          |
| <i>Ingresos financieros</i>           |                      |                      |
| <i>Por cartera de créditos:</i>       |                      |                      |
| Por créditos comerciales              | 227,942,084          | 292,542,383          |
| Por créditos de consumo               | 345,021,194          | 315,090,903          |
| Por créditos hipotecarios             | 130,216,073          | 99,888,203           |
| Subtotal                              | <u>703,179,351</u>   | <u>707,521,489</u>   |
| <i>Por inversiones:</i>               |                      |                      |
| Ingresos por inversiones              | 431,500,816          | 344,322,406          |
| Ganancia por inversiones              | 166,816,933          | 157,300,895          |
| Subtotal                              | <u>598,317,749</u>   | <u>501,623,301</u>   |
| Total                                 | <u>1,301,497,100</u> | <u>1,209,144,790</u> |
| <i>Gastos financieros</i>             |                      |                      |
| <i>Por captaciones:</i>               |                      |                      |
| Por depósitos a plazos                | (422,545,088)        | (464,094,704)        |
| Por depósitos de ahorros y a la vista | (7,209,104)          | (10,049,084)         |
| Subtotal                              | <u>(429,754,192)</u> | <u>(474,143,788)</u> |
| <i>Pérdidas por inversiones</i>       | (87,374,821)         | (32,382,830)         |
| <i>Por financiamientos obtenidos</i>  | (49,443,026)         | (29,403,452)         |
|                                       | <u>(566,572,039)</u> | <u>(535,930,070)</u> |

**BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.****Notas a los Estados Financieros****31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

| <b>Ingresos</b>                   | <b><u>2021</u></b>         | <b><u>2020</u></b>       |
|-----------------------------------|----------------------------|--------------------------|
|                                   | <b><u>RDS</u></b>          | <b><u>RDS</u></b>        |
| <b>Diferencias de Cambio</b>      |                            |                          |
| Por Cartera de Créditos           | 75,761,373                 | 105,543,992              |
| Por Inversiones                   | 60,486,215                 | 35,099,781               |
| Por Disponibilidades              | 195,832,339                | 252,592,058              |
| Por Cuentas a Recibir             | 9,812,489                  | 10,109,245               |
| Por Contratos a Futuros           | 1,914,354                  | 7,249,769                |
| Por Depósitos del Público         | 216,326,874                | 41,298,816               |
| Por Financiamiento                | 45,269,247                 | 14,708,698               |
| Por Otros Activos                 | 117,462                    | -                        |
| Por Otros Pasivos                 | 3,185,782                  | 1,221,679                |
|                                   | <u>608,706,135</u>         | <u>467,824,038</u>       |
| <b>Gastos</b>                     |                            |                          |
| <b>Diferencias de cambio</b>      |                            |                          |
| Por disponibilidades              | (260,799,323)              | (189,974,115)            |
| Por Depósitos del Público         | (195,429,836)              | (143,229,205)            |
| Por Cartera de Créditos           | (80,261,179)               | (16,328,305)             |
| Por Cuenta a Recibir              | (4,243,491)                | (5,525,040)              |
| Por Inversiones                   | (71,268,069)               | (23,381,081)             |
| Por Acreedores y Proveedores      | (3,129,271)                | (3,213,210)              |
| Por Otros Financiamientos         | (79,469)                   | (81,655)                 |
| Por Otros Activos                 | (2,050,321)                | (7,587,290)              |
| Por Otros Pasivos                 | (2,169,734)                | (3,515,788)              |
| Ajustes por Diferencias de Cambio | <u>(619,430,693)</u>       | <u>(392,835,689)</u>     |
| <b>Total</b>                      | <u><b>(10,724,558)</b></u> | <u><b>74,988,349</b></u> |

**25. Otros ingresos (gastos) operacionales**

Los otros ingresos (gastos) operacionales consisten de:

|   | <b><u>2021</u></b>        | <b><u>2020</u></b>        |
|---|---------------------------|---------------------------|
|   | <b><u>RDS</u></b>         | <b><u>RDS</u></b>         |
| <b>Otros ingresos operacionales:</b>      |                           |                           |
| <b>Comisiones por servicios:</b>          |                           |                           |
| Otras comisiones tarjetas de crédito      | 75,601,193                | 62,599,829                |
| Comisiones por avance de efectivo         | 4,649,456                 | 3,784,527                 |
| Otras comisiones de remesas               | 17,120,572                | 15,475,902                |
| Por giros y transferencias                | 31,521,017                | 35,890,827                |
| Otros ingresos por comisiones             | 49,993,281                | 40,352,263                |
|   | <u>178,885,519</u>        | <u>158,103,348</u>        |
| <b>Comisiones por cambio</b>              |                           |                           |
| Cambio de Divisas                         | 221,278,443               | 339,281,566               |
| Cambio de divisas por contrato a futuro   | 4,492,000                 | 79,546,195                |
|   | 225,770,443               | 418,827,761               |
| <b>Ingresos diversos</b>                  |                           |                           |
| Ingresos por disponibilidades             | 1,689,201                 | 4,057,054                 |
| Por honorarios legales                    | 112,062                   | 82,520                    |
| Otros ingresos operacionales diversos     | 14,519,129                | 8,070,163                 |
|   | <u>16,320,392</u>         | <u>12,209,737</u>         |
| <b>Total otros ingresos operacionales</b> | <u><b>420,976,354</b></u> | <u><b>589,140,846</b></u> |

**BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.****Notas a los Estados Financieros****31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

**Otros gastos operacionales:****Comisiones por servicios**

|  |                     |                     |
|--|---------------------|---------------------|
| Por cargos ATM Y ATH, TD                             | (3,566,184)         | (3,954,560)         |
| Por servicios  | (20,882,844)        | (18,180,539)        |
| Por cargos por volumen de ventas tarjetas de crédito | (6,775,145)         | (6,494,663)         |
| Por servicios bancarios                              | (11,067,987)        | (7,847,765)         |
| Por otros cargos                                     | <u>(5,415,945)</u>  | <u>(4,030,986)</u>  |
|  | <u>(47,708,105)</u> | <u>(40,508,513)</u> |

**Gastos diversos**

|                                     |                            |                            |
|-------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Por cambio de divisas               | (11,385,325)               | (19,891,625)               |
| Otros gastos operacionales diversos | <u>(1,716,149)</u>         | <u>(1,819,241)</u>         |
|                                     | <u>(13,101,474)</u>        | <u>(21,710,866)</u>        |
| Total otros gastos operacionales    | <u><b>(60,809,579)</b></u> | <u><b>(62,219,379)</b></u> |

**26. Otros ingresos (gastos)****Los otros ingresos (gastos) consisten de:**

|   | <u><b>2021</b></u><br><u><b>RDS</b></u> | <u><b>2020</b></u><br><u><b>RDS</b></u> |
|---|---|---|
| <b>Otros ingresos</b>   |   |   |
| Ganancia en ventas de activos fijos                               | 373,051                                 | 42,797                                  |
| Ganancia en ventas de bienes recibidos en recuperación de crédito | 120,255                                 | 919,958                                 |
| Dividendos ganados  | -                                       | 291,545                                 |
| Recuperación de activos castigados                                | 22,542,401                              | 12,239,088                              |
| Ingresos por prima de seguros                                     | 23,145,046                              | 8,808,952                               |
| Otros ingresos no operacionales (a)                               | 13,185,491                              | 3,212,243                               |
| Total   | <u><b>59,366,244</b></u>                | <u><b>25,514,583</b></u>                |

- a) Dentro de este importe, se incluye un monto de RD\$11,033,642 que corresponden a servicio de transporte de valores ofrecido a una compañía relacionada.

|   | <u><b>2021</b></u><br><u><b>RDS</b></u> | <u><b>2020</b></u><br><u><b>RDS</b></u> |
|---|---|---|
| <b>Otros gastos</b>                                     |   |   |
| Gastos por bienes recibidos en recuperación de Créditos | -                                       | (1,426,588)                             |
| Pérdidas por ventas de bienes recibidos                 | (47,962)                                | -                                       |
| Pérdidas por ventas de activos fijos                    | -                                       | (4,801,992)                             |
| Gastos por incobrabilidad de cuentas a recibir          | (8,601,153)                             | (11,483,220)                            |
| Sanciones por incumplimiento                            | (128,028)                               | (428,320)                               |
| Pérdidas por robos, asaltos y fraudes                   | (2,356,456)                             | (586,531)                               |
| Otros gastos no operacionales (b)                       | (9,847,561)                             | (1,865,131)                             |
| Total   | <u><b>(20,981,160)</b></u>              | <u><b>(20,591,782)</b></u>              |

- b) Dentro de este importe, se incluye un monto de RD\$6,191,240 que corresponde a provisiones por posibles pérdidas de litigios y RD\$3,656,321 a otros gastos.

**BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.****Notas a los Estados Financieros****31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

**27. Remuneraciones y beneficios sociales**

Las remuneraciones y beneficios sociales consisten de:

|   | <u>2021</u><br><u>RD\$</u>  | <u>2020</u><br><u>RD\$</u>  |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Sueldos, salarios y participaciones en beneficios | (325,401,997)               | (271,519,947)               |
| Seguros sociales                                  | (16,741,775)                | (16,976,862)                |
| Contribuciones a planes de pensiones              | (18,190,326)                | (15,195,057)                |
| Otros gastos de personal (a)                      | (91,540,883)                | (70,337,443)                |
| <b>Total</b>                                      | <b><u>(451,874,981)</u></b> | <b><u>(374,029,309)</u></b> |

(a) De este importe al 31 de diciembre del 2021 y 2020, un monto de RD\$18,003,150 y RD\$17,003,150, respectivamente, corresponde a retribución a personal directivo. Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, el Banco tenía una estructura de personal 480 y 392 empleados, respectivamente.

**28. Evaluación de riesgos**

Los riesgos a los que está expuesto el Banco son los siguientes:

**Riesgo de tasas de interés**

|                              | <u>En Moneda</u><br><u>Nacional</u><br><u>2021</u> | <u>En Moneda</u><br><u>Extranjera</u><br><u>2021</u> | <u>En Moneda</u><br><u>Nacional</u><br><u>2020</u> | <u>En Moneda</u><br><u>Extranjera</u><br><u>2020</u> |
|------------------------------|--|--|--|--|
| Activos sensibles a tasas    | 11,060,535,291                                     | 53,634,628   | 9,842,859,858                                      | 29,771,161   |
| Pasivos sensibles a tasas    | (11,278,763,123)                                   | (56,024,004)   | (9,059,447,209)                                    | (34,034,917)   |
| Posición neta                | (218,227,832)                                      | (2,389,376)  | 783,412,649  | (4,263,756)  |
| Exposición a tasa de interés | <b><u>66,167,704</u></b>                           | <b><u>1,327,750</u></b>                              | <b><u>80,409,639</u></b>                           | <b><u>768,752</u></b>                                |

**Riesgo de liquidez**

| Vencimiento Activos y Pasivos                 | <u>2021</u>                 |                             |                               |                             |                             | Total                        |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|
|   | <u>Hasta 30 días</u>        | <u>De 31 hasta 90 días</u>  | <u>De 91 hasta un año</u>     | <u>De 1 a 5 años</u>        | <u>Más de 5 años</u>        |                              |
| <b>Activos</b>                                |                             |                             |                               |                             |                             |                              |
| Fondos disponibles                            | 3,559,547,994               | -                           | -                             | -                           | -                           | 3,559,547,994                |
| Inversiones en valores                        | 1,432,564,872               | 220,138,506                 | 48,742,847                    | 3,097,575,740               | 773,907,675                 | 5,572,929,640                |
| Cartera de crédito                            | 380,045,370                 | 859,873,505                 | 1,347,190,724                 | 3,145,272,325               | 2,554,627,889               | 8,287,009,813                |
| Inversiones en acciones                       | -                           | -                           | -                             | -                           | 66,790,766                  | 66,790,766                   |
| Cuentas por cobrar *                          | 50,380,126                  | 6,536,074                   | 4,000,110                     | -                           | -                           | 60,916,310                   |
| <b>Total Activos</b>                          | <b><u>5,422,538,362</u></b> | <b><u>1,086,548,085</u></b> | <b><u>1,399,933,681</u></b>   | <b><u>6,242,848,065</u></b> | <b><u>3,395,326,330</u></b> | <b><u>17,547,194,523</u></b> |
| <b>Pasivos</b>                                |                             |                             |                               |                             |                             |                              |
| Obligaciones con el público                   | 3,057,719,076               | 577,776,952                 | 4,228,248,894                 | -                           | -                           | 7,863,744,922                |
| Depósitos financieros del país y del exterior | 390,168,053                 | 356,333,873                 | 3,483,657,821                 | 653,096,653                 | -                           | 4,883,256,400                |
| Fondos tomados a préstamos                    | -                           | -                           | -                             | 1,771,367,275               | -                           | 1,771,367,275                |
| Otros Pasivos                                 | 186,969,407                 | 1,903,029                   | 19,722,898                    | -                           | -                           | 208,595,334                  |
| <b>Total Pasivos **</b>                       | <b><u>3,634,856,536</u></b> | <b><u>936,013,854</u></b>   | <b><u>7,731,629,613</u></b>   | <b><u>2,424,463,928</u></b> | <b><u>-</u></b>             | <b><u>14,726,963,931</u></b> |
| <b>Posición Neta</b>                          | <b><u>1,787,681,826</u></b> | <b><u>150,534,231</u></b>   | <b><u>(6,331,695,932)</u></b> | <b><u>3,818,384,137</u></b> | <b><u>3,395,326,330</u></b> | <b><u>2,820,230,592</u></b>  |

**BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.**

**Notas a los Estados Financieros**

**31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

| Vencimiento Activos y Pasivos                 | 2020                 |                      |                        |                      |                      | Total                 |
|---|----------------------|----------------------|------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
|   | Hasta 30 días        | De 31 hasta 90 días  | De 91 hasta un año     | De 1 a 5 años        | Más de 5 años        |                       |
| <b>Activos</b>                                |                      |                      |                        |                      |                      |                       |
| Fondos disponibles                            | 2,825,888,406        | -                    | -                      | -                    | -                    | 2,825,888,406         |
| Inversiones en valores                        | 1,026,375,670        | -                    | 26,933,977             | 2,334,333,103        | 1,631,832,116        | 5,019,474,866         |
| Cartera de crédito                            | 410,964,570          | 221,347,732          | 1,579,948,646          | 2,120,194,185        | 1,875,090,856        | 6,207,545,989         |
| Inversiones en acciones                       | -                    | -                    | -                      | -                    | 67,766,951           | 67,766,951            |
| Cuentas por cobrar *                          | 41,891,763           | 7,658,745            | 5,201,534              | -                    | -                    | 54,752,042            |
| <b>Total Activos</b>                          | <b>4,305,120,409</b> | <b>229,006,477</b>   | <b>1,612,084,157</b>   | <b>4,454,527,288</b> | <b>3,574,689,923</b> | <b>14,175,428,254</b> |
| <b>Pasivos</b>                                |                      |                      |                        |                      |                      |                       |
| Obligaciones con el público                   | 1,925,096,559        | 698,064,370          | 3,595,281,475          | 533,649,497          | -                    | 6,752,091,901         |
| Depósitos financieros del país y del exterior | 358,216,133          | -                    | 2,243,623,223          | -                    | -                    | 2,601,839,356         |
| Fondos tomados a préstamos                    | -                    | -                    | -                      | -                    | 1,711,632,937        | 1,711,632,937         |
| Otros Pasivos                                 | 250,809,170          | 12,015,060           | 10,250,305             | -                    | -                    | 273,074,535           |
| <b>Total Pasivos **</b>                       | <b>2,534,121,862</b> | <b>710,079,430</b>   | <b>5,849,155,003</b>   | <b>533,649,497</b>   | <b>1,711,632,937</b> | <b>11,338,638,729</b> |
| <b>Posición Neta</b>                          | <b>1,770,998,547</b> | <b>(481,072,953)</b> | <b>(4,237,070,846)</b> | <b>3,920,877,791</b> | <b>1,863,056,986</b> | <b>2,836,789,525</b>  |

El saldo de obligaciones con el público (hasta 30 días) incluyen las cuentas de ahorro y cuentas corrientes

\*Presentan las operaciones que representan un derecho de cobro para la entidad.

\*\*Presentan las operaciones que representan una obligación para la entidad.

**Razón de liquidez**

La razón de liquidez ajustada es igual a los activos corrientes disponibles para cubrir el máximo de los pasivos corrientes a vencer en un tiempo determinado, acorde con lo establecido en el Reglamento de Riesgo de Liquidez del 29 de marzo del 2005.

A continuación, se presenta un detalle de la razón de liquidez:

|                                    | <u>En Moneda Nacional</u><br><u>2021</u> | <u>En Moneda Extranjera</u><br><u>2021</u> | <u>En Moneda Nacional</u><br><u>2020</u> | <u>En Moneda Extranjera</u><br><u>2020</u> |
|------------------------------------|--|--|--|--|
| <b><u>Razón de liquidez</u></b>    |  |  |  |  |
| A 15 días ajustada                 | 139%                                     | 673%                                       | 195%                                     | 391%                                       |
| A 30 días ajustada                 | 111%                                     | 520%                                       | 138%                                     | 251%                                       |
| A 60 días ajustada                 | 107%                                     | 453%                                       | 129%                                     | 176%                                       |
| A 90 días ajustada                 | 110%                                     | 391%                                       | 124%                                     | 154%                                       |
| <b><u>Posición de liquidez</u></b> |  |  |  |  |
| A 15 días ajustada                 | 311,551,084                              | 34,781,832                                 | 849,185,004                              | 18,145,848                                 |
| A 30 días ajustada                 | 114,456,242                              | 33,405,095                                 | 502,162,778                              | 15,151,383                                 |
| A 60 días ajustada                 | 96,703,801                               | 33,195,524                                 | 451,169,432                              | 11,517,369                                 |
| A 90 días ajustada                 | 150,051,759                              | 32,568,428                                 | 418,521,786                              | 9,617,349                                  |

# BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2021 y 2020

(Valores expresados en RD\$ pesos)

### Gestión de Riesgos ante el COVID-19

Al cierre del año 2021, el Banco alcanzó un nivel de Patrimonio Neto de RD\$2,863.8 millones, compuesto en un 100% por capital primario, siendo su Patrimonio Técnico de RD\$2,269.7 millones. Por su parte, el total de activos y contingentes ponderados por riesgos crediticios y por riesgos de mercado ascendía a RD\$8,467.4 millones, lo que representa un nivel de solvencia de 27.04% y un monto sobrante de capital de RD\$1,422.9 millones, en base a los requerimientos mínimos establecidos.

Al cierre del año 2020, el Banco alcanzó un nivel de Patrimonio Neto de RD\$2,644.0 millones, compuesto en un 100% por capital primario, siendo su Patrimonio Técnico de RD\$2,268.3 millones. Por su parte, el total de activos y contingentes ponderados por riesgos crediticios y por riesgos de mercado ascendía a RD\$5,616.7 millones, lo que representa un nivel de solvencia de 40.39% y un monto sobrante de capital de RD\$1,706.7 millones, en base a los requerimientos mínimos establecidos.

A raíz de los efectos de la pandemia, la entidad realizó un ejercicio sobre Pruebas de Estrés en base a las premisas contempladas en el Plan Estratégico del Banco, bajo condiciones normales y/o situaciones de estrés, producto de los efectos del COVID19. Dichas pruebas se realizaron a la gestión operativa del Banco, las cuales arrojaron resultados favorables, siendo estos, superior a lo establecido en las normativas vigentes, evidenciando que el nivel de patrimonio garantiza la estrategia de crecimiento proyectado para el 2021, aún considerando un escenario adverso para la economía dominicana.

En tal sentido la entidad no sufrió cambios significativos en la gestión de riesgos financieros.

### 29. Valor razonable de los instrumentos financieros

Un detalle del valor razonable de los instrumentos financieros consiste en:

|                                   | <u>Valor en</u><br><u>Libros</u><br><u>2021</u> | <u>Valor de</u><br><u>Mercado</u><br><u>2021</u> | <u>Valor en</u><br><u>Libros</u><br><u>2020</u> | <u>Valor de</u><br><u>Mercado</u><br><u>2020</u> |
|-----------------------------------|---|--|---|--|
| Activos financieros:              |   |  |   |  |
| - Fondos disponibles              | 3,559,547,994                                   | 3,559,547,994                                    | 2,825,888,406                                   | 2,825,888,406                                    |
| - Inversiones en valores (a)      | 5,570,747,115                                   | N/D  | 5,017,249,739                                   | N/D  |
| - Cartera de créditos (a)         | 8,028,310,721                                   | N/D  | 5,868,571,366                                   | N/D  |
| - Inversiones en acciones (a)     | 64,922,015                                      | N/D  | 65,871,724                                      | N/D  |
|                                   | <u>17,223,527,845</u>                           |  | <u>13,777,581,235</u>                           |  |
| Pasivos:                          |   |  |   |  |
| - Obligaciones con el público (a) | 12,747,001,322                                  | N/D  | 9,353,931,257                                   | N/D  |
| - Fondos tomados a préstamos (a)  | 1,771,367,275                                   | N/D  | 1,711,632,937                                   | N/D  |
|                                   | <u>14,518,368,597</u>                           |  | <u>11,065,564,194</u>                           |  |

N/D – No Disponible

(a) En la República Dominicana no existen indicadores de mercado que permitan obtener información adecuada para medir de manera razonable el valor de mercado de estos activos y pasivos financieros.



**BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.****Notas a los Estados Financieros****31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

- Durante el período, en el Banco no hubo ningún cambio material de sus activos financieros que impactaran los resultados del período.

**30. Operaciones con Partes Vinculadas**

Los créditos a partes vinculadas están sujetos a los límites establecidos por las regulaciones bancarias e indicadas en la Nota 21 de relaciones técnicas.

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 son:

|             | <u>Créditos</u><br><u>Vigentes</u><br><u>RD\$</u> | <u>Créditos</u><br><u>Vencidos</u><br><u>RD\$</u> | <u>Total</u><br><u>RD\$</u> | <u>Garantías</u><br><u>Reales</u><br><u>RD\$</u> |
|-------------|---|---|-----------------------------|--|
| <u>2021</u> | 323,154,125                                       | -   | 323,154,125                 | 115,574,799                                      |
| <u>2020</u> | 199,882,497                                       | -   | 199,882,497                 | 28,630,540                                       |

Para los años 2021 y 2020 el cálculo del 50% de créditos vinculados incluye los balances adeudados de los créditos otorgados a empresas relacionadas, a funcionarios del Banco, así como las tarjetas de crédito más las contingencias y la cartera de los préstamos a funcionarios y empleados de la entidad.

**Otras operaciones con partes vinculadas**

|   | <u>2021</u><br><u>RD\$</u> | <u>2020</u><br><u>RD\$</u> |
|---|----------------------------|----------------------------|
| <b>Otros saldos con relacionados (a):</b> |                            |                            |
| Depósitos a plazos                        | 1,921,603,481              | 2,218,021,560              |
| Depósitos cuentas corrientes              | 110,639,724                | 96,068,555                 |
| Cuentas de ahorros                        | 627,450,246                | 407,312,146                |
|   | <u>2,659,693,451</u>       | <u>2,721,402,261</u>       |
| <b>Ingresos:</b>                          |                            |                            |
| Intereses y comisiones por créditos       | 2,449,936                  | 4,929,722                  |
|   | <u>2,449,936</u>           | <u>4,929,722</u>           |
| <b>Gastos:</b>                            |                            |                            |
| Intereses por captaciones:                |                            |                            |
| Depósitos a plazos                        | 42,632,451                 | 96,016,493                 |
| Depósitos cuentas corrientes              | 28,761                     | 32,393                     |
| Cuentas de ahorros                        | 39,149                     | 20,412                     |
|   | <u>42,700,361</u>          | <u>96,069,298</u>          |
| <b>Alquileres</b>                         | <u>18,258,893</u>          | <u>16,284,000</u>          |

a) Estas operaciones con partes vinculadas se realizan en condiciones normales de mercado.

**31. Fondo de pensiones y jubilaciones**

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 los años 2021 y 2020 fue de RD\$18,190,326 y RD\$15,195,057 y el pagado por los empleados fue de RD\$7,177,794 y RD\$6,240,119 en el 2021 y 2020, respectivamente.

**BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.****Notas a los Estados Financieros****31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

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.

**32. Transacciones No Monetarias**

Las transacciones no monetarias fueron:

|   | <u>2021</u><br><u>RDS</u> | <u>2020</u><br><u>RDS</u> |
|---|---------------------------|---------------------------|
| (Disminución) Incremento Inversiones en acciones Visa International     | (115,567)                 | 619,680                   |
| (Disminución) Incremento Inversiones en acciones VisaNet Dominicana     | (860,618)                 | 4,614,731                 |
| Transferencia a reservas patrimoniales                                  | 11,391,245                | 11,155,854                |
| Transferencia de cartera a bienes recibidos en recuperación de créditos | 1,371,252                 | -                         |
| Transferencia entre provisión de:                                       |                           |                           |
| Inversiones a operaciones contingentes                                  | 6,000                     | 2,301,020                 |
| Cartera de créditos a contingentes                                      | 4,200,518                 | -                         |
| Cartera de créditos a bienes recibidos en recuperación de créditos      | 2,511,440                 | 7,837,866                 |
| Castigos de cartera de créditos y rendimientos                          | 72,814,340                | 137,770,782               |

**33. Hechos Posteriores al Cierre**

Para el 2021, el Banco no presentó ningún hecho de relevancia posterior al cierre, que amerite ser revelado y no tiene ningún evento material derivado de la pandemia del COVID-19 que revelar.

**34. Otras Revelaciones**

**Posibles efectos financieros causados al Banco por el COVI-19, planes de contingencias aplicados y cumplimiento de sus obligaciones, además del impacto potencial de la pandemia sobre plan de negocio de la entidad.**

Durante el año 2020, Banco Vimenca se mantuvo cumpliendo con sus operaciones aun existiendo las restricciones impuestas por las Autoridades Monetarias por los efectos que el COVID-19 generó en el país. Durante el año 2021, el Banco mantuvo en sesión permanente el Comité de Emergencias con la finalidad de tomar decisiones expeditas en un escenario altamente cambiante. Este Comité adaptó el teletrabajo a casi todas las áreas, garantizando tener equipos de trabajo que pudieran alternarse regularmente como contingencia ante un posible contagio de colaboradores. También identificó e implementó aquellas mejores prácticas relativas a mantener un distanciamiento físico efectivo, así como aquellas relativas a las normas de higiene individual y colectiva para disminuir la posibilidad de contagio entre colaboradores y clientes. A medida que fueron mejorando los niveles de vacunación, así como los indicadores sanitarios, el Comité dejó de reunirse delegando el monitoreo a las áreas de negocios y operaciones como principales, pero se asimilaron como parte de la operativa diaria el mantener el teletrabajo en áreas estratégicas, así como las normas de distanciamiento e higiene. En caso de observar que los indicadores que presentan las Autoridades Sanitarias reflejen alertas de contagio o nuevas variantes, el Banco activará nuevamente el mencionado

# **BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.**

## **Notas a los Estados Financieros**

**31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

---

comité para tomar decisiones sobre la base de mantener las operaciones de la institución, pero bajo la filosofía de salvaguardar a los colaboradores, clientes y las instalaciones.

En cuanto al trabajo remoto, durante los primeros seis meses de este año, el Banco dio continuidad a esta modalidad de trabajo permitiendo que una parte de los colaboradores trabajaran 100% de manera remoto y otros de manera parcial y alternada. A partir del mes de junio se dio formal apertura a la campaña denominada “Ganemos la carrera contra el covid-19”, con el objetivo de incentivar a los colaboradores a aplicarse la vacuna para así poder retomar el esquema 100% presencial; logrando alcanzar en el mes de septiembre que el 80% de nuestros colaboradores estuvieran inculados con las dos dosis de la vacuna. Lo que permitió solicitarle la incorporación al trabajo 100% presencial, dejando remoto solamente aquellas áreas cuyas labores podían continuar realizándose sin ningún inconveniente.

El Plan de negocio para los años 2021 y 2020, no fue afectado por COVID-19, reflejando el Banco un aumento en sus activos y un índice de solvencia superior a los últimos años.

Durante el período, en el Banco no hubo cambios en los términos de sus contratos ni en sus obligaciones contractuales.

### **Requerimiento Encaje Legal:**

Mediante tercera Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 16 de abril del 2020, se autoriza al Banco Central de la República Dominicana a liberar recursos del pasivo sujeto a encaje legal aplicado a las entidades de intermediación financiera el cual es de un 10.6% en el caso de los Bancos Múltiples y de un 6.4% para las Asociaciones de Ahorros y Préstamos y las Corporaciones de Créditos.

## **35. Futuras Normas**

### **Extensión de la Entrada en Vigencia del Instructivo para el Uso de Valor Razonable de Instrumentos Financieros y la modificación Integral del Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras:**

Mediante circular 17/20 emitida por la Superintendencia de Bancos, se dispone aplazar la entrada en vigencia hasta el 1 de enero 2022, el “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”, así como también se aplaza la entrada en vigencia hasta el 1 de enero 2022, en vigencia de la modificación integral del “Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras”, la cual modifica las circulares 14/18/, 15/18 y 001/19.

### **Circulares 002-21, 013-21 y 017-21 de la Superintendencia de Bancos:**

Mediante Circular 002/21 de fecha 10 de febrero 2021, la Superintendencia de Bancos dispuso incluir notas explicativas sobre los efectos financieros del COVID-19, cuyo contenido mínimo de las revelaciones en los estados financieros de las Entidades de Intermediación Financiera deberá referirse de forma no limitada a los aspectos más importantes que pudieran haber impactado a la Entidad, cuyas revelaciones están contenidas en las notas a los estados financieros.

# **BANCO MULTIPLE VIMENCA, S. A.**

## **Notas a los Estados Financieros**

**31 de diciembre del 2021 y 2020**

(Valores expresados en RD\$ pesos)

---

Mediante Circular Número 013-21 del 1/9/2021, emitida por la Superintendencia de Bancos, se dispuso aprobar y poner en vigencia el día primero (1ero) de enero de 2022 la versión actualizada del "Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas". En su párrafo I establece que "Las EIF dispondrán de un plazo de seis (6) meses adicionales para la entrada en vigencia de las modificaciones realizadas en esta circular al Grupo "130.00 - Inversiones", Subgrupo "214.00 - Depósitos del Público Restringidos" y el Subgrupo "224.00 - Valores en Poder del Público Restringidos", debiendo las entidades utilizar transitoriamente las cuentas que se incluyen en la Circular SIB: No. 001/19 del 11 de junio de 2019, por el período desde el primero (1ero) de enero hasta el 30 de junio de 2022."

Mediante Circular Número 017-21 del 28/12/2021, emitida por la Superintendencia de Bancos de asunto "Lineamientos para el registro del efecto del cambio en política contable referente a la valoración de las inversiones y aclaraciones adicionales para la implementación del Manual de Contabilidad al 1ero de enero de 2022", establece "Reiterar a las entidades de intermediación financiera y cambiaria que el 1ero de enero de 2022 deberán realizar la reclasificación del portafolio de sus inversiones, de acuerdo con el modelo de negocio definido por la entidad y las características de los flujos contractuales (a valor razonable con cambios en resultados, a valor razonable con cambios en el patrimonio y a costo amortizado), debiendo registrar los efectos del cambio en la política contable de la valoración de las inversiones a valor razonable."

### **36. Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana:**

Mediante Resolución No. 12-2001 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, se establecen las notas mínimas que los estados financieros deben incluir. Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, las siguientes notas no se incluyen, porque las mismas no aplican:

- Aceptaciones bancarias
- Valores en circulación
- Obligaciones subordinadas
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Utilidad por acción
- Información financiera por segmentos.