

**SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.,
BANCO MÚLTIPLE**

Estados financieros

31 de diciembre de 2023

(Con el informe de los auditores independientes)



KPMG Dominicana, S. A.
RNC 1-01025913
E do-fmkpmg@kpmg.com

Santo Domingo Office

Winston Churchill Avenue
Acrópolis Center, suite 2300
Postal code 1467

T (809) 566-9136

Santiago Office

Bartolomé Colón Avenue, No. 212
Plaza Texas, Los Jardines Metropolitanos
Postal code 51000

T (809) 583-4066

Informe de los auditores independientes

A los Accionistas y Consejo de Directores de
Scotiabank República Dominicana, S. A., Banco Múltiple:

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Scotiabank República Dominicana, S. A., Banco Múltiple (el Banco), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Scotiabank República Dominicana, S. A., Banco Múltiple al 31 de diciembre de 2023, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe. Somos independientes del Banco de acuerdo con el Código 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 en la República Dominicana, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Asunto clave de la auditoría

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

(Continúa)

Estimación y contabilización de provisiones para la cartera de créditos.

Véanse las notas 2.7.2, 2.7.3, 6, 13 y 30 a los estados financieros que se acompañan.

Asunto clave de la auditoría

La estimación de provisiones para la cartera de créditos es un asunto clave de la auditoría debido a la naturaleza del cálculo, los juicios y análisis de la gerencia, los requerimientos de constitución de provisiones que debe cumplir la dirección del Banco de acuerdo con los parámetros establecidos por la Autoridad Monetaria y Financiera y al impacto de esta estimación en relación con la cartera de créditos y los resultados del período.

La cartera de créditos neta representa el 65 % del total de los activos del Banco. Las provisiones para la cartera de créditos son determinadas siguiendo los criterios establecidos por la Autoridad Monetaria y Financiera, principalmente en el Reglamento de Evaluación de Activos, así como resoluciones, circulares y otros documentos relacionados.

Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría

Nuestros procedimientos de auditoría más relevantes en relación con la estimación de provisiones para la cartera de créditos y su correspondiente contabilización incluyeron lo siguiente:

- ◆ Obtuvimos un entendimiento y probamos los controles relevantes que mantiene el Banco en cuanto al diseño y la eficacia operativa para la aprobación, desembolsos y cobros de créditos.
- ◆ Obtuvimos un entendimiento y probamos los controles relevantes relacionados con la determinación, contabilización y revelación de las provisiones para la cartera de créditos.
- ◆ Obtuvimos la conciliación del mayor general con el auxiliar de la cartera de créditos y las provisiones correspondientes y observamos la exactitud matemática de dicha conciliación.
- ◆ Seleccionamos una muestra representativa de la cartera de créditos de mayores y medianos deudores comerciales, para los cuales recalculamos la provisión requerida con base en los parámetros establecidos por la normativa vigente. Este recálculo incluye la evaluación de la capacidad de pago, el historial de pago y la admisibilidad de las garantías. Comparamos los resultados obtenidos con la provisión reportada en la autoevaluación de la cartera de créditos realizada por el Banco, enviada a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y contabilizada en los estados financieros. Aclaramos y/o propusimos ajustar las diferencias, si alguna.

(Continúa)

Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría

- ◆ Obtuvimos las antigüedades de la cartera de créditos asignadas por el sistema del Banco y reportadas a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- ◆ Recalculamos las provisiones de la cartera de créditos con base en su comportamiento de pago según lo estipulado en el Reglamento de Evaluación de Activos, así como en las resoluciones, circulares y otros documentos aclaratorios relacionados.
- ◆ Mediante la utilización de técnicas de muestreo, seleccionamos varios créditos castigados y observamos que estos estén acordes con las políticas del Banco y lo estipulado en el Reglamento de Evaluación de Activos.

Otro asunto

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el estado de situación financiera y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio 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 del Banco 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 otra forma de seguridad concluyente sobre la misma.

(Continúa)

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 otra información es materialmente inconsistente con los estados financieros, o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o si, de algún modo, parece contener un error de importancia material.

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

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

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

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

Los responsables del gobierno del Banco están a cargo de supervisar el proceso de reportes de la información financiera del Banco.

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

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

(Continúa)

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

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

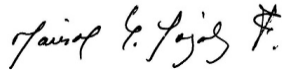
También proporcionamos a los responsables del gobierno del Banco, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar nuestra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

(Continúa)

De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo del Banco, determinamos aquellos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual, y que, por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría, a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe, porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.



Registro en la SB núm. A-006-0101



CPA Marisol Y. González F.
Registro en el ICPARD núm. 10355
Socio a cargo de la auditoría

13 de marzo de 2024

Santo Domingo,
República Dominicana

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE
Estados de situación financiera
(Valores en DOP)

	<u>2023</u>	<u>2022</u> (reclasificado) <u>nota 33</u>
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 19, 22, 23, 30 y 33)		
Caja	3,043,871,473	2,451,305,804
Banco Central	20,551,288,306	22,100,034,686
Bancos del exterior	2,401,710,865	1,154,222,990
Equivalentes de efectivo	60,629,397	29,374,627
Rendimientos por cobrar	<u>3,264,073</u>	<u>12,269,052</u>
Subtotal	<u>26,060,764,114</u>	<u>25,747,207,159</u>
Inversiones (notas 4, 13, 19, 22, 23, 30, 32 y 33)		
Disponibles para la venta	22,345,002,059	23,367,308,222
Mantenidas hasta su vencimiento	127,270,311	122,166,496
Provisión para inversiones	<u>(7,056,615)</u>	<u>(15,767,329)</u>
Subtotal	<u>22,465,215,755</u>	<u>23,473,707,389</u>
Derivados y contratos de compraventa al contado (notas 5, 30 y 33)	-	14,510,000
Cartera de créditos (notas 6, 13, 19, 22, 23, 30, 31 y 32)		
Vigentes	102,405,137,011	91,371,583,867
Reestructurada	3,638,601,845	2,904,751,799
En mora (de 31 a 90 días)	234,068,562	804,388,128
Vencida (más de 90 días)	1,112,376,909	1,019,559,266
Cobranza judicial	224,175,891	199,254,065
Rendimientos por cobrar	754,759,926	595,574,425
Provisiones para créditos	<u>(2,919,386,430)</u>	<u>(2,861,498,572)</u>
Subtotal	<u>105,449,733,714</u>	<u>94,033,612,978</u>
Deudores por aceptaciones (notas 7 y 30)	12,443,262	70,429,373
Cuentas por cobrar (notas 8, 30 y 31)	939,705,543	802,584,849
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (notas 9, 13 y 32)	13,955,435	23,247,345
Participación en otras sociedades (10, 13, 28 y 30)		
Asociada	727,964,425	626,843,770
Provisión	<u>(7,198,462)</u>	<u>(5,930,384)</u>
Subtotal	<u>720,765,963</u>	<u>620,913,386</u>
Propiedades, muebles y equipos, neto (notas 11, 19 y 29)	1,664,974,571	1,971,415,437
Otros activos (notas 12, 29 y 32)		
Cargos diferidos	4,012,553,450	2,966,707,031
Activos diversos	<u>48,323,335</u>	<u>379,225,258</u>
Subtotal	<u>4,060,876,785</u>	<u>3,345,932,289</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u><u>161,388,435,142</u></u>	<u><u>150,103,560,205</u></u>

(Continúa)

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE
Estados de situación financiera
(Valores en DOP)

Al 31 de diciembre de
2023 **2022**

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público (notas 14, 22, 23, 30 y 31)

A la vista	20,185,481,362	18,829,688,250
De ahorro	52,795,245,411	56,494,756,838
A plazo	51,054,015,687	44,768,857,166
Intereses por pagar	<u>135,246,661</u>	<u>103,145,666</u>
Subtotal	<u>124,169,989,121</u>	<u>120,196,447,920</u>

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (notas 15 y 30)

De entidades financieras del país	750,149,634	1,044,028,147
Intereses por pagar	<u>332,116</u>	<u>7,667,433</u>
Subtotal	<u>750,481,750</u>	<u>1,051,695,580</u>

Fondos tomados a préstamo (notas 16, 19, 22, 23 y 30)

Del Banco Central	4,197,430,728	-
De Entidades Financieras del exterior	2,023,927,500	-
Intereses por pagar	<u>6,891,594</u>	<u>-</u>
Subtotal	<u>6,228,249,822</u>	<u>-</u>

Aceptaciones en circulación (notas 7 y 30)	12,443,262	70,429,373
--------------------------------------------	------------	------------

Otros pasivos (notas 13, 17, 20, 29, 30 y 31)	<u>5,144,919,123</u>	<u>4,941,496,571</u>
-----------------------------------------------	----------------------	----------------------

TOTAL DE PASIVOS	<u>136,306,083,078</u>	<u>126,260,069,444</u>
-------------------------	-------------------------------	-------------------------------

PATRIMONIO NETO (18, 19 y 34)

Capital pagado	22,965,018,300	22,965,018,300
Capital adicional pagado	292,893,920	292,893,920
Reservas patrimoniales	982,558,350	918,622,511
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(372,899,444)	(1,180,884,865)
Resultados del ejercicio	<u>1,214,780,938</u>	<u>847,840,895</u>

TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>25,082,352,064</u>	<u>23,843,490,761</u>
------------------------------	------------------------------	------------------------------

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>161,388,435,142</u>	<u>150,103,560,205</u>
--------------------------------------	-------------------------------	-------------------------------


Cuentas contingentes (notas 13, 17, 19, 20, 31 y 32)	<u>52,372,110,115</u>	<u>44,795,962,022</u>
------------------------------------------------------	-----------------------	-----------------------

Cuentas de orden (nota 21)	<u>456,314,958,083</u>	<u>411,304,797,404</u>
----------------------------	-------------------------------	-------------------------------

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


Gonzalo Gil
 Presidente Ejecutivo


Leonardo Muñoz
 Vicepresidente de Finanzas


Glóribel Quezada
 Gerente Senior de Contabilidad



SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE
Estados de resultados
(Valores en DOP)


	Años terminados el	
	31 de diciembre de	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos financieros (notas 22)		
Intereses por disponibilidades	355,698,003	444,511,443
Intereses por cartera de créditos	12,887,307,774	9,305,500,980
Intereses por inversiones	2,271,242,650	1,580,455,334
Ganancias en venta de inversiones	<u>40,559,685</u>	<u>24,098,157</u>
Subtotal	<u>15,554,808,112</u>	<u>11,354,565,914</u>
Gastos financieros (notas 22 y 31)		
Intereses por captaciones	(4,446,868,332)	(2,232,766,058)
Intereses por financiamientos	(47,524,095)	(21,433,507)
Pérdidas en venta de inversiones	<u>(19,558,643)</u>	<u>(25,098,375)</u>
Subtotal	<u>(4,513,951,070)</u>	<u>(2,279,297,940)</u>
Resultado neto de activos financieros a valor razonable		
Derivados	<u>(81,182,000)</u>	<u>(125,325,000)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	<u>10,959,675,042</u>	<u>8,949,942,974</u>
Provisiones para cartera de créditos (notas 6 y 13)	(1,889,806,549)	(1,207,603,956)
Provisiones para inversiones (notas 4 y 13)	<u>(3,034,681)</u>	<u>(9,279,427)</u>
Subtotal	<u>(1,892,841,230)</u>	<u>(1,216,883,383)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	<u>9,066,833,812</u>	<u>7,733,059,591</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (nota 23)	<u>143,765,729</u>	<u>158,934,626</u>
Otros ingresos operacionales (notas 24, 31 y 34)		
Comisiones por servicios	4,108,302,000	4,102,262,213
Comisiones por cambio	1,399,110,239	1,258,405,950
Ingresos diversos	<u>293,705,227</u>	<u>124,416,842</u>
Subtotal	<u>5,801,117,466</u>	<u>5,485,085,005</u>
Otros gastos operacionales (notas 24, 31 y 34)		
Comisiones por servicios	(579,158,953)	(533,734,284)
Comisiones por cambio	(241,259,652)	(327,978,046)
Gastos diversos	<u>(1,687,577,273)</u>	<u>(1,478,367,494)</u>
Subtotal	<u>(2,507,995,878)</u>	<u>(2,340,079,824)</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	<u>12,503,721,129</u>	<u>11,036,999,398</u>


(Continúa)

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE
Estados de resultados
(Valores en DOP)

	Años terminados el	
	31 de diciembre de	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Gastos operativos (notas 11, 12, 13, 20, 25 y 26)		
Sueldos y compensaciones al personal	(5,104,364,411)	(4,601,293,156)
Servicios de terceros	(2,692,683,968)	(2,701,689,627)
Depreciaciones y amortizaciones	(364,418,907)	(761,088,812)
Otras provisiones	(294,175,762)	(122,760,876)
Otros gastos	<u>(3,989,809,258)</u>	<u>(3,270,123,146)</u>
Subtotal	<u>(12,445,452,306)</u>	<u>(11,456,955,617)</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	<u>58,268,823</u>	<u>(419,956,219)</u>
Otros ingresos (gastos) (notas 27)		
Otros ingresos	1,691,745,165	1,802,863,996
Otros gastos	<u>(372,563,978)</u>	<u>(436,887,704)</u>
Subtotal	1,319,181,187	1,365,976,292
Ganancias por participaciones en otras sociedades (nota 10, 28)	<u>334,430,340</u>	<u>221,720,075</u>
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS (nota 29)	1,711,880,350	1,167,740,148
Impuesto sobre la renta, neto (nota 29)	<u>(433,163,573)</u>	<u>(275,276,048)</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>1,278,716,777</u>	<u>892,464,100</u>

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


Gonzalo Gil
 Presidente Ejecutivo


Leonardo Muñoz
 Vicepresidente de Finanzas


Gloribel Quezada
 Gerente Senior de Contabilidad



SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE
Estados de flujos de efectivo
(Valores en DOP)

	Años terminados el	
	31 de diciembre de	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	12,497,446,366	9,132,589,336
Otros ingresos financieros cobrados	2,431,889,756	2,263,787,248
Otros ingresos operacionales cobrados	5,972,866,496	5,630,119,707
Intereses pagados por captaciones	(3,894,890,919)	(1,925,910,481)
Intereses pagados por financiamientos	(40,632,501)	(22,116,007)
Pérdida en derivados y contratos de compraventa al contado	(66,672,000)	(172,160,000)
Gastos generales y administrativos pagados	(11,795,058,302)	(10,571,807,482)
Otros gastos operacionales pagados	(2,507,995,878)	(2,340,079,824)
Impuesto sobre la renta pagado	(1,458,556,730)	(86,888,087)
Cobros diversos por actividades de operación	<u>1,506,143,036</u>	<u>1,968,698,091</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>2,644,539,324</u>	<u>3,876,232,501</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución (aumento) en inversiones	1,466,563,972	(3,017,996,639)
Créditos otorgados	(101,269,749,251)	(87,619,515,114)
Créditos cobrados	88,016,460,654	68,041,212,192
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(175,752,736)	(218,097,134)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipos	166,089,770	68,689,423
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>123,697,036</u>	<u>66,598,867</u>
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(11,672,690,555)</u>	<u>(22,679,108,405)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	736,754,159,853	1,083,228,054,175
Devolución de captaciones	(733,633,809,895)	(1,079,676,456,433)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	6,786,772,946	34,962,244,536
Operaciones de fondos pagados	<u>(565,414,718)</u>	<u>(35,295,244,536)</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>9,341,708,186</u>	<u>3,218,597,742</u>
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	313,556,955	(15,584,278,162)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>25,747,207,159</u>	<u>41,331,485,321</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>26,060,764,114</u>	<u>25,747,207,159</u>

(Continúa)


SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE
Estados de flujos de efectivo
(Valores en DOP)

	Años terminados el	
	31 de diciembre de	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	1,278,716,777	892,464,100
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	1,889,806,549	1,207,603,956
Inversiones	3,034,681	9,279,427
Bienes recibidos en recuperación de créditos	11,095,967	8,333,537
Rendimientos por cobrar	216,696,875	75,266,132
Otras provisiones	66,382,920	39,161,207
Por incobrabilidad de cuentas por cobrar	82,006,142	70,554,331
Deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	1,668,259	8,327,571
Depreciaciones y amortizaciones	366,327,390	762,387,259
Descargo en venta de propiedades, muebles y equipos	70,301,712	24,586,395
Impuesto sobre la renta diferido	(30,382,099)	65,382,089
Impuesto sobre la renta	463,545,672	209,893,959
Efecto de fluctuación cambiaria, neta	27,983,301	(13,899,924)
Resultados de derivados a valor razonable	14,510,000	(46,835,000)
Amortización de prima (descuento) sobre inversiones	(369,150,603)	(144,373,638)
Participación en resultados de asociadas	(334,430,340)	(221,720,075)
Ganancia por venta de propiedad, muebles y equipos	(120,525,270)	(49,270,485)
Intereses reinvertidos en captaciones	527,211,735	246,616,036
(Ganancia) pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(47,221,408)	19,555,128
Otros ingresos operacionales	-	(13,848,784)
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(236,762,744)	211,282,683
Cuentas por cobrar	(219,126,836)	(305,708,367)
Deudores por aceptación	57,986,111	(40,778,867)
Aceptación en circulación	(57,986,111)	40,778,867
Cargos diferidos	(1,440,886,659)	(64,558,718)
Activos diversos	330,901,923	(96,225,437)
Intereses por pagar	31,657,272	59,557,041
Otros pasivos	61,178,108	922,422,078
Total de ajustes	<u>1,365,822,547</u>	<u>2,983,768,401</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>2,644,539,324</u>	<u>3,876,232,501</u>

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




Gonzalo Gil
 Presidente Ejecutivo


Leonardo Muñoz
 Vicepresidente de Finanzas


Gloribel Quezada
 Gerente Senior de Contabilidad

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE
Estados de cambios en el patrimonio
Años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Valores en DOP)

	<u>Capital pagado</u>	<u>Capital adicional pagado</u>	<u>Reservas patrimoniales</u>	<u>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</u>	<u>Resultado del ejercicio</u>	<u>Total de patrimonio</u>
Saldos al 1ro. de enero de 2022	22.962.188,100	295.724,120	873.999,306	(284.076,523)	(960.137,499)	22.887.697,504
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	(960.137,499)	960.137,499	-
Acciones emitidas (nota 18.1)	2.830,200	(2.830,200)	-	-	-	-
Ganancias actuariales en provisión para beneficios de empleados (nota 25)	-	-	-	85.444,047	-	85.444,047
Impuesto diferido sobre ganancia actuarial en provisión para beneficios a empleados (nota 29)	-	-	-	(22.114,890)	-	(22.114,890)
Transferencia hacia otras reservas patrimoniales (nota 18.3)	-	-	44.623,205	-	(44.623,205)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	<u>892.464,100</u>	<u>892.464,100</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2022	22.965.018,300	292.893,920	918.622,511	(1.180.884,865)	847.840,895	23.843,490,761
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	847.840,895	(847.840,895)	-
Pérdida actuarial en provisión para beneficios de empleados (nota 25)	-	-	-	(54.596,539)	-	(54.596,539)
Impuesto diferido sobre ganancia actuarial en provisión para beneficios a empleados (nota 29)	-	-	-	14.741,065	-	14.741,065
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	1.278.716,777	1.278,716,777
Transferencia hacia otras reservas patrimoniales (nota 18.3)	-	-	63.935,839	-	(63.935,839)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	<u>22.965.018,300</u>	<u>292.893,920</u>	<u>982.558,350</u>	<u>(372.899,444)</u>	<u>1.214.780,938</u>	<u>25.082.352,064</u>

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



 Gonzalo Gil
 Presidente Ejecutivo



 Leonardo Muñoz
 Vicepresidente de Finanzas



 Gloribel Quezada
 Gerente Senior de Contabilidad



SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros

(Valores en DOP)

1 Entidad

Scotiabank República Dominicana, S. A., Banco Múltiple (el Banco) se constituyó bajo las leyes de la República Dominicana el 4 de agosto de 1974 e inició sus operaciones en 1975. El objetivo principal del Banco es realizar actividades de intermediación financiera, las cuales incluyen la captación de depósitos, otorgamiento de préstamos y todo tipo de operaciones de comercio internacional; además, podrá fungir como fiduciario y agente de garantía de conformidad con la legislación y normativas aplicables.

El accionista mayoritario es The Bank of Nova Scotia con un porcentaje de participación de 99.8120 %.

El Banco está ubicado en la avenida 27 de Febrero esquina Av. Winston Churchill, Santo Domingo, República Dominicana.

Los principales directores y funcionarios son los siguientes:

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
Gonzalo Gil Plano	Presidente ejecutivo
Leonardo Muñoz Cáceres	Vicepresidente de Finanzas
Abraham Sánchez Obaldía	Vicepresidente Banca Corporativa y Comercial
Gervasio Leonardo Guareschi	Vicepresidente de Tarjetas y Medios de Pagos
Nancy Camacho	Vicepresidente de Riesgo
Michael Anthony Gusikoski	Vicepresidente Operaciones
Mauricio Pelta	Vicepresidente de Banca Personal
Evelyn Vargas de González	Directora de Control Interno
Lennis Orocu	Directora de Auditoría
Ivan A. Rosario Tejeda	Director de Tesorería
Nicol Cedeño	Directora de Legal
Vielka Brito	Directora de Cumplimiento
Loraine Álvarez	Directora de Recursos Humanos
Juan Carlos Contreras	Director de Contabilidad

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 (Superintendencia de Bancos).

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco mantiene oficinas y cajeros automáticos en centros de negocios en toda la zona metropolitana de Santo Domingo y provincias del país, según se indica a continuación:

<u>Ubicación</u>	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	<u>Oficinas (*)</u>	<u>Cajeros automáticos</u>	<u>Oficinas</u>	<u>Cajeros automáticos</u>
Zona metropolitana	30	122	30	124
Interior del país	31	122	31	127
Total	<u>61</u>	<u>244</u>	<u>61</u>	<u>251</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

1 Entidad (continuación)

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

El Banco mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos dominicanos (DOP) que es la moneda de curso legal en la República Dominicana.

La emisión de los estados financieros fue aprobada por el Consejo de Directores del Banco en fecha 8 de marzo de 2024 y autorizados para emitir el 13 de marzo de 2024.

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad**2.1 Base contable de los estados financieros**

Las políticas e informaciones financieras del Banco están conformes con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Instituciones Supervisadas, según enmendado, los reglamentos, circulares, resoluciones, instructivos y disposiciones específicas emitidos por ese organismo y por la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera. Se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera (en lo adelante NIIF) en ciertas situaciones no previstas en el referido marco contable. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras difieren en algunos aspectos, en forma y contenido, de las NIIF aplicables para bancos e instituciones financieras. En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las NIIF.

Los estados financieros que se acompañan están preparados en base al costo histórico, excepto por algunos terrenos y edificios que fueron revaluados para llevarlos a su valor de mercado al 31 de diciembre de 2004, menos su depreciación acumulada y por el pasivo actuarial que ha sido medido usando el valor presente de las obligaciones (nota 25) y preparados sobre la base de negocio en marcha.

2.2 Principales estimaciones utilizadas

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia haga estimaciones y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período.

Los estimados se usan principalmente, para contabilizar las provisiones para activos riesgosos, depreciación y amortización de activos de largo plazo, deterioro de los activos de largo plazo, impuesto sobre la renta, contingencias y obligaciones por pensiones y jubilaciones. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.3 Efectivo y equivalentes de efectivo**

El efectivo y equivalentes de efectivo está compuesto por el efectivo en caja y bóvedas, depósitos en el Banco Central de la República Dominicana (Banco Central) y en entidades financieras del país y del exterior, las inversiones fácilmente convertibles a efectivo con vencimiento a tres (3) meses o menos contados desde la fecha de adquisición, los rendimientos por cobrar de las disponibilidades y los efectos de cobro inmediato.

2.4 Instrumentos financieros

Un instrumento financiero se define como efectivo, instrumento de patrimonio de otra entidad o un contrato que crea un derecho contractual de recibir, o una obligación contractual de entregar efectivo u otro instrumento financiero de otra entidad.

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

El valor razonable de los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, se estima sea igual a su valor en libros, según están reflejados en los estados de situación financiera del Banco, debido al período relativamente corto de tiempo entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos: efectivo y equivalentes de efectivo, deudores por aceptaciones, rendimientos por cobrar, depósitos del público, depósitos de entidades financieras del país y del exterior, aceptación en circulación, fondos tomados a préstamo e intereses por pagar y otros pasivos.

Pasivos financieros a largo plazo

Incluye depósitos del público, depósitos de entidades financieras del país y del exterior y fondos tomados a préstamos. No fue posible estimar su valor razonable, debido a que para estos instrumentos financieros no existe un mercado activo en la República Dominicana.

Cartera de créditos

La cartera de créditos está valuada a su valor en libros, ajustada por el estimado aplicado a los créditos dudosos, según establecen las autoridades reguladoras. Los créditos fueron segregados, por tipos, en comerciales, consumo e hipotecarios.

Rendimientos y costos de activos y pasivos financieros

Los rendimientos sobre los activos financieros son reconocidos bajo el método de lo devengado, calculado bajo el método de interés simple sobre los montos de capital pendientes y los costos de los depósitos son igualmente reconocidos como gastos bajo el mismo método.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.4 Instrumentos financieros (continuación)*****Rendimientos y costos de activos y pasivos financieros (continuación)***

Los gastos por intereses sobre captaciones se registran por el método de lo devengado sobre la base de acumulación de interés simple, excepto los correspondientes a cuentas de ahorro, certificados financieros y contratos de participación con intereses capitalizables, los cuales se acumulan utilizando el método del interés compuesto. Los intereses correspondientes a cuentas de ahorro se acumulan sobre la base del balance promedio y algunos productos de ahorro con base en el balance diario con tasas escalonadas.

2.5 Inversiones

Comprende las inversiones que por su configuración jurídica propia y régimen legal de transmisión puedan ser objeto de negociación en un mercado financiero o bursátil, valores emitidos por las entidades de intermediación financiera que no se negocien en un mercado secundario, así como participaciones en otras sociedades que no otorgan influencia significativa al Banco.

El Instructivo para la Clasificación, Valoración y Medición de las Inversiones en Instrumentos de Deuda establece la clasificación de las inversiones en tres categorías: a negociar, disponibles para la venta y mantenidas hasta vencimiento, las cuales se indican a continuación:

A negociar: Son aquellas inversiones que el Banco adquiere con la intención de obtener ganancias derivadas de las fluctuaciones en sus precios y forman parte de una cartera de instrumentos de deuda identificados y gestionados conjuntamente que se cotizan en una bolsa de valores u otro mercado organizado. Estos valores no pueden permanecer en esta categoría por más de 180 días desde su fecha de adquisición, plazo durante el cual deben ser vendidos. Las inversiones en valores a negociar se registran originalmente a su valor razonable neto de la prima o descuento con que se hayan adquirido. Los cambios en el valor razonable se deben reconocer en los estados de resultados como una ganancia o pérdida de activos financieros a valor razonable.

Disponibles para la venta: Son aquellas inversiones mantenidas por el Banco para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez o inversiones que el Banco está dispuesto a vender en cualquier momento y que estén cotizadas en un mercado activo u organizado.

Las inversiones disponibles para la venta se registran originalmente a su valor razonable y la prima o descuento con que se hayan adquirido se amortiza durante la vigencia del instrumento, utilizando la tasa de interés efectiva. Su valor se actualiza diariamente al valor de mercado del cierre de ese día.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.5 Inversiones (continuación)**

Las variaciones del valor del mercado deben ser reconocidas en el patrimonio como una ganancia o pérdida no realizada. Mediante la Circular SB: Núm. 010/22 se aplazó hasta el 1 de enero de 2024 el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones, por lo que las inversiones clasificadas en esta categoría, al 31 de diciembre de 2023, están registradas a su costo amortizado. Posteriormente, mediante la Circular SB núm. CSB-REG-202300016 de fecha 5 de diciembre de 2023, la Superintendencia de Bancos dispuso mantener de manera indefinida el tratamiento contable dispuesto en la Circular SB: núm 010/22 para el registro de las inversiones.

Mantenidas hasta el vencimiento: Son aquellas inversiones que el Banco tiene la intención y la habilidad de mantener hasta su vencimiento; se cotizan en un mercado activo u organizado y se registran a su costo amortizado usando el método de interés efectivo. La prima o el descuento se amortizan a la cuenta de resultados durante la vigencia del título.

De acuerdo con las disposiciones de la Superintendencia de Bancos, las participaciones en otras sociedades que no otorgan influencia significativa al Banco se deben incluir como parte de las inversiones disponibles para la venta en los estados financieros. El método de reconocimiento y medición posterior es similar a lo descrito en la nota 2.6. La forma de registro de las provisiones se describe en la nota 2.5.2.

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

2.5.1 Provisión para inversiones

Para las inversiones en emisiones de títulos valores en instrumentos de deuda locales, el importe de las pérdidas estimadas por deterioro o irrecuperabilidad se determina tomando como base los criterios utilizados para la evaluación de los mayores deudores comerciales, acorde con lo establecido por el Reglamento de Evaluación de Activos (REA) y sus modificaciones.

Para las emisiones de títulos valores en instrumentos de deuda internacionales, el importe de las pérdidas estimadas por deterioro o irrecuperabilidad se determina tomando como base las calificaciones de riesgo otorgadas por las firmas calificadoras internacionales reconocidas por la Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana o cualquier otra firma calificadora de reconocimiento internacional, aplicándole los porcentajes de provisión que correspondan de acuerdo con las categorías de riesgo establecidas por el REA.

Las inversiones en el Banco Central de la República Dominicana en títulos de deuda del Ministerio de Hacienda y en instrumentos emitidos o garantizados por el Estado dominicano se consideran sin riesgo; por lo tanto, no están sujetas a provisión.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.5 Inversiones (continuación)****2.5.1 Provisión para inversiones (continuación)**

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

Las posibles pérdidas de valor que se pudieran derivar de las participaciones en otras sociedades sin influencia significativa, causadas por la insolvencia o deterioro significativo del riesgo de crédito de los emisores, son reconocidas directamente en los resultados del período como parte del renglón de otros gastos.

2.6 Participaciones en otras sociedades y provisión

Las inversiones en asociadas se valúan bajo el método de participación patrimonial de acuerdo con este método, la inversión se registra inicialmente al costo y el importe en libros se incrementará o disminuirá para reconocer la participación del inversor en el resultado del período de la participada, después de la fecha de adquisición. La parte del inversor en el resultado del período de la participada se reconocerá en el resultado del período.

Las provisiones para las participaciones en otras sociedades son determinadas siguiendo los mismos criterios utilizados para un crédito comercial de los denominados mayores deudores comerciales (ver nota 2.7.2).

Las características, restricciones, valor nominal, valor de mercado y cantidad de acciones de las participaciones en otras sociedades se presentan en la nota 10.

2.7 Cartera de créditos y provisiones para créditos**2.7.1 Créditos**

Los créditos están registrados por el monto del capital pendiente menos la provisión para cartera de créditos.

Para fines de la determinación del cálculo de rendimientos de créditos a tarjetahabientes, el Banco considera como base del cálculo el saldo promedio diario insoluto del capital financiado.

El devengo de rendimientos se suspende para la cartera de créditos vencida a más de 90 días (ver la nota 2.7.3).

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.7 Cartera de créditos y provisiones para créditos (continuación)****2.7.2 Provisión para cartera de créditos**

La determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos se fundamenta en los criterios establecidos en el REA, emitido por la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana y otras circulares y resoluciones emitidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

De acuerdo con dicho reglamento y las resoluciones posteriores emitidas por la Superintendencia de Bancos, la estimación de la provisión para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos depende del tipo de crédito, los cuales se subdividen en mayores deudores comerciales, medianos deudores comerciales, menores deudores comerciales, microcréditos, consumo e hipotecarios.

La evaluación de los mayores deudores comerciales se realiza con base en un análisis categorizado de cada deudor en función de su capacidad de pago, comportamiento histórico de pago y riesgo país a ser efectuado por el Banco de forma trimestral para el 100% de su cartera de los mayores deudores comerciales (sujeta a revisión por la Superintendencia de Bancos), y en porcentajes específicos según la clasificación del deudor.

Los mayores deudores comerciales son clasificados trimestralmente considerando el análisis categorizado de cada deudor en función a su capacidad de pago, tal y como establece el REA y evaluando otros factores, tales como: índices de liquidez, rentabilidad y apalancamiento, análisis de mercado, comportamiento histórico de pago, riesgo país y alineación. Las garantías como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de crédito son consideradas como un elemento secundario y no son tomadas en consideración en la clasificación del deudor, aunque sí en el cómputo de la cobertura de las provisiones.

Los mayores deudores comerciales son aquellos cuyas operaciones totales de créditos adeudadas en el sistema financiero sean iguales o superiores a DOP40 millones, tanto a nivel individual como consolidado en el sistema. El REA establece la constitución de un 100% de provisión por el efecto de fluctuación de la tasa de cambio positivo sobre los créditos en moneda extranjera clasificados D1, D2 y E, y con más de 90 días de atraso.

Para el registro de las provisiones sobre los medianos deudores comerciales se requiere una evaluación simplificada considerando pérdidas operativas netas y relación con el patrimonio ajustado, además del comportamiento de pago y los niveles de garantía. Entiéndase por patrimonio ajustado el que para su determinación considera los importes del capital pagado, reservas, utilidades acumuladas y del ejercicio, prima sobre acciones, los aportes para futuras capitalizaciones y deuda subordinada. Los aportes para futuras capitalizaciones se considerarán siempre que estén autorizados de manera escrita por los aportantes a estos fines, reconociendo además la condición de que los fondos aportados no están sujetos de devolución.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.7 Cartera de créditos y provisiones para créditos (continuación)****2.7.2 Provisión para cartera de créditos (continuación)**

Los medianos deudores comerciales son aquellos cuyas operaciones totales de créditos adeudadas al sistema financiero sean iguales o superiores a DOP25 millones y menores a DOP40 millones, tanto a nivel individual como consolidado en el sistema financiero.

Para los menores deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios, la clasificación es determinada con base en la morosidad a la fecha de la clasificación de cada una de las operaciones comerciales del deudor, asignándose una única clasificación sobre su comportamiento de pago, excepto por los préstamos hipotecarios para la vivienda otorgados con los recursos liberados del encaje legal, los cuales son clasificados en categoría de riesgo "A", con cero constitución de provisiones; ponderando en 0 % para fines del cálculo en el índice de solvencia de acuerdo con lo establecido por el artículo 9 de la Novena Resolución de la Junta Monetaria del 30 de mayo de 2019. Las garantías son consideradas en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias.

El Banco asigna la clasificación de riesgo a los créditos reestructurados considerando aquella que se encontraba vigente al momento de reestructurar la deuda, o la que surja de los días de mora del crédito al momento de reestructurar, o la peor de ambas de conformidad con el REA.

La clasificación de riesgo del crédito reestructurado será la clasificación asignada a todos los créditos del deudor dentro del mismo tipo de cartera. Se asigna una clasificación inicial no menor de "B" que podrá ser modificada a una categoría de riesgo menor, dependiendo de la evolución de sus pagos hasta la clasificación "A" en la medida que cumpla las condiciones pactadas en el contrato.

En adición a la capacidad de pago, para los mayores deudores comerciales se evalúa su comportamiento de pago y riesgo país para la mejora en su clasificación de riesgo. Adicionalmente, el Banco aplica un mecanismo de arrastre de la cartera vencida a más de 90 días, mediante el cual se considera el total del capital como vencido cuando una de las cuotas del total del crédito ha caído en esta condición.

Los castigos de créditos están constituidos por las operaciones mediante las cuales las partidas irre recuperables son eliminadas del balance, quedando solo en cuentas de orden. En el caso de que el Banco no tenga constituido el 100 % de la provisión de un crédito, deberá constituir el monto faltante antes de efectuar el castigo, de manera que no afecte el nivel requerido de provisiones de los demás créditos.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.7 Cartera de créditos y provisiones para créditos (continuación)****2.7.2 Provisión para cartera de créditos (continuación)**

Un crédito puede ser castigado, con o sin garantía, desde el primer día que ingrese a cartera vencida, excepto los créditos con vinculados, que solo se podrán castigar cuando se demuestre que se han agotado los procesos legales de cobro y los funcionarios o directores directamente relacionados han sido retirados de sus funciones. Los créditos castigados permanecen en cuentas de orden hasta tanto sean recuperados a través del pago por parte del deudor.

Medidas de flexibilización

La Junta Monetaria, mediante su Segunda Resolución del 17 de marzo de 2020, estableció que los créditos otorgados a través de recursos liberados de encaje legal tengan un tratamiento regulatorio transitorio de clasificación en categoría de riesgo "A", con requerimiento de provisión de 0 % y ponderación a un 0 % en el cálculo del índice de solvencia. En fecha 16 de abril de 2020, este organismo regulador emitió su Tercera Resolución, la cual liberó recursos de encaje legal para que las entidades de intermediación financiera otorguen préstamos a las MIPYMES y créditos personales de hasta 50 salarios mínimos. Los créditos otorgados con estos recursos tienen el mencionado tratamiento regulatorio especial hasta el 31 de marzo de 2024.

La Junta Monetaria, en su Segunda Resolución del 18 de marzo de 2021, estableció un tratamiento regulatorio especial para que las entidades de intermediación financiera puedan constituir mensualmente, de manera gradual, en un plazo máximo de 33 (treinta y tres) meses, con inicio al 30 de abril de 2021 y vencimiento al 31 de diciembre del 2023, a razón de, al menos, 1/33 (una trigésima tercera) parte mensual, las provisiones no constituidas por previas disposiciones regulatorias correspondientes a los créditos y sus rendimientos por cobrar, así como de aquellas nuevas provisiones que deban ser constituidas durante el plazo de duración de la gradualidad por el otorgamiento de nuevos créditos, el deterioro de créditos preexistentes o la pérdida de valor de garantías admisibles. La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, a través de la Circular núm. 006/21, de fecha 31 de marzo de 2021, estableció los lineamientos operativos para este tratamiento regulatorio gradual. El Banco comunicó al ente regulador su acogencia al tratamiento de gradualidad.

Garantías

Las garantías que respaldan las operaciones de crédito son clasificadas según el REA, en función de sus múltiples usos y facilidades de realización. Cada tipificación de garantía es considerada como un elemento secundario para el cómputo de la cobertura de las provisiones con base en un monto admisible establecido. Las garantías admisibles serán aceptadas con base en los porcentajes de descuentos establecidos en dicho reglamento y sobre su valor de mercado. Estas garantías se clasifican en:

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.7 Cartera de créditos y provisiones para créditos (continuación)****2.7.2 Provisión para cartera de créditos (continuación)*****Garantías (continuación)****Polivalentes*

Son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso múltiple y presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta. Estas garantías son consideradas entre 50 % y 100 % de su valor de tasación para fines de la cobertura de los riesgos que respaldan según sea la garantía.

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. Estas garantías solo aplicarán entre 50 % y 60 % del valor de la tasación para fines de cómputo de la cobertura del riesgo que respaldan.

Cada tipificación de garantía es considerada para el cómputo de la cobertura de la deuda y con base en la tabla núm. 5 establecida en el REA. Las garantías se valúan al valor razonable, 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, excluyendo los títulos de renta fija y un plazo no mayor de 24 meses para los bienes inmuebles.

Para fines de constitución de provisión de los créditos comerciales, consumo e hipotecarios, el Banco ajusta el valor de la garantía determinando la porción cubierta y la expuesta, con el fin de establecer el monto de provisión a reconocer. De esta manera, se ajusta la clasificación inicial con base en los criterios establecidos en la matriz 6 del Reglamento de Evaluación de Activos.

2.7.3 Provisión para rendimientos por cobrar

La provisión para rendimientos por cobrar de créditos vigentes, comerciales y microempresas es calculada usando porcentajes específicos conforme a la clasificación otorgada y considerando las garantías para la cartera de créditos correlativa. La provisión para los rendimientos por cobrar de créditos de consumo e hipotecarios se basa en porcentajes específicos de cada tipo en función de la antigüedad de saldos establecidos en el REA. Estas provisiones también consideran otras circulares y documentos relacionados emitidos por la Superintendencia de Bancos. Los rendimientos por cobrar por créditos con 90 días de vencidos se provisionan al 100%. A partir de esos plazos, se suspende el devengo, se contabilizan en cuentas de orden y se reconocen como ingresos solo cuando se cobran.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.8 Derivados**

Las entidades valorarán todos sus derivados a valor razonable a la fecha de su reconocimiento inicial y subsecuentemente. El Banco determina el valor razonable de los derivados de conformidad con los lineamientos del “Instructivo sobre el Uso del Valor Razonable de Instrumentos Financieros en las Entidades de Intermediación Financiera” y, en caso de existir, situaciones no previstas en el citado Instructivo siguiendo los principios de las NIIF 13 *Medición del valor razonable*.

Si el valor razonable es positivo lo revelará como un activo, y si es negativo como un pasivo. El valor nominal del contrato debe ser registrado simultáneamente en cuentas contingentes.

Los cambios en el valor razonable de los derivados ocurridos desde la fecha de la transacción hasta el momento de la valoración se reconocerán diariamente en el valor del derivado en las cuentas del balance y en las de resultados (pérdida o ganancia) para el ejercicio por el cual se informan, utilizando las cuentas contables definidas en el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.

2.9 Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar están registradas al costo amortizado neto de cualquier pérdida por deterioro. El gasto por cuentas por cobrar de dudosa recuperación es establecido a través de un cargo a la cuenta de gastos por pérdida en cuentas de dudoso cobro. Estas cuentas por cobrar son cargadas a resultados cuando la gerencia considera que su cobrabilidad es dudosa de acuerdo con los abonos realizados, el historial de pago de los clientes y otros deudores y la evaluación de garantías en caso de existir.

2.10 Propiedades, muebles y equipos y depreciación**2.10.1 Base de registro**

Las propiedades, muebles y equipos, excepto los terrenos y edificios que existían al 31 de diciembre de 2004, son medidos al costo de adquisición menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. Los terrenos y edificios existentes a esa fecha están registrados a su valor razonable, determinado por tasadores independientes y las adquisiciones a partir de esa fecha al costo de adquisición.

Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se registran como 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 el resultado del período.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.10 Propiedades, muebles y equipos y depreciación (continuación)****2.10.2 Depreciación**

La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta, el cual consiste en la distribución uniforme del costo del activo entre su estimado de vida útil. El estimado de años de vida útil de las propiedades, muebles y equipos excluyendo los terrenos es como sigue:

<u>Descripción</u>	<u>Años de vida útil</u>
Edificaciones	30 - 50
Muebles y equipos	4 - 10
Equipos de transporte	5
Equipos informáticos	5 - 10
Otros muebles y equipos	10
Mejoras a propiedades arrendadas	<u>5</u>

2.11 Bienes recibidos en recuperación de créditos**2.11.1 Base de registro**

Los bienes recibidos en recuperación de créditos 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 rendimientos y/o cuentas por cobrar que se cancelan.

2.11.2 Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos

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

Bienes muebles	100 %	Al término de dos años, registrada en línea recta a partir del séptimo mes.
Bienes inmuebles	100 %	Al término de tres años, registrada en línea recta a partir del decimotercer mes.

La provisión correspondiente a la cartera de créditos para deudores cuyas garantías han sido adjudicadas a favor del Banco se transfiere a la provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos. La provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos que hayan sido vendidos se libera y/o se transfiere de acuerdo con los requerimientos de provisión en otros activos riesgosos.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.11 Bienes recibidos en recuperación de créditos (continuación)****2.11.2 Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos (continuación)**

El deterioro en el valor de los bienes adjudicados, determinado por la diferencia entre el valor contabilizado y el valor de mercado según tasaciones independientes realizadas por terceros, se registra en gasto cuando se determina.

Los excesos en provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos pueden ser revertidos cuando se produce venta de bienes recibidos en recuperación de créditos o pueden ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos en los que el Banco presente necesidades de provisión.

2.12 Cargos diferidos

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

2.13 Activos y pasivos en moneda extranjera

Las cantidades en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos (DOP). Los activos y pasivos en moneda extranjera se convierten de acuerdo con la tasa establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha de los estados financieros.

Las transacciones ocurridas durante el año y los ingresos o gastos se traducen a la tasa vigente a la fecha de la transacción. La diferencia resultante de la conversión de los activos y pasivos en moneda extranjera se registra bajo el renglón de ingresos (gastos) por diferencia en cambio, neto, en los estados de resultados que se acompañan.

2.14 Costos de beneficios de empleados**2.14.1 Bonificación y otros beneficios**

El Banco registra los beneficios a sus empleados, tales como: bonificación, regalía pascual y vacaciones, entre otros, según se incurren y de acuerdo con lo estipulado por las leyes laborales del país y sus propios planes de compensación.

2.14.2 Plan de aportaciones definidas

El Banco realiza aportes al plan de pensiones contributivo establecido por la Ley de Seguridad Social No. 87-01 del 9 de mayo del 2001, mediante la cual fue creado el Sistema Dominicano de la Seguridad Social de la República Dominicana. Este sistema funciona bajo el esquema de capitalización individual y consiste en aportes que deben realizar el empleador y los empleados de manera particular, los cuales deben ser administrados por Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP). Los aportes realizados por el Banco se reconocen como gastos cuando se incurren. A la edad de retiro, el empleado recibe de la AFP el monto de los aportes realizados por él y el empleador más el rendimiento de la cuenta de capitalización individual.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.14 Costos de beneficios de empleados (continuación)****2.14.3 Planes de pensiones de beneficios definidos**

En el marco de la integración entre The Bank of Nova Scotia, Sucursal en la República Dominicana (la Sucursal) y el Banco Dominicano del Progreso, S. A. - Banco Múltiple, el Banco asumió el plan de retiro y pensiones de beneficios definidos para aquellos empleados que fueron retirados bajo el "Plan post-jubilación sin pensión" que estuvo vigente en el Banco hasta el 30 de agosto de 2006. La obligación neta de este pasivo se calcula estimando el importe del beneficio futuro que los empleados han ganado en el período actual y en períodos anteriores.

El cálculo de las obligaciones por beneficios definidos es efectuado anualmente por un actuario cualificado, usando el método de unidad de crédito proyectada. Para calcular el valor presente de los beneficios económicos se debe considerar cualquier requerimiento de financiación mínimo.

El Banco determina el gasto de intereses correspondientes al pasivo por beneficios definidos neto del período, aplicando la tasa de descuento usada para medir la obligación por beneficios definidos al comienzo del período anual y considerando cualquier cambio en el pasivo por beneficios definidos durante el período como resultado de aportaciones y pago de beneficios. Los cambios en los supuestos actuariales, tasa de descuento, inflación y otros supuestos relacionados con los planes de beneficios definidos se reconocen en resultados acumulados de ejercicios anteriores.

2.14.4 Indemnización por cesantía

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece el pago de preaviso y auxilio por cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada. El Banco registra como gastos los montos pagados por este concepto y son llevados a gastos al momento de efectuarse la cancelación de los contratos de trabajo.

En el marco de la integración, el Banco asumió el compromiso de indemnización por prestaciones laborales que existía en el Banco. Hasta el 30 de junio de 2004, esta política consistía en pagar a sus empleados indemnización por prestaciones laborales cuando dejaran de prestar sus servicios, independientemente de que fueran despedidos o renuncien, siempre que cumplieran ciertos requisitos. El Banco registra provisiones por pasivos laborales y otros beneficios para los empleados vigentes que ingresaron antes del 30 de junio de 2004, a los cuales les son pagadas sus prestaciones, calculadas siguiendo el Código de Trabajo de la República Dominicana sin considerar las razones del cese del contrato de trabajo.

Los cambios en supuestos actuariales son reconocidos en los resultados acumulados de ejercicios anteriores como parte de los resultados acumulados, mientras que el costo por servicios e intereses se registra en el resultado del período.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.15 Reconocimiento de los ingresos y gastos financieros**

El Banco registra sus ingresos por rendimientos sobre créditos e inversiones por el método de lo devengado. Los rendimientos sobre préstamos se calculan utilizando el método de interés simple sobre los montos de capital pendientes. Los rendimientos sobre préstamos dejan de reconocerse cuando el préstamo llega a los 90 días de atraso. A partir de estas fechas se registran en una cuenta de orden. Una vez puestos en esta condición los ingresos por rendimientos son reconocidos cuando se cobran.

Los rendimientos ganados sobre inversiones se reconocen sobre la base del saldo del instrumento. La prima o los descuentos en la adquisición de estos instrumentos son amortizados durante la vida del instrumento y reconocidos como parte de la ganancia o pérdida por inversiones, según corresponda.

Los gastos por intereses sobre captaciones se registran en los estados de resultados sobre bases de acumulación de interés simple, excepto los correspondientes a cuentas de ahorro y certificados financieros con rendimientos capitalizables, los cuales se acumulan utilizando el método del interés compuesto (aplicado al saldo mínimo para las cuentas de ahorro).

Ingresos y gastos por disposición de otras inversiones en instrumentos de deudas

Las ganancias y pérdidas obtenidas en las disposiciones de otras inversiones en instrumentos de deudas son reconocidas en los estados de resultados por la diferencia entre el valor de venta y el valor en libros de los instrumentos, cuando los riesgos y beneficios asociados con la inversión son transferidos al comprador.

Otros ingresos y otros gastos operacionales

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

Los otros ingresos por comisiones y otros servicios provenientes del manejo de cuentas, giros y transferencias, garantías y avales, compra y venta de divisas, uso de cajeros automáticos y puntos de venta, cobranzas por cuenta ajena y otros son reconocidos sobre bases de acumulación cuando los servicios han sido provistos a los clientes. Los ingresos por servicios asociados a tarjetas de crédito se reconocen cuando se cargan a los tarjetahabientes.

Otros ingresos y gastos

Los otros ingresos corresponden principalmente a recuperación de activos castigados, ganancia en venta de propiedades, muebles y equipos y bienes recibidos en recuperación de créditos, ingresos por recuperación de gastos y ingresos por gestión de cobranza de seguros, entre otros, los cuales se contabilizan cuando se devengan.

Los otros gastos incluyen principalmente pérdidas por venta de propiedades, muebles y equipos, bienes recibidos en recuperación de créditos, incobrabilidad de cuentas a recibir, así como otras pérdidas, entre otros. Estos ingresos se contabilizan cuando se incurren.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.16 Provisiones para contingencias**

La provisión para operaciones contingentes, la cual se registra en el renglón de otros pasivos, corresponde a provisión sobre líneas de créditos comerciales y saldos de tarjetas de crédito no utilizadas, entre otros. Para las líneas de créditos comerciales se determina conjuntamente con el resto de las obligaciones de los deudores de la cartera de créditos, constituyéndose dicha provisión con base en la clasificación de riesgo del deudor y en la garantía admisible deducible a los fines del cálculo de la misma.

En el caso de los saldos de tarjetas de crédito no utilizados, los deudores clasificados en categorías de riesgo A y B se considerará el 20 % (veinte por ciento) del saldo registrado como contingencia como base para la determinación de la provisión, mientras que los deudores clasificados en el resto de las categorías de riesgo se provisionará en un 100 % (cien por ciento) el saldo registrado como contingencia.

La naturaleza y los montos de las contingencias se detallan en la nota 20 a los estados financieros.

2.17 Provisiones

Excepto por lo indicado en las notas 2.16, el Banco reconoce las provisiones cuando tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado, es probable que tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

2.18 Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta determinado sobre los resultados del año incluye el impuesto corriente e impuesto diferido, excepto el impuesto diferido que está relacionado con partidas directamente en el patrimonio. 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 las bases establecidas por el Código Tributario de la República Dominicana y sus modificaciones.

El impuesto diferido es reconocido como consecuencia de las diferencias temporales entre los montos de los activos y pasivos utilizados para propósitos de los estados financieros y los utilizados para propósitos impositivos. 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 la 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 se realice el beneficio relacionado con el mismo.

Al determinar el monto de los impuestos corrientes e impuestos diferidos, el Banco considera el impacto de las posiciones fiscales inciertas y si pueden adeudarse impuestos e intereses adicionales.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.18 Impuesto sobre la renta (continuación)**

El Banco cree que la acumulación de sus pasivos tributarios son adecuados para todos los años fiscales abiertos sobre la base de su evaluación de muchos factores, incluyendo las interpretaciones de la Ley Tributaria y la experiencia anterior.

Esta evaluación depende de estimaciones y supuestos y pueden involucrar una serie de juicios acerca de eventos futuros. Puede surgir una nueva información que haga que el Banco cambie su juicio acerca de la idoneidad de los pasivos fiscales actuales y cómo estos impactarán el gasto fiscal en el período en que se determinen.

2.19 Baja en un activo financiero

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

2.20 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.

El valor recuperable de un activo, el cual es mantenido y usado en las operaciones, es medido mediante la comparación del valor contable de los activos con el mayor entre el valor de mercado del activo y los flujos netos de efectivo descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida será el equivalente al exceso contable sobre el valor recuperable de dicho activo y este es cargado a los resultados del año en que se determina.

2.21 Contingencias

El Banco considera como contingencias las operaciones en las cuales ha asumido riesgos de crédito que, dependiendo de hechos futuros, pueden convertirse en créditos directos y generar obligaciones frente a terceros (ver política contable para el reconocimiento de provisión sobre estas operaciones en nota 2.16).

2.22 Distribución de dividendos

El Banco mantiene como política disponer lo relativo al destino de las utilidades del ejercicio de acuerdo con las aprobaciones de la Asamblea de Accionistas considerando lo establecido en la Resolución núm. 12-2001, dictada por la Superintendencia de Bancos en fecha 5 de diciembre de 2001, la cual dispone que el monto máximo de dividendos en efectivo a ser distribuido a los accionistas no deberá ser mayor al monto de los beneficios acumulados efectivamente percibidos.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.22 Distribución de dividendos (continuación)**

De acuerdo con lo establecido en la Circular núm. 006/21, de fecha 31 de marzo de 2021, así como otros documentos relacionados, las entidades de intermediación financiera que se acojan al nuevo tratamiento regulatorio especial para el registro y constitución de provisiones, mientras estén en dicho tratamiento no podrán distribuir dividendos en efectivo a sus accionistas a menos que se den las condiciones siguientes:

- ◆ Previo no objeción de la Superintendencia de Bancos cuando se registren beneficios del ejercicio que superen el monto de las provisiones a ser diferidas.
- ◆ Los dividendos distribuibles no podrán superar la diferencia entre las utilidades obtenidas y el monto de provisiones a ser diferidas.

2.23 Arrendamientos

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

2.24 Cambios contables y reclasificaciones de partidas

Mediante la Circular núm. CSB-REG-202300011, de fecha 15 de noviembre de 2023, la Superintendencia de Bancos modificó el “Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas” para adecuar el criterio que deben aplicar las entidades para determinar qué activos cumplen con la definición de “equivalentes de efectivo” conforme a las NIIF de la manera siguiente: “Se considerarán como equivalentes de efectivo aquellas inversiones que sean fácilmente convertibles en efectivo y con vencimiento a tres (3) meses o menos, contados desde la fecha de adquisición”. Los importes comparativos en el estado de situación financiera y de flujos de efectivo al 31 de diciembre de 2022 y por el año finalizado en esa fecha que se acompañan, fueron reclasificados para que sean consistentes con la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2023. Ver detalle de las reclasificaciones en la nota 33.1.

2.25 Diferencias significativas con las NIIF

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana difieren de las NIIF en algunos aspectos. Un resumen de algunas de esas diferencias es como sigue:

- i) La provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado con base en una evaluación de riesgos realizada por el Banco, considerando los niveles de provisiones requeridos para la clasificación asignada a cada crédito.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.25 Diferencias significativas con las NIIF (continuación)**

La evaluación para los mayores deudores comerciales a través de la capacidad de pago incluye la documentación de los expedientes de créditos considerando las informaciones financieras de los estados financieros del prestatario, así como el dictamen del auditor, calidad de la gestión administrativa y estructura corporativa, entorno económico, evaluación de las razones financieras, el historial de pago y los niveles de garantía; para los medianos deudores comerciales incluye una evaluación simplificada con base en las pérdidas operativas y el patrimonio ajustado, el historial de pago y los niveles de garantía, y para los demás deudores (consumo, hipotecarios y menores deudores) con base en los días de atraso.

Las garantías solo son consideradas para la determinación de la provisión según los lineamientos establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA).

De conformidad con las NIIF, una entidad debe reconocer el deterioro del valor de la cartera de créditos por las pérdidas esperadas durante su tiempo de vida (evaluada sobre una base colectiva o individual), considerando toda la información razonable y sustentable, incluyendo la que se refiere al futuro. La NIIF 9 establece un enfoque de tres fases para la contabilización de la provisión por deterioro, la cual se basa en el cambio en la calidad crediticia de los activos financieros desde su reconocimiento inicial.

- ii) Las prácticas contables bancarias requieren que las entidades de intermediación financiera reconozcan provisiones por aquellos bienes muebles e inmuebles obtenidos en dación de pago de acuerdo con los siguientes criterios: los bienes muebles se provisionan en un plazo de dos años, iniciando de forma lineal a partir del plazo de seis meses de que el bien sea adjudicado; los bienes inmuebles se provisionan de forma lineal en un plazo de tres años, luego de transcurrido el primer año de su entrada en los libros; los títulos de valores siguen la base de provisión de las inversiones. Ambos criterios, contando a partir de 120 días después de la fecha de la sentencia de adjudicación del bien o del contrato de dación de pago debidamente legalizado. Las NIIF requieren que estos activos sean provisionados cuando exista deterioro en su valor.
- iii) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son reservados conforme a la clasificación otorgada al capital correlativo, mientras que los rendimientos por cobrar con una antigüedad superior a los 90 días son provisionados en un 100 %. Los rendimientos generados a partir de estas fechas no son reconocidos en los estados financieros, se suspende el devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden. De conformidad con las NIIF, aplican los mismos criterios que para la provisión sobre cartera de créditos, considerando que los rendimientos por cobrar continúan su devengamiento basado en su valor en libros, neto de deterioro.
- 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.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.25 Diferencias significativas con las NIIF (continuación)**

Las NIIF 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 de los estados de situación financiera.

- v) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo, al momento de ejecutarse su garantía, sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado. Las NIIF solo requieren provisión cuando el valor de mercado del bien sea inferior al valor en libros del mismo o exista deterioro.
- vi) De conformidad con las prácticas bancarias, los otros ingresos operacionales, tales como comisiones por otorgamiento de créditos, renovación de tarjetas de créditos, operaciones de cartas de crédito y aceptaciones en circulación son reconocidos inmediatamente. De acuerdo con las NIIF, el ingreso debe ser reconocido cuando una entidad transfiere el control de un bien o servicio a lo largo del tiempo y, por ello, satisface una obligación de desempeño.
- vii) 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 propiedad, 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. De acuerdo con el Manual de Contabilidad para entidades supervisadas, las entidades de intermediación financiera disponen de un plazo de seis (6) meses para remitir la solicitud de autorización a la Superintendencia de Bancos para el diferimiento de programas de computadoras, contados a partir de la puesta en funcionamiento de estos. Si la entidad no realiza la solicitud en el plazo establecido debe llevar a gastos la totalidad de los desembolsos realizados. Las NIIF requieren que estas partidas sean registradas como propiedad, muebles y equipos y activos intangibles, siempre y cuando vayan a generar beneficios económicos futuros.
- viii) La Superintendencia de Bancos requiere determinar la vida útil estimada de las propiedades, muebles y equipos al momento de su adquisición y registrar en cuentas de orden los activos incluidos en este rubro que estén 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.
- ix) La Superintendencia de Bancos requiere que las inversiones fácilmente convertibles a efectivo cuyo vencimiento a la fecha de reporte sea igual o menor a 90 días sean presentadas como equivalentes de efectivo. Las NIIF requieren que las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con vencimiento original de hasta tres meses, se clasifiquen como equivalentes de efectivo para fines del estado de flujos de efectivo.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.25 Diferencias significativas con las NIIF (continuación)**

- x) La Superintendencia de Bancos considera tres categorías de inversiones: a negociar; disponibles para la venta y mantenidas a su vencimiento. Mediante la Circular SB: Núm. 010/22 se aplazó hasta el 1ro. de enero de 2024, el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones, por lo cual estas están registradas a su costo amortizado. Las NIIF establecen tres categorías de instrumentos de deuda: costo amortizado, valor razonable con cambios en otros resultados integrales (patrimonio) y valor razonable con cambios en resultados y dependiendo de su categoría se miden al costo amortizado o al valor razonable. Dicha clasificación depende del modelo de negocio para la gestión de los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales.
- xi) La provisión para la cartera de inversiones se clasifica de acuerdo con categorías de riesgo determinadas por la Superintendencia de Bancos, las cuales requieren provisiones específicas siguiendo los lineamientos del REA. Las NIIF requieren que el deterioro de las inversiones sea determinado siguiendo las mismas consideraciones indicadas para las cartera de créditos indicadas en el literal i) anterior.
- xii) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que se clasifiquen como actividades de inversión y de financiamiento los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y los depósitos de clientes, respectivamente. Las NIIF requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de las actividades de operación.
- xiii) La Superintendencia de Bancos permitió a los bancos de servicios múltiples la revaluación de los inmuebles al 31 de diciembre de 2004, y no ha requerido la actualización de estos valores posterior a esa fecha ni la revaluación de todos los inmuebles que componen este renglón. Adicionalmente, para el registro del superávit por revaluaciones de propiedades, muebles y equipos se requiere la autorización previa de la Superintendencia de Bancos. Las NIIF establecen que estas actualizaciones deben hacerse cada vez que hayan cambios significativos en el valor de dichos activos y requieren que se revalúen todos los activos de una misma categoría. Adicionalmente, el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas establece que el superávit por revaluación, incluido en el patrimonio, podrá ser transferido directamente a ganancias acumuladas cuando se produzca la baja en cuenta del activo y cuando el valor neto de realización sea menor que el valor en libros, y no permite la opción alternativa de las NIIF para el tratamiento de esta partida.
- xiv) La Superintendencia de Bancos requiere que los bancos y entidades financieras registren una provisión para operaciones contingentes, las cuales incluyen, entre otras, garantías otorgadas, cartas de créditos emitidos no negociados y montos no utilizados de líneas de crédito de utilización automática con base en una clasificación por categoría de riesgo siguiendo los lineamientos del REA. Las NIIF requieren registrar la estimación de las pérdidas crediticias esperadas sobre compromisos de préstamo de forma congruente con sus expectativas de disposición de ese compromiso de préstamo, siguiendo las mismas consideraciones indicadas para la cartera de créditos señalada en el literal i) anterior.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.25 Diferencias significativas con las NIIF (continuación)**

- xv) El Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas requiere para las operaciones con derivados: i) análisis de sensibilidad para cada tipo de riesgo de mercado al que está expuesta al cierre del ejercicio, indicando cómo se hubiesen visto afectados los resultados o el patrimonio por cambios posibles en la variable relevante de riesgo; ii) métodos y supuestos utilizados para el análisis de sensibilidad; iii) cambios que se introdujeron al método utilizado en el ejercicio anterior, si los hubiese, y las razones del cambio. Las NIIF lo requieren para todos los instrumentos financieros y no solo para las operaciones con derivados.
- xvi) La Superintendencia de Bancos permite registrar las inversiones en asociadas utilizando el método de la participación patrimonial sin homologar las prácticas contables de las asociadas que siguen prácticas contables diferentes. Las NIIF requieren que una entidad que registre sus inversiones utilizando el método de participación patrimonial realice ajustes a fin de lograr que las políticas contables de las entidades en la que se reconoce la participación sean homólogas a la de la entidad que reporta.
- xvii) La Superintendencia de Bancos autoriza a las entidades de intermediación financiera castigar un crédito, con o sin garantía, cuando ingresa a cartera vencida y se encuentre 100 % provisionado, excepto los créditos a vinculados que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones. De acuerdo con las NIIF, una entidad reducirá directamente el importe en libros de un activo financiero cuando esta no tenga expectativas razonables de recuperar el activo financiero en su totalidad o una parte de este.
- xviii) Las NIIF requieren que si el Banco mantiene otros resultados integrales se presente un estado financiero de resultados y resultados integrales, o un estado financiero separado de resultados integrales en el cual se muestre la naturaleza e importe de las partidas correspondientes a otros resultados integrales durante el período en el que se informa. La Superintendencia de Bancos no incluye este requerimiento en sus modelos de preparación de estados financieros.
- xix) 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. Las NIIF requieren que en los libros del arrendatario los arrendamientos operativos se reconozcan de la forma siguiente:
 - a) Al inicio del arrendamiento en los libros del arrendatario se debe reconocer un activo por el derecho a uso del activo, objeto del arrendamiento, y un pasivo financiero por la obligación contraída en el arrendamiento.
 - b) Posterior al reconocimiento inicial, el activo se amortiza de manera lineal durante la vigencia del arrendamiento y el pasivo varía para reflejar los pagos realizados por el arrendamiento y los intereses generados por el mismo.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.25 Diferencias significativas con las NIIF (continuación)

- c) En el estado de resultados, los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuestos por el gasto de la amortización del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.
- xx) El Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras requiere que los activos otorgados en arrendamiento operativo sean contabilizados en el rubro de propiedades, muebles y equipos y se valúen utilizando los mismos criterios aplicables a este rubro. Las NIIF permiten que las propiedades que se tienen para obtener rentas o plusvalía se clasifiquen como propiedades de inversión y puedan ser medidas bajo el modelo de valor razonable o el modelo del costo.
- xxi) Las NIIF requieren que el Banco capitalice los costos por préstamos que sean directamente atribuibles a la construcción de un activo apto como parte del costo de dicho activo. Las disposiciones vigentes de la Superintendencia de Bancos no establecen esta práctica.
- xxii) Las NIIF requieren que cuando una entidad aplique una política contable retroactivamente o realice una reexpresión retroactiva de partidas en sus estados financieros, o cuando reclasifique partidas en sus estados financieros, presentará a modo comparativo, como mínimo, tres estados de situación financiera: al 1ro. de enero del año comparativo, 31 de diciembre del año comparativo y 31 de diciembre del año actual. La Superintendencia de Bancos no requiere la presentación comparativa de un tercer año.
- xxiii) Existen diferencias entre la presentación y ciertas revelaciones de los estados financieros según las NIIF y las requeridas o autorizadas por la Superintendencia de Bancos.

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

3 Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo consisten en:

	<u>2023</u>	<u>2022</u> (reclasificado) nota 33)
Caja (a)	3,043,871,473	2,451,305,804
Banco Central de la República Dominicana (b)	20,551,288,306	22,100,034,686
Bancos del extranjero (c)	2,401,710,865	1,154,222,990
Equivalentes de efectivo (d)	60,629,397	29,374,627
Rendimientos por cobrar (e)	3,264,073	12,269,052
	<u>26,060,764,114</u>	<u>25,747,207,159</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

3 Efectivo y equivalentes de efectivo (continuación)

- (a) Incluye USD7,908,678 y EUR1,077,380 en el 2023 y USD7,014,657 y EUR1,237,291 en el 2022.
- (b) Incluye USD169,732,041 en el 2023 y USD183,486,047 en el 2022.
- (c) Incluye USD16,451,717 y EUR22,784,798 en el 2023 y USD9,889,364 y EUR14,604,271 en el 2022.
- (d) Según se explica en la nota 2.24, a partir del año 2023, con efecto retroactivo se considerarán como equivalentes de efectivo aquellas inversiones que sean fácilmente convertibles a efectivo y con vencimiento a tres meses o menos, contados desde la fecha de adquisición. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 incluye por este concepto USD530,155 y USD523,850, respectivamente, e incluye efectos recibidos de otros bancos pendientes de ser cobrados en la Cámara de Compensación.
- (e) Incluye USD46,681 en el 2022.

El encaje legal requerido asciende a DOP10,150,505,128 y USD145,383,442 para el 2023 y DOP9,499,305,794 y USD158,988,779 para el 2022. Para fines de cobertura, el Banco mantiene efectivo en el Banco Central de la República Dominicana por DOP10,298,907,677 y USD169,421,084 para el 2023 y DOP9,658,473,956 y USD169,439,947 para el 2022.

4 Inversiones

Las inversiones del Banco se detallan como sigue:

31 de diciembre 2023

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
<u>Disponibles para la venta:</u>				
Bonos soberanos	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana (incluye USD34,443,028)	2,587,096,617	6.40 %	2025-2033
Nota de renta fija (i)	Banco Central de la República Dominicana	17,240,553,299	10.49 %	2024-2028
Letras	Banco Central de la República Dominicana	1,478,712,317	8.75 %	2024
Certificado de inversión	Inter - American Development Bank (incluye USD9,998,683)	578,188,861	0.38 %	2024
Certificado de inversión	Visa Incorporated (incluye USD4,000)	231,306	-	-
Certificado de inversión	Grupo BHD, S. A.	<u>223,000</u>	-	-
		21,885,005,400		

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

4 Inversiones (continuación)

31 de diciembre 2023

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
	Rendimientos por cobrar por inversiones (incluye USD832,433)	<u>459,996,659</u>		
		<u>22,345,002,059</u>		
<u>Mantenidas hasta su vencimiento (ii)</u>				
Certificado de depósito	Banco de Reservas de la República Dominicana	66,258,200	9.50 %	2024
Certificado de depósito	Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple	53,644,367	7.17 %	2024
Certificado de depósito	Asociación Popular de Ahorros y Préstamos	4,336,793	10.00 %	2024
Certificado de depósito	Citibank, N. A.	<u>2,658,906</u>	5.50 %	2024
		126,898,266		
	Rendimientos por cobrar por inversiones	<u>372,045</u>		
		127,270,311		
	Provisión para inversiones (incluye USD99,983)	<u>(7,056,615)</u>		
		<u><u>22,465,215,755</u></u>		

31 de diciembre 2022 (reclasificado, nota 33)

Disponibles para la venta:

Bonos soberanos	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana (incluye USD62,504,274)	3,713,176,702	6.02 %	2023-2029
Nota de renta fija	Banco Central de la República Dominicana	17,416,790,641	7.69 %	2023-2027
Certificado de inversión	Banco Central de la República Dominicana	554,430,305	11.00 %	2023
Certificado de inversión	Apple, Inc. (incluye USD2,014,061)	112,750,961	2.40 %	2023
Certificado de inversión	Inversiones Inmobiliarias y Turísticas, S. A. (INTUR)	89,375	-	2023
Certificado de inversión	Inter - American Development Bank (incluye USD9,994,910)	559,534,042	0.40 %	2024
Certificado de inversión	Merck & Co, Inc. (incluye USD2,018,895)	113,021,575	2.80 %	2023
Certificado de Inversión	Orangle Corp (incluye USD3,007,668)	168,374,971	2.63 %	2023
Certificado de Inversión	Unitedhealth Group, Inc. (incluye USD2,010,363)	112,543,965	2.88 %	2023
Certificado de inversión	SCRL Society for Worldwide (incluye EUR51,315)	3,064,265	-	-
Certificado de inversión	Visa Incorporated (incluye USD4,000)	223,928	-	-
Certificado de inversión	Grupo BHD, S. A.	<u>223,000</u>	-	-
		22,754,223,730		

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

4 Inversiones (continuación)

31 de diciembre 2022 (reclasificado, nota 33)

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
	Rendimientos por cobrar por inversiones (incluye USD1,603,315)	<u>613,084,492</u>		
		<u>23,367,308,222</u>		
<u>Mantenidas hasta su vencimiento (ii)</u>				
Certificado de depósito	Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple	48,984,040	8.80 %	2023
Certificado de depósito	Banco de Reservas Republica Dominicana	66,258,200	9.00 %	2023
Certificado de depósito	Asociación Popular de Ahorros y Préstamos	3,882,474		
Certificado de depósito	Citibank, N. A.	<u>2,658,906</u>	7.80 %	2023
		121,783,620		
	Rendimientos por cobrar por inversiones	<u>382,876</u>		
		<u>122,166,496</u>		
	Provisión para inversiones (incluye USD254,880)	<u>(15,767,329)</u>		
		<u>23,473,707,389</u>		

(i) Al 31 de diciembre de 2023, incluye DOP5,650,000,000 garantizando fondos tomados a préstamo al Banco Central de la República Dominicana.

(ii) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 las inversiones mantenidas hasta su vencimiento se encuentran restringidas por embargos realizados en contra del Banco.

5 Operaciones de derivados

Al 31 de diciembre de 2022 las operaciones de contratos a futuro de divisas eran las siguientes:

a) Por tipo de producto:

2022

<u>Derivados</u>	<u>Valor nominal/ contractual DOP</u>	<u>Valor de mercado DOP</u>	<u>Impacto variación valor de mercado en resultados DOP</u>
<u>Derivados activos</u>			
Tipo de cambio forward	<u>2,808,990,000</u>	<u>2,823,500,000</u>	<u>14,510,000</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

5 Operaciones de derivados (continuación)

b) Por tipo de operación (compra o venta):

<u>Tipo de contrato</u>	<u>Fecha de negociación</u>	<u>Fecha de liquidación</u>	<u>Valor nominal</u>	<u>Precio pactado</u>	<u>Valor de mercado</u>	<u>Impacto en variación valor de mercado en resultados</u>	<u>Moneda</u>
Compra - Forward	19-12-2022	20-02-2023	USD <u>50,000,000</u>	<u>56.1798</u>	DOP <u>2,823,500,000</u>	DOP <u>14,510,000</u>	DOP

c) Por vencimiento de los contratos en posición activa y pasiva:

2022

<u>Posición activa</u>	<u>Hasta 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 días a 1 año</u>	<u>De 1 hasta 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	<u>Total DOP</u>
Forwards de compra	<u>-</u>	<u>2,808,990,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,808,990,000</u>

d) Por contraparte

<u>Derivados</u>	<u>Bancos múltiples</u>	<u>Puestos de bolsa</u>	<u>Agentes de bolsa</u>	<u>Otras entidades</u>	<u>Total DOP</u>
Forwards	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	BCRD	<u>2,808,990,000</u>

e) Distribución del riesgo de los derivados OTC:

Forwards de compra	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	BCRD	<u>2,808,990,000</u>
--------------------	----------	----------	----------	------	----------------------

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco mantenía un contrato de derivados con el Banco Central de la República Dominicana por un monto de USD50,000,000, como una herramienta para gestionar los riesgos por tipo de cambio y riesgo de liquidez de las actividades del Banco, su designación como instrumento de cobertura contable permite reconocer bajo ciertas condiciones los efectos compensatorios de las coberturas económicas, logrando con esto reducir la volatilidad que pueda presentarse en los resultados.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

6 Cartera de créditos

El desglose de la cartera se presenta a continuación:

a) *Por tipo de crédito:*

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Créditos comerciales:</u>		
Adelantos en cuentas corrientes (i)	25,746,254	204,357,660
Préstamos (incluye USD438,439,432 en el 2023 y USD403,655,693 en el 2022)	<u>43,065,815,059</u>	<u>39,943,108,810</u>
Subtotal	<u>43,091,561,313</u>	<u>40,147,466,470</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Tarjetas de crédito personales (incluye USD29,355,354 en el 2023 y USD24,953,901 en el 2022)	7,862,150,223	7,320,084,269
Préstamos de consumo (incluye USD5,136,186 en el 2023 y USD3,008,292 en el 2022)	<u>31,938,781,480</u>	<u>28,172,688,373</u>
Subtotal	<u>39,800,931,703</u>	<u>35,492,772,642</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Adquisición de viviendas (incluye USD82,841,858 en el 2023 y USD58,596,105 en el 2022)	24,704,280,719	20,629,397,215
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros	<u>17,586,483</u>	<u>29,900,798</u>
	<u>24,721,867,202</u>	<u>20,659,298,013</u>
Subtotal	<u>107,614,360,218</u>	<u>96,299,537,125</u>
Rendimientos por cobrar (incluye USD2,131,523 en el 2023 y USD1,618,326 en el 2022)	754,759,926	595,574,425
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar (incluye USD14,373,822 en el 2023 y USD15,387,767 en el 2022)	<u>(2,919,386,430)</u>	<u>(2,861,498,572)</u>
	<u><u>105,449,733,714</u></u>	<u><u>94,033,612,978</u></u>

- (i) Corresponde a adelantos en cuentas corrientes en los que han incurrido los clientes haciendo uso de las líneas de crédito que para tales efectos, les han sido concedidas previamente por el Banco.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

6 Cartera de créditos (continuación)

La cartera de créditos, en su mayoría, cuenta con garantía hipotecaria, prendaria y contratos de ventas condicionales con la firma solidaria de terceros. Tiene vencimiento entre tres meses hasta 10 años para los créditos comerciales y microcréditos, y hasta 30 años para los hipotecarios, con tasas de interés anuales para los créditos en pesos dominicanos (DOP), que van desde 5 % hasta 40 %, y en dólares estadounidenses (USD), desde 2 % hasta 11 % sobre el saldo insoluto del préstamo.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las tarjetas de crédito generan una tasa de interés anual para los créditos en pesos dominicanos (DOP) y en dólares estadounidenses (USD) que va desde 18 % hasta 60 % sobre el saldo insoluto de la tarjeta de crédito.

b) Condición de la cartera de créditos es:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Créditos comerciales:</u>		
Vigentes (i) (incluye USD406,734,004 en el 2023 y USD361,075,036 en el 2022)	40,741,922,960	36,902,977,579
En mora (de 31 a 90 días) (incluye USD115 en el 2023 y USD5,941,274 en el 2022)	50,205,216	659,056,139
Vencidos (más de 90 días) (iv) (incluye USD5,455,948 en el 2023 y USD7,034,527 en el 2022)	578,957,150	649,608,791
<u>Reestructurada (ii):</u>		
Vigente (incluye USD26,003,875 en el 2023 y USD29,359,366 en el 2022)	1,674,515,639	1,848,086,866
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	2,601,081	73,211
Vencidos (más de 90 días) (iv)	6,903,618	5,539,682
Cobranza judicial (v):		
Vencidos más de 90 días (iv) (incluye USD245,490 en ambos años)	<u>21,224,721</u>	<u>31,780,009</u>
Subtotal	<u>43,076,330,385</u>	<u>40,097,122,277</u>
<u>Créditos a la Microempresa:</u>		
Vigentes (i)	9,670,481	34,232,434
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	100,241	283,192
Vencidos (más de 90 días) (iv)	1,570,202	3,608,232
<u>Reestructurada:</u>		
Vigentes (ii)	2,638,587	4,761,812
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	12,070	24,873
Vencidos (más de 90 días) (iv)	<u>487,657</u>	<u>435,005</u>
Subtotal	<u>14,479,238</u>	<u>43,345,548</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

6 Cartera de créditos (continuación)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Microcréditos:</u>		
Vigentes (i)	473,898	5,063,043
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	4,844	251,025
Vencidos (más de 90 días) (iv)	-	488,948
Reestructurada (ii)		
Vigentes (i)	257,196	720,122
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	15,752	14,279
Vencidos (más de 90 días) (iv)	-	461,228
Subtotal	<u>751,690</u>	<u>6,998,645</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Vigentes (i) (incluye USD33,176,507 en el 2023 y USD26,772,322 en el 2022)	37,255,380,216	34,043,199,284
En mora (de 31 a 90 días) (iii) (incluye USD672,772 en el 2023 y USD428,629 en el 2022)	182,873,662	143,799,096
Vencidos (más de 90 días) (iv) (incluye USD426,310 en el 2023 y USD457,550 en el 2022)	503,300,653	338,176,548
Reestructurada (ii):		
Vigentes (incluye USD173,477 en el 2023 y USD227,457 en el 2022)	1,676,462,807	843,528,735
En mora (de 31 a 90 días) (iii) (incluye USD20,754 en 2023 y USD40,606 en el 2022)	21,209,085	26,701,277
Vencidos (más de 90 días) (iv) (incluye USD21,720 en 2023 y USD35,629)	131,921,423	67,884,913
En cobranza judicial (v):		
Vigentes (i)	8,400,515	-
En mora (de 31 a 90 días)	7,146	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	<u>21,376,196</u>	<u>29,482,789</u>
Subtotal	<u>39,800,931,703</u>	<u>35,492,772,642</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Vigentes (i) (incluye USD82,404,408 en el 2023 USD57,938,098 en el 2022)	24,397,689,456	20,386,111,527
En mora (de 31 a 90 días) (iii) (incluye USD1,581 en el 2023 y USD3,187 en el 2022)	884,599	998,676
Vencidos (más de 90 días) (iv)	28,548,904	27,676,747
Reestructurada (ii):		
Vigentes	121,561,816	106,462,583
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	15,114	57,213

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

6 Cartera de créditos (continuación)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Cobranza judicial (v):</u>		
Vigentes (incluye USD 68,626 en el 2023)	92,260,480	13,459,574
En mora (de 31 a 90 días) (iii) (incluye USD4,469 en el 2023)	359,049	3,346
Vencidos (más de 90 días) (iv) (incluye USD362,774 en el 2023 y USD654,820 en el 2022)	<u>80,547,784</u>	<u>124,528,347</u>
Subtotal	<u>24,721,867,202</u>	<u>20,659,298,013</u>
<u>Rendimientos por cobrar:</u>		
Vigentes (i) (incluye USD1,718,261 en el 2023 y USD1,241,432 en el 2022)	593,071,059	469,893,687
En mora (de 31 a 90 días) (iii) (incluye USD102,318 en el 2023 y USD65,792 en el 2022)	38,872,165	31,614,054
Vencidos (más de 90 días) (iv) (incluye USD118,199 en el 2023 y USD125,302 en el 2022)	57,483,210	44,665,137
<u>Reestructurados (ii):</u>		
Vigentes (incluye USD154,054 en el 2023 y USD154,436 en el 2022)	38,969,393	33,177,523
En mora (de 31 a 90 días) (iii) (incluye USD4,396 en el 2023 y USD4,735, en el 2022)	5,426,102	5,175,118
Vencidos (más de 90 días) (iv) (incluye USD2,692 en el 2023 y USD8,439 en el 2022)	9,208,365	6,749,359
<u>Cobranza judicial (v):</u>		
Vigentes (incluye USD4,471 en el 2023)	4,072,010	182,341
En mora (de 31 a 90 días) (iii) (incluye USD707 en el 2023)	568,301	55,254
Vencidos (más de 90 días) (iv) (incluye USD26,425 en el 2023 y USD18,190 en el 2022)	<u>7,089,321</u>	<u>4,061,952</u>
Subtotal	<u>754,759,926</u>	<u>595,574,425</u>
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar (incluye USD14,373,822 en el 2023 y USD15,387,767 en el 2022)	<u>(2,919,386,430)</u>	<u>(2,861,498,572)</u>
	<u>105,449,733,714</u>	<u>94,033,612,978</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

6 Cartera de créditos (continuación)

- (i) Representan capital y rendimientos por cobrar que se encuentran al día en el cumplimiento del plan de pago pactado o que no presenten atrasos mayores de 30 días, contados a partir de la fecha en que se hayan hecho exigibles sus pagos.
- (ii) Representan capital y rendimientos por cobrar de préstamos que presentan un deterioro en la capacidad de pago del deudor o del comportamiento de pago y se les han cambiado los términos y condiciones de pago, resultando en una variación en la tasa de interés y/o el plazo de vencimiento del contrato original del préstamo, así como los créditos que se originan en la capitalización de rendimientos, comisiones por moras y otros cargos de un crédito anterior.
- (iii) Corresponden a cuotas de capital y rendimientos que presentan atrasos de 31 a 90 días con respecto al día en que debió ser efectuado el pago de capital.
- (iv) Corresponde al total de capital y rendimientos que presentan atrasos en sus pagos de capital por un plazo mayor de 90 días. Para los créditos pagaderos en cuotas, estos son llevados a cartera vencida mediante el mecanismo de arrastre, considerando los atrasos en el pago de las cuotas mayor a 90 días. También incluye los anticipos en cuentas corrientes con más de tres días de antigüedad.
- (v) Corresponde al capital y rendimientos de préstamos que se encuentran en proceso de cobro mediante la vía judicial.

c) Por tipo de garantía:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Con garantías polivalentes (i)	42,503,303,201	36,906,156,408
Con garantías no polivalentes (ii)	1,783,160,805	1,035,097,486
Sin garantía (iii)	<u>63,327,896,212</u>	<u>58,358,283,231</u>
	107,614,360,218	96,299,537,125
Rendimientos por cobrar	754,759,926	595,574,425
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(2,919,386,430)</u>	<u>(2,861,498,572)</u>
	<u>105,449,733,714</u>	<u>94,033,612,978</u>

- (i) Se consideran polivalentes las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso múltiple y presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta. Estas garantías son consideradas entre 50 % y 100 % de su valor para fines de cobertura de los riesgos que respaldan, según sea la garantía. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, estas garantías son consideradas según el siguiente detalle:

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

6 Cartera de créditos (continuación)

<u>Tipo de garantía</u>	<u>Porcentaje de admisión</u>
Títulos representativos de deuda emitidos o garantizados por el Estado dominicano (Banco Central y Ministerio de Hacienda) (a)	100
Títulos representativos de deuda emitidos por entidades de intermediación financiera (a)	95
Depósitos a plazos en moneda nacional o extranjera de la propia entidad de intermediación financiera (a)	100
Depósitos a plazos en moneda nacional o extranjera de otras entidades de intermediación financiera (a)	95
Avales o fianzas, cartas de crédito irrevocables y cartas de crédito <i>stand-by</i>	95
Acciones de sociedades cotizadas	50
Certificados de garantías recíprocas	80
Cuotas de participación de fondos de inversión (b)	-
Solares o terrenos	80
Solares o terrenos exclusivos para fines agropecuarios	80
Edificios residenciales, viviendas o apartamentos	80
Edificios y locales comerciales	80
Hoteles en operación	80
Proyectos hoteleros en construcción	70
Naves industriales	80
Aeronaves	80
Vehículos de motor con antigüedad menor a cinco años	50
Equipos de energías renovables	80
Maquinarias y equipos de uso múltiple	70
<i>Warrants</i> de inventario	90
Certificados de garantía fiduciaria (c)	-
Flujos de fideicomisos de fuentes de pago	50
Valores de fideicomisos garantizados por fideicomisos de oferta pública constituidos sobre títulos valores del Banco Central y del Ministerio de Hacienda	(c)
Certificados de garantía fiduciaria sobre fideicomisos en garantía	<u>(c)</u>

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

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

6 Cartera de créditos (continuación)

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

<u>Tipo de garantía</u>	<u>Porcentaje de admisión</u>
Vehículos pesados	50
Zonas francas	60
Maquinarias y equipos de uso especializado	<u>50</u>

- (iii) Este renglón considera como préstamos sin garantías aquellos garantizados por endoso de póliza de seguros y avales.

a) *Por origen de los fondos:*

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Propios	101,711,642,603	92,697,328,805
Fondos de liberación de encaje legal	<u>5,902,717,615</u>	<u>3,602,208,320</u>
	107,614,360,218	96,299,537,125
Rendimientos por cobrar	754,759,926	595,574,425
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(2,919,386,430)</u>	<u>(2,861,498,572)</u>
	<u>105,449,733,714</u>	<u>94,033,612,978</u>

b) *Por plazos:*

Corto plazo (hasta un año)	28,986,751,804	28,635,250,720
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años)	7,672,854,636	6,759,587,246
Largo plazo (más de tres años)	<u>70,954,753,778</u>	<u>60,904,699,159</u>
	107,614,360,218	96,299,537,125
Rendimientos por cobrar	754,759,926	595,574,425
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(2,919,386,430)</u>	<u>(2,861,498,572)</u>
	<u>105,449,733,714</u>	<u>94,033,612,978</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

6 Cartera de créditos (continuación)

c) Por sectores económicos del destino del crédito:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	1,022,468,939	1,680,008,783
Explotación de minas y canteras	14,469,500	8,662,833
Industrias manufactureras	11,043,388,406	7,776,048,223
Suministro de electricidad, gas y agua	1,984,784,695	2,099,579,390
Construcción	1,549,259,611	496,721,901
Comercio al por mayor y al por menor	17,886,855,541	16,490,259,448
Hoteles y restaurantes	2,949,402,436	3,062,166,576
Transporte, almacenamientos y comunicación	1,486,199,474	1,819,751,069
Enseñanza	54,610,512	66,995,351
Intermediación financiera	1,674,826,325	4,290,085,969
Actividades inmobiliarias, empresariales, y de alquiler	2,383,298,845	1,389,284,205
Servicios sociales y de salud	584,195,083	497,757,911
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	<u>64,980,600,851</u>	<u>56,622,215,466</u>
	107,614,360,218	96,299,537,125
Rendimientos por cobrar	754,759,926	595,574,425
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(2,919,386,430)</u>	<u>(2,861,498,572)</u>
	<u><u>105,449,733,714</u></u>	<u><u>94,033,612,978</u></u>

Durante el año 2023, el Banco realizó venta de cartera castigada por aproximadamente DOP2,236 millones, generando ganancias de aproximadamente DOP55 millones, los cuales se presentan como parte de otros ingresos (gastos) en el estado de resultados de ese año que se acompaña. El Banco obtuvo la no objeción de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana de acuerdo con la Circular ADM/0206/23 del 28 de febrero de 2023.

7 Deudores por aceptaciones

Las aceptaciones en circulación se presentan a continuación:

2023	Monto en	Fecha de
<u>Banco corresponsal</u>	<u>DOP</u>	<u>vencimiento</u>
KEB Hana Bank (corresponde a USD215,183)	<u>12,443,262</u>	2024

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

7 Deudores por aceptaciones (continuación)

2022

<u>Banco corresponsal</u>	<u>Monto en DOP</u>	<u>Fecha de vencimiento</u>
HSBC Bank (corresponde a USD1,182,000)	66,170,606	2023
Shinhan Bank (corresponde a USD37,200)	2,082,527	2023
KEB Hana Bank (corresponde a USD38,874)	<u>2,176,240</u>	2023
	<u>70,429,373</u>	

8 Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar consisten en:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Comisiones por cobrar (incluye USD469,017 en el 2023 y USD292,690 en el 2022) (a)	111,959,075	59,310,839
Cuentas a recibir diversas:		
Anticipos a proveedores	80,238,722	6,191,584
Cuentas por cobrar al personal	18,515,891	15,834,969
Gastos por recuperar USD125,767 en el 2022)	16,012,132	12,998,277
Depósitos en garantía (incluye USD684,099 en el 2023 y 2022)	70,698,919	60,978,630
Cheques devueltos	-	5,493
Anticipo en cuenta corriente	436,387	-
Cargos por cobrar por tarjetas de crédito (incluye USD648 en el 2023 y USD31,170 en el 2022)	53,297,948	47,040,195
Cuenta por cobrar por riesgo operacional (incluye USD68,069 en el 2023)	5,421,434	-
Otras cuentas a recibir diversas en el país (incluye USD145,041 en el 2023 y USD160,980 en el 2022) (b)	108,906,413	135,201,948
Otras cuentas a recibir diversas en el exterior (corresponde a USD2,706,287 en el 2023 USD5,020,708 en el 2022) (c)	156,495,089	261,311,371
Cuentas por cobrar a las marcas (incluye a US344,522 en 2023) (d)	<u>317,723,533</u>	<u>203,711,543</u>
	<u>939,705,543</u>	<u>802,584,849</u>

(a) Corresponden a las comisiones devengadas aún pendientes de cobro generadas por servicios prestados, operaciones contingentes concedidas y comisiones por tarjetas de créditos, entre otros.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

8 Cuentas por cobrar (continuación)

- (b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, incluye DOP65,373,275 correspondientes a cuentas por cobrar a los exaccionistas del Banco del Progreso por reclamos pendientes.
- (c) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, incluye cuentas por cobrar a Casa Matriz por servicios que el Banco presta a sucursales del Scotiabank en las islas del Caribe, así como en otros países.
- (d) Corresponde a cuentas por cobrar generadas por el uso de marca de tarjetas de crédito Visa, Mastercard y American Express.

9 Bienes recibidos en recuperación de créditos

Los bienes recibidos en recuperación de créditos consisten en:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Mobiliario y equipos	3,936,726	3,936,726
Bienes inmuebles	<u>431,404,976</u>	<u>440,477,544</u>
	435,341,702	444,414,270
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>(421,386,267)</u>	<u>(421,166,925)</u>
	<u><u>13,955,435</u></u>	<u><u>23,247,345</u></u>

Los bienes recibidos en recuperación de créditos por antigüedad al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se componen como sigue:

	<u>Monto DOP</u>	<u>Provisión DOP</u>
2023		
<u>Hasta 40 meses:</u>		
Mobiliario y equipos	3,400,600	2,598,839
Bienes inmuebles	101,955,202	88,945,562
<u>Con más de 40 meses:</u>		
Mobiliario y equipos	536,126	536,126
Bienes inmuebles	<u>329,449,774</u>	<u>329,305,740</u>
Total	<u><u>435,341,702</u></u>	<u><u>421,386,267</u></u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

9 Bienes recibidos en recuperación de créditos (continuación)

	<u>Monto DOP</u>	<u>Provisión DOP</u>
2022		
<u>Hasta 40 meses:</u>		
Mobiliario y equipos	3,400,600	2,208,427
Bienes inmuebles	82,273,983	64,839,586
<u>Con más de 40 meses:</u>		
Mobiliario y equipos	536,126	536,126
Bienes inmuebles	<u>358,203,561</u>	<u>353,582,786</u>
Total	<u><u>444,414,270</u></u>	<u><u>421,166,925</u></u>

10 Participaciones en otras sociedades

Un resumen de las participaciones en otras sociedades jurídicas es como sigue:

a) *Asociada:*

2023

<u>Sociedad</u>	<u>Jurisdicción</u>	<u>Segmento</u>	<u>Moneda funcional</u>	<u>Capital en acciones</u>	<u>Porcentaje de derechos de voto bajo control del Banco</u>
Consorcio de Tarjetas Dominicanas, S. A.	República Dominicana	Comercio	DOP	<u>2,967,435,865</u>	<u>24.53%</u>

2022

Consorcio de Tarjetas Dominicanas, S. A.	República Dominicana	Comercio	DOP	<u>2,555,416,920</u>	<u>24.53%</u>
------------------------------------------	----------------------	----------	-----	----------------------	---------------

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

10 Participaciones en otras sociedades (continuación)

Los activos, pasivos, ingresos, gastos y resultados netos de la asociada contabilizada bajo el método de participación al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se muestra a continuación:

2023						Ganancias imputadas al patrimonio neto	Valor en libros de la inversión
<u>Sociedad</u>	<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>	<u>Ingresos</u>	<u>Gastos</u>			
Consortio de Tarjetas Dominicanas, S. A.							
	<u>8,983,856,333</u>	<u>6,016,320,458</u>	<u>4,902,940,913</u>	<u>3,587,048,851</u>	<u>1,315,892,062</u>		<u>720,765,963</u>
2022							
Consortio de Tarjetas Dominicanas, S. A.							
	<u>6,828,336,485</u>	<u>4,272,919,565</u>	<u>4,258,245,553</u>	<u>3,354,372,438</u>	<u>903,873,115</u>		<u>620,913,386</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, un movimiento de la inversión, dividendos recibidos y la participación en los resultados de la asociada es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Costo inicial	626,843,770	694,567,099
Otros ajustes	-	(150,865,775)
Participación en resultados netos	334,430,340	221,720,075
Dividendos recibidos en efectivo	<u>(233,309,685)</u>	<u>(138,577,629)</u>
Subtotal	727,964,425	626,843,770
Provisiones	<u>(7,198,462)</u>	<u>(5,930,384)</u>
	<u>720,765,963</u>	<u>620,913,386</u>

11 Propiedades, muebles y equipos

Un movimiento de las propiedades, muebles y equipos durante los años 2023 y 2022 es como sigue:

2023	<u>Terrenos (a)</u>	<u>Edificaciones (a)</u>	<u>Mobiliario y equipos</u>	<u>Mejoras propiedades arrendadas</u>	<u>Construcciones y adquisiciones en proceso (b)</u>	<u>Total</u>
Saldos al 1ro. de enero de 2023	323,157,066	1,162,514,776	1,501,157,679	22,491,111	164,997,898	3,174,318,530
Adiciones	-	19,037,286	148,865,829	-	7,849,621	175,752,736
Transferencia	-	-	21,288,267	75,265,246	(96,553,513)	-
Retiros	(18,771,172)	(78,698,888)	(151,505,313)	(8,896,843)	-	(257,872,216)
Descargos contra gastos	<u>-</u>	<u>(1,857,327)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(68,444,385)</u>	<u>(70,301,712)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2023	<u>304,385,894</u>	<u>1,100,995,847</u>	<u>1,519,806,462</u>	<u>88,859,514</u>	<u>7,849,621</u>	<u>3,021,897,338</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

11 Propiedades, muebles y equipos (continuación)

	Terrenos (a)	Edificaciones (a)	Mobiliario y equipos	Mejoras propiedades arrendadas	Construcciones y adquisiciones en proceso (b)	Total
2023						
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2023	-	551,992,463	638,065,494	12,845,136	-	1,202,903,093
Gastos de depreciación (c)	-	50,183,368	286,165,797	29,978,225	-	366,327,390
Retiros y descargos	-	(53,705,103)	(149,705,773)	(8,896,840)	-	(212,307,716)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	<u>304,385,894</u>	<u>548,470,728</u>	<u>774,525,518</u>	<u>33,926,521</u>	-	<u>1,356,922,767</u>
Propiedades, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2023	<u>304,385,894</u>	<u>552,525,119</u>	<u>745,280,944</u>	<u>54,932,993</u>	<u>7,849,621</u>	<u>1,664,974,571</u>
2022						
Saldos al 1ro. de enero de 2022	325,816,308	1,240,805,537	1,574,407,005	33,879,299	179,163,853	3,354,072,002
Adiciones	-	-	131,907,644	-	86,189,490	218,097,134
Transferencia	-	2,627,794	73,141,256	-	(75,769,050)	-
Retiros	(2,659,242)	(80,918,555)	(278,298,226)	(11,388,188)	-	(373,264,211)
Descargos contra gastos	-	-	-	-	(24,586,395)	(24,586,395)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>323,157,066</u>	<u>1,162,514,776</u>	<u>1,501,157,679</u>	<u>22,491,111</u>	<u>164,997,898</u>	<u>3,174,318,530</u>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2022	-	565,258,417	627,314,093	17,368,065	-	1,209,940,575
Gastos de depreciación (c)	-	53,746,760	286,195,775	6,865,256	-	346,807,791
Retiros y descargos	-	(67,012,714)	(275,444,374)	(11,388,185)	-	(353,845,273)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>-</u>	<u>551,992,463</u>	<u>638,065,494</u>	<u>12,845,136</u>	<u>-</u>	<u>1,202,903,093</u>
Propiedades, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2022	<u>323,157,066</u>	<u>610,522,313</u>	<u>863,092,185</u>	<u>9,645,975</u>	<u>164,997,898</u>	<u>1,971,415,437</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, incluye un valor de DOP108,259,616 y DOP111,810,789, respectivamente, correspondiente a la revaluación de terreno y edificaciones capitalizadas en el año 2004.

(b) Para el año 2022 la construcción en proceso corresponde principalmente a remodelaciones de oficinas en las cuales operan sucursales del Banco.

(c) Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, se incluyen DOP1,908,483, y DOP1,298,447, respectivamente, correspondientes a gastos de depreciación de activos en uso de funcionarios y empleados, los cuales se presentan como parte de los sueldos y compensaciones al personal en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

12 Otros activos

Un resumen de los otros activos es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Cargos diferidos:</u>		
Impuesto diferido (nota 29)	1,143,115,242	1,084,345,882
<u>Pagos anticipados:</u>		
Saldo a favor de impuesto sobre la renta (nota 29)	288,669,973	665,337,097
Impuesto pagado por adelantado (a)	2,517,672,317	1,126,148,914
Cargos diferidos diversos	<u>63,095,918</u>	<u>90,875,138</u>
Subtotal	<u>4,012,553,450</u>	<u>2,966,707,031</u>
Partidas por imputar (incluye USD449,725 en el 2023 y USD2,371,176 en el 2022) (b)	<u>48,323,335</u>	<u>379,225,258</u>
Total	<u>4,060,876,785</u>	<u>3,345,932,289</u>

(a) Corresponde a anticipos de impuesto pagados durante los años 2023, 2021 y 2013, derivado de los Acuerdos de Compromiso para Pago a Cuenta del Impuesto Sobre la Renta, firmados en fecha 23 de junio de 2023, 21 de diciembre de 2020 y 8 de febrero de 2013, respectivamente, entre el Ministerio de Hacienda, la Dirección General de Impuestos Internos y las entidades de intermediación financiera.

El 23 de junio de 2023, las entidades de intermediación financiera, representadas por la Asociación de Bancos Comerciales de la República Dominicana, Inc., firmaron un acuerdo con el Ministerio de Hacienda y la Dirección General de Impuestos Internos, según el cual el Banco pagó un monto de DOP1,458,556,730 de impuesto por anticipado, el cual podría ser deducido de sus compromisos de impuestos sobre la renta futuros por un período de cuatro años, a partir del ejercicio fiscal del año 2024. Este crédito será utilizado en proporción al 25% para los años comprendidos del 2024 hasta el 2027.

Los anticipos pagados en el 2021 por DOP1,113,767,621, podrán ser acreditados en un plazo de 10 años a partir del 2022. Este crédito será utilizado en proporción al 5 % para los años 2022 y 2023, y 11.25 % para los años comprendidos desde el 2024 hasta el 2031. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el monto pendiente de deducir asciende a DOP1,002,390,859 y DOP1,058,079,240, respectivamente.

Los anticipos pagados en el 2013 por DOP170,174,185, podrán ser acreditados de sus compromisos de impuestos sobre la renta futuros por un período de 15 años, a partir del ejercicio fiscal del año 2014. Esta deducción será en proporción de un 6.67 % anual. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el monto pendiente de deducir asciende a DOP56,724,728 y DOP68,069,674, respectivamente.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

12 Otros activos (continuación)

(b) El Banco registra en este renglón los saldos deudores de las partidas que por razones operativas internas o por las características de la operación, no es posible imputarlas inmediatamente a las cuentas definitivas.

13 Resumen de provisiones para activos riesgosos

El movimiento de las provisiones para activos riesgosos es como sigue:

	Cartera de créditos	Inversiones (a)	Rendimientos por cobrar	Bienes recibidos en recuperación de créditos	Operaciones contingentes (a)	Total
2023						
Saldos al 1ro. de enero de 2023	2,776,393,274	21,697,713	85,105,298	421,166,925	239,089,169	3,543,452,379
Constitución de provisiones	1,889,806,549	3,034,681	216,696,875	11,095,967	66,382,920	2,187,016,992
Castigos contra provisiones	(1,868,428,199)	-	(230,675,907)	(965,986)	-	(2,100,070,092)
Efecto cambiario	23,856,806	-	427,868	-	3,698,627	27,983,301
Transferencia de provisiones	<u>(15,860,905)</u>	<u>(10,477,317)</u>	<u>42,064,771</u>	<u>(9,910,639)</u>	<u>(5,815,910)</u>	<u>-</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2023	<u>2,805,767,525</u>	<u>14,255,077</u>	<u>113,618,905</u>	<u>421,386,267</u>	<u>303,354,806</u>	<u>3,658,382,580</u>
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2023 (b)	<u>2,799,310,671</u>	<u>14,255,077</u>	<u>113,618,905</u>	<u>421,386,267</u>	<u>303,354,806</u>	<u>3,651,925,726</u>
Exceso de provisiones (c)	<u>6,456,854</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,456,855</u>
2022						
Saldos al 1ro. de enero de 2022	2,839,624,977	25,090,375	124,389,307	421,696,924	240,372,058	3,651,173,641
Constitución de provisiones	1,207,603,956	9,279,427	75,266,132	8,333,537	39,161,207	1,339,644,259
Castigos contra provisiones	(1,236,229,622)	-	(178,799,847)	(18,436,128)	-	(1,433,465,597)
Efecto cambiario	(10,637,590)	(669,617)	(165,046)	-	(2,427,671)	(13,899,924)
Transferencia de provisiones	<u>(23,968,447)</u>	<u>(12,002,472)</u>	<u>64,414,752</u>	<u>9,572,592</u>	<u>(38,016,425)</u>	<u>-</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>2,776,393,274</u>	<u>21,697,713</u>	<u>85,105,298</u>	<u>421,166,925</u>	<u>239,089,169</u>	<u>3,543,452,379</u>
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2022 (b)	<u>2,745,126,483</u>	<u>21,697,713</u>	<u>83,366,974</u>	<u>421,166,925</u>	<u>237,651,207</u>	<u>3,509,009,302</u>
Exceso de provisiones (c)	<u>31,266,791</u>	<u>-</u>	<u>1,738,324</u>	<u>-</u>	<u>1,437,962</u>	<u>34,443,077</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

13 Resumen de provisiones para activos riesgosos (continuación)

- (a) Esta provisión se incluye en el rubro de otros pasivos en el estado de situación financiera y su contrapartida dentro de los gastos operativos de los estados de resultados que se acompañan.
- (b) Corresponde a las provisiones determinadas en la autoevaluación al 31 de diciembre de 2023 y 2022 de acuerdo con el REA. Al 31 de diciembre de 2022, la entidad se acogió al tratamiento regulatorio gradual establecido en la Segunda Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 18 de marzo de 2021, y en Circular núm. 006/21 de la Superintendencia de Bancos del 31 de marzo de 2021.
- (c) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las provisiones en exceso no superan el 2 % de los activos y contingentes ponderados por riesgo para fines fiscales. Asimismo, las provisiones adicionales no fueron consideradas para el cómputo de capital secundario.

14 Depósitos del público

Los depósitos del público al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detallan como sigue:

a) Por tipo

	Moneda nacional	Tasa promedio anual %	Moneda extranjera	Tasa promedio ponderada anual (%)	Total
2023					
A la vista	20,185,481,362	1.37	-	-	20,185,481,362
De ahorro	19,383,820,474	1.26	33,411,424,937	0.34	52,795,245,411
A plazos	43,335,353,457	7.79	7,718,662,230	2.82	51,054,015,687
Intereses por pagar	131,068,186	-	4,178,475	-	135,246,661
	<u>83,035,723,479</u>	<u>4.70</u>	<u>41,134,265,642</u>	<u>0.81</u>	<u>124,169,989,121</u>
2022					
A la vista	18,829,688,250	1.30	-	-	18,829,688,250
De ahorro	18,298,641,305	1.39	38,196,115,533	0.37	56,494,756,838
A plazos	39,187,184,260	7.59	5,581,672,906	0.99	44,768,857,166
Intereses por pagar	102,469,481	-	676,185	-	103,145,666
	<u>76,417,983,296</u>	<u>4.54</u>	<u>43,778,464,624</u>	<u>0.45</u>	<u>120,196,447,920</u>

b) Por sector

2023					
Sector privado no financiero	81,841,421,285	4.75	41,130,058,288	0.81	122,971,479,573
Sector público no financiero	1,051,278,141	0.87	28,879	0.34	1,051,307,020
Sector no residente	11,955,867	-	-	-	11,955,867
Intereses por pagar	131,068,186	-	4,178,475	-	135,246,661
	<u>83,035,723,479</u>	<u>4.70</u>	<u>41,134,265,642</u>	<u>0.81</u>	<u>124,169,989,121</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

14 Depósitos del público (continuación)

b) Por sector (continuación)

	<u>Moneda nacional</u>	<u>Tasa promedio anual %</u>	<u>Moneda extranjera</u>	<u>Tasa promedio ponderada anual (%)</u>	<u>Total</u>
2022					
Sector privado no financiero	75,941,979,398	2.40	43,777,760,579	0.35	119,719,739,977
Sector público no financiero	363,691,544	4.58	27,860	0.45	363,719,404
Sector no residente	9,842,873	-	-	-	9,842,873
Intereses por pagar	<u>102,469,481</u>	<u>-</u>	<u>676,185</u>	<u>-</u>	<u>103,145,666</u>
	<u>76,417,983,296</u>	<u>4.54</u>	<u>43,778,464,624</u>	<u>0.45</u>	<u>120,196,447,920</u>

c) Por plazo de vencimiento

2023					
De 0 a 15 días	41,519,259,107	1.61	34,299,747,899	0.42	75,819,007,006
De 16 a 30 días	3,399,155,140	7.97	721,231,717	2.78	4,120,386,857
De 31 a 60 días	7,625,100,385	7.82	1,436,203,274	3.21	9,061,303,659
De 61 a 90 días	7,582,547,687	7.85	964,597,316	2.81	8,547,145,003
De 91 a 180 días	9,034,138,063	7.95	1,397,684,190	2.54	10,431,822,253
De 181 a 360 días	12,824,435,925	7.72	2,277,779,925	2.57	15,102,215,850
A más de un año	920,018,986	6.12	32,842,846	3.15	952,861,832
Intereses por pagar	<u>131,068,186</u>	<u>-</u>	<u>4,178,475</u>	<u>-</u>	<u>135,246,661</u>
	<u>83,035,723,479</u>	<u>4.70</u>	<u>41,134,265,642</u>	<u>0.81</u>	<u>124,169,989,121</u>
2022					
De 0 a 15 días	38,120,679,648	1.50	38,437,557,708	0.37	76,558,237,356
De 16 a 30 días	2,054,173,411	7.69	520,490,729	1.85	2,574,664,140
De 31 a 60 días	4,413,274,159	7.80	755,902,247	0.86	5,169,176,406
De 61 a 90 días	4,577,605,787	7.81	584,336,060	0.46	5,161,941,847
De 91 a 180 días	8,052,882,250	6.83	1,113,224,313	0.50	9,166,106,563
De 181 a 360 días	11,978,770,786	7.95	2,330,157,782	1.28	14,308,928,568
A más de un año	7,118,127,774	7.58	36,119,600	0.41	7,154,247,374
Intereses por pagar	<u>102,469,481</u>	<u>-</u>	<u>676,185</u>	<u>-</u>	<u>103,145,666</u>
	<u>76,417,983,296</u>	<u>4.54</u>	<u>43,778,464,624</u>	<u>0.45</u>	<u>120,196,447,920</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

14 Depósitos del público (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los depósitos del público incluyen montos restringidos por los siguientes conceptos:

2023	Cuentas inactivas	Fondos embargados	Clientes fallecidos	Afectado en garantía	Total
Depósitos del público:					
A la vista	101,969,975	546,504,308	40,897,403	-	689,371,686
De ahorro	719,288,547	337,505,142	255,549,951	-	1,312,343,640
A plazos	-	160,414,374	218,013,674	6,167,689,581	6,546,117,629
	<u>821,258,522</u>	<u>1,044,423,824</u>	<u>514,461,028</u>	<u>6,167,689,581</u>	<u>8,547,832,955</u>
2022					
Depósitos del público:					
A la vista	54,971,041	609,174,682	21,954,965	-	686,100,688
De ahorro	382,507,278	335,090,143	138,336,385	-	855,933,806
A plazos	-	414,019,367	23,940,883	5,513,116,106	5,951,076,356
	<u>437,478,319</u>	<u>1,358,284,192</u>	<u>184,232,233</u>	<u>5,513,116,106</u>	<u>7,493,110,850</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los depósitos del público incluyen montos de cuentas inactivas según el siguiente detalle:

2023	Plazo de tres a 10 años	Plazo de más de 10 años	Total
Depósitos del público:			
A la vista	99,639,277	2,330,698	101,969,975
De ahorro	<u>699,552,292</u>	<u>19,736,255</u>	<u>719,288,547</u>
	<u>799,191,569</u>	<u>22,066,953</u>	<u>821,258,522</u>
2022			
Depósitos del público:			
A la vista	38,890,959	16,080,083	54,971,042
De ahorro	<u>365,974,331</u>	<u>16,532,946</u>	<u>382,507,277</u>
	<u>404,865,290</u>	<u>32,613,029</u>	<u>437,478,319</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

15 Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

Los depósitos de entidades financieras del país y del exterior se presentan como sigue:

a) Por tipo y moneda

2023	Moneda nacional	Tasa ponderada anual (%)	Moneda extranjera	Tasa ponderada anual (%)	Total
A la vista	157,083,187	0.08	-	-	157,083,187
Ahorro	856,574	0.25	79,765,124	0.34	80,621,698
A plazos	512,444,749	7.73	-	-	512,444,749
Intereses por pagar	332,116	-	-	-	332,116
	670,716,626	5.93	79,765,124	0.34	750,481,750
2022					
A la vista	322,499,928	0.05	-	-	322,499,928
Ahorro	767,794	0.25	75,548,662	0.34	76,316,456
A plazos	642,711,110	5.35	2,500,653	1.63	645,211,763
Intereses por pagar	7,632,271	-	35,162	-	7,667,433
	973,611,103	3.54	78,084,477	0.05	1,051,695,580

b) Por plazo de vencimiento

2023					
De 0 a 15 días	188,893,923	0.29	79,765,124	0.34	268,659,047
De 16 a 30 días	38,018,671	7.60	-	-	38,018,671
De 31 a 60 días	115,441,791	8.47	-	-	115,441,791
De 61 a 90 días	32,313,268	7.20	-	-	32,313,268
De 91 a 180 días	150,784,709	9.23	-	-	150,784,709
De 181 a 360 días	139,932,148	7.02	-	-	139,932,148
A más de un año	5,000,000	8.75	-	-	5,000,000
Intereses por pagar	332,116	-	-	-	332,116
	670,716,626	5.93	79,765,124	0.34	750,481,750
2022					
De 0 a 15 días	341,240,113	0.29	75,749,737	0.01	416,989,850
De 16 a 30 días	63,966,321	2.84	315,278	4.03	64,281,599
De 31 a 60 días	101,830,210	7.23	197,132	1.88	102,027,342
De 61 a 90 días	29,700,214	5.23	-	-	29,700,214
De 91 a 180 días	159,471,039	3.80	-	-	159,471,039
De 181 a 360 días	261,648,205	6.10	1,787,168	1.00	263,435,373
A más de un año	8,122,730	8.44	-	-	8,122,730
Intereses por pagar	7,632,271	-	35,162	-	7,667,433
	973,611,103	3.54	78,084,477	0.05	1,051,695,580

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco mantiene depósitos de entidades financieras del país y del exterior restringidos por embargos de terceros, cuentas inactivas, abandonadas y de clientes fallecidos por DOP200,404,173, y DOP246,350,997, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el estatus de las cuentas inactivas y/o abandonadas de los depósitos de instituciones financieras del país con plazo de 3 a 10 años es de DOP1,027,233 y DOP 493,421 respectivamente.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

16 Fondos tomados a préstamo

Al 31 de diciembre de 2023, los fondos tomados a préstamo se presentan como sigue:

<u>Acreedor</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Saldo DOP</u>
a) En moneda nacional (DOP)					
Banco Central de la República Dominicana (i)	Préstamos (FLR)	Notas de renta fija	3 %	2024	4,197,430,728
b) Moneda extranjera (USD)					
Scotiabank Caribbean (USD) (incluye USD35,000)	Préstamo	Sin garantías	5.5 %	2024	<u>2,023,927,500</u>
Intereses por pagar (incluye USD16,188)					<u>6,891,594</u>
					<u>6,228,249,822</u>

- (i) Al 31 de diciembre de 2023, corresponde a financiamientos obtenidos a través de la ventanilla de Facilidad de Liquidez Rápida (FLR), habilitada por el Banco Central de la República Dominicana, y operaciones con pacto de recompra con el objetivo de otorgar financiamientos al sector MYPYMES, sectores productivos y a hogares a una tasa interés fija no mayor a un 8 %, con plazos de entre dos y cinco años. Al 31 de diciembre de 2023 estos fondos están garantizados con inversiones del Banco Central de la República Dominicana ascendentes a DOP5,650,000,000.

Durante el año 2023, los intereses generados por los fondos tomados a préstamo ascienden a DOP44,770,657, los cuales se presentan como parte de los gastos financieros en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

17 Otros pasivos

Un resumen de los otros pasivos es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Otras obligaciones financieras:		
Obligaciones financieras a la vista (incluye USD6,507,404 en el 2023 y USD4,855,582 en el 2022) (a)	1,015,882,656	1,364,242,833
Obligaciones financieras a plazos	44,689,645	30,576,547
Partidas no reclamadas por terceros (incluye USD7,472,421 en el 2023 y USD6,834,197 en el 2022) (b)	<u>638,271,863</u>	<u>589,994,040</u>
Subtotal	<u>1,698,844,164</u>	<u>1,984,813,420</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

17 Otros pasivos (continuación)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cuentas por pagar y provisiones:		
Acreedores diversos (incluye USD3,152,870 en el 2023 y USD396,341 en el 2022)	549,336,936	273,545,853
Provisiones para operaciones contingentes (incluye USD2,222,908 en el 2023 y USD1,814,219 en el 2022) (nota 13) (b)	303,354,806	239,089,169
Otras provisiones (incluye USD1,178,227 en el 2023 USD2,634,106 en el 2022) (c)	876,840,530	937,924,427
Provisión para comisiones y honorarios por tarjeta de créditos (incluye USD1,357,107 en el 2023 y USD886,045 en el 2022)	263,795,731	181,860,996
Provisiones por litigios pendientes (nota 20 vii)	143,793,826	161,380,931
Impuestos diferidos (nota 29)	32,281,156	22,172,008
Partidas por imputar (incluye USD745,397 en el 2023 y USD498,723 en el 2022) (d)	97,661,378	198,537,936
Beneficios a empleados:		
Prestaciones laborales, plan post-jubilación sin pensión (e) (nota 25)	499,196,723	438,737,072
Provisiones sobre otros beneficios a empleados	286,188,767	273,582,309
Provisiones para programa de lealtad (nota 20)	<u>393,625,106</u>	<u>229,852,450</u>
Subtotal	<u>3,446,074,959</u>	<u>2,956,683,151</u>
Total otros pasivos	<u>5,144,919,123</u>	<u>4,941,496,571</u>

- (a) Corresponde a obligaciones financieras que el Banco ha contraído y que son exigibles a la vista e incluyen cheques certificados y de administración, entre otros.
- (b) Corresponde a provisiones para cubrir operaciones contingentes según requerimiento de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- (c) Incluye provisión por aproximadamente DOP243,454,000 asociadas a los costos derivados del plan de reestructuración que ha implementado el Banco para mejorar la atención a sus clientes, reducir costos de forma sostenible y lograr una mejora en la eficiencia operativa del Banco. Así como, las provisiones por pagos de arrendamientos, proveedores en el exterior y pagos por servicios contratados con Casa Matriz, entre otros.

Al 31 de diciembre de 2023, la gerencia del Banco mantiene provisión por aproximadamente DOP80,000,000, para cubrir ajustes resultantes de fiscalización al impuesto sobre la renta correspondiente a los años 2018, 2019 y 2020 por aproximadamente DOP101,300,000 por parte de la Dirección General de Impuestos Internos (DGII).

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

17 Otros pasivos (continuación)

- (d) En este renglón se registran los saldos acreedores de las partidas que por razones operativas internas o por la característica de la operación no es posible imputarlas inmediatamente a las cuentas definitivas.
- (e) Incluye pasivos laborales y otros beneficios del plan post-jubilación basados en un estudio actuarial que determina el valor presente de estas obligaciones. Un detalle de estos planes se presenta en la nota 25.

18 Patrimonio neto

Un resumen del patrimonio del Banco se presenta como sigue:

	Acciones comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto DOP	Cantidad	Monto DOP
Saldo al 31 de diciembre de 2023	<u>240,000,000</u>	<u>24,000,000,000</u>	<u>229,650,183</u>	<u>22,965,018,300</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>240,000,000</u>	<u>24,000,000,000</u>	<u>229,650,183</u>	<u>22,965,018,300</u>

18.1 Acciones emitidas

Durante el año 2022, se emitieron, con cargo al capital adicional pagado, 28,302 acciones comunes con valor nominal de DOP100 por cada acción para un total de DOP2,830,200, esta emisión había sido aprobada en el año 2020.

La estructura de participación accionaria del Banco al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Personas jurídicas	99.9999	99.9999
Personas físicas	<u>0.0001</u>	<u>0.0001</u>
	<u>100</u>	<u>100</u>

18.2 Capital adicional pagado

Corresponde a aportes recibido de los accionistas pendientes de capitalización.

18.3 Otras reservas patrimoniales

El artículo núm. 47 de la Ley General de Sociedades Individuales de Responsabilidad Limitada requiere que toda compañía por acciones transfiera anualmente, por lo menos, el 5 % de su beneficio líquido para la formación de un fondo de reservas hasta que tal reserva sea igual al 10 % de su capital suscrito y pagado.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

18 Patrimonio neto (continuación)

18.3 Otras reservas patrimoniales (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las otras reservas patrimoniales constituidas ascienden a DOP63,935,839 y DOP44,623,205, respectivamente. A esas fechas, estas reservas acumuladas ascienden a DOP459,847,472 y DOP351,288,428, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el monto de las otras reservas voluntarias es de DOP522,710,878, para ambos años. Esta reserva no está disponible para distribución de dividendos.

19 Límites legales y relaciones técnicas

Un resumen de los límites y relaciones técnicas requeridas por la Autoridad Monetaria y Financiera es como sigue:

<u>Concepto de límite</u>	<u>Según normativa</u>	<u>Según el Banco</u>
2023		
Requerimiento mínimo de:		
Encaje legal en pesos dominicanos (DOP)	10,150,505,128	10,298,907,677
Encaje legal en dólares estadounidenses (USD)	145,383,442	169,421,084
Índice de solvencia (a)	10 %	16.56 %
Requerimiento máximo de:		
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantías reales	3,576,873,336	1,790,919,674
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantías reales	7,153,746,671	1,144,500,696
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía	2,384,582,224	1,447,908,497
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	4,769,164,447	29,949,015
Global de créditos a vinculados	11,922,911,119	4,795,318,202
Préstamos a funcionarios y empleados	2,384,582,224	1,416,767,410
Inversiones en:		
Entidades no financieras	2,296,501,830	231,306
Entidades de apoyo y servicios conexos	4,593,003,660	720,988,963
Propiedades, muebles y equipos	23,845,822,237	1,664,974,571
Contingencias	71,537,466,711	52,372,110,115
Financiamientos en moneda extranjeras	<u>7,153,746,671</u>	<u>2,024,863,594</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

19 Límites legales y relaciones técnicas (continuación)

<u>Concepto de límite</u>	<u>Según normativa</u>	<u>Según el Banco</u>
2022		
Requerimiento mínimo de:		
Encaje legal en pesos dominicanos (DOP)	9,499,305,794	9,658,473,956
Encaje legal en dólares estadounidenses (USD)	158,988,779	169,439,947
Índice de solvencia (a)	10 %	16.40 %
Requerimiento máximo de:		
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantías reales	2,301,906,178	1,861,984,693
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantías reales	6,905,718,533	1,126,314,543
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía	2,301,906,178	857,853,115
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	4,603,812,356	19,139,164
Global de créditos a vinculados	11,509,530,889	3,070,738,099
Préstamos a funcionarios y empleados	2,301,906,178	2,130,891,728
Inversiones en:		
Entidades financieras del exterior	4,593,003,667	3,288,193
Entidades no financieras	2,296,501,830	89,375
Entidades de apoyo y servicios conexos	4,593,003,660	621,136,387
Propiedades, muebles y equipos	23,019,061,778	1,971,415,437
Contingencias	<u>69,057,185,334</u>	<u>44,795,962,022</u>

- (a) Para la determinación del coeficiente de solvencia se aplican los lineamientos establecidos en el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial. En adición, el Banco evalúa periódicamente si su estrategia de capitalización garantiza que en todo momento se mantenga un nivel de capital suficiente y adecuado para respaldar los riesgos que asume en el curso de sus operaciones y ante cualquier cambio adverso.

La estrategia de negocio está alineada con la estrategia de capitalización y, en conjunto, han permitido mantener un perfil financiero con márgenes adecuados, así como indicadores de solvencia por encima de lo requerido por la normativa local vigente.

El patrimonio técnico está compuesto por capital pagado, capital adicional pagado, reserva legal, reservas voluntarias no distribuibles y pérdidas por absorber. Para ambos períodos el Banco mantiene un indicador de solvencia superior al mínimo requerido.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

19 Límites legales y relaciones técnicas (continuación)

Un resumen de los activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado se muestra a continuación:

	<u>2023</u>	<u>31 de diciembre de</u> <u>2022</u>
Total activos ponderados menos deducciones	96,568,293,992	87,362,407,191
Total operaciones contingentes menos deducciones	18,368,500,162	13,591,437,329
Capital requerido por riesgo de mercado	<u>29,079,731,858</u>	<u>39,055,564,935</u>
Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado	<u>144,016,526,012</u>	<u>140,009,409,455</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, un detalle de las cuentas que conforman el patrimonio técnico es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Capital pagado	22,965,018,300	22,965,018,300
Capital adicional pagado	<u>292,893,920</u>	<u>292,893,920</u>
Total capital pagado	<u>23,257,912,220</u>	<u>23,257,912,220</u>
Reserva legal	459,847,472	395,911,633
Reservas voluntarias no distribuibles	<u>522,710,878</u>	<u>522,710,878</u>
Total reservas patrimoniales	<u>982,558,350</u>	<u>918,622,511</u>
Utilidades no distribuibles	<u>3,795,201</u>	<u>3,795,201</u>
Pérdidas por absorber	<u>(398,443,534)</u>	<u>(1,161,268,154)</u>
Total patrimonio técnico	<u>23,845,822,237</u>	<u>23,019,061,778</u>

20 Compromisos y contingencias

(i) Operaciones contingentes

En el curso normal de los negocios, el Banco adquiere distintos compromisos e incurre en determinados pasivos contingentes que no aparecen reflejados en los estados financieros adjuntos. Los saldos más importantes de estos compromisos y pasivos contingentes incluyen:

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

20 Compromisos y contingencias (continuación)**(i) Operaciones contingentes (continuación)**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Garantías otorgadas	4,791,720,076	2,601,493,480
Cartas de crédito emitidas no negociadas	55,052,968	22,614,249
Líneas de crédito de utilización automática	47,061,238,754	41,741,292,492
Otras contingencias	<u>464,098,317</u>	<u>430,561,801</u>
	<u>52,372,110,115</u>	<u>44,795,962,022</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco dispone de provisiones para enfrentar posibles pérdidas en estas operaciones por montos aproximados de DOP303,000,000 y DOP239,000,000, respectivamente.

(ii) Arrendamientos de locales, inmuebles y cajeros automáticos

El Banco tiene contratos de alquiler de locales donde se ubican sus oficinas principales, sucursales, centros de negocios y cajeros automáticos. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, el gasto por este concepto ascendió aproximadamente a DOP524,000,000 y DOP570,000,000, respectivamente, el cual se encuentra registrado en el renglón de gastos operativos en los estados de resultados de esos años que se acompañan. El compromiso de pago estimado por este concepto para el año 2024 es de aproximadamente DOP460,000,000.

(iii) Contribución para la Superintendencia de Bancos

La Junta Monetaria de la República Dominicana, mediante la Tercera Resolución de fecha 20 de diciembre de 2007, requiere el aporte de las instituciones de intermediación financiera de 1/5 del 1 % del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. El gasto por este concepto por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, fue de aproximadamente DOP290,000,000 y DOP294,000,000, respectivamente, y se encuentra registrado en el renglón de gastos operativos en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

(iv) Fondo de Contingencia

El artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre de 2002 y el Reglamento para el Funcionamiento del Fondo de Contingencias, adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria en fecha 6 de noviembre de 2003, autoriza al Banco Central de la República Dominicana a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencia.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

20 Compromisos y contingencias (continuación)**(iv) Fondo de Contingencia (continuación)**

Dicho aporte debe ser el 0.25 % trimestral del total de activos menos la cuota trimestral de supervisión de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Esta contribución no debe exceder el 1 % de las captaciones totales del público.

La Junta Monetaria, a través de su Tercera Resolución del 15 de diciembre de 2020, autorizó la exención por un período de dos años para el pago del fondo de contingencia hasta el 15 de diciembre de 2022. El gasto por este concepto por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 es de DOP103,063,821, y se incluye en el renglón de gastos operativos en el estado de resultados de ese año que se acompaña.

(v) Fondo de Consolidación Bancaria

Para la implementación del programa excepcional de prevención del riesgo de las entidades de intermediación financiera de la Ley No. 92-04, el Banco Central de la República Dominicana creó el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB), con el propósito de proteger a los depositantes y evitar el riesgo sistémico. El FCB se constituye con aportes obligatorios de las entidades financieras y otras fuentes según lo establece dicha 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.

La Junta Monetaria, mediante la Tercera Resolución del 15 de diciembre de 2020, otorgó a las entidades de intermediación financiera la exención del pago de los aportes al Fondo de Consolidación Bancaria hasta el 15 de diciembre de 2022. El gasto por este concepto por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 es de DOP211,810,442, y se incluye en el renglón de gastos operativos en el estado de resultados de ese año que se acompaña.

(vi) Licencias de tarjetas de crédito***Tarjetas de crédito MasterCard***

El Banco mantiene un contrato con una compañía extranjera para la licencia no exclusiva del uso de la marca *MasterCard* en tarjeta de servicios de cargo, crédito o débito. El Banco no pagará derechos por la concesión del derecho a usar las marcas. Además, por cada tarjeta *Gold MasterCard* expedida se compromete a dar apertura a una línea de crédito por un monto no inferior a USD500. La duración de la licencia es indefinida, sujeta a las estipulaciones de terminación establecidas en el contrato.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

20 Compromisos y contingencias (continuación)**(vi) Licencias de tarjetas de crédito (continuación)*****Tarjetas de crédito Visa***

El Banco mantiene un contrato con una compañía extranjera para la licencia no exclusiva del uso de las marcas Visa y Electrón en tarjetas de servicios de cargo, crédito o débito. El Banco no pagará derechos por la concesión del derecho a usar las marcas. La duración de la licencia es ilimitada, sujeta a las estipulaciones de terminación establecidas en el contrato.

Tarjetas de crédito American Express

El Banco mantiene un contrato con una compañía extranjera para la licencia exclusiva del uso de la marca American Express en la República Dominicana en tarjetas de servicios de cargo, crédito o débito. El Banco no pagará derechos por la concesión del derecho a usar la marca. La duración de la licencia es ilimitada, sujeta a las estipulaciones de terminación establecidas en el contrato.

(vii) Demandas

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, existen varios litigios y demandas surgidas en el curso normal de las operaciones del Banco por aproximadamente DOP15,417 millones y DOP24,122 millones, respectivamente. La gerencia considera que la mayoría de estas demandas son improcedentes y se espera su rechazo cuando sean conocidas por los tribunales competentes. Con base en lo antes señalado y luego de consultar a sus asesores legales, la gerencia es de opinión que el resultado final de estas contingencias no alteraría la estructura financiera del Banco ni afectaría en forma significativa la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022 en la eventualidad de un fallo adverso. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco, en conjunto con sus asesores legales determinaron el monto provisionado para hacer frente a estas demandas, el cual asciende a aproximadamente a DOP143,794,000 y DOP161,381,000, respectivamente, y se incluye en el renglón de otros pasivos en los estados de situación financiera a esas fechas que se acompañan (ver nota 17).

(viii) Programa de lealtad

El Banco mantiene un programa con el cual premia la fidelidad de los clientes con puntos generados a través de consumos realizados con las tarjetas de crédito Mastercard, Visa y American Express. Tales puntos pueden ser canjeados por estadías en hoteles y resorts nacionales, boletos aéreos, cruceros, alquiler de vehículos en el extranjero y crédito de dinero a su cuenta, entre otros.

El Banco tiene una obligación con aquellos que cumplan las condiciones del programa de recompensa y es probable que este tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

20 Compromisos y contingencias (continuación)

(viii) Programa de lealtad (continuación)

El Banco ha estimado una provisión para hacer frente a esta obligación por un valor de DOP393,625,106 y DOP229,852,450 al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente. El monto determinado se encuentra provisionado en el renglón de otros pasivos en los estados de situación financiera a esas fechas que se acompañan (ver nota 17).

21 Cuentas de orden

Un resumen de las cuentas de orden del Banco al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cuentas castigadas	5,937,650,974	7,262,783,194
Rendimientos en suspenso	90,220,537	121,526,488
Garantías recibidas en poder de instituciones	6,962,009,792	5,840,503,142
Garantías recibidas en poder de terceros	115,160,994,316	107,836,038,250
Créditos otorgados pendientes de utilizar	42,793,323,668	10,888,794,104
Capital autorizado	24,000,000,000	24,000,000,000
Inversiones adquiridas con prima o descuento	20,405,838,776	22,750,623,163
Contrato compra-venta futuro de divisas	-	2,799,095,000
Otras cuentas de registro	<u>240,964,920,020</u>	<u>229,805,434,063</u>
	<u>456,314,958,083</u>	<u>411,304,797,404</u>

22 Ingresos y gastos financieros

Un resumen de los principales ingresos y gastos financieros reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos financieros:		
Por cartera de créditos:		
Por créditos comerciales	3,471,148,390	2,224,995,248
Por créditos de consumo	7,286,337,742	5,407,105,802
Por créditos hipotecarios para la vivienda	2,108,058,391	1,643,953,746
Microcréditos	<u>21,763,251</u>	<u>29,446,184</u>
Subtotal	<u>12,887,307,774</u>	<u>9,305,500,980</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

22 Ingresos y gastos financieros (continuación)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Por inversiones:		
Ingresos por inversiones	2,271,242,650	1,580,455,334
Ganancia en venta de inversiones	<u>40,559,685</u>	<u>24,098,157</u>
Subtotal	<u>2,311,802,335</u>	<u>1,604,553,491</u>
Otros ingresos financieros - por disponibilidades	<u>355,698,003</u>	<u>444,511,443</u>
Total	<u>15,554,808,112</u>	<u>11,354,565,914</u>
Gastos financieros:		
Por captaciones - depósitos del público	(4,446,868,332)	(2,232,766,058)
Por financiamientos - financiamientos obtenidos	(47,524,095)	(21,433,507)
Otros gastos financieros - pérdidas en venta de inversiones	<u>(19,558,643)</u>	<u>(25,098,375)</u>
Total	<u>(4,513,951,070)</u>	<u>(2,279,297,940)</u>

23 Ingresos (gastos) por diferencia de cambio

Un resumen de los principales ingresos (gastos) por diferencia de cambio reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos de cambio:		
Por cartera de créditos	1,910,738,810	1,237,145,095
Por inversiones	160,258,593	407,749,534
Por disponibilidades	1,141,465,638	922,919,547
Por cuentas por cobrar	24,475,659	14,532,576
Por otros activos no financieros	200,540,687	211,628,819
Ajustes diferencias de cambio	<u>1,336,224,754</u>	<u>4,437,528,965</u>
Subtotal	<u>4,773,704,141</u>	<u>7,231,504,536</u>
Gastos de cambio:		
Por depósitos del público	(2,741,471,150)	(2,330,116,073)
Por financiamientos obtenidos	(18,496,378)	(15,536,720)
Ajustes por diferencias de cambio	<u>(1,869,970,884)</u>	<u>(4,726,917,117)</u>
Subtotal	<u>(4,629,938,412)</u>	<u>(7,072,569,910)</u>
Total	<u>143,765,729</u>	<u>158,934,626</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

24 Otros ingresos (gastos) operacionales

Un resumen de los otros ingresos (gastos) operacionales reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Otros ingresos operacionales</u>		
<u>Comisiones por servicios:</u>		
Por giros y transferencias	46,827,477	45,500,037
Comisiones por comercio exterior	66,326,206	55,121,040
Por certificación y venta de cheques de administración	2,282,332	2,016,954
Por custodias de efectos y bienes	-	1,550
Por cobranzas	107,437	102,476
Por intercambio por tarjetas de débito y prepago	46,480,188	50,677,591
Por tarjetas de crédito	1,264,360,491	1,896,466,408
Por cartas de crédito	1,376,760	4,876,433
Comisiones a afiliados	1,377,007,713	1,112,208,836
Comisiones por garantías	-	5,500
Comisiones por cuentas de ahorro personales	71,910,432	116,310,703
Comisiones por cuentas corrientes	347,145,993	357,755,021
Comisiones por servicios de cajeros	250,165,815	65,928,958
Otras comisiones cobradas	<u>634,311,156</u>	<u>395,290,706</u>
Subtotal	<u>4,108,302,000</u>	<u>4,102,262,213</u>
<u>Comisiones por cambio - ganancias por cambio de divisas al contado</u>	<u>1,399,110,239</u>	<u>1,258,405,950</u>
<u>Ingresos diversos:</u>		
Diversos	<u>293,705,227</u>	<u>124,416,842</u>
Total de ingresos operacionales	<u>5,801,117,466</u>	<u>5,485,085,005</u>
<u>Otros gastos operacionales</u>		
<u>Comisiones por servicios:</u>		
Por corresponsalía	(1,373,677)	(1,988,505)
Comisiones por servicios bursátiles	(17,901,411)	(18,486,646)
Por otros servicios (a)	<u>(559,883,865)</u>	<u>(513,259,133)</u>
Subtotal	<u>(579,158,953)</u>	<u>(533,734,284)</u>
<u>Comisiones por cambio - Por cambio de divisas</u>	<u>(241,259,652)</u>	<u>(327,978,046)</u>

(a) Incluye cargos de comisiones cobradas por las marcas por recaudación de consumos en establecimientos comerciales, entre otros.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

24 Otros ingresos (gastos) operacionales (continuación)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Gastos diversos:</u>		
Por Uso de marcas	(905,735,085)	(710,302,881)
Canjes puntos lealtad	(299,487,067)	(333,572,966)
Cash back	(415,390,971)	(362,354,441)
Incentivo por referimiento de clientes	(53,445,558)	(52,594,601)
Otros gastos operacionales diversos	<u>(13,518,592)</u>	<u>(19,542,605)</u>
Subtotal	<u>(1,687,577,273)</u>	<u>(1,478,367,494)</u>
Total otros gastos operacionales	<u>(2,507,995,878)</u>	<u>(2,340,079,824)</u>

25 Remuneraciones y beneficios sociales

Un resumen de las remuneraciones y beneficios sociales reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	4,269,112,790	3,898,988,586
Seguros sociales	229,235,281	219,273,991
Contribuciones a planes de pensiones (nota 26)	161,483,384	147,204,444
Otros gastos de personal	<u>444,532,956</u>	<u>335,826,135</u>
	<u>5,104,364,411</u>	<u>4,601,293,156</u>

La entidad mantiene una política de remuneraciones y compensaciones a la alta gerencia de acuerdo con sus responsabilidades en la entidad. Estas compensaciones incluyen pago de salario base, regalía pascual, vacaciones, bono vacacional, bonificaciones con base en el Código de Trabajo de la República Dominicana, bono RSU, incentivo AIP, asignación de vehículo, asignación de viviendas, asistencia educacional y combustible y seguro médico internacional.

Retribuciones salariales

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las remuneraciones y beneficios sociales incluyen al personal directivo del Banco, los cuales se definen como aquellos que ocupan la posición de director en adelante. Los valores de estas remuneraciones se presentan a continuación:

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

25 Remuneraciones y beneficios sociales (continuación)

Retribuciones salariales (continuación)

	<u>Compensación fija</u>		<u>Compensación variable</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Miembros del Consejo de Administración	19,103,409	14,015,822	-	-
Alta Gerencia	<u>118,175,325</u>	<u>119,822,281</u>	<u>14,591,668</u>	<u>19,172,733</u>
	<u>137,278,734</u>	<u>133,838,103</u>	<u>14,591,668</u>	<u>19,172,733</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco mantiene una nómina de 2,593 y 2,677 empleados, respectivamente.

Retribuciones a largo plazo

(i) Indemnización por cesantía

El movimiento del año para los pasivos actuariales sobre indemnización por cesantía es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Saldo al 1ro. de enero	181,183,000	182,657,000
Costo por servicios	1,938,000	3,264,000
Costo por interés	20,985,000	12,568,000
Pérdida (ganancia) actuarial	27,493,000	(5,396,000)
Pagos	<u>(16,346,000)</u>	<u>(11,910,000)</u>
Saldo al 31 de diciembre	<u>215,253,000</u>	<u>181,183,000</u>

Un resumen de las principales suposiciones actuariales utilizadas por el Banco al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Tasa de descuento	10 %	12 %
Futuros incrementos salariales	N/A	N/A
Tabla de mortalidad	<u>UP1994</u>	<u>UP1994</u>

Análisis de sensibilidad

Sobre la base de la obligación por el plan de indemnización por cesantía, definidos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, asumiendo que todas las demás suposiciones actuariales permanezcan sin variaciones, un cambio razonablemente posible en la suposición actuarial correspondiente a la tasa de descuento de las obligaciones por el plan de beneficios definidos en un 1 % generaría un efecto en el pasivo por este concepto por un valor aproximado de DOP24,180,000 para el 2023 y DOP17,965,000 para el 2022.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

25 Remuneraciones y beneficios sociales (continuación)

Retribuciones a largo plazo (continuación)

(ii) Plan post-jubilación - sin pensión

El movimiento del año para los pasivos actuariales sobre el plan post-jubilación - sin pensión es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Saldo al 1ro. de enero	257,554,072	333,995,000
Costo por servicios	11,163,000	15,276,000
Costo por interés	27,342,000	20,932,000
Pérdida (ganancia) actuarial	40,203,714	(80,048,047)
Pagos	(52,319,063)	(30,835,000)
Ajuste	<u>-</u>	<u>(1,765,881)</u>
Saldo al 31 de diciembre	<u>283,943,723</u>	<u>257,554,072</u>

Un resumen de las principales suposiciones actuariales utilizadas por el Banco al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Tasa de descuento	10 %	12 %
Futuros incrementos salariales	5 %	5 %
Tabla de mortalidad	<u>UP1994</u>	<u>UP1994</u>

Análisis de sensibilidad

Sobre la base de la obligación por el plan de indemnización por cesantía definidos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, asumiendo que todas las demás suposiciones actuariales permanezcan sin variaciones, un cambio razonablemente posible en la suposición actuarial correspondiente a la tasa de descuento de las obligaciones por el plan de beneficios definidos en un 1 %, generaría un efecto en el pasivo por este concepto por un valor aproximado de DOP11,910,000 para el año 2023 y DOP10,280,000 para 2022.

Un cambio razonablemente posible en la suposición actuarial correspondiente a la tasa salarial de las obligaciones por el plan de beneficios definidos de un 0.25 %, generaría un efecto en el pasivo por este concepto por un valor aproximado de DOP3,356,000 para el 2023 y DOP3,099,000 para el 2022.

Los supuestos sobre mortalidad futura están basados en las estadísticas y tablas de mortalidad públicas.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

25 Remuneraciones y beneficios sociales (continuación)***Retribuciones a largo plazo (continuación)***

- a) *Indemnización por cesantía.* Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco mantiene provisiones por pasivos laborales (indemnización por cesantía) por un monto de DOP283,943,000 y DOP257,554,072, respectivamente, para aquellos empleados contratados bajo la política vigente hasta el 30 de junio de 2004, la cual consistía en pagar a los empleados la indemnización por prestaciones laborales estipulada en el Código Laboral cuando dejaran de prestar sus servicios, independientemente de que fueran despedidos o renuncien, siempre que cumplieran con ciertos requisitos. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco mantiene en su nómina 97 y 111 empleados activos, respectivamente, elegibles a este plan. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 esta provisión se encuentra registrada como parte de los otros pasivos en los estados de situación financiera a esas fechas que se acompañan.
- b) *Plan post-jubilación - sin pensión.* Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco mantiene pasivos actuariales por un valor aproximado de DOP215,253,000 y DOP181,183,000 respectivamente, para aquellos empleados que fueron retirados bajo el “Plan postjubilación sin pensión” que estuvo vigente en el Banco hasta el 30 de junio de 2004. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco mantiene en su nómina 132 y 152 empleados activos elegibles a este plan, y a esas fechas mantiene 75 y 76 empleados retirados, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 esta provisión se encuentra registrada como parte de los otros pasivos en los estados de situación financiera a esas fechas que se acompañan.

Los gastos por beneficios a los empleados y la obligación de beneficios relacionados se calculan utilizando métodos y supuestos actuariales que se basan en la mejor estimación de la administración. Estos supuestos incluyen variables, tales como: tasa de rotación del personal, último salario, el crecimiento salarial esperado, tasa de mortalidad, discapacidad, edad de retiro, promedio de edad del personal beneficiario, años de servicios sin aportaciones y la probabilidad de uso de este beneficio, descontado a la tasa vigente para operaciones de largo plazo.

26 Fondo de pensiones y jubilaciones

El Banco aporta al sistema de pensiones de conformidad con lo establecido por la Ley No. 87-01 de Seguridad Social .

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco realizó aportes al sistema de pensiones por DOP161,483,384 y DOP147,204,444, respectivamente, los cuales se incluyen como parte de los gastos operativos en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

27 Otros ingresos (gastos)

Un resumen de los otros ingresos (gastos) reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Otros ingresos:		
Recuperación de activos castigados	334,941,240	504,557,321
Ganancia por venta de propiedades, muebles y equipos	121,561,414	50,892,831
Ganancia por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	49,087,574	7,722,288
Ingresos por arrendamientos de bienes	482,095	1,730,563
Ingresos por recuperación de gastos	67,009,884	154,542,707
Ingresos no operacionales (i)	1,114,244,365	1,077,002,549
Otros ingresos	<u>4,418,593</u>	<u>6,415,737</u>
Subtotal	<u>1,691,745,165</u>	<u>1,802,863,996</u>
Otros gastos:		
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(10,953,139)	(18,841,374)
Pérdida por venta de propiedades, muebles y equipos	(1,036,144)	(1,622,346)
Pérdida por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,866,166)	(27,277,416)
Por incobrabilidad de cuentas a recibir	(82,006,142)	(70,554,331)
Pérdidas por otros conceptos	(118,489,246)	(306,570,925)
Otros gastos no operacionales	(124,164,672)	(6,291,632)
Otros gastos	<u>(34,048,469)</u>	<u>(5,729,680)</u>
Subtotal	<u>(372,563,978)</u>	<u>(436,887,704)</u>
Total	<u>1,319,181,187</u>	<u>1,365,976,292</u>

(i) Para los años 2023 y 2022 se incluyen RD\$763,000,000 y RD\$943,000,000, respectivamente, por los honorarios por servicios administrativos y asistencia técnica que presta el personal del Banco a entidades relacionadas. Estos servicios se encuentran establecidos mediante contratos con las entidades relacionadas. Estos se reconocen como ingresos dentro del renglón otros ingresos (gastos) en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

28 Resultados contabilizados por el método de participación

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023 fueron reconocidos en el estado de resultados ingresos por participación según esquema siguiente:

<u>Entidad</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Consortio de Tarjetas Dominicanas, S. A.	<u>334,430,340</u>	<u>221,720,075</u>

29 Impuesto sobre la renta

La conciliación de los resultados reportados en los estados financieros y pérdida fiscal al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	<u>1,711,880,350</u>	<u>1,167,740,148</u>
Más (menos) diferencias permanentes:		
Impuestos no deducibles	22,172,008	13,858,761
Impuestos asumidos	361,314,973	200,295,030
Ingresos por inversiones exentas	(169,997,350)	(57,017,767)
Participaciones en otras sociedades	(334,430,340)	(221,720,075)
Incobrabilidad de cuentas a recibir	82,006,142	70,554,331
Pérdida por deterioro de plusvalía	-	68,759,026
Ganancia en venta de terrenos	(32,969,194)	(6,081,744)
Otras partidas no deducibles	<u>96,546,873</u>	<u>113,702,369</u>
	<u>24,643,112</u>	<u>182,349,931</u>
Más (menos) diferencias temporales:		
Diferencia en gasto de depreciación fiscal	(35,067,436)	(63,288,918)
Provisiones y ajuste por inflación de activos riesgosos	(3,328,722)	(8,484,469)
Activos no capitalizables	637,386	5,892,507
Ganancia fiscal en venta de activos fijos	32,573,061	14,807,215
Ganancia en venta de edificios	(87,556,076)	(43,188,741)
Otras provisiones	<u>428,282,050</u>	<u>(135,459,244)</u>
	<u>335,540,263</u>	<u>(229,721,650)</u>
Beneficio fiscal antes de aprovechamiento de pérdidas fiscales trasladables	2,072,063,725	1,120,368,429
Pérdida fiscal trasladables para el año	<u>(355,227,902)</u>	<u>(342,983,395)</u>
Renta neta imponible del año	<u>1,716,835,823</u>	<u>777,385,034</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

29 Impuesto sobre la renta (continuación)

Un resumen del impuesto determinado y el saldo impositivo a pagar o por recuperar al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Renta neta imponible	1,716,835,823	777,385,034
Tasa de impuesto	<u>27 %</u>	<u>27 %</u>
Impuesto determinado	463,545,672	209,893,959
Saldo a favor del año anterior	(665,337,097)	(721,309,642)
Crédito Norma 07-19	(19,361,223)	(13,708,866)
Retenciones instituciones del Estado	(89,185)	(272,869)
Crédito por energía renovable	-	(105,372)
Compensación de impuestos anticipados pagados durante el año 2021 (nota 12)	(55,688,381)	(55,688,381)
Compensación de impuestos anticipados pagados durante el año 2013 (nota 12)	(11,344,946)	(11,344,946)
Otros de saldos a favor pendientes de Compensar	<u>(394,813)</u>	<u>(72,800,980)</u>
Saldo a favor de impuesto sobre la renta (i) (nota 12)	<u>(288,669,973)</u>	<u>(665,337,097)</u>

(i) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el saldo a favor se incluye en el renglón de otros activos como parte de la cuenta de cargos diferidos en los estados de situación financiera a esas fechas que se acompañan.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el impuesto mostrado en los estados de resultados está compuesto de la manera siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Corriente	463,545,672	209,893,959
Diferido	<u>(30,382,099)</u>	<u>65,382,089</u>
	<u>433,163,573</u>	<u>275,276,048</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

29 Impuesto sobre la renta (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el impuesto sobre la renta diferido se presenta de la siguiente manera:

	Saldos al inicio	Ajuste del período (estados de resultados)	Ajuste del período (al patrimonio)	Saldos al final
2023				
<u>Diferido activo:</u>				
Propiedades, muebles y equipos	165,616,010	3,064,533	-	168,680,543
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	63,097,511	59,222	-	63,156,733
Provisión para deterioro bienes recibidos en recuperación de créditos	8,364,314	(346,690)	-	8,017,624
Provisión por deterioro de activos fijos	4,863,332	(501,478)	-	4,361,854
Exceso en provisión para activos riesgosos	13,059,555	(11,316,204)	-	1,743,351
Provisión para prestaciones laborales	118,459,010	(1,954,007)	18,278,113	134,783,116
Provisión para operaciones contingentes	47,476,772	17,351,722	-	64,828,494
Pérdidas fiscales trasladables	325,135,964	(84,304,180)	-	240,831,784
Otras provisiones	338,273,414	118,438,329	-	456,711,743
	<u>1,084,345,882</u>	<u>40,491,247</u>	<u>18,278,113</u>	<u>1,143,115,242</u>
Diferido pasivo - participación en otras sociedades	<u>(22,172,008)</u>	<u>(10,109,148)</u>	<u>-</u>	<u>(32,281,156)</u>
	<u>1,062,173,874</u>	<u>30,382,099</u>	<u>18,278,113</u>	<u>1,110,834,086</u>
2022				
<u>Diferido activo:</u>				
Propiedades, muebles y equipos	151,826,420	13,789,590	-	165,616,010
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	63,240,611	(143,100)	-	63,097,511
Provisión para deterioro bienes recibidos en recuperación de créditos	9,242,035	(877,721)	-	8,364,314
Provisión por deterioro de activos fijos	4,863,332	-	-	4,863,332
<u>Diferido pasivo:</u>				
Exceso en provisión para activos riesgosos	643,958	12,415,597	-	13,059,555
Provisión para prestaciones laborales	139,507,528	1,066,372	(22,114,890)	118,459,010
Provisión para operaciones contingentes	47,823,152	(346,380)	-	47,476,772
Pérdidas fiscales trasladables	372,001,731	(46,865,767)	-	325,135,964
Otras provisiones	360,522,086	(22,248,672)	-	338,273,414
	<u>1,149,670,853</u>	<u>(43,210,081)</u>	<u>(22,114,890)</u>	<u>1,084,345,882</u>
Diferido pasivo - participación en otras sociedades	<u>-</u>	<u>(22,172,008)</u>	<u>-</u>	<u>(22,172,008)</u>
	<u>1,149,670,853</u>	<u>(65,382,089)</u>	<u>(22,114,890)</u>	<u>1,062,173,874</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

29 Impuesto sobre la renta (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el impuesto sobre la renta diferido activo se incluye dentro del renglón de otros activos en la cuenta de cargos diferidos en los estados de situación financiera a esas fechas que se acompañan.

Al 31 de diciembre de 2023 el impuesto diferido pasivo se presenta como parte de los otros pasivos en el estado de situación financiera a esa fecha que se acompaña.

El movimiento de las pérdidas trasladables y compensables se presenta como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Pérdida fiscal trasladable, ajustada por inflación al inicio	1,247,197,474	1,547,190,670
Pérdidas fiscales trasladables compensadas	<u>(355,227,902)</u>	<u>(342,983,395)</u>
Saldo al final del año	<u>891,969,572</u>	<u>1,204,207,275</u>

Conforme al artículo I de la Ley No. 557-05, que modifica el literal K del artículo 287 del Código Tributario, las pérdidas que sufrieren las personas jurídicas en sus ejercicios económicos podrán ser compensadas en los períodos fiscales siguientes sin extenderse más allá de cinco años. Sin embargo, la compensación estaría sujeta a que se aproveche cada año no más del 20 % de las mismas y que en el cuarto año, este 20 % no exceda el 80 % de la renta neta imponible, y que el quinto no exceda del 70 %. Las pérdidas no aprovechadas cada año no podrán utilizarse en los siguientes períodos. En este sentido, al 31 de diciembre de 2023, el Banco presenta pérdidas fiscales trasladables por DOP891,969,572, las cuales pueden ser compensadas con beneficios fiscales futuros, si los hubiere, y cuyo vencimiento es el siguiente:

2024	355,227,902
2025	355,227,902
2026	<u>181,513,768</u>
	<u>891,969,572</u>

La normativa vigente sobre precios de transferencia requiere que las empresas sometan a estudio todas las transacciones con empresas vinculadas, tanto del mercado internacional como local. Al 31 de diciembre de 2023, el Banco, cumpliendo el plazo establecido por la ley, se encuentra en proceso de la elaboración del estudio de precios de transferencia y estima que el resultado del mismo no tendrá efectos en la determinación del impuesto sobre la renta del año 2023.

El Banco elaboró y presentó el estudio de precios de transferencia correspondiente al año 2022; de acuerdo con los resultados del mismo no fue necesario el reconocimiento de ajustes que afectarían el impuesto sobre la renta determinado por el año terminado el 31 de diciembre de 2022.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros

El Marco Institucional de Apetito por el Riesgo, implementado en el Banco, tiene como objetivos principales garantizar que los resultados de las actividades de toma de riesgos sean coherentes con las estrategias, y que exista un equilibrio adecuado entre el riesgo y la recompensa a fin de maximizar el valor de la inversión para los accionistas, así como la interrelación que surgen de estos, con la finalidad de gestionar el impacto en la operación y mitigar sus efectos sobre el patrimonio y las utilidades mediante la aplicación de estrategias y herramientas que permitan realizar las operaciones de acuerdo con sus niveles de patrimonio y capacidad operativa, así como integrar las prácticas de gestión de riesgos en la operación diaria de toda la entidad.

La estructura de gobierno de riesgos del Banco es ejercida desde el Comité de Gestión Integral de Riesgos, bajo la responsabilidad de la Vicepresidencia de Gestión Integral de Riesgos y supervisado por las distintas funciones independientes para asegurar que el proceso de toma de decisiones esté alineado al Marco Institucional de Apetito de Riesgo y de conformidad con lo establecido en el Reglamento sobre Lineamientos para la Gestión Integral de Riesgos, aprobado por la Junta Monetaria en su Tercera Resolución de fecha 16 de marzo de 2017, así como los reglamentos, instructivos y circulares específicos por tipo de riesgo.

En el desarrollo de su operatividad, el Banco se ve expuesto a distintos riesgos, dentro los cuales se destacan los riesgos financieros, tales como: riesgos de crédito, de mercado y de liquidez.

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

(a) Riesgo de mercado

El Banco implementa estrategias y acciones para gestionar el riesgo de mercado de sus instrumentos financieros, los cuales se basan en políticas, procedimientos, límites y controles, con el objetivo principal de mantener niveles de exposición considerados como adecuados según lo establecido en el Marco Institucional de Apetito por el Riesgo. En materia de administración del riesgo de mercado, el Banco se basa en cálculos de capital regulatorio recomendados por la Superintendencia de Bancos, los cuales están respaldados por fórmulas específicas que permiten a la entidad generar reportes a través de los cuales monitorea y evalúa su exposición al riesgo de tasas de interés y riesgo cambiario.

Es el riesgo de pérdidas provenientes de los movimientos adversos en los precios de mercado. Está asociado a la volatilidad del mercado financiero y refleja la incertidumbre que enfrenta el Banco ante posibles efectos adversos en los factores de riesgo (tasas de interés de mercado, tipo de cambio y precios) sobre el valor de sus activos, pasivos y patrimonio. El riesgo de mercado se clasifica a su vez en:

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

▪ **Riesgo de tasa de interés**

Riesgo de pérdidas dado movimientos adversos en la estructura intertemporal de la tasa de interés. Esto se origina por movimientos al alza o a la baja de la curva de rendimiento.

El riesgo de tasa de interés es el principal riesgo al que está expuesto el Banco, el cual es producido por activos de largo plazo financiados con pasivos de corto plazo. Para mitigarlo el Banco posee límites de riesgo de interés de corto plazo, así como límites de riesgo de interés a largo plazo para mantener el nivel de riesgo deseado.

El Banco también administra un portafolio de instrumentos financieros no derivados con el propósito de aprovechar las diferencias en la curva de rendimiento y a la vez mantener posiciones en instrumentos líquidos con el fin de atender eventuales necesidades de recursos.

▪ **Riesgo de spread - base**

Riesgo de pérdidas que surge por movimientos adversos en los *spreads* que existen en el rendimiento de los distintos activos y pasivos financieros. Estos pueden reflejar condiciones de liquidez particulares de los activos, crediticios y/o cláusulas de prepago específicas cuyo ejercicio se puede traducir en un deterioro en la capacidad de generación de margen futuro.

▪ **Riesgo de tipo de cambio**

Riesgo de pérdidas por volatilidad en los tipos de cambio. Este riesgo se origina por los descalces financieros entre los activos y pasivos tanto efectivos como contingentes.

i) Composición del portafolio

Un resumen de la composición del portafolio sujeto al riesgo de mercado se presenta a continuación.

	31 de diciembre de 2023			31 de diciembre de 2022		
	Importe en libros	Medición del riesgo de mercado		Importe en libros	Medición del riesgo de mercado	
		Portafolio para negociar	Portafolio no negociable		Portafolio para negociar	Portafolio no negociable
<u>Activos:</u>						
Efectivo y equivalentes de efectivo	26,060,764,114	-	26,060,764,114	25,747,207,159	-	25,747,207,159

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

i) Composición del portafolio (continuación)

	31 de diciembre de 2023			31 de diciembre de 2022		
	Importe en libros	Medición del riesgo de mercado Portafolio para negociar	Portafolio no negociable	Importe en libros	Medición del riesgo de mercado Portafolio para negociar	Portafolio no negociable
Inversiones disponibles para la venta	22,345,002,059	-	22,345,002,059	23,367,308,222	-	23,367,308,222
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	127,270,311	-	127,270,311	122,166,496	-	122,166,496
Derivados	-	-	-	14,510,000	-	14,510,000
Cartera de créditos	108,369,120,144	-	108,369,120,144	96,895,111,550	-	96,895,111,550
Deudores por aceptaciones	12,443,262	-	12,443,262	70,429,373	-	70,429,373
Cuentas por cobrar	869,006,624	-	869,006,624	741,606,219	-	741,606,219
Participaciones en otras sociedades	<u>727,964,425</u>	<u>-</u>	<u>727,964,425</u>	<u>626,843,770</u>	<u>-</u>	<u>626,843,770</u>
Pasivos:						
Depósitos del público	124,169,989,121	-	124,169,989,121	120,196,447,920	-	120,196,447,920
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	750,481,750	-	750,481,750	1,051,695,580	-	1,051,695,580
Fondos tomados a préstamo	6,228,249,822	-	6,228,249,822	-	-	-
Aceptaciones en circulación	<u>12,443,262</u>	<u>-</u>	<u>12,443,262</u>	<u>70,429,373</u>	<u>-</u>	<u>70,429,373</u>

ii) Exposición a riesgo de mercado

La exposición a riesgo de mercado del Banco consiste en:

	2023	Promedio	Máximo	Mínimo
Riesgo de tipo de cambio		83,496,067	231,087,167	9,343,045
Riesgo de tasa de interés		<u>35,539,226,216</u>	<u>41,480,785,198</u>	<u>28,911,499,718</u>
		<u>35,622,722,283</u>	<u>41,711,872,365</u>	<u>28,920,842,763</u>
	2022			
Riesgo de tipo de cambio		91,565,807	218,069,239	7,331,239
Riesgo de tasa de interés		<u>25,926,328,919</u>	<u>38,959,472,404</u>	<u>5,778,039,814</u>
		<u>26,017,894,726</u>	<u>39,177,541,643</u>	<u>5,785,371,053</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)***(a) Riesgo de mercado (continuación)******iii) Riesgo de tasas de interés***

El riesgo de tipo de interés es el riesgo de pérdida debido a cambios en el nivel y/o la volatilidad de los tipos de interés. Este riesgo afecta a instrumentos, pero no limitado a, títulos de deuda, préstamos, hipotecas, depósitos y derivados. Los riesgos de tipos de interés se gestionan mediante análisis de sensibilidad (incluido el valor económico del patrimonio neto y los ingresos netos por intereses), pruebas de estrés y límites de Valor en Riesgo (VaR).

El riesgo de tasa de interés que surge de las actividades de préstamos, financiamiento e inversión del Banco se gestiona de acuerdo con las políticas aprobadas por el Consejo de Directores y los límites que están diseñados para controlar el riesgo para los ingresos netos por intereses y el valor económico del patrimonio. La sensibilidad de los ingresos netos por intereses (NII) mide el efecto de un cambio específico en las tasas de interés sobre los ingresos netos anuales por intereses del Banco durante los próximos 12 meses, mientras que la sensibilidad al valor económico del patrimonio neto (EVE) mide el impacto de un cambio específico en las tasas de interés en el valor actual de los activos netos del Banco. Los límites para ambas mediciones se establecen de acuerdo con el apetito de riesgo documentado del Banco. La utilización del límite se informa periódicamente al comité de activos y pasivos y al comité de gestión integral de riesgos. Cualquier excepción de límite se informa de acuerdo con la política de monitoreo y cumplimiento de límites del Banco.

Al 31 de diciembre del 2023 se presentan los activos y pasivos por riesgo de tasa por tipo de moneda, conforme al cuadro siguiente:

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

iii) Riesgo de tasas de interés (continuación)

2023 (DOP)	0 - 15 <u>días</u>	16 - 31 <u>días</u>	31 - 60 <u>días</u>	61 - 90 <u>días</u>	91 - 180 <u>días</u>	181 - 360 <u>días</u>	1 a 5 <u>años</u>	Mayores <u>a 5 años</u>	<u>Total</u>
<u>Activos:</u>									
Depósitos en el Banco									
Central	10,736,278,448	-	-	-	-	-	-	-	10,736,278,448
Equivalentes efectivo	30,168,607	-	-	-	-	-	-	-	30,168,607
Créditos vigentes	4,983,829,009	1,818,177,213	1,125,819,735	1,087,667,401	5,286,029,020	4,477,048,653	22,464,562,596	30,958,359,719	72,201,493,346
Créditos en mora	97,261,277	25,299,057	4,892,025	483,917	5,403,437	1,836,661	42,488,157	17,401,924	195,066,455
Créditos reestructurados vigentes	109,498,413	37,943,186	3,979,413	360,690	6,949,863	9,993,012	1,479,151,671	313,815,125	1,961,691,373
Créditos reestructurados en mora	11,564,995	5,715,075	435,496	14,544	66,759	126,822	-	4,729,299	22,652,990
Inversiones disponibles para la venta	1,022,359	-	-	1,478,712,317	138,257,593	7,645,531,232	9,939,155,553	112,186,439	19,314,865,493
Inversiones mantenidos hasta su vencimiento	<u>39,731,720</u>	<u>84,499,885</u>	<u>-</u>	<u>2,666,661</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>126,898,266</u>
<u>Pasivos:</u>									
Depósitos del público	41,519,259,105	2,767,106,192	7,898,619,528	7,941,077,491	8,879,221,079	12,965,658,001	922,897,463	10,816,434	82,904,655,293
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	188,585,593	38,070,897	115,520,332	32,327,837	150,917,578	139,957,412	5,004,861	-	670,384,510
Fondos tomados a préstamo	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,014,000,000</u>	<u>-</u>	<u>3,183,430,728</u>	<u>-</u>	<u>4,197,430,728</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

iii) Riesgo de tasas de interés (continuación)

2023 (USD)	0 - 15 días	16 - 31 días	31 - 60 días	61 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
<u>Activos:</u>									
Depósitos en el Banco Central	9,815,009,858	-	-	-	-	-	-	-	9,815,009,858
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	2,401,710,865	-	-	-	-	-	-	-	2,401,710,865
Equivalentes de efectivo	30,460,790	-	-	-	-	-	-	-	30,460,790
Derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos vigentes	1,319,135,356	1,754,848,065	3,252,844,122	3,357,168,770	4,961,328,175	372,018,047	1,536,244,404	13,650,056,726	30,203,643,665
Créditos en mora	25,888,150	9,063,750	3,958,793	-	-	-	-	91,414	39,002,107
Créditos reestructurados vigentes	6,157,357	3,295,991	262,639	-	-	-	1,128,021,517	376,007,173	1,513,744,677
Créditos reestructurados en mora	455,210	728,299	16,603	-	-	-	-	-	1,200,112
Inversiones disponibles para la venta	-	-	-	-	578,514,135	-	1,991,394,466	231,306	2,570,139,907
<u>Pasivos:</u>									
Depósitos del público	34,299,747,897	623,966,454	1,408,922,048	1,089,143,807	1,386,218,630	2,289,245,485	32,842,846	-	41,130,087,167
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	79,765,124	-	-	-	-	-	-	-	79,765,124
Fondos tomados a préstamo	289,132,500	-	1,734,795,000	-	-	-	-	-	2,023,927,500

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)

*(a) Riesgo de mercado (continuación)**iii) Riesgo de tasas de interés (continuación)*

2022 (DOP)	0 - 15 días	16 - 31 días	31 - 60 días	61 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
Depósitos en el Banco									
Central	9,896,381,466	1,529,975,651	401,780,034	-	-	-	-	-	11,828,137,151
Créditos vigentes	7,358,394,443	1,789,691,491	2,217,982,077	1,332,917,566	1,928,737,957	2,849,721,984	23,385,325,165	25,552,896,338	66,415,667,021
Créditos en mora	257,850,599	132,739	634,501	176,985,925	626,796	1,209,803	8,239,148	1,930,950	447,610,461
Créditos reestructurados vigentes	177,062,592	32,744	148,387	694,427	609,746	58,912,481	286,641,718	623,131,432	1,147,233,527
Créditos reestructurados en mora	23,221,967	6,123	22,041	26,262	5,395	104,014	574,043	637,811	24,597,656
Inversiones disponibles para la venta	-	-	-	-	153,058,238	203,703,030	11,075,644,550	15,807,309	11,448,213,127
Inversiones mantenidos hasta su vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	86,107,986	86,107,986
Pasivos:									
Depósitos del público	38,120,679,648	2,054,173,411	4,413,274,159	4,577,605,787	8,052,882,250	11,978,770,785	7,118,127,773	-	76,315,513,813
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	341,240,113	63,966,321	101,830,210	29,700,214	159,471,039	261,648,205	8,122,730	-	965,978,832

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

iii) Riesgo de tasas de interés (continuación)

2022 (USD)	0 - 15 días	16 - 31 días	31 - 60 días	61 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
Activos:									
Depósitos en el Banco Central	10,271,897,535	-	-	-	-	-	-	-	10,271,897,535
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	1,154,222,990	-	-	-	-	-	-	-	1,154,222,990
Equivalentes de efectivo	29,374,627	-	-	-	-	-	-	-	29,374,627
Derivados	-	-	14,510,000	-	-	-	-	-	14,510,000
Créditos vigentes	3,682,276,242	21,671,529	3,705,076,534	1,842,276,538	3,602,259,343	500,775,119	5,864,139,992	5,737,441,549	24,955,916,846
Créditos en mora	356,537,706	-	-	-	-	-	188,024	51,937	356,777,667
Créditos reestructurados vigentes	12,733,495	-	12,829,186	-	-	-	1,512,401,891	118,362,019	1,656,326,591
Créditos reestructurados en mora	2,273,197	-	-	-	-	-	-	-	2,273,197
Inversiones disponibles para la venta	-	-	-	-	224,223,516	-	4,142,638,283	-	4,366,861,799
Pasivos:									
Depósitos del público	38,437,557,708	520,490,729	755,902,247	584,336,060	1,113,224,313	2,330,157,784	36,119,600	-	43,777,788,441
Derivados	-	-	-	-	32,325,000	-	-	-	32,325,000
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	75,749,737	315,278	197,132	-	1,787,168	-	-	-	78,049,315

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)**(a) Riesgo de mercado (continuación)***iii) Riesgo de tasas de interés (continuación)*

Las tasas de rendimiento promedio por moneda se presentan a continuación:

	31 de diciembre de 2023			31 de diciembre de 2022		
	Moneda nacional	Dólares americanos	Euros	Moneda nacional	Dólares americanos	Euros
<u>Activos:</u>						
Depósitos en el Banco Central	2.18 %	0.63 %	-	1.7 %	0.18 %	-
Derivados	-	0.00 %	-	-	1.66 %	-
Créditos vigentes	23.26 %	15.72 %	-	24.00 %	15.00 %	-
Créditos en mora	21.56 %	32.78 %	-	24.00 %	30.00 %	-
Créditos reestructurados vigentes	21.17 %	20.00 %	-	22.00 %	17.00 %	-
Créditos reestructurados en mora	20.89 %	18.00 %	-	23.00 %	18.00 %	-
Inversiones disponibles para la venta	11.45 %	4.82 %	-	8.00 %	4.90 %	-
Inversiones mantenidas a vencimiento	<u>8.00 %</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8.00 %</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>Pasivos:</u>						
Depósitos del público	5.06 %	0.46 %	-	4.50 %	0.46 %	0.01 %
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	3.04 %	0.46 %	-	3.54 %	0.05 %	-
Derivados	-	-	-	-	1.66 %	-
Fondos tomados a préstamo	<u>3.00 %</u>	<u>5.55 %</u>	<u>-</u>	<u>1.04 %</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los activos con tasa de interés variable ascienden a DOP34,521,079,349 y DOP26,663,190,950, respectivamente y representan el 21.39 % y 17.76 % del total de activos, respectivamente. Los activos con tasa de interés fija ascienden a DOP119,467,044,645 y DOP115,739,156,131 y representan el 74.02% y 77.11 % del total de activos, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente.

Los pasivos con tasas de interés fijas ascienden a DOP131,148,720,693 y DOP121,577,114,803 y representan el 96.22 % y 96.29 % del total de pasivos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

iv) Riesgo de tipo de cambio

Un resumen de la exposición al riesgo de cambio por moneda extranjera se presenta a continuación.

	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>		<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>	
	Importe en moneda extranjera <u>USD</u>	Total en <u>DOP</u>	Importe en moneda extranjera <u>USD</u>	Total en <u>DOP</u>
<u>Activos:</u>				
Efectivo y equivalentes de efectivo (equivalentes a USD194,622,591 y EUR23,862,178 en el 2023 y USD200,960,599 y EUR15,841,562 en 2022)	218,484,769	12,769,599,026	216,755,480	12,136,996,897
Inversiones, neta (equivalentes a USD45,178,161 en el 2023 y USD82,898,606 y EUR51,315 en el 2022)	45,178,161	2,612,494,926	82,949,921	4,643,924,240
Cartera de créditos, neta	543,530,531	31,430,468,268	476,444,550	26,672,271,153
Deudores por aceptación	215,183	12,443,262	1,258,074	70,429,373
Cuentas por cobrar	4,417,683	255,459,203	6,315,414	353,548,881
Derivados	-	-	259,191	14,510,000
Otros activos - partidas por imputar	<u>449,725</u>	<u>26,006,008</u>	<u>2,371,176</u>	<u>132,742,917</u>
Total activos	<u>812,276,052</u>	<u>47,106,470,693</u>	<u>786,353,806</u>	<u>44,024,423,461</u>
<u>Pasivos:</u>				
Obligaciones con el público	711,339,362	41,134,265,642	782,011,054	43,778,464,624
Depósitos de instituciones financieras del país y exterior	1,379,387	79,765,124	1,394,816	78,084,477
Aceptaciones en circulación	215,183	12,443,262	1,258,074	70,429,373
Fondos tomados a préstamo	35,000,000	2,023,927,500	-	-
Otros pasivos	<u>22,636,334</u>	<u>1,308,979,999</u>	<u>17,919,213</u>	<u>1,003,151,589</u>
Total pasivos	<u>770,570,266</u>	<u>44,559,381,527</u>	<u>802,583,157</u>	<u>44,930,130,063</u>
Posición larga (corta) moneda extranje	<u>41,705,786</u>	<u>2,547,089,166</u>	<u>(16,229,351)</u>	<u>(905,706,602)</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)**(a) Riesgo de mercado (continuación)***iii) Riesgo de tipo de cambio (continuación)*

Las tasas de cambio utilizadas para convertir de dólares estadounidenses (USD) y de euro (EURO) a pesos dominicanos (DOP) fueron de DOP57.8265 y DOP64.0186 para el año 2023 y DOP55.9819 y DOP59.7148 para el año 2022, respectivamente.

El marco de gestión de riesgos del Banco está respaldado por una variedad de herramientas de gestión de riesgos que se utilizan individual y/o conjuntamente para administrar los riesgos. Las herramientas de gestión de riesgos se revisan y actualizan periódicamente para garantizar la coherencia con las actividades de asunción de riesgos y la pertinencia para las estrategias comerciales y financieras del Banco. El Banco desarrolla e implementa marcos y políticas de riesgo clave en consulta con el consejo. Dichos marcos y políticas también están sujetos a los requisitos y directrices de la Superintendencia de Bancos (SIB), la Ley Monetaria y Financiera, así como el del Reglamento Cambiario.

Los marcos y políticas se aplican a tipos específicos de riesgo o a las actividades que se utilizan para medir y controlar la exposición al riesgo cambiario. Su desarrollo e implementación se guían por el apetito de riesgo del Banco, los estándares de gobernanza y establecen los límites y controles dentro de los cuales el Banco puede operar.

Los límites rigen y controlan las actividades de toma de riesgos dentro del apetito y las tolerancias establecidas por el consejo y la gerencia ejecutiva.

El apetito del Banco para el manejo de riesgo del tipo de cambio se expresa de manera cuantitativa a través de los límites aprobados por los correspondientes Comités de Apoyo al Consejo de Directores y de la Alta Gerencia, según aplique, entre los cuales cabe mencionar, el Comité de Activos y Pasivos (ALCO, por sus siglas en inglés), y los requeridos por la regulación local, tales como: límites de posición neta en moneda extranjera y los resultados de prueba de estrés relacionados con la volatilidad de la tasa de cambio.

El Banco lleva a cabo una revisión anual de límites por producto y por moneda. Existen procesos que garantizan que las actividades sean conducidas dentro del apetito de riesgo y estándares del Banco. Los límites son tratados seriamente y son monitoreados según la frecuencia que sea requerida. Los excesos de los límites son revisados para establecer la causa y la resolución efectiva en un tiempo adecuado por la primera línea.

La medición del riesgo de la posición cambiaria de las operaciones activas y pasivas en moneda extranjera por parte del Banco es un componente clave de su marco de gestión de riesgos. Las metodologías de medición pueden aplicarse a un grupo de riesgos o a un solo tipo de riesgo y están respaldadas por una evaluación de los factores de riesgo cualitativos para garantizar que el nivel de riesgos esté dentro del apetito de riesgo del Banco.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)
(b) Riesgo de liquidez
(i) Exposición al riesgo de liquidez

A continuación, un resumen de la razón de liquidez al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

La razón de liquidez consiste en:

	<u>En moneda nacional</u>	<u>En moneda extranjera</u>	<u>Límite normativo</u>
2023			
<u>Razón de liquidez:</u>			
A 15 días ajustada	227%	325%	80%
A 30 días ajustada	182%	292%	80%
A 60 días ajustada	177%	313%	70%
A 90 días ajustada	208%	361%	70%
<u>Posición:</u>			
A 15 días ajustada en DOP	5,021,609,550	69,527,746	3,168,603,314
A 30 días ajustada en DOP	5,274,915,212	91,000,718	5,168,584,126
A 60 días ajustada en DOP	6,318,496,780	140,461,847	5,779,857,493
A 90 días ajustada en DOP	9,801,362,893	196,091,604	6,379,918,521
Global (meses)	<u>(0.53)</u>	<u>(12.41)</u>	<u>N/A</u>
2022			
<u>Razón de liquidez:</u>			
A 15 días ajustada	629%	250%	80%
A 30 días ajustada	418%	190%	80%
A 60 días ajustada	373%	217%	70%
A 90 días ajustada	380%	220%	70%
<u>Posición:</u>			
A 15 días ajustada en DOP	14,584,679,171	62,516,600	2,205,634,115
A 30 días ajustada en DOP	16,016,191,413	53,809,976	4,031,962,585
A 60 días ajustada en DOP	18,447,088,051	100,518,460	4,730,711,335
A 90 días ajustada en DOP	20,602,887,857	125,093,012	5,149,414,813
Global (meses)	<u>(3.74)</u>	<u>(13.88)</u>	<u>N/A</u>

N/A: No aplica

ND: No disponible

El Reglamento de Riesgo de Liquidez establece que las entidades de intermediación financiera deberán presentar una razón de liquidez, ajustada en ambas monedas, a 15 y 30 días no inferior a 80 %, y a 60 y 90 días no inferior a 70 %. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las razones de liquidez mantenidas por el Banco son superiores a las requeridas.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(b) Riesgo de liquidez (continuación)

ii) Análisis de vencimientos de los activos y pasivos financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los activos y pasivos más significativos, agrupados según su fecha de vencimiento, son los siguientes:

2023	0 - 15 días	16 - 31 días	31 - 60 días	61 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
Activos:									
Efectivo y equivalentes de efectivo	26,057,500,041	-	-	-	-	-	-	-	26,057,500,041
Inversiones	137,123,688	119,361,047	-	1,481,371,223	578,188,861	3,962,103,821	15,626,060,863	107,694,163	22,011,903,666
Deudores por aceptaciones	1,753,271	5,316,117	1,742,370	-	3,631,504	-	-	-	12,443,262
Cartera de créditos	7,418,484,639	3,686,542,334	4,397,821,073	4,446,856,027	10,265,064,763	4,879,833,095	41,292,551,649	31,227,206,638	107,614,360,218
Participaciones en otras sociedades	-	-	-	-	-	-	-	727,964,425	727,964,425
Rendimientos por cobrar	157,570,366	55,337,978	11,144,812	9,716,784	21,362,243	41,082,181	427,867,305	494,311,034	1,218,392,703
Cuentas por cobrar	939,705,543	-	-	-	-	-	-	-	939,705,543
Otros activos (a)	-	-	-	-	-	-	438,037,178	3,222,750,380	3,660,787,558
Total activos	<u>34,712,137,548</u>	<u>3,866,557,476</u>	<u>4,410,708,255</u>	<u>5,937,944,034</u>	<u>10,868,247,371</u>	<u>8,883,019,097</u>	<u>57,784,516,995</u>	<u>35,779,926,640</u>	<u>162,243,057,416</u>
Pasivos:									
Depósitos del público	75,954,253,666	3,391,072,646	9,307,541,576	9,030,221,298	10,265,439,710	15,254,903,486	955,740,309	10,816,430	124,169,989,121
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	268,991,163	38,018,671	115,441,791	32,313,268	150,784,709	139,932,148	5,000,000	-	750,481,750
Fondos Tomados a préstamo	290,068,594	5,955,500	1,734,795,000	-	1,014,000,000	-	3,183,430,728	-	6,228,249,822
Otros pasivos (b)	<u>2,259,480,349</u>	<u>2,350,313,927</u>	<u>1,742,370</u>	<u>-</u>	<u>3,631,504</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,615,168,150</u>
Total pasivos	<u>78,772,793,772</u>	<u>5,785,360,744</u>	<u>11,159,520,737</u>	<u>9,062,534,566</u>	<u>11,433,855,923</u>	<u>15,394,835,634</u>	<u>4,144,171,037</u>	<u>10,816,430</u>	<u>135,763,888,843</u>
Brecha o Gap de vencimiento	<u>(44,060,656,224)</u>	<u>(1,918,803,268)</u>	<u>(6,748,812,482)</u>	<u>(3,124,590,532)</u>	<u>(565,608,552)</u>	<u>(6,511,816,537)</u>	<u>53,640,345,958</u>	<u>35,769,110,210</u>	<u>26,479,168,573</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(b) Riesgo de liquidez (continuación)

ii) Análisis de vencimientos de los activos y pasivos financieros (continuación)

2022	0 - 15	16 - 31	31 - 60	61 - 90	91 - 180	181 - 360	1 a 5	Mayores	Total
	días	días	días	días	días	días	años	a 5 años	
Activos:									
Efectivo y equivalentes de efectivo	18,100,636,113	5,580,025,829	1,619,843,101	434,433,064	-	-	-	-	25,734,938,107
Inversiones a costo amortizado	5,086,819,052	1,609,724,313	572,813,911	112,543,965	378,422,807	198,789,720	14,898,014,022	18,879,560	22,876,007,350
Derivados	-	-	14,510,000	-	-	-	-	-	14,510,000
Deudores por aceptaciones	6,337,151	-	59,833,455	2,082,527	2,176,240	-	-	-	70,429,373
Cartera de créditos	12,319,156,991	1,814,516,614	5,937,741,428	3,353,883,103	5,536,579,955	3,420,410,118	31,588,165,228	32,329,083,688	96,299,537,125
Participaciones en otras sociedades	-	-	-	-	-	-	-	626,843,770	626,843,770
Rendimientos por cobrar	335,031,002	123,545,175	29,512,367	7,729,766	13,708,107	21,984,052	446,710,136	243,090,240	1,221,310,845
Cuentas por cobrar	802,584,849	-	-	-	-	-	-	-	802,584,849
Otros activos (a)	-	379,225,258	-	-	-	-	-	-	379,225,258
Total activos	<u>36,650,565,158</u>	<u>9,507,037,189</u>	<u>8,234,254,262</u>	<u>3,910,672,425</u>	<u>5,930,887,109</u>	<u>3,641,183,890</u>	<u>46,932,889,386</u>	<u>33,217,897,258</u>	<u>148,025,386,677</u>
Pasivos:									
Depósitos del público	76,661,383,022	2,574,664,139	5,169,176,406	5,161,941,847	9,166,106,562	14,308,928,570	7,154,247,374	-	120,196,447,920
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	424,657,283	64,281,599	102,027,342	29,700,214	159,471,039	263,435,373	8,122,730	-	1,051,695,580
Otros pasivos (b)	6,337,151	290,843,249	2,082,527	2,176,240	-	-	-	-	301,439,167
Total pasivos	<u>77,092,377,456</u>	<u>2,929,788,987</u>	<u>5,273,286,275</u>	<u>5,193,818,301</u>	<u>9,325,577,601</u>	<u>14,572,363,943</u>	<u>7,162,370,104</u>	<u>-</u>	<u>121,549,582,667</u>
Brecha o Gap de vencimiento	<u>(40,441,812,298)</u>	<u>6,577,248,202</u>	<u>2,960,967,987</u>	<u>(1,283,145,876)</u>	<u>(3,394,690,492)</u>	<u>(10,931,180,053)</u>	<u>39,770,519,282</u>	<u>33,217,897,258</u>	<u>26,475,804,010</u>

(a) Corresponden a las operaciones que representan un derecho de cobro para el Banco.

(b) Corresponden a las operaciones que representan una obligación de pago para el Banco.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)

b) Riesgo de liquidez (continuación)

(iii) Reserva de liquidez

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los importes en libros que se espera recuperar o liquidar en los próximos 12 meses son los siguientes:

2023	<u>Importe en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
En caja y bóveda	3,043,871,473	3,043,871,473
Depósitos en el Banco Central	20,551,288,306	20,551,288,306
Depósitos en otros bancos	2,401,710,865	2,401,710,865
Equivalentes de efectivo	60,629,397	60,629,397
Rendimiento por cobrar	<u>3,264,073</u>	<u>3,264,073</u>
	<u>26,060,764,114</u>	<u>26,060,764,114</u>
Inversiones:		
Inversiones en títulos de deuda pública (i)	5,600,151,338	N/D
Instrumentos de deuda de empresas privadas (i)	<u>578,514,135</u>	<u>N/D</u>
	<u>6,178,665,473</u>	<u>-</u>
Reserva de liquidez total	<u><u>32,239,429,587</u></u>	<u><u>26,060,764,114</u></u>
2022		
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
En caja y bóveda	2,451,305,804	2,451,305,804
Depósitos en el Banco Central	22,100,034,686	22,100,034,686
Depósitos en otros bancos	1,154,222,990	1,154,222,990
Equivalentes de efectivo	29,374,627	29,374,627
Rendimiento por cobrar	<u>12,269,052</u>	<u>12,269,052</u>
	<u>25,747,207,159</u>	<u>25,747,207,159</u>
Inversiones:		
Inversiones en títulos de deuda pública (i)	203,703,030	N/D
Instrumentos de deuda de empresas privadas (i)	<u>379,638,157</u>	<u>N/D</u>
	<u>583,341,187</u>	<u>-</u>
Reserva de liquidez total	<u><u>26,330,548,346</u></u>	<u><u>25,747,207,159</u></u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)**b) Riesgo de liquidez (continuación)***(iii) Reserva de liquidez (continuación)*

- (i) El Banco determinó los valores razonables de estas inversiones; no obstante, su contabilización y revelación detallada fue postergada por la Superintendencia de Bancos mediante la Circular 010/22 de fecha 26 de mayo de 2022; en adición, se mantiene tratamiento contable de acuerdo con la Circular No. CSB-REG-202300016 de fecha 5 de diciembre de 2023. N/D: No disponible.

(c) Riesgo de crédito*(i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito***- - Políticas para determinar la estimación de provisiones crediticias por activos riesgosos**

De acuerdo con lo estipulado en el Reglamento de Evaluación de Activos, el Banco calcula y constituye las provisiones correspondientes para cubrir los riesgos de los activos que así lo requieren, conforme a los criterios de su clasificación y mediante la aplicación de porcentajes generales de riesgo a cada categoría de activos (créditos, inversiones y bienes recibidos en recuperación de créditos). Esta normativa establece diferentes criterios de estimación de provisiones dependiendo del tipo de crédito: mayores deudores comerciales, medianos deudores comerciales, menores deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios, y a su vez distingue tres tipos de provisiones: específicas, genéricas y anticíclicas.

- Políticas de castigo de la cartera de créditos

Los castigos de préstamos, tarjetas de crédito y sobregiros de cuentas corrientes son realizados a aquellas operaciones consideradas como irrecuperables enviándose a una cuenta de orden. Los créditos al ser castigados deberán estar provisionados en un cien por ciento (100%), es decir, que su valor neto en libros sea cero.

Para los créditos de consumo sin garantía, préstamos comerciales sin garantía y tarjetas de crédito, el castigo se lleva a cabo a partir de que la cuota más antigua o el vencimiento de pago presente antigüedad igual o mayor a ciento ochenta (180) días. Los préstamos de consumo con garantía hipotecaria, préstamos comerciales con garantía hipotecaria y préstamos hipotecarios para la vivienda se castigan cuando la cuota más antigua o el vencimiento de pago presente antigüedad igual o mayor a mil ochocientos noventa días (1,890) días. Los préstamos de consumo con garantía de vehículo o con garantía de certificado de depósito se castigan cuando la cuota más antigua o el vencimiento de pago presenta antigüedad igual o mayor a cuatrocientos cincuenta (450) días.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito

(i) *Prácticas para gestionar el riesgo de crédito (continuación)*

- **Políticas de castigo de la cartera de créditos (continuación)**

En el caso particular de los préstamos PyME con garantía de vehículo, maquinaria u otra garantía, estos se castigan cuando la cuota más antigua o el vencimiento de pago presenta antigüedad igual o mayor a ochocientos diez (810) días. No obstante, todos los créditos comerciales y PyME son revisados caso a caso por la Unidad de Gestión Integral de Riesgo del Banco, conforme a la situación actual del cliente y las negociaciones que estén llevándose a cabo con el mismo, así como las expectativas de recuperación esperadas.

- **Políticas de reestructuración de créditos**

Un crédito se considera como reestructurado cuando el Banco modifica los términos y condiciones de pago del contrato original del mismo y el deudor presenta, al menos, una de las situaciones siguientes:

- ◆ Morosidad en el Banco o en el sistema financiero igual o mayor a 60 (sesenta) días y el monto de la deuda que presenta morosidad en el sistema financiero representa más del 10 % de la deuda consolidada.
- ◆ Situación económica y financiera deteriorada con base en el resultado del análisis de los indicadores financieros y los flujos de fondos proyectados.
- ◆ Fuentes de ingresos para el repago de la deuda están afectadas.

Los productos de crédito comerciales y corporativos son gestionados a través de la Política de Administración de Cuentas Especiales, donde las condiciones bajo las cuales el cliente se encuentre determinarán si la operación se considerará reestructurado bajo los lineamientos establecidos por el Reglamento de Evaluación de Activos, los cuales están plasmados en el Marco de Gestión de Riesgos.

Los segmentos PyME y de créditos de consumo e hipotecarios cuentan con políticas particulares y son gestionados por unidades especializadas para la atención y acompañamiento según el segmento. Para las reestructuraciones se toman en cuenta factores tales como: capacidad de pago, continuidad del negocio, compromisos con los accionistas, tipo de garantía y nivel de atraso según la política aplicable, tomando en cuenta las condiciones de plazo, capacidad de endeudamiento y verificación de ingresos, entre otros.

En todos los casos solo se permite la reestructuración de créditos existentes y no se admite la inclusión de nuevos fondos o deudas castigadas.

- **Políticas sobre concentración de créditos: por sector, por moneda, por contraparte**

El Banco monitorea el riesgo crediticio en términos de portafolio de manera periódica, informando acerca de la composición de la cartera por parámetros de calidad del crédito, sector económico, concentración de producto y geográfica, moneda de origen de las facilidades, grupos de riesgo, portafolio garantizado y demás parámetros que acompañan el apetito por el riesgo.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)**(c) Riesgo de crédito (continuación)***(i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito (continuación)***- Políticas sobre concentración de créditos: por sector, por moneda, por contraparte (continuación)**

Con relación a la concentración por sector económico, a fin de evitar una participación excesiva del riesgo dentro de un sector en particular, el Banco gestiona su exposición al riesgo crediticio para la banca comercial por sector. Cada sector recibe una calificación de acuerdo con el grado de preocupación con ese sector en particular. La asignación de la calificación del sector toma en consideración, entre otros, los factores esenciales de riesgo del sector y las tendencias del subsector.

En cuanto a la concentración por grupos de riesgo cuyos límites se establecen para los totales de créditos a un solo cliente o agrupación de clientes por grupo económico, el Banco, adicional a los límites regulatorios, establece límites internos prudenciales para fines de gestión y control preventivo, los cuales son monitoreados y presentados en base periódica a los comités de apoyo, al Consejo de Directores y a los comités de apoyo de la Alta Gerencia.

Adicional a las gestiones citadas, el Banco cuenta con una política de gestión del riesgo de contrapartes que detalla las directrices y lineamientos que rigen las evaluaciones a este tipo de producto, el cual está sujeto al mismo procedimiento de revisión y adjudicación de créditos corporativos, así como a la medición y gestión de dicha exposición. Parte de este proceso incluye la asignación de una calificación interna de riesgo, que es parte del monitoreo y gestión realizada al portafolio comercial.

- Políticas de recuperación de la cartera de créditos

Los créditos castigados por el Banco, de acuerdo con las políticas correspondientes, continúan bajo gestión de cobranzas luego del castigo. La gestión de estas cuentas se realiza a partir de estrategias de recuperación específicas que abarcan desde la asignación a agencias externas, saldos con descuentos (condonaciones) hasta la venta de cartera castigada. Todas estas estrategias están documentadas en la Política Global de Cobranza.

- Políticas internas de gestión del riesgo de crédito

El Banco gestiona de manera activa el riesgo de crédito, para lo cual mantiene definidas políticas de crédito y procedimientos que aseguren el cumplimiento de las normativas y el debido monitoreo y tratamiento, con el propósito de originar y mantener un portafolio sano, alineado al apetito de riesgo establecido por este.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)**(c) Riesgo de crédito (continuación)***(i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito (continuación)***- Políticas internas de gestión del riesgo de crédito (continuación)**

La entidad cuenta con políticas que soportan la gestión de riesgo de crédito las cuales abarcan desde la originación de crédito, la administración de créditos para potenciar nuestras bases de clientes, la gestión de cobranzas y recuperación de créditos hasta la gestión de riesgo de crédito, es decir, nuestras políticas consideran los lineamientos para cada etapa del ciclo de vida de los créditos.

Para fines de aprobación de crédito se considerarán los criterios más restrictivos entre las políticas de crédito del Banco y lo establecido en la regulación vigente.

*(ii) Información sobre las garantías***- Políticas y procesos aplicados para la valoración, gestión y ejecución de las garantías**

Para la valoración de las garantías, la política adoptada por el Banco requiere un avalúo para determinar los detalles de la propiedad que se ofrece como garantía y el valor de préstamo estimado del bien. Los avalúos deben reflejar el valor de mercado del inmueble ofrecido como garantía o incluido en la transacción.

El enfoque de análisis del mercado y comparación de ventas es el método seleccionado por el Banco para determinar el valor de préstamo de una propiedad que normalmente se obtiene comparando tres ventas recientes de propiedades similares.

El método de cálculo del costo se utiliza cuando no se tienen datos sobre la actividad reciente del mercado y, por lo tanto, no se puede usar el enfoque de análisis del mercado.

Se evalúa el valor de la propiedad estimando el costo de remplazo de las estructuras menos depreciación y comparando las ventas recientes de terrenos baldíos comparables.

La actualización de la valoración de las garantías se realiza con base en el tipo de garantía en cumplimiento con el Reglamento de Evaluación de Activos.

El Banco cuenta con procesos definidos para la gestión de las garantías, a fin de asegurar que, en todo momento, sean un mitigador efectivo del riesgo de crédito asumido a través de lineamientos para su evaluación, valoración, formalización, registro, custodia, seguimiento, cancelación, liberación y ejecución en los que participan diferentes unidades de soporte del Banco.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)**(c) Riesgo de crédito (continuación)***(ii) Información sobre las garantías (continuación)***- Información acerca de la naturaleza y el valor admisible de las garantías recibidas**

La herramienta de constitución de garantías admisibles, la cual esta sujeta a controles internos alineados a la normativa vigente, funge como una de las acciones implementadas para mitigar el riesgo crediticio y reducir los gastos asociados a las pérdidas de capital.

El Marco General para la Gestión del Riesgo de Crédito y las políticas de crédito definen los tipos de garantías admisibles para cada segmento, las cuales, de manera general, se limitan a las categorías fácilmente realizables, aseguradas, estables, transferibles y valorables, tales como los bienes muebles e inmuebles, garantías fiduciarias, depósitos e instrumentos financieros, entre otros.

Para el Banco considera las garantías a fin de determinar la cobertura de los créditos con relación a su valor, alineados a los porcentajes establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos, porcentajes que al ser ajustados se utilizan para determinar la porción cubierta del crédito por la garantía y, en caso de aplicar, el valor de la porción no cubierta considerada porción expuesta con el propósito de establecer el monto de la provisión a registrar.

- Información sobre los instrumentos para los que no se han reconocido provisiones como consecuencia de la garantía

nueve facilidades de crédito hipotecarias con exposición ascendente a setecientos cincuenta y tres millones de pesos dominicanos aproximadamente, las cuales fueron canalizadas a través de la Novena Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 30 de mayo de 2019, y Tercera Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 27 de junio de 2019, sobre liberación encaje legal. Adicional a este grupo de facilidades, en el portafolio no se encuentran créditos que cumplan otro tipo de características que soporten el no reconocimiento de provisiones para las mismas.

Con relación a las inversiones, el 97 % se encuentra colocado en instrumentos emitidos por el Banco Central y el Ministerio de Hacienda de la República Dominicana, las cuales se encuentran clasificadas "A" y no están sujetas a requerimientos de provisión de acuerdo con lo estipulado en el Reglamento de Evaluación de Activos.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)**(c) Riesgo de crédito (continuación)***(iii) Concentración de préstamos***- Clientes individuales y grupos de riesgo**

Al cierre de diciembre de 2023, la concentración de exposiciones a clientes individuales y grupos de riesgos en el Banco se encuentra dentro de los parámetros establecidos en el Reglamento de Concentración de Riesgos y posteriores modificaciones. Para los clientes individuales, las mayores exposiciones las presentan los clientes corporativos del portafolio comercial, representando las 10 mayores, un 11 % del portafolio total del Banco y la mayor exposición individual, un 7% del patrimonio técnico al cierre de año. En cuanto a los límites de concentración de grupos de riesgos, estos resultan en 11.5 % para exposiciones no garantizadas, y 12.7 % de exposición total para el grupo con respaldo de garantías reales admisibles.

Con relación a la determinación de los grupos de riesgos, el Banco cuenta con políticas y procedimientos internos en los cuales se encuentran pautados los criterios de cómo son identificadas y validadas estas relaciones, basados en los supuestos y aspectos establecidos en la normativa vigente. Al momento de abrir productos de depósitos, evaluaciones de crédito previo a nuevos desembolsos y actualizaciones de expedientes y documentaciones legales de los clientes, las unidades de negocios y operaciones identifican la necesidad de incluir y/o actualizar la vinculación de los deudores en un grupo de riesgo para posterior notificación al área de riesgo de crédito, quienes se encargan de validar la actualización solicitada y remitir para envío al Regulador, según aplique, a través de los canales dispuestos para estos fines.

En adición, previo a ser efectuada cualquiera operación que implique un financiamiento directo o indirecto, las unidades de negocios y operativas validan la pertenencia del cliente a uno o más grupos de riesgos, comprobando la disponibilidad para dicha operación respecto a los límites internos y regulatorios.

- Sectores comerciales e industriales

El Banco mantiene la mayor proporción de su portafolio orientado a créditos de consumo (préstamos personales, tarjetas de crédito e hipotecarios) con un 60% de los saldos totales, mientras que los créditos comerciales concentran el 40 % restante.

El portafolio comercial presenta alta diversificación en los demás sectores productivos, destacándose los sectores económicos de comercio al por mayor y menor, industrias manufactureras y hoteles y restaurantes con las mayores exposiciones.

El incremento de los saldos totales de la cartera se concentra en sectores calificados por el Banco con un menor grado de riesgo, tales como industrias manufactureras (+DOP3,267MM), comercio al por mayor y al por menor (DOP1,396MM), construcción (+DOP1,053MM) y actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler (DOP981MM).

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

(iv) Concentración de préstamos (continuación)

- Regiones geográficas

El portafolio total del Banco concentra el 67 % de sus saldos en clientes domiciliados en Santo Domingo, seguido por Santiago con un 8 %. La proporción restante se encuentra dividido en múltiples localidades destacándose La Romana, Higüey, San Francisco de Macoris y Puerto Plata, entre otras.

(v) Exposición al riesgo de crédito

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los activos más significativos medidos al costo de amortización, agrupados según su clasificación de riesgo, son los siguientes:

Inversiones

	Al 31 de diciembre de 2023			Al 31 de diciembre de 2022		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
<i>Sector público</i>						
<i>no financiero</i>						
Clasificación A	<u>2,642,327,301</u>	<u>-</u>	<u>2,642,327,301</u>	<u>3,804,639,383</u>	<u>-</u>	<u>3,804,639,383</u>
<i>Sector financiero</i>						
Clasificación A	<u>19,251,199,628</u>	<u>1,274,933</u>	<u>19,249,924,695</u>	<u>18,611,496,707</u>	<u>(1,223,895)</u>	<u>18,610,272,812</u>
<i>Sector privado</i>						
<i>no financiero</i>						
Clasificación A	<u>578,745,441</u>	<u>(5,781,682)</u>	<u>572,963,759</u>	<u>903,208,821</u>	<u>(9,168,892)</u>	<u>894,039,929</u>
Clasificación B	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>170,040,432</u>	<u>(5,285,167)</u>	<u>164,755,265</u>
Clasificación E	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>89,375</u>	<u>(89,375)</u>	<u>-</u>
	<u>578,745,441</u>	<u>(5,781,682)</u>	<u>572,963,759</u>	<u>1,073,338,628</u>	<u>(14,543,434)</u>	<u>1,058,795,194</u>
Total exposición de riesgo crediticio de las inversiones	<u>22,472,272,370</u>	<u>(7,056,615)</u>	<u>22,465,215,755</u>	<u>23,489,474,718</u>	<u>(15,767,329)</u>	<u>23,473,707,389</u>

Cartera de créditos

Mayores deudores

comerciales

Clasificación A	24,612,778,062	(246,127,781)	24,366,650,281	23,603,742,759	(236,037,428)	23,367,705,331
Clasificación B	8,748,409,597	(242,394,993)	8,506,014,604	7,820,102,152	(175,549,508)	7,644,552,644
Clasificación C	2,911,169,073	(48,875,379)	2,862,293,694	714,322,534	(11,225,287)	703,097,247
Clasificación D1	62,059,335	(5,648,734)	56,410,601	792,271,534	(253,866,340)	538,405,194
Clasificación D2	1,287,859,849	(258,252,405)	1,029,607,444	1,552,711,482	(297,206,213)	1,255,505,269
Clasificación E	<u>600,297,745</u>	<u>(298,709,894)</u>	<u>301,587,851</u>	<u>822,083,320</u>	<u>(369,729,143)</u>	<u>452,354,177</u>
	<u>38,222,573,661</u>	<u>(1,100,009,186)</u>	<u>37,122,564,475</u>	<u>35,305,233,781</u>	<u>(1,343,613,919)</u>	<u>33,961,619,862</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

(iv) Exposición al riesgo de crédito (continuación)

Cartera de créditos (continuación)

	Al 31 de diciembre de 2023			Al 31 de diciembre de 2022		
	Saldo bruto	Provisiones	Saldo Neto	Saldo bruto	Provisiones	Saldo neto
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
<i>Medianos deudores</i>						
<i>comerciales</i>						
Clasificación A	211,446,200	(2,114,462)	209,331,738	232,607,097	(2,326,071)	230,281,026
Clasificación B	-	-	-	-	-	-
Clasificación C	16,366,255	(342,131)	16,024,124	56,679,143	(5,000,508)	51,678,635
Clasificación D1	51,077,070	(8,349,738)	42,727,332	29,482,073	(3,978,941)	25,503,132
Clasificación E	<u>4,640,976</u>	<u>(4,640,976)</u>	<u>-</u>	<u>55,480,888</u>	<u>(23,479,213)</u>	<u>32,001,675</u>
	<u>283,530,501</u>	<u>(15,447,307)</u>	<u>268,083,194</u>	<u>374,249,201</u>	<u>(34,784,733)</u>	<u>339,464,468</u>
<i>Menores deudores</i>						
<i>comerciales</i>						
Clasificación A	4,469,364,649	(45,718,918)	4,423,645,731	4,288,751,374	(44,596,469)	4,244,154,905
Clasificación B	78,301,350	(4,444,001)	73,857,349	101,791,231	(5,866,107)	95,925,124
Clasificación C	68,808,782	(10,769,668)	58,039,114	57,449,054	(11,489,811)	45,959,243
Clasificación D1	37,178,505	(12,879,336)	24,299,169	55,277,654	(17,969,571)	37,308,083
Clasificación D2	19,936,677	(9,045,858)	10,890,819	7,070,279	(3,705,467)	3,364,812
Clasificación E	<u>71,185,091</u>	<u>(54,048,250)</u>	<u>17,136,841</u>	<u>76,248,917</u>	<u>(58,057,772)</u>	<u>18,191,145</u>
	<u>4,744,775,054</u>	<u>(136,906,031)</u>	<u>4,607,869,023</u>	<u>4,586,588,509</u>	<u>(141,685,197)</u>	<u>4,444,903,312</u>
<i>Créditos de</i>						
<i>consumo -</i>						
<i>préstamos</i>						
<i>personales</i>						
Clasificación A	29,815,907,297	(328,002,910)	29,487,904,387	27,011,848,951	(306,385,557)	26,705,463,394
Clasificación B	1,058,026,493	(133,055,123)	924,971,370	551,485,092	(59,331,466)	492,153,626
Clasificación C	522,786,796	(99,994,862)	422,791,934	329,845,561	(63,449,888)	266,395,673
Clasificación D1	677,525,169	(254,264,583)	423,260,586	400,200,062	(146,785,144)	253,414,918
Clasificación D2	113,567,059	(64,062,709)	49,504,350	44,655,041	(24,311,639)	20,343,402
Clasificación E	<u>27,713,577</u>	<u>(18,653,226)</u>	<u>9,060,351</u>	<u>38,419,043</u>	<u>(19,654,124)</u>	<u>18,764,919</u>
	<u>32,215,526,391</u>	<u>(898,033,413)</u>	<u>31,317,492,978</u>	<u>28,376,453,750</u>	<u>(619,917,818)</u>	<u>27,756,535,932</u>
<i>Créditos de</i>						
<i>consumo - tarjetas</i>						
<i>de crédito</i>						
Clasificación A	7,597,053,154	(75,970,534)	7,521,082,620	7,105,774,957	(71,057,747)	7,034,717,210
Clasificación B	158,010,760	(4,740,323)	153,270,437	133,813,123	(4,014,394)	129,798,729
Clasificación C	85,313,650	(17,062,730)	68,250,920	74,165,960	(14,833,192)	59,332,768
Clasificación D1	204,954,777	(68,153,839)	136,800,938	171,056,876	(56,387,005)	114,669,871
Clasificación D2	4,270,503	(2,139,971)	2,130,532	6,647,352	(3,040,084)	3,607,268
Clasificación E	<u>5,804,307</u>	<u>(5,493,200)</u>	<u>311,107</u>	<u>1,704</u>	<u>(500)</u>	<u>1,204</u>
	<u>8,055,407,151</u>	<u>(173,560,597)</u>	<u>7,881,846,554</u>	<u>7,491,459,972</u>	<u>(149,332,922)</u>	<u>7,342,127,050</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

(iv) Exposición al riesgo de crédito (continuación)

Cartera de créditos (continuación)

	Al 31 de diciembre de 2023			Al 31 de diciembre de 2022		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
<i>Créditos hipotecarios</i>						
Clasificación A	24,376,399,713	(249,547,262)	24,126,852,451	20,221,653,126	(207,378,230)	20,014,274,896
Clasificación B	205,071,471	(4,236,606)	200,834,865	271,556,704	(9,346,029)	262,210,675
Clasificación C	117,262,797	(9,751,233)	107,511,564	82,125,163	(8,284,932)	73,840,231
Clasificación D1	67,544,883	(11,795,898)	55,748,985	63,208,781	(11,660,831)	51,547,950
Clasificación D2	2,544,975	(491,413)	2,053,562	14,246,103	(4,927,566)	9,318,537
Clasificación E	78,483,547	(64,459,786)	14,023,761	108,336,460	(67,244,576)	41,091,884
	<u>24,847,307,386</u>	<u>(340,282,198)</u>	<u>24,507,025,188</u>	<u>20,761,126,337</u>	<u>(308,842,164)</u>	<u>20,452,284,173</u>
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de crédito	<u>108,369,120,144</u>	<u>(2,664,238,732)</u>	<u>105,704,881,412</u>	<u>96,895,111,550</u>	<u>(2,598,176,753)</u>	<u>94,296,934,797</u>

(v) Calidad crediticia de la cartera de créditos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los créditos con deterioro y las tasas históricas de impago se presentan como sigue:

	Al 31 de diciembre de 2023			Al 31 de diciembre de 2022		
	Último año	Últimos 3 años	Últimos 5 años	Último año	Últimos 3 años	Últimos 5 años
Cartera vencida (más de 90 días)	1,251,689,602	1,359,359,749	-	1,093,880,095	1,748,519,178	-
Cartera en cobranza judicial	224,175,891	225,532,306	-	199,254,064	190,181,823	-
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	460,506,852	494,498,240	-	470,863,458	472,535,042	-
Cartera de créditos castigada	<u>1,868,428,199</u>	<u>5,640,502,598</u>	<u>-</u>	<u>1,236,229,624</u>	<u>2,025,601,142</u>	<u>-</u>
Total de créditos deteriorados	<u>3,804,800,544</u>	<u>7,719,892,893</u>	<u>-</u>	<u>3,000,227,241</u>	<u>4,436,837,185</u>	<u>-</u>
Cartera de créditos bruta	<u>107,614,360,218</u>	<u>88,593,928,800</u>	<u>-</u>	<u>96,299,537,125</u>	<u>84,013,428,000</u>	<u>-</u>
Tasa histórica de impago %	<u>3.54%</u>	<u>8.71%</u>	<u>-</u>	<u>3.1%</u>	<u>5.3%</u>	<u>-</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

(v) Calidad crediticia de la cartera de créditos (continuación)

La tasa histórica de impago de los últimos tres años presenta una notable mejoría, sustentada en las estrategias de crecimiento de portafolio con riesgo controlado aplicado por el Banco, así como la estabilización de las condiciones económicas luego de la pandemia. No obstante, este ratio calculado para el último año presenta incremento de 50pbs debido al aumento de un 24 % de los saldos deteriorados respecto al resultado del año 2022, atendiendo principalmente al aumento de los saldos castigados acumulados en un 48 % (DOP589MM), a razón de la maduración de los créditos luego del amplio crecimiento en créditos no garantizados en los últimos dos años, principalmente en el portafolio de consumo.

Este causal, en adición al desempeño visualizado en algunas campañas realizadas en dicho portafolio, impactaron también los saldos vencidos a más de 90 días, siendo este el segundo rubro que colaboró en el incremento del total de créditos deteriorados del 2023. Cabe destacar, que la venta de cartera castigada realizada en el 2023 (créditos con más de 18 meses de estar castigados), consolidó un monto inferior al del año 2022, por lo que el impacto en la reducción de estos saldos se vio disminuido.

Se destaca el crecimiento de cartera de crédito bruta en un 7 %, apalancado en las múltiples estrategias de colocación para la banca personal, así como la optimización del portafolio existente, tanto en el sector comercial y corporativo como en el de consumo.

(vi) Cobertura de las garantías recibidas

	Al 31 de diciembre de 2023			Al 31 de diciembre de 2022		
	Saldo bruto	Saldo cubierto	Saldo expuesto	Saldo bruto	Saldo cubierto	Saldo expuesto
<i>Mayores deudores</i>						
<i>comerciales</i>						
Clasificación A	24,612,778,062	4,113,263,935	20,499,514,127	23,603,742,759	3,919,958,720	19,683,784,039
Clasificación B	8,748,409,597	1,002,864,764	7,745,544,833	7,820,102,152	2,952,677,835	4,867,424,317
Clasificación C	2,911,169,073	2,807,149,660	104,019,413	714,322,534	692,838,000	21,484,534
Clasificación D1	62,059,335	49,166,667	12,892,668	792,271,534	178,766,638	613,504,896
Clasificación D2	1,287,859,849	1,161,975,997	125,883,852	1,552,711,482	1,380,753,016	171,958,466
Clasificación E	600,297,745	434,099,487	166,198,258	822,083,320	633,378,693	188,704,627
Subtotal	<u>38,222,573,661</u>	<u>9,568,520,510</u>	<u>28,654,053,151</u>	<u>35,305,233,781</u>	<u>9,758,372,902</u>	<u>25,546,860,879</u>
<i>Medianos deudores</i>						
<i>comerciales</i>						
Clasificación A	211,446,200	128,429,019	83,017,181	232,607,097	103,393,210	129,213,887
Clasificación C	16,366,255	15,426,950	939,305	56,679,143	33,343,790	23,335,353
Clasificación D1	51,077,070	32,105,220	18,971,850	29,482,073	20,035,611	9,446,462
Clasificación E	4,640,976	-	4,640,976	55,480,888	40,002,093	15,478,795
Subtotal	<u>283,530,501</u>	<u>175,961,189</u>	<u>107,569,312</u>	<u>374,249,201</u>	<u>196,774,704</u>	<u>177,474,497</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)
(c) Riesgo de crédito (continuación)
(vi) Cobertura de las garantías recibidas

	Al 31 de diciembre de 2023			Al 31 de diciembre de 2022		
	Saldo <u>bruto</u>	Saldo <u>cubierto</u>	Saldo <u>expuesto</u>	Saldo <u>bruto</u>	Saldo <u>cubierto</u>	Saldo <u>expuesto</u>
<i>Menores deudores</i>						
<i>comerciales</i>						
Clasificación A	4,469,364,649	2,143,894,445	2,325,470,204	4,288,751,374	1,924,067,424	2,364,683,950
Clasificación B	78,301,350	28,521,808	49,779,542	101,791,231	29,715,105	72,076,126
Clasificación C	68,808,782	22,050,071	46,758,711	57,449,054	7,807,473	49,641,581
Clasificación D1	37,178,505	4,324,560	32,853,945	55,277,654	10,222,339	45,055,315
Clasificación D2	19,936,677	7,137,664	12,799,013	7,070,279	885,539	6,184,740
Clasificación E	<u>71,185,091</u>	<u>24,285,105</u>	<u>46,899,986</u>	<u>76,248,917</u>	<u>28,668,311</u>	<u>47,580,606</u>
Subtotal	<u>4,744,775,054</u>	<u>2,230,213,653</u>	<u>2,514,561,401</u>	<u>4,586,588,509</u>	<u>2,001,366,191</u>	<u>2,585,222,318</u>
<i>Créditos de consumo</i>						
<i>- préstamos</i>						
<i>personales</i>						
Clasificación A	29,815,907,297	4,842,954,006	24,972,953,291	27,011,848,951	4,193,721,149	22,818,127,802
Clasificación B	1,058,026,493	73,537,296	984,489,197	551,485,092	55,646,100	495,838,992
Clasificación C	522,786,796	29,267,699	493,519,097	329,845,561	21,606,103	308,239,458
Clasificación D1	677,525,169	22,644,845	654,880,324	400,200,062	29,051,766	371,148,296
Clasificación D2	113,567,059	7,264,191	106,302,868	44,655,041	5,159,324	39,495,717
Clasificación E	<u>27,713,577</u>	<u>9,349,891</u>	<u>18,363,686</u>	<u>38,419,043</u>	<u>27,337,034</u>	<u>11,082,009</u>
Subtotal	<u>32,215,526,391</u>	<u>4,985,017,928</u>	<u>27,230,508,463</u>	<u>28,376,453,750</u>	<u>4,332,521,476</u>	<u>24,043,932,274</u>
<i>Créditos de consumo</i>						
<i>- Tarjetas de crédito</i>						
Clasificación A	7,597,053,154	16,385,290	7,580,667,864	7,105,774,957	4,741,903	7,101,033,054
Clasificación B	158,010,760	-	158,010,760	133,813,123	-	133,813,123
Clasificación C	85,313,650	-	85,313,650	74,165,960	-	74,165,960
Clasificación D1	204,954,777	-	204,954,777	171,056,876	-	171,056,876
Clasificación D2	4,270,503	-	4,270,503	6,647,352	-	6,647,352
Clasificación E	<u>5,804,307</u>	<u>-</u>	<u>5,804,307</u>	<u>1,704</u>	<u>-</u>	<u>1,704</u>
Subtotal	<u>8,055,407,151</u>	<u>16,385,290</u>	<u>8,039,021,861</u>	<u>7,491,459,972</u>	<u>4,741,903</u>	<u>7,486,718,069</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

(vi) Cobertura de las garantías recibidas (continuación)

	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>			<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>		
	<u>Saldo bruto</u>	<u>Saldo cubierto</u>	<u>Saldo expuesto</u>	<u>Saldo bruto</u>	<u>Saldo cubierto</u>	<u>Saldo expuesto</u>
<i>Créditos hipotecarios</i>						
Clasificación A	24,376,399,713	21,502,558,492	2,873,841,221	20,221,653,126	16,578,680,597	3,642,972,529
Clasificación B	205,071,471	175,702,822	29,368,649	271,556,704	226,075,606	45,481,098
Clasificación C	117,262,797	102,164,309	15,098,488	82,125,163	69,015,713	13,109,450
Clasificación D1	67,544,883	47,791,418	19,753,465	63,208,781	40,728,748	22,480,033
Clasificación D2	2,544,975	2,544,975	-	14,246,103	9,050,239	5,195,864
Clasificación E	<u>78,483,547</u>	<u>16,679,984</u>	<u>61,803,563</u>	<u>108,336,460</u>	<u>64,710,438</u>	<u>43,626,022</u>
Subtotal	<u>24,847,307,386</u>	<u>21,847,442,000</u>	<u>2,999,865,386</u>	<u>20,761,126,337</u>	<u>16,988,261,341</u>	<u>3,772,864,996</u>
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de crédito	<u>108,369,120,144</u>	<u>38,823,540,570</u>	<u>69,545,579,574</u>	<u>96,895,111,550</u>	<u>33,282,038,517</u>	<u>63,613,073,033</u>

(vii) Créditos recuperados previamente castigados

Un detalle de los créditos recuperados con bienes recibidos en recuperación de crédito se presenta a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bienes inmuebles	68,066,805	113,533,636
Bienes muebles	<u>1,970,500</u>	<u>5,941,500</u>
	<u>70,037,305</u>	<u>119,475,136</u>

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco recuperó créditos previamente castigados en efectivo por valor de DOP334,941,240 y DOP504,557,321, respectivamente.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(d) Exposición a otros riesgos

Riesgo de tasas de interés

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, un resumen de los activos y pasivos sujetos a riesgo de tasas de interés se presenta como sigue:

	<u>En moneda nacional</u>	<u>En moneda extranjera</u>
2023		
Activos sensibles a tasas	121,230,275,834	837,830,959
Pasivos sensibles a tasas	<u>(87,772,470,531)</u>	<u>(747,646,491)</u>
Posición neta	<u>33,457,805,303</u>	<u>(90,184,468)</u>
Exposición a tasa de interés	<u>2,539,739,986</u>	<u>6,077,012</u>
2022		
Activos sensibles a tasas	98,022,972,978	774,998,857
Pasivos sensibles a tasas	<u>(77,615,017,006)</u>	<u>(783,633,187)</u>
Posición neta	<u>20,407,955,972</u>	<u>(8,634,330)</u>
Exposición a tasa de interés	<u>3,178,509,816</u>	<u>717,437,424</u>

Las tasas de interés pueden ser revisadas periódicamente de acuerdo con los contratos establecidos entre las partes.

31 Operaciones con partes vinculadas

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

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

<u>Vinculados a la administración</u>	<u>Créditos vigentes</u>	<u>Créditos vencidos</u>	<u>Total</u>	<u>Garantías reales</u>
2023	<u>4,791,336,434</u>	<u>3,981,768</u>	<u>4,795,318,202</u>	<u>1,606,613,955</u>
2022	<u>3,070,446,518</u>	<u>-</u>	<u>3,070,446,518</u>	<u>2,496,478,996</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

31 Operaciones con partes vinculadas (continuación)

El Banco mantiene el monto de créditos otorgados a partes vinculadas dentro de los límites establecidos por las regulaciones bancarias vigentes.

De conformidad con la política de incentivos al personal del Banco, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los créditos vinculados a la administración incluyen DOP4,143,442,753 y DOP3,063,431,399, respectivamente, los cuales fueron concedidos a directivos, funcionarios y empleados a tasas de interés más favorables que aquellas otorgadas a partes no vinculadas. Estos montos consideran créditos hipotecarios para la vivienda

Las operaciones con partes vinculadas identificables realizadas durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 incluyen lo siguiente:

	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	<u>Saldos</u>	<u>Efecto en resultados - ingresos (gastos)</u>	<u>Saldos</u>	<u>Efecto en resultados - ingresos (gastos)</u>
<u>Saldos:</u>				
Cartera de créditos	4,142,835,742	-	3,070,446,518	159,202,750
Rendimientos por cobrar	11,564,249	-	7,306,700	-
Cuentas por cobrar	161,817,397	-	134,490,466	-
Depósitos del público:				
A la vista	167,402,530	(13,487,129)	97,571,524	(2,996,926)
De ahorro	653,582,041	(22,419,122)	728,741,265	(2,632,581)
A plazos	738,870,177	(13,281,659)	781,068,400	(30,150,754)
Fondos tomados a préstamo	2,023,927,500	-	-	-
Otros pasivos	380,395,982	-	349,177,812	-
Contingencias	640,918,211	-	883,819,679	-
<u>Tipo de transacción:</u>				
Otros ingresos operacionales	-	751,473,331	-	721,444,286
Otros gastos operacionales	-	(2,567,355,353)	-	(1,912,342,942)

32 Transacciones no monetarias

Las transacciones no monetarias ocurridas durante los ejercicios que terminaron el 31 de diciembre de 2023 y 2022 son como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Castigos a provisiones de activos riesgosos (nota 13):		
Castigos de cartera de créditos	(1,868,428,199)	(1,236,229,622)
Castigos de rendimientos por cobrar	(230,675,907)	(178,799,847)

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

32 Transacciones no monetarias (continuación)

Las transacciones no monetarias ocurridas durante los ejercicios que terminaron el 31 de diciembre de 2023 y 2022 son como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Transferencias entre provisiones para activos riesgosos (nota 13):		
Cartera de créditos	(15,860,905)	(23,968,447)
Inversiones	(10,477,317)	(12,002,472)
Rendimientos por cobrar	42,064,771	64,414,752
Bienes recibidos en recuperación de créditos	(9,910,639)	9,572,592
Operaciones contingentes	(5,815,910)	(38,016,425)
Efecto fluctuación cambiaria	27,983,301	(13,899,924)
Transferencia de cartera de créditos a bienes recibidos en recuperación de créditos	70,037,305	119,475,136
Pérdida (ganancia) actuarial en provisión para beneficios a empleados, neto del efecto impositivo	(39,855,474)	63,329,157
Amortización de prima y descuento en inversiones, neto	(369,150,603)	(144,373,638)
Intereses capitalizados en certificados financieros	527,211,735	246,616,036
Otras transferencias:		
Resultado del ejercicio	<u>847,840,895</u>	<u>960,137,499</u>

33 Otras revelaciones
33.1 Reclasificaciones de partidas por cambio en política contable

Un detalle de los renglones a los que se les realizaron las reclasificaciones de partidas especificadas en la nota 2.24, así como su naturaleza, es como sigue:

i) *Estado de situación financiera - efectos al 31 de diciembre de 2022:*

	Saldos previamente informados <u>DOP</u>	Reclasificaciones <u>DOP</u>	Saldos reclasificados <u>DOP</u>
Activos			
Efectivo y equivalentes de efectivo (a)	33,319,731,636	(7,572,524,477)	25,747,207,159
Inversiones, neto	15,901,182,912	7,572,524,477	23,473,707,389
Resto de activos	<u>100,882,645,657</u>	<u>-</u>	<u>100,882,645,657</u>
Total de activos	<u>150,103,560,205</u>	<u>-</u>	<u>150,103,560,205</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

33 Otras revelaciones (continuación)

33.1 Reclasificaciones de partidas por cambio en política contable (continuación)

	Saldos previamente informados DOP	Reclasificaciones DOP	Saldos reclasificados DOP
Total de pasivos	126,260,069,444	-	126,260,069,444
Total patrimonio	<u>23,843,490,761</u>	-	<u>23,843,490,761</u>
Total pasivos y patrimonio	<u>150,103,560,205</u>	-	<u>150,103,560,205</u>

ii) Estado de flujos de efectivo - efectos en el año terminado el 31 de diciembre de 2022:

	Saldos previamente informados DOP	Reclasificaciones DOP	Saldos reclasificados DOP
Efectivo neto usado en las actividades de operación	3,876,232,501	-	3,876,232,501
Efectivo neto provisto por las actividades de inversión	(15,106,583,928)	(7,572,524,477)	(22,679,108,405)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>3,218,597,742</u>	-	<u>3,218,597,742</u>
<u>Disminución neto en el efectivo</u>	(8,011,753,685)	(7,572,524,477)	(15,584,278,162)
Efectivo al inicio del año	<u>41,331,485,321</u>	-	<u>41,331,485,321</u>
Efectivo al final del año	<u>33,319,731,636</u>	<u>(7,572,524,477)</u>	<u>25,747,207,159</u>

(a) Corresponde a la reclasificación de las inversiones mantenidas en el Banco Central de la República Dominicana, así como sus rendimientos por cobrar hacia el renglón de efectivo y equivalentes de efectivo, los cuales mantienen vencimiento original de tres meses o menos.

Efectivo y equivalentes de efectivo	(7,572,524,477)
Inversiones	<u>7,572,524,477</u>

34 Futura aplicación de normas

Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas

De conformidad con la Circular núm. 013/21, de fecha 1ro. de septiembre de 2021, entró en vigor el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas a partir del 1ro. de enero de 2022. Algunos de los cambios establecidos en dicho manual fueron aplazados a través de diversas circulares; un resumen de esto es como sigue:

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

34 Futura aplicación de normas (continuación)

Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas (continuación)

- ◆ Mediante la Circular SB núm. 019/22 del 26 de diciembre de 2022, se aplazó hasta el 1ro. de enero de 2024 el requerimiento de tratamiento contable dispuesto en las partidas correspondientes a comisiones diferidas por operaciones de créditos y tarjetas de crédito.
- ◆ A través de la Circular SB núm. 010/22 del 26 de mayo de 2022, se aplazó hasta el 1ro. de enero de 2024 el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones. Asimismo, hasta esta fecha no se requerirán en los estados financieros las revelaciones relativas al valor razonable establecidas en las secciones E.36, E.37 y E.38 del Capítulo V del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.
- ◆ Mediante la Circular SB núm. CSB-REG-202300016 de fecha 5 de diciembre de 2023, la Superintendencia de Bancos dispuso mantener de manera indefinida el tratamiento contable dispuesto en la Circular SB: núm 010/22 para el registro de las inversiones.

35 Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

El Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas establece las notas mínimas que los estados financieros de las entidades de intermediación financiera deben incluir. Las notas siguientes no se incluyen porque no aplican o resultan no ser relevantes:

- ◆ Operaciones de derivados
- ◆ Contratos de compraventa al contado
- ◆ Contratos de préstamo de valores
- ◆ Aceptaciones bancarias
- ◆ Derechos en fideicomiso
- ◆ Valores en circulación
- ◆ Reservas técnicas
- ◆ Responsabilidades
- ◆ Reaseguros
- ◆ Agente de garantías
- ◆ Patrimonios separados de titularización
- ◆ Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en resultados
- ◆ Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio
- ◆ Valor razonable de los instrumentos financieros
- ◆ Resultados contabilizados por el método de participación
- ◆ Utilidad por acción
- ◆ Información financiera por segmentos
- ◆ Combinaciones de negocios
- ◆ Hechos posteriores al cierre
- ◆ Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- ◆ Operaciones descontinuadas

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

35 Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (continuación)

◆ Otras revelaciones:

- Cambios en la propiedad accionaria cuyo monto y cantidad de acciones supere el 1%, debiendo indicar los montos y cantidad de acciones
- Ganancias o pérdidas por venta de activos fijos u otros activos en subsidiarias, sucursales u oficinas del exterior
- Pérdidas originadas por siniestros.