

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

Estados financieros

31 de diciembre de 2022

(Con el informe de los auditores independientes)





KPMG Dominicana, S. A.
Acropolis Center, Suite 2300
Av. Winston Churchill
Apartado Postal 1467
Santo Domingo, República Dominicana

Teléfono (809) 566-9161
Telefax (809) 566-3468
RNC 1-01025913
 KPMG REPÚBLICA
DOMINICANA

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 2022, 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 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (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 (IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas 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 mayores y medianos deudores comerciales.

Véanse las notas 2.7.1, 2.7.2, 7, 14 y 31 a los estados financieros que se acompañan.

Asunto clave de la auditoría

La estimación de provisiones para la cartera de créditos mayores y medianos deudores comerciales 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 63 % del total de los activos del Banco. Las provisiones para la cartera de créditos mayores y medianos deudores comerciales 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 mayores y medianos deudores comerciales 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 y desembolsos 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 observamos la exactitud matemática de la 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 comportamiento de pago y la admisibilidad de las garantías sometidas. 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.

(Continúa)

Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría

- ♦ Recalculamos 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 relacionados.
- ♦ Mediante la utilización de técnicas de muestreo, seleccionamos varios créditos castigados y observamos que estos estén acordes con las políticas del Banco y con 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 existe una incongruencia de importancia relativa entre esa información y los estados financieros, o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o si, de algún modo, parece contener un error de importancia relativa.

Cuando leamos el contenido de la memoria anual, si concluimos que existe un error de importancia relativa 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 María Yoselin De los Santos
Socio a cargo de la auditoría
Registro en el ICPARD núm. 3618

15 de marzo de 2023

Santo Domingo,
República Dominicana



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

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u> <u>(reclasificado)</u> <u>(nota 35)</u>
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 4, 20, 23, 24, 31, 32 y 35)		
Caja	2,451,305,804	5,284,640,334
Banco Central	29,079,233,371	24,324,097,874
Bancos del exterior	1,154,222,990	10,444,423,183
Equivalentes de efectivo	338,612,587	1,192,517,960
Rendimientos por cobrar	296,356,884	85,805,970
Subtotal	<u>33,319,731,636</u>	<u>41,331,485,321</u>
Inversiones (notas 3, 5, 14, 20, 23, 24, 31, 33 y 35)		
Disponibles para la venta	15,823,150,828	20,183,264,236
Mantenidas hasta su vencimiento	86,977,764	84,072,894
Provisión para inversiones	(8,945,680)	(17,664,288)
Subtotal	<u>15,901,182,912</u>	<u>20,249,672,842</u>
Derivados y contratos de compraventa al contado (notas 6, 31 y 35)	14,510,000	-
Cartera de créditos (notas 7, 14, 20, 23, 24, 31, 32 y 33)		
Vigentes	91,371,583,867	73,989,801,062
Reestructurada	2,904,751,799	2,295,759,365
En mora (de 31 a 90 días)	804,388,128	238,917,517
Vencida (más de 90 días)	1,019,559,266	1,315,951,010
Cobranza judicial	199,254,065	236,510,007
Rendimientos por cobrar	595,574,425	906,497,447
Provisiones para créditos	(2,861,498,572)	(2,964,014,284)
Subtotal	<u>94,033,612,978</u>	<u>76,019,422,124</u>
Deudores por aceptaciones (notas 8 y 31)	70,429,373	29,650,506
Cuentas por cobrar (notas 9, 31, 32 y 35)	802,584,849	567,430,813
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (notas 10, 14 y 33)	23,247,345	16,159,904
Participación en otras sociedades (notas 3, 11, 14, 29, 31 y 35)		
Asociadas	626,843,770	694,567,099
Provisiones	(5,930,384)	(7,076,898)
Subtotal	<u>620,913,386</u>	<u>687,490,201</u>
Propiedades, muebles y equipos, neto (notas 12, 20 y 30)	1,971,415,437	2,144,131,427
Otros activos (notas 13, 30 y 33)		
Cargos diferidos	2,966,707,031	3,090,479,156
Intangibles	-	415,579,468
Activos diversos	379,225,258	369,887,908
Subtotal	<u>3,345,932,289</u>	<u>3,875,946,532</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u><u>150,103,560,205</u></u>	<u><u>144,921,389,670</u></u>

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

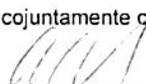
(Continúa)

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

Al 31 de diciembre de

	<u>2022</u>	<u>2021</u> (reclasificado) (nota 35)
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público (notas 15, 23, 24, 31, 32 y 35)		
A la vista	18,829,688,250	18,862,929,160
De ahorro	56,494,756,838	59,555,256,003
A plazo	44,768,857,166	37,705,674,903
Intereses por pagar	<u>103,145,666</u>	<u>47,749,704</u>
Subtotal	<u>120,196,447,920</u>	<u>116,171,609,770</u>
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (notas 16 y 31)		
De entidades financieras del país	1,044,028,147	1,215,256,557
Intereses por pagar	<u>7,667,433</u>	<u>2,823,854</u>
Subtotal	<u>1,051,695,580</u>	<u>1,218,080,411</u>
Derivados y contratos de compraventa al contado (notas 6, 31 y 35)	-	32,325,000
Fondos tomados a préstamo (notas 17, 20, 23, 24 y 31)		
De entidades financieras del país	-	333,000,000
Intereses por pagar	<u>-</u>	<u>682,500</u>
Subtotal	<u>-</u>	<u>333,682,500</u>
Aceptaciones en circulación (notas 8 y 31)	70,429,373	29,650,506
Otros pasivos (notas 14, 18, 21, 30, 31, 32 y 35)	<u>4,941,496,571</u>	<u>4,083,629,420</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>126,260,069,444</u>	<u>121,868,977,607</u>
PATRIMONIO NETO (notas 3, 19, 20 y 35)		
Capital pagado	22,965,018,300	22,962,188,100
Capital adicional pagado	292,893,920	295,724,120
Reservas patrimoniales	918,622,511	873,999,306
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(1,180,884,865)	(119,361,964)
Resultados del ejercicio	<u>847,840,895</u>	<u>(960,137,499)</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>23,843,490,761</u>	<u>23,052,412,063</u>
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>150,103,560,205</u>	<u>144,921,389,670</u>
Cuentas contingentes (notas 14, 18, 20, 21, 32 y 33)	<u>44,795,962,022</u>	<u>41,106,796,652</u>
Cuentas de orden (nota 22)	<u>411,304,797,404</u>	<u>433,632,251,217</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 resultados
(Valores en DOP)

	Años terminados el	
	31 de diciembre de	
	<u>2022</u>	<u>2021</u> <u>(reclasificado)</u> <u>(nota 35)</u>
Ingresos financieros (notas 23 y 35)		
Intereses por disponibilidades	444,511,443	242,328,465
Intereses por cartera de créditos	9,305,500,980	8,759,568,898
Intereses por inversiones	1,580,455,334	1,542,771,730
Ganancias en venta de inversiones	<u>24,098,157</u>	<u>577,723,133</u>
Subtotal	<u>11,354,565,914</u>	<u>11,122,392,226</u>
Gastos financieros (notas 23, 33 y 35)		
Intereses por captaciones	(2,232,766,058)	(2,054,912,047)
Intereses por financiamientos	(21,433,507)	(33,069,590)
Pérdidas en venta de inversiones	<u>(25,098,375)</u>	<u>(110,182)</u>
Subtotal	<u>(2,279,297,940)</u>	<u>(2,088,091,819)</u>
Resultado neto de activos financieros a valor razonable (nota 35)		
Derivados	<u>(125,325,000)</u>	<u>(57,122,500)</u>
Subtotal	<u>(125,325,000)</u>	<u>(57,122,500)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	<u>8,949,942,974</u>	<u>8,977,177,907</u>
Provisiones para cartera de créditos (notas 7 y 14)	(1,207,603,956)	(2,310,956,819)
Provisiones para inversiones (notas 5 y 14)	<u>(9,279,427)</u>	<u>(20,084,752)</u>
Subtotal	<u>(1,216,883,383)</u>	<u>(2,331,041,571)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	<u>7,733,059,591</u>	<u>6,646,136,336</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (nota 24)	<u>158,934,626</u>	<u>(5,907,029)</u>
Otros ingresos operacionales (notas 25, 32 y 35)		
Comisiones por servicios	4,102,262,213	3,557,712,048
Comisiones por cambio	1,258,405,950	818,212,244
Ingresos diversos	<u>124,416,842</u>	<u>159,724,678</u>
Subtotal	<u>5,485,085,005</u>	<u>4,535,648,970</u>
Otros gastos operacionales (notas 25, 32 y 35)		
Comisiones por servicios	(533,734,284)	(467,113,024)
Comisiones por cambio	(327,978,046)	(151,026,283)
Gastos diversos	<u>(1,478,367,494)</u>	<u>(1,114,842,007)</u>
Subtotal	<u>(2,340,079,824)</u>	<u>(1,732,981,314)</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	11,036,999,398	9,442,896,63

(Continúa)

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

	Años terminados el 31 de diciembre de	
	2022	2021 <u>(reclasificado)</u> <u>(nota 35)</u>
Gastos operativos (notas 12, 13, 14, 21, 26 y 27)		
Sueldos y compensaciones al personal	(4,599,994,709)	(4,808,787,630)
Servicios de terceros	(2,701,689,627)	(2,909,072,132)
Depreciaciones y amortizaciones	(762,387,259)	(675,303,487)
Otras provisiones	(122,760,876)	(217,954,076)
Otros gastos	(3,270,123,146)	(3,009,009,424)
Subtotal	(11,456,955,617)	(11,620,126,749)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	(419,956,219)	(2,177,229,786)
Otros ingresos (gastos) (notas 3, 28 y 35)		
Otros ingresos	1,802,863,996	1,336,635,821
Otros gastos	(436,887,704)	(411,070,974)
Subtotal	1,365,976,292	925,564,847
Ganancias por participaciones en otras sociedades (nota 11, 29)	221,720,075	-
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS (nota 30)	1,167,740,148	(1,251,664,939)
Impuesto sobre la renta, neto (nota 30)	(275,276,048)	291,527,440
RESULTADO DEL EJERCICIO	892,464,100	(960,137,499)

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)

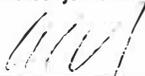
	Años terminados el	
	31 de diciembre de	
	<u>2022</u>	2021
		<u>(reclasificado)</u>
		<u>(nota 35)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	9,132,589,336	9,250,473,656
Otros ingresos financieros cobrados	2,263,787,248	2,226,904,762
Otros ingresos operacionales cobrados	5,630,119,707	4,672,378,774
Intereses pagados por captaciones	(1,925,910,481)	(1,690,209,046)
Intereses pagados por financiamientos	(22,116,007)	(32,387,090)
Pérdida en derivados y contratos de compraventa		
al contado	(172,160,000)	(24,797,500)
Gastos generales y administrativos pagados	(10,571,807,482)	(10,601,544,186)
Otros gastos operacionales pagados	(2,340,079,824)	(1,981,835,555)
Impuesto sobre la renta pagado	(86,888,087)	(1,214,219,534)
Cobros diversos por actividades de operación	<u>1,968,698,091</u>	<u>2,397,989,323</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>3,876,232,501</u>	<u>3,002,753,604</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución en inversiones	4,554,527,838	2,708,780,816
Créditos otorgados	(87,619,515,114)	(112,961,660,479)
Créditos cobrados	68,041,212,192	109,941,618,419
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(218,097,134)	(396,820,745)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipos	66,598,867	26,979,139
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>68,689,423</u>	<u>134,588,022</u>
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(15,106,583,928)</u>	<u>(546,514,828)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	1,083,228,054,175	2,240,971,870,123
Devolución de captaciones	(1,079,676,456,433)	(2,241,961,127,542)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	34,962,244,536	333,000,000
Operaciones de fondos pagados	<u>(35,295,244,536)</u>	<u>-</u>
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	<u>3,218,597,742</u>	<u>(656,257,419)</u>
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(8,011,753,685)	1,799,981,357
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>41,331,485,321</u>	<u>39,531,503,964</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>33,319,731,636</u>	<u>41,331,485,321</u>

(Continúa)

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

	Años terminados el 31 de diciembre de	
	2022	2021 (reclasificado) (nota 35)
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	892,464,100	(960,137,499)
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	1,207,603,956	2,310,956,819
Inversiones	9,279,427	20,084,752
Bienes recibidos en recuperación de créditos	8,333,537	6,473,335
Rendimientos por cobrar	75,266,132	187,400,416
Otras provisiones	39,161,207	24,080,325
Por incobrabilidad de cuentas por cobrar	70,554,331	119,579,918
Deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	8,327,571	-
Depreciaciones y amortizaciones	762,387,259	675,303,487
Pérdida neta en venta de propiedades, muebles y equipos	24,586,395	8,542,228
Impuesto sobre la renta diferido	65,382,089	(311,839,414)
Impuesto sobre la renta	209,893,959	20,311,975
Efecto de fluctuación cambiaria, neta	(13,899,924)	(973,658)
Resultados de derivados a valor razonable	(46,835,000)	(32,325,000)
Amortización de prima (descuento) sobre inversiones	(144,373,638)	(145,248,047)
Ganancia por inversiones no financieras	(221,720,076)	(68,957,036)
Ganancia por venta de propiedad, muebles y equipos	(49,270,485)	(80,783,638)
Intereses reinvertidos en captaciones	246,616,036	411,020,657
Pérdida neta en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	19,555,128	12,934,816
Otros ingresos operacionales	(13,848,784)	-
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	211,282,683	452,223,171
Cuentas por cobrar	(305,708,367)	362,402,015
Deudores por aceptación	(40,778,867)	12,059,881
Aceptación en circulación	40,778,867	(12,059,881)
Cargos diferidos	(64,558,718)	113,095,564
Activos diversos	(96,225,437)	(1,136,287,284)
Intereses por pagar	59,557,041	(45,635,156)
Otros pasivos	922,422,079	1,060,530,858
Total de ajustes	2,983,768,401	3,962,891,103
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	3,876,232,501	3,002,753,604

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 REPUBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MULTIPLE
 Estados de cambios en el patrimonio
 Años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021
 (Valores en DOP)

	Capital pagado	Capital adicional pagado	Otras reservas patrimoniales	Ganancia no realizada en inversiones disponibles para la venta	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultado del ejercicio	Total de patrimonio
Saldo al 1ro. de enero de 2021 antes de ajuste (nota 3)	22,962,188,100	295,724,120	351,288,428	1,183,311	(112,953,119)	522,710,878	24,020,101,718
Ajuste por cambio en políticas contables (nota 3)	-	-	-	(1,183,311)	-	-	(1,183,311)
Saldo al 1ro. de enero de 2021 después de ajuste (nota 3)	22,962,188,100	295,724,120	351,288,428	-	(112,953,119)	522,710,878	24,018,918,407
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	522,710,878	(522,710,878)	-
Ganancia no realizada en inversiones disponibles para la venta	-	-	-	2,592,526	-	-	2,592,526
Ganancias actuariales en provisión para beneficios de empleados (notas 19.5 y 27)	-	-	-	-	(8,724,445)	-	(8,724,445)
Impuesto diferido sobre ganancia actuarial en provisión para beneficios a empleados (notas 19.5 y 30)	-	-	-	-	2,355,600	-	2,355,600
Transferencia hacia otras reservas patrimoniales - distribución de utilidades (notas 19.2 y 33)	-	-	522,710,878	-	(522,710,878)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	(960,137,499)	(960,137,499)
Saldo al 31 de diciembre de 2021, reexpresado (nota 3)	22,962,188,100	295,724,120	873,995,306	2,592,526	(119,361,964)	(960,137,499)	23,055,004,589
Ajuste por cambio en políticas contables (nota 3)	-	-	-	(2,592,526)	-	-	(2,592,526)
Saldo al 31 de diciembre de 2021 ajustados (nota 3)	22,962,188,100	295,724,120	873,995,306	-	(119,361,964)	(960,137,499)	23,052,412,063
Ajuste por cambio en políticas contables (notas 3 y 11)	-	-	-	-	(164,714,559)	-	(164,714,559)
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	(960,137,499)	960,137,499	-
Acciones emitidas (nota 19.1)	2,830,200	(2,830,200)	-	-	-	-	-
Ganancia actuarial en provisión para beneficios de empleados (notas 19.5 y 27)	-	-	-	-	85,444,047	-	85,444,047
Impuesto diferido sobre ganancia actuarial en provisión para beneficios a empleados (notas 19.5 y 30)	-	-	-	-	(22,114,890)	-	(22,114,890)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	862,464,100	(44,623,205)	817,840,895
Transferencia a otras reservas (nota 19.4)	-	-	44,623,205	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	22,965,018,300	292,893,920	916,622,511	-	(1,180,884,865)	817,840,895	23,843,490,761

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

[Firma]
Gonzalo Gil
 Presidente Ejecutivo

[Firma]
Leonardo Muñoz
 Vicepresidente de Finanzas

[Firma]
Gloribel Quezada
 Gerente Senior de Contabilidades



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 el 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 un 99.8120 %.

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

El detalle de los principales funcionarios al 31 de diciembre de 2022 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
Miguel Huller	Vicepresidente Banca personal
Gervasio Leonardo Guareschi	Vicepresidente de Tarjetas y Medios de Pagos
Nancy Camacho	Vicepresidente de Riesgo y Cumplimiento
Lennis Orocu	Director de Auditoría
Jan Marcos Ortiz Camacho	Director de Tesorería
Loraine Álvarez	Director de Recursos Humanos y Servicios Administrativos
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 2022 y 2021, 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>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>Oficinas (*)</u>	<u>Cajeros automáticos</u>	<u>Oficinas</u>	<u>Cajeros automáticos</u>
Zona metropolitana	30	124	31	132
Interior del país	31	127	38	132
Total	<u>61</u>	<u>251</u>	<u>69</u>	<u>264</u>

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

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

1 Entidad (continuación)

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 el 15 de marzo de 2023.

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 Financieras, 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 (en lo adelante, Banco Central), 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.

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 en los tres (3) meses siguientes a la fecha de los estados financieros, 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, aceptaciones en circulación, rendimientos por cobrar, depósitos de entidades financieras del país y del exterior, fondos tomados a préstamo a corto plazo e intereses por pagar.

Pasivos financieros a largo plazo

Incluye depósitos del público, depósitos de entidades financieras del país y del exterior. 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**2.5.1 Inversiones en valores**

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.

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 2022 están registradas a su costo amortizado.

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 Inversiones en valores (continuación)**

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.

El tipo de valor o instrumento financiero y su monto se presentan en la nota 5.

2.5.2 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 a 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.

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.

2.6 Participaciones en otras sociedades y provisión

Las inversiones en subsidiarias y asociadas se reconocen 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 del inversor.

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)**2.6 Participaciones en otras sociedades y provisión (continuación)**

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 11.

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).

Durante el año 2020, con el objetivo de aligerar la carga financiera de los deudores y debido a la pandemia COVID-19, el Banco implementó un programa de flexibilización que otorgó un período de gracia de tres (3) meses para el pago de las cuotas de aquellos préstamos con menos de 30 días de atraso, así como otras medidas que incluyeron la revisión de tasas de interés, comisiones, capitalización de intereses y otros cargos.

Adicionalmente, el Banco adoptó otras medidas de flexibilización a favor de sus clientes dentro del contexto de los efectos de la Pandemia por el COVID-19, y a partir de esas medidas dispuestas y reguladas por la Superintendencia de Bancos mediante las Circulares núm. 004/20, 023/20 y 025/20, fueron implementadas medidas o programas de asistencia al cliente que consistieron además de otorgar extensiones de pagos, períodos de gracias, reestructuración de créditos extensivo con múltiples clientes que contienen modificaciones en los términos de pago y a los contratos de crédito, así como renegociaciones de tasas de interés y mora, aprobación de préstamos de consumo para cancelación de tarjetas de crédito, períodos de gracia para el pago de intereses para las líneas de crédito y para los créditos a vencimiento y elaboración de un documento de aceptación de las mismas por parte de los clientes, sin perjuicio de los riesgos de crédito, operacionales y de mercado que pudieron derivarse de dichas medidas.

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.

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, excepto por los créditos a instituciones del Gobierno Central y otras instituciones públicas de acuerdo a lo establecido por el REA serán clasificados A y no estarán sujetos a requerimientos de provisión.

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: los índices de liquidez, rentabilidad y apalancamiento, análisis de mercado, comportamiento histórico de pagos, 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 en base a 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 a 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.

Para los financiamientos directos otorgados al Estado dominicano, o indirectos que sean garantizados por este o con fondos para el repago de la deuda provenientes de flujos reales consignados en la Ley de Presupuesto General del Estado serán clasificados "A" por capacidad de pago y no estarán sujetos a requerimientos de provisión.

Los castigos de créditos están constituidos por las operaciones mediante las cuales las partidas irrecuperables 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, en 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. Las provisiones anticíclicas que las entidades constituyan durante el período de gradualidad por la identificación de riesgos potenciales en sus créditos por variaciones en el ciclo económico, serán destinadas al uso exclusivo de absorción de pérdidas en los créditos específicos que generaron las provisiones u otros que requieran de cobertura ante la ocurrencia de faltantes de provisiones. 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.

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)**Medidas de flexibilización (continuación)

El Banco ha constituido las provisiones mínimas requeridas por el REA y, además, registró provisiones adicionales (o anticíclicas) con base en una metodología interna que considera la administración del riesgo crediticio de los deudores, así como los efectos del COVID-19. Dichas provisiones adicionales se constituyeron cumpliendo con las disposiciones de la Superintendencia de Bancos, a través de sus Circulares núms. 030/20, 001/21, 006/21 y 007/21, así como otros documentos relacionados que establecen los lineamientos transitorios para la constitución de provisiones anticíclicas (o su equivalente) y adicionales.

Las entidades de intermediación financiera podrán utilizar las provisiones adicionales para el cómputo del capital secundario, previa autorización de la Superintendencia de Bancos, y hasta el 1 % de los activos y contingentes ponderados por riesgo. Por otro lado, según lo establecido en la Circular núm. 006/21, de fecha 31 de marzo de 2021, las entidades de intermediación financiera que se acojan al nuevo tratamiento regulatorio especial no podrán utilizar las provisiones adicionales para el cómputo de capital secundario.

De acuerdo con la Segunda Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 18 de marzo de 2021, y otros documentos relacionados, las provisiones anticíclicas serán admitidas como gastos por la Dirección General de Impuestos Internos hasta un 2 % de los activos y contingentes ponderados por riesgo.

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 en base a 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:

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.

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)******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 en base a 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.

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.

2.8 Derivados

El Banco registra el valor notional de los contratos a futuro de divisas en cuentas contingentes o cuentas de orden si estos son con entrega o sin entrega, respectivamente. Posterior al registro inicial, son reconocidos en el activo o pasivo por la diferencia entre la tasa pactada y la tasa de cambio vigente, determinada a la fecha en que ocurrirá el intercambio de conformidad a la Carta Circular CC/07/10, emitida por la Superintendencia de Bancos en fecha 26 de mayo de 2010. Diariamente se realiza la valoración de los mismos contabilizando estos efectos en las cuentas correspondientes de activo o pasivo e ingreso o gasto.

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)

2.9 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.

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 se distribuye de la siguiente forma:

<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:

- a) El valor acordado en la transferencia en pago o el de la adjudicación en remate judicial, según corresponda.

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)****2.11.1 Base de registro (continuación)**

- a) El valor de mercado a la fecha de incorporación del bien.
- b) 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.
Títulos valores		Sigue la base de provisión para inversiones

La provisión correspondiente a la cartera de créditos para deudores cuyas garantías han sido adjudicadas a favor del Banco, 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 a los requerimientos de provisión en otros activos riesgosos.

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 adjudicados 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.

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.

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)**2.13 Intangibles**

Los activos intangibles corresponden a erogaciones no reconocidas como gastos en el período en que se incurren, sino que su reconocimiento se distribuye en períodos futuros debido a que los beneficios que se recibirán de los mismos se extienden más allá del período en el cual se efectuaron. Dentro de este rubro se incluyen los programas informáticos y se requiere autorización previa de la Superintendencia de Bancos para el registro de partidas en las cuentas que componen los activos intangibles, así como plusvalía y otros gastos diferidos.

Los activos intangibles se registran al costo, neto de su amortización acumulada y se amortizan mediante el método de línea recta durante las vidas útiles estimadas de cinco años para los programas informáticos.

2.14 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 a 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.

2.15 Costos de beneficios de empleados**2.15.1 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 a lo estipulado por las leyes laborales del país y sus propios planes de compensación.

2.15.2 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)**2.15 Costos de beneficios de empleados (continuación)****2.15.3 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 hasta el 30 de agosto de 2006 en la Sucursal. 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 periodos 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.

2.15.4 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 la Sucursal. 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 estos empleados con cargo a resultados del año, basados en un estudio actuarial que determina el valor presente de estas obligaciones.

Los cambios en supuestos actuariales son reconocidos en patrimonio como parte de los resultados acumulados.

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 Reconocimiento de los ingresos y gastos*****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.

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 Reconocimiento de los ingresos y gastos (continuación)*****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, ingresos por gestión de cobranza de seguros, entre otros, los cuales se contabilizan cuando se devengan y los otros gastos cuando se generan o incurrir.

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. Esos ingresos se contabilizan cuando se devengan.

2.17 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 21 a los estados financieros.

2.18 Provisiones

Excepto por lo indicado en las notas 2.5.2, 2.7.2 y 2.7.3, 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.

2.19 Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta determinado sobre los resultados del año, incluye el impuesto corriente e impuesto diferido. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es reconocido en los estados de resultados.

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)**2.19 Impuesto sobre la renta (continuación)**

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 el beneficio relacionado con el mismo se realice.

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. 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.

2.20 Baja en un activo financiero

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

2.21 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.

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)**2.21 Deterioro del valor de los activos (continuación)**

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.

2.22 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.

2.23 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.

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 no podrán distribuir dividendos en efectivo a sus accionistas mientras estén en dicho tratamiento, 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.

2.24 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.

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 Nuevos pronunciamientos contables y reclasificaciones de partidas**

Con efectividad al 1ro. de enero de 2022, entró en vigencia el nuevo Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas emitido por la Superintendencia de Bancos, según el cual se modificó la presentación de ciertas partidas de los estados financieros en rubros distintos a los que se presentaban en el año 2021.

Los importes comparativos en el estado de situación financiera, el estado de resultados y de flujos de efectivo al 31 de diciembre de 2021 y por el año terminado en esa fecha fueron reclasificados para que sean consistentes con la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022. (Ver nota 35.1).

2.26 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 en base a una evaluación de riesgos realizada por el Banco y los niveles de provisiones requeridos para la clasificación asignada a cada crédito. 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), en base a 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). Igualmente, dichas provisiones incluyen provisiones anticíclicas determinadas siguiendo una metodología interna.

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.

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)**2.26 Diferencias significativas con las NIIF (continuación)**

- 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. La Junta Monetaria, a través de su Cuarta Resolución, de fecha 15 de diciembre de 2020, extendió de tres a cinco años el plazo de la provisión para los bienes inmuebles registrados en los libros, previo al 31 de diciembre de 2020. Esta disposición es de carácter transitorio hasta el 31 de diciembre de 2022.

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 reservados 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. 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.

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.

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)**2.26 Diferencias significativas con las NIIF (continuación)**

- vi) 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.
- vii) 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.
- viii) 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.
- ix) La Superintendencia de Bancos considera tres categorías de inversiones en valores: a negociar (medidas a valor razonable con cambios en resultados); disponibles para la venta (medidas a valor razonable con cambios en patrimonio) y mantenidas hasta su vencimiento (medidas a 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. Dicha clasificación depende del modelo de negocios para la gestión de los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales.
- x) 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.

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)**2.26 Diferencias significativas con las NIIF (continuación)**

- xi) 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 depósitos de clientes, respectivamente. Las NIIF requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de las actividades de operación.
- xii) 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.
- xiii) La Superintendencia de Bancos requiere que los bancos registren una provisión para operaciones contingentes, las cuales incluyen, entre otras, garantías otorgadas, cartas de créditos emitidas no negociadas y montos no utilizados de líneas de crédito de utilización automática en base a 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 préstamos, de forma congruente con sus expectativas de disposiciones de ese compromiso de préstamo.
- xiv) De conformidad con las prácticas bancarias vigentes, el Banco debe revelar, de forma cuantitativa, los riesgos a los cuales están expuestos los derivados de sus instrumentos financieros, tales como; los riesgos de tasa de interés y de liquidez y calidad de crédito de los préstamos, entre otros. Las NIIF requieren que se realicen revelaciones que permitan a los usuarios de los estados financieros evaluar: a) la importancia de los instrumentos financieros en relación con su posición financiera y resultados de la entidad, y b) la naturaleza y el alcance de los riesgos resultantes de los instrumentos financieros a los cuales la entidad está expuesta durante el ejercicio y a la fecha de reporte, y cómo la entidad maneja esos riesgos.
- xv) La Superintendencia de Bancos permite registrar las inversiones en subsidiarias y asociadas utilizando el método de la participación patrimonial, sin homologar las prácticas contables de subsidiarias y 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.

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)**2.26 Diferencias significativas con las NIIF (continuación)**

- xvi) 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.
- xvii) 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.
- xviii) 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 los mismos 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.
 - 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.
- xix) 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.
- xx) 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.

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)**2.26 Diferencias significativas con las NIIF (continuación)**

- xxi) La Superintendencia de Bancos establece que las operaciones de compra y venta de divisas a futuro sean reconocidas en el activo o pasivo por la diferencia entre las tasas de cambio vigente y la tasa pactada, y que el valor nocional pactado se registre en cuentas contingentes o de orden, y que los valores de divisas vendidos al cierre del ejercicio sean divulgados como saldos en moneda extranjera en la nota 31 de gestión de riesgos financieros (riesgo de tipo de cambio) a los estados financieros para fines de determinación de la posición neta en moneda extranjera. Las NIIF requieren el registro de los derivados que se incluyen en este tipo de contratos en cuentas de activos y pasivos a su valor razonable, así como también, que se divulguen los activos y pasivos en moneda extranjera existentes al cierre del ejercicio.
- xxii) El 1ro. de enero de 2022 entró en vigor el nuevo Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, emitido por la Superintendencia de Bancos, el cual introduce nuevos pronunciamientos contables que afectan la información comparativa de los estados financieros emitidos en el período anterior, para lo cual la Superintendencia de Bancos no requiere la presentación de un tercer año, según lo requieren las NIIF. De igual forma, la Superintendencia de Bancos indicó que las entidades de intermediación financiera no tendrían que reclasificar al rubro de créditos reestructurados aquellos préstamos que en algún momento habían sido reestructurados y que al 31 de diciembre de 2021 ya estaban clasificados en las carteras vigente o vencida.

Por otro lado, con relación a las entidades que al 31 de diciembre de 2021 mantenían inversiones registradas a valor razonable y en el año 2022 son medidas al costo amortizado, cualquier cambio en el valor razonable debe ser eliminado ajustando el valor de la inversión de la manera siguiente:

- a) Para las inversiones a negociar, se debe eliminar el efecto de las ganancias y pérdidas previamente reconocidas en el resultado del ejercicio, ajustando el valor de la inversión contra la cuenta de ingresos y gastos correspondiente, para llevarla a su costo de adquisición.
- b) En las inversiones registradas como disponibles para la venta, las ganancias o pérdidas acumuladas en el patrimonio como ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones disponibles para la venta, se eliminarán del patrimonio y se ajustarán contra el valor de la inversión. Como resultado, la inversión se medirá como si siempre se hubiera medido al costo amortizado.

Las NIIF requieren que, cuando una entidad aplique una política contable retroactivamente o realice una reexpresión retroactiva de las 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.

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)

2.26 Diferencias significativas con las NIIF (continuación)

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 Cambios en las políticas contables

El Banco registraba a valor razonable con cambio en patrimonio su portafolio de inversiones mantenidas para la venta de acuerdo con el modelo de negocio del Banco y las características de los flujos contractuales. Posteriormente, mediante Circular núm. 010/22 de fecha 26 de mayo de 2022, emitida por la Superintendencia de Bancos, se aplazó hasta el 1ro. de enero de 2024 el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones. Asimismo, en la referida circular se establece el ajuste retroactivo de las ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones disponibles para la venta contra el valor de las inversiones. Los efectos son como sigue:

	Saldos previamente informados <u>DOP</u>	Ajustes <u>DOP</u>	Saldos reexpresados <u>DOP</u>
<u>Al 1ro. de enero de 2022</u>			
Inversiones	20,253,359,115	(3,775,837)	20,249,583,278
Patrimonio neto	<u>(23,055,004,589)</u>	<u>3,775,837</u>	<u>(23,051,228,752)</u>
<u>Al 1ro. de enero de 2021</u>			
Inversiones	22,829,859,713	(1,183,311)	22,828,676,402
Patrimonio neto	<u>(24,020,101,718)</u>	<u>1,183,311</u>	<u>(24,018,918,407)</u>

Con la entrada en vigor del manual de contabilidad el 1ro. de enero de 2022, se requirió que las inversiones en asociadas sean registradas por el método de participación patrimonial. En este sentido, mediante la circular 013/21 del 1ro. de septiembre de 2021, la Superintendencia de Bancos autorizó que los ajustes resultantes de la aplicación retroactiva al 31 de diciembre de 2021, se realicen modificando las cifras de las cuentas reales (activos, pasivos y patrimonio) contra los resultados acumulados de ejercicios anteriores.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

3 Cambios en las políticas contables (continuación)

Durante el año 2022 el ajuste realizado al rubro de participación en otras sociedades, es el siguiente:

<u>Cuenta</u>	<u>Valores DOP</u>
Participación en otras sociedades	(150,865,775)
Otros ingresos (gastos)	(13,848,784)
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	<u>164,714,559</u>

4 Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo, consisten en:

	<u>2022</u>	<u>2021</u> (Reclasificado, nota 35)
Caja (a)	2,451,305,804	5,284,640,334
Banco Central de la República Dominicana (b)	29,079,233,371	24,324,097,874
Bancos del extranjero (c)	1,154,222,990	10,444,423,183
Equivalentes de efectivo (d)	338,612,587	1,192,517,960
Rendimientos por cobrar (e)	<u>296,356,884</u>	<u>85,805,970</u>
	<u>33,319,731,636</u>	<u>41,331,485,321</u>

(a) Incluye USD7,014,657 en el 2022 y USD43,087,967 en el 2021.

(b) Incluye USD183,486,047 en el 2022 y USD223,338,603 en el 2021.

(c) Incluye USD20,617,789 en el 2022 y USD182,782,387 en el 2021.

(d) Incluyen efectos recibidos de otros bancos pendientes de ser cobrados en la Cámara de Compensación. Se consideran como equivalentes de efectivo, aquellas inversiones que son fácilmente convertibles a efectivo y que vencen dentro de los tres (3) meses siguientes a la fecha de los estados financieros. Incluye USD3,366,529 y EUR1,931,022 en el 2022 y USD28,733 y EUR17,862,348 en el 2021.

(e) Incluye USD46,681 en el año 2022.

El encaje legal requerido asciende a DOP9,499,305,794 y USD158,988,779 para el 2022 y DOP7,759,150,298 y USD158,904,467 para el 2021. Para fines de cobertura, el Banco mantiene efectivo en el Banco Central de la República Dominicana por DOP9,658,473,956 y USD169,439,947 para el 2022 y DOP8,082,399,741 y USD225,767,208 para el 2021.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

5 Inversiones

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las inversiones del Banco, se detallan a continuación:

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
31 de diciembre 2022				
<u>Disponibles para la venta:</u>				
Bonos soberanos	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana (incluye USD62,504,274)	3,713,176,702	6.02 %	2029-09-23
Nota de renta fija	Banco Central de la República Dominicana	10,839,371,991	7.69 %	2027-03-12
Certificado de inversión	Banco Central de la República Dominicana	152,650,271	11.00 %	2023-06-23
Certificado de inversión	Apple, Inc. (corresponde a USD2,014,061)	112,750,961	2.40 %	2023-05-03
Certificado de inversión	Inversiones Inmobiliarias y Turísticas, S. A. (INTUR)	89,375	-	-
Certificado de inversión	Inter - American Development Bank (corresponde a USD9,994,910)	559,534,042	0.40 %	2024-05-07
Certificado de inversión	Merck & Co, Inc. (corresponde a USD2,018,895)	113,021,575	2.80 %	2023-05-18
Certificado de inversión	SCRL Society for Worldwide (corresponde a ER51,315)	3,064,265	-	-
Certificado de inversión	Visa Incorporated (corresponde a USD4,000)	223,928	-	-
Certificado de inversión	Grupo BHD, S. A.	<u>223,000</u>	-	-
		15,494,106,110		
	Rendimientos por cobrar por inversiones (incluye USD1,556,634)	<u>329,044,718</u>		
		<u>15,823,150,828</u>		
<u>Mantenidas hasta su vencimiento (i)</u>				
Certificado de depósito	Banco Central de la República Dominicana	35,000,000	9.50 %	2023-01-27
Certificado de depósito	Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple	48,984,040	8.80 %	2023-01-10
Certificado de depósito	Citibank, N. A.	<u>2,658,906</u>	7.80 %	2023-02-14
		86,642,946		
	Rendimientos por cobrar por inversiones	<u>334,818</u>		
		<u>86,977,764</u>		
	Provisión para inversiones (incluye USD142,623)	<u>(8,945,680)</u>		
		<u>15,901,182,912</u>		

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

5 Inversiones (continuación)

31 de diciembre 2021 (reclasificado, nota 35)

<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	746,535,806	15.31 %	2022-04-02
Certificado de inversión	Apple, Inc. (corresponde a USD2,015,621)	115,175,225	2.40 %	2023-03-05
Certificado de inversión	Glaxosmithkline Plc (corresponde a USD2,012,555)	115,000,009	2.80 %	2023-03-18
Certificado de inversión	IBM Corp. (corresponde a USD1,484,847)	84,846,105	2.88 %	2022-11-09
Certificado de inversión	Inter – American Development Bank (corresponde a USD9,844,642)	562,535,630	0.38 %	2024-05-07
Certificado de inversión	Merck & Co. Inc. (corresponde a USD2,035,601)	116,316,892	2.80 %	2023-05-18
Certificado de inversión	Oracle Corporation (corresponde a USD3,006,867)	171,816,271	2.63 %	2023-02-15
Certificado de inversión	Unitedhealth Group, Inc. (corresponde a USD2,016,712)	115,237,526	2.88 %	2023-03-15
Certificado de inversión	Banco Central de la República Dominicana	574,312,570	11.00 %	2023-02-03
Notas de renta fija	Banco Central de la República Dominicana	11,565,693,603	8.24 %	2022-05-27
Depósitos remunerados	Banco Central de la República Dominicana	2,867,500,000	3.50 %	2022-06-30
Letras	Banco Central de la República Dominicana	2,739,717,745	3.62 %	2022-05-20
Certificado de inversión	Inversiones Inmobiliarias y Turística, S. A. (INTUR)	89,375	-	-
		<u>19,774,776,757</u>		
<u>Disponibles para la venta:</u>				
	Rendimientos por cobrar por inversiones (incluye USD88,979)	<u>408,487,479</u>		
		<u>20,183,264,236</u>		
<u>Mantenidas hasta su vencimiento: (i)</u>				
Certificado de depósito	Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiple	35,000,000	1.65 %	2022-01-28
Certificado de depósito	Banco Popular Dominicano S. A. - Banco Múltiple	46,362,423	1.10 %	2022-01-27
Certificado de depósito	Citibank, N. A.	<u>2,658,906</u>	3.00 %	2022-02-18
		84,021,329		
	Rendimientos por cobrar por inversiones	<u>51,565</u>		
		84,072,894		
	Provisiones (incluye USD294,420)	<u>(17,664,288)</u>		
		<u>20,249,672,842</u>		

- (i) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 las inversiones mantenidas hasta su vencimiento se encuentran restringidas por embargos realizados en contra del Banco.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

6 Operaciones de derivados

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 las operaciones de contratos a futuro de divisas eran las siguientes:

a) Por tipo de producto:

2022	Valor nominal/ contractual DOP	Valor de mercado DOP	Impacto variación valor de mercado en resultados DOP
<u>Derivados</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>
2021 (reclasificado, nota 35)			
<u>Derivados activos</u>			
Tipo de cambio forward	<u>2,914,825,000</u>	<u>2,882,500,000</u>	<u>(32,325,000)</u>

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

2022	Tipo de contrato	Fecha de negociación	Fecha de liquidación	Valor nominal	Precio pactado	Valor de mercado	Impacto en variación valor de mercado en resultados	Moneda
	Compra - forward	19-12-2022	20-02-2023	USD50,000,000	56.1798	DOP 2,823,500,000	DOP 14,510,000	DOP
2021 (reclasificado, nota 35)								
	Compra - Forward	23-12-2021	2-06-2022	USD50,000,000	58.2965	DOP 2,882,500,000	DOP (32,325,000)	DOP

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

2022	Posición activa	Hasta 30 días	De 31 a 90 días	De 91 días a 1 año	De 1 hasta 5 años	Más de 5 años	Total DOP
	Forwards de compra	-	2,808,990,000	-	-	-	2,808,990,000
2021							
	Forwards de compra	-	2,914,825,000	-	-	-	2,914,825,000

d) Por contraparte

Derivados	Bancos múltiples	Puestos de bolsa	Agentes de bolsa	Otras entidades	Total DOP
2022					
Forwards	-	-	-	BCRD	2,808,990,000
2021					
Forwards	-	-	-	BCRD	2,914,825,000

e) Distribución del riesgo de los derivados OTC:

2022	Forwards de compra	Bancos múltiples	Puestos de bolsa	Agentes de bolsa	Otras entidades	Total DOP
		-	-	-	BCRD	2,808,990,000
2021						
	Forwards de compra	-	-	-	BCRD	2,914,825,000

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

6 Operaciones de derivados (continuación)

El Banco mantiene un contrato de derivados con el Banco Central de la República Dominicana por un monto de USD50,000,000, debido a que es una herramienta importante 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 ello reducir la volatilidad que puede presentarse en los resultados.

7 Cartera de créditos

El desglose de la cartera se presenta a continuación:

a) *Por tipo de crédito:*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Créditos comerciales:</u>		
Adelantos en cuentas corrientes (i)	204,357,660	270,337,489
Préstamos (incluye USD403,655,693 en el 2022 y USD220,722,051 en el 2021)	<u>39,943,108,810</u>	<u>31,088,415,928</u>
Subtotal	<u>40,147,466,470</u>	<u>31,358,753,417</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Tarjetas de crédito personales (incluye USD24,953,901 en el 2022 y USD21,444,891 en el 2021)	7,320,084,269	6,713,125,487
Préstamos de consumo (incluye USD3,008,292 en el 2022 y USD2,554,980 en el 2021)	<u>28,172,688,373</u>	<u>22,867,186,104</u>
Subtotal	<u>35,492,722,642</u>	<u>29,580,311,591</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Adquisición de viviendas (incluye USD58,596,105 en el 2022 y USD42,556,553 en el 2021)	20,629,397,215	17,078,261,803
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros	<u>29,900,798</u>	<u>59,612,150</u>
	<u>20,659,298,013</u>	<u>17,137,873,953</u>
Subtotal	<u>96,299,537,125</u>	<u>78,076,938,961</u>
Rendimientos por cobrar (incluye USD1,618,326 en el 2022 y USD2,804,919 en el 2021)	595,574,425	906,497,447
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar (incluye USD15,387,767 en el 2022 y USD13,917,344 en el 2021)	<u>(2,861,498,572)</u>	<u>(2,964,014,284)</u>
	<u>94,033,612,978</u>	<u>76,019,422,124</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

7 Cartera de créditos (continuación)

a) Por tipo de crédito (continuación)

- (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.

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 anual para los créditos en pesos dominicanos (DOP) que van desde 4 % hasta 45 %, y en dólares estadounidenses (USD), desde 2 % hasta 9 % sobre el saldo insoluto del préstamo.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las tarjetas de crédito generan una tasa de interés anual para los créditos en pesos dominicanos (RD\$) y en dólares estadounidenses (\$) que va desde 18 % hasta 60 % sobre el saldo insoluto de la tarjeta de crédito.

b) Condición de la cartera de créditos:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Créditos comerciales:</u>		
Vigentes (i) (incluye USD361,075,036 en el 2022 y USD184,119,561 en el 2021)	36,902,977,579	28,474,168,638
En mora (de 31 a 90 días) (incluye USD5,941,274 en el 2022 y USD1,284,326 en el 2021)	659,056,139	223,894,323
Vencidos (más de 90 días) (iv) (incluye USD7,034,527 en el 2022 y USD9,008,622 en el 2021)	649,608,791	756,270,808
<u>Reestructurada (ii):</u>		
Vigente (incluye USD29,359,366 en el 2022 y USD26,064,052 en el 2021)	1,848,086,866	1,588,931,349
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	73,211	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	5,539,682	-
<u>Cobranza judicial (v):</u>		
Vencidos más de 90 días (iv) (incluye USD245,490 en el 2022 y 2021)	31,780,009	62,248,377
Subtotal	<u>40,097,122,277</u>	<u>31,105,513,495</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

7 Cartera de créditos (continuación)

b) Condición de la cartera de créditos (continuación)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Créditos a la Microempresa:</u>		
Vigentes (i)	34,232,434	124,072,697
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	283,192	1,207,430
Vencidos (más de 90 días) (iv)	3,608,232	18,703,515
<u>Reestructurada:</u>		
Vigentes (ii)	4,761,812	6,235,945
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	24,873	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	435,005	-
Subtotal	<u>43,345,548</u>	<u>150,219,587</u>
<u>Microcréditos:</u>		
Vigentes (i)	5,063,043	90,935,173
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	251,025	1,325,765
Vencidos (más de 90 días) (iv)	488,948	9,443,185
<u>Reestructurada (ii):</u>		
Vigentes (i)	720,122	1,316,212
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	14,279	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	461,228	-
Subtotal	<u>6,998,645</u>	<u>103,020,335</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Vigentes (i) (incluye USD26,772,322 en el 2022 y USD23,197,596 en el 2021)	34,043,199,284	28,503,097,431
En mora (de 31 a 90 días) (iii) (incluye USD428,629 en el 2022 y USD562 en el 2021)	143,799,096	11,050,044
Vencidos (más de 90 días) (iv) (incluye USD457,550 en el 2022 y USD639,927 en el 2021)	338,176,548	428,591,093
<u>Reestructurada (ii):</u>		
Vigentes (incluye USD227,457 en el 2022 y USD161,786 en el 2021)	843,528,735	612,311,945
En mora (de 31 a 90 días) (iii) (incluye USD40,606)	26,701,277	-
Vencidos (más de 90 días) (iv) (incluye USD35,629)	67,884,913	-
<u>En cobranza judicial (v):</u>		
Vigentes (i)	-	25,261,078
Vencidos (más de 90 días) (iv)	29,482,789	-
Subtotal	<u>35,492,772,642</u>	<u>29,580,311,591</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

7 Cartera de créditos (continuación)

b) Condición de la cartera de créditos (continuación)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Vigentes (i) (incluye USD57,938,098 en el 2022 USD40,933,870 en el 2021)	20,386,111,527	16,797,527,123
En mora (de 31 a 90 días) (iii) (incluye USD3,187 en el 2022 y USD5,297 en el 2021)	998,676	1,439,955
Vencidos (más de 90 días) (iv) (incluye USD347,397 en el 2021)	27,676,747	102,942,408
<u>Reestructurada (ii):</u>		
Vigentes (incluye USD134,159 en el 2021)	106,462,583	86,963,914
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	57,213	-
<u>Cobranza judicial (v):</u>		
Vigentes	13,459,574	-
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	3,346	-
Vencidos (más de 90 días) (iv) (incluye USD654,820 en el 2022 y USD1,135,830 en el 2021)	<u>124,528,347</u>	<u>149,000,553</u>
Subtotal	<u>20,659,298,013</u>	<u>17,137,873,953</u>
<u>Rendimientos por cobrar:</u>		
Vigentes (i) (incluye USD1,241,432 en el 2022 y USD1,546,725 en el 2021)	469,893,687	735,327,094
En mora (de 31 a 90 días) (iii) (incluye USD65,792 en el 2022 y USD39,191 en el 2021)	31,614,054	11,088,624
Vencidos (más de 90 días) (iv) (incluye USD125,302 en el 2022 y USD371,122 en el 2021)	44,665,137	81,882,582
<u>Reestructurados (ii):</u>		
Vigentes (incluye USD154,436 en el 2022 y USD826,937 en el 2021)	33,177,523	74,177,589
En mora (de 31 a 90 días) (iii) (incluye USD4,735)	5,175,118	-
Vencidos (más de 90 días) (iv) (incluye USD8,439)	6,749,359	-
<u>Cobranza judicial (v):</u>		
Vigentes	182,341	-
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	55,254	-
Vencidos (más de 90 días) (iv) (incluye USD18,190 en el 2022 y USD20,944 en el 2021)	<u>4,061,952</u>	<u>4,021,558</u>
Subtotal	<u>595,574,425</u>	<u>906,497,447</u>
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar (incluye USD15,387,767 en el 2022 y USD13,917,344 en el 2021)	<u>(2,861,498,572)</u>	<u>(2,964,014,284)</u>
	<u>94,033,612,978</u>	<u>76,019,422,124</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

7 Cartera de créditos (continuación)

- (i) Representan créditos 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, con excepción de los créditos de consumo bajo la modalidad de tarjetas de crédito que permanecen vigentes hasta 60 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>2022</u>	<u>2021</u>
Con garantías polivalentes (i) (incluye USD152,394,744 en el 2022 y USD126,716,409 en el 2021)	36,906,156,408	28,643,051,014
Con garantías no polivalentes (ii) (incluye USD12,542,405 en el 2022 y USD44,553,907 en el 2021)	1,035,097,486	2,866,575,106
Sin garantía (iii) (incluye USD325,276,842 en el 2022 y USD116,008,159 en el 2021)	<u>58,358,283,231</u>	<u>46,567,312,841</u>
	96,299,537,125	78,076,938,961

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

7 Cartera de créditos (continuación)

c) Por tipo de garantía (continuación)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Rendimientos por cobrar (incluye USD1,618,326 en el 2022 y USD2,804,919 en el 2021)	595,574,425	906,497,447
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar (incluye USD15,387,767 en el 2022 y USD13,917,344 en el 2021)	<u>(2,861,498,572)</u>	<u>(2,964,014,284)</u>
	<u>94,033,612,978</u>	<u>76,019,422,124</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 2022 y 2021, estas garantías son consideradas según el siguiente detalle:

<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	<u>50</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

7 Cartera de créditos (continuación)

c) Por tipo de garantía (continuación)

- (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 a 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 fideicomitido.

- (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.

d) Por origen de los fondos:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Propios (incluye USD490,213,991 en el 2022 y USD287,278,475 en el 2021)	92,697,328,805	73,046,950,776
Fondos de liberación de encaje legal	<u>3,602,208,320</u>	<u>5,029,988,185</u>
	96,299,537,125	78,076,938,961
Rendimientos por cobrar (incluye USD1,618,326 en el 2022 y USD2,804,919 en el 2021)	595,574,425	906,497,447
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar (incluye USD15,387,767 en el 2022 y USD13,917,344 en el 2021)	<u>(2,861,498,572)</u>	<u>(2,964,014,284)</u>
	<u>94,033,612,978</u>	<u>76,019,422,124</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

7. Cartera de créditos (continuación)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<i>e) Por plazos:</i>		
Corto plazo (hasta un año) (incluye USD244,305,709 en el 2022 y USD75,867,640 en el 2021)	28,635,250,720	15,284,381,908
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años) (incluye USD23,059,167 en el 2022 y USD2,943,230 en el 2021)	6,759,587,246	7,876,633,640
Largo plazo (más de tres años) (incluye USD222,849,115 en el 2022 y USD208,467,606 en el 2021)	<u>60,904,699,159</u>	<u>54,915,923,413</u>
	96,299,537,125	78,076,938,961
Rendimientos por cobrar (incluye USD1,618,326 en el 2022 y USD2,804,919 en el 2021)	595,574,425	906,497,447
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar (incluye USD15,387,767 en el 2022 y USD13,917,344 en el 2021)	<u>(2,861,498,572)</u>	<u>(2,964,014,284)</u>
	<u>94,033,612,978</u>	<u>76,019,422,124</u>
<i>f) Por sectores económicos:</i>		
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura (incluye USD10,122,657 en el 2022 y USD2,236,806 en el 2021)	1,680,008,783	1,149,388,238
Explotación de minas y canteras (incluye USD584,759 en el 2021)	8,662,833	72,679,009
Pesca	-	78,577
Industrias manufactureras (incluye USD99,898,686 en el 2022 y USD45,785,611 en el 2021)	7,776,048,223	6,093,515,324
Suministro de electricidad, gas y agua (incluye USD36,260,748 en el 2022 y USD34,641,546 en el 2021)	2,099,579,390	2,020,358,831
Construcción (incluye USD5,221,232 en el 2022 y USD7,114,608 en el 2021)	496,721,901	1,651,930,478
Hipotecarios y para la vivienda (incluye USD58,596,105 en el 2022 y USD42,272,030 en el 2021)	20,659,298,014	17,137,873,953

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

7 Cartera de créditos (continuación)

f) Por sectores económicos (continuación)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Comercio al por mayor y al por menor (incluye USD128,560,767 en el 2022 y USD18,527,981 en el 2021)	16,490,259,448	9,541,932,117
Hoteles y restaurantes (incluye USD53,036,184 en el 2022 y USD44,912,050 en el 2021)	3,062,166,576	2,680,799,730
Transporte, almacenamientos y comunicación (incluye USD26,737,665 en el 2022 y USD48,577,080 en el 2021)	1,819,751,069	3,230,145,333
Enseñanza (incluye USD14,319 en el 2022 y USD9,588 en el 2021)	66,995,351	57,847,123
Intermediación financiera (incluye USD31,424,074 en el 2022 y USD8,933,716 en el 2021)	4,290,085,969	2,563,510,718
Actividades inmobiliarias, empresariales, y de alquiler (incluye USD8,880,546 en el 2022 y USD7,738,080 en el 2021)	1,389,284,205	1,185,153,483
Servicios sociales y de salud (incluye USD30,112 en el 2022 y USD13,254 en el 2021)	497,757,911	503,923,258
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales (incluye USD3,468,703 en el 2022 y USD1,931,496 en el 2021)	470,144,810	607,491,198
Consumo (incluye USD27,962,193 en el 2022 y USD23,999,870 en el 2021)	<u>35,492,772,642</u>	<u>29,580,311,591</u>
	96,299,537,125	78,076,938,961
Rendimientos por cobrar (incluye USD1,618,326 en el 2022 y USD2,804,919 en el 2021)	595,574,425	906,497,447
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar (incluye USD15,387,767 en el 2022 y USD13,917,344 en el 2021)	<u>(2,861,498,572)</u>	<u>(2,964,014,284)</u>
	<u>94,033,612,978</u>	<u>76,019,422,124</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

8 Aceptaciones en circulación

Un resumen de las aceptaciones en circulación al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presenta a continuación:

2022

<u>Banco corresponsal</u>	Monto en <u>DOP</u>	Fecha de <u>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>	

2021

<u>Banco corresponsal</u>	Monto en <u>DOP</u>	Fecha de <u>vencimiento</u>
Citibank, N. A. (corresponde a USD242,440)	13,853,336	2022
Woori Bank. (corresponde a USD153,688)	8,781,932	2022
KB Kookmin Bank (corresponde a USD47,520)	2,715,355	2022
HSBC Bank China (corresponde a USD75,250)	<u>4,299,883</u>	2022
	<u>29,650,506</u>	

9 Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2022 y 2021, incluyen lo siguiente:

	<u>2022</u>	2021 <u>(Reclasificado, nota 35)</u>
Comisiones por cobrar (incluye USD292,690 en el 2022 y USD373,969 en el 2021) (a)	59,310,839	99,859,312
Cuentas a recibir diversas:		
Anticipos a proveedores	6,191,584	48,214,968
Cuentas por cobrar al personal	15,834,969	4,397
Gastos por recuperar (incluye USD125,767 en 2022 y USD9,834 en el 2021)	12,998,277	25,111,432
Depósitos en garantía (incluye USD684,099 en el 2022 y USD755,195 en el 2021)	60,978,630	85,969,402
Cheques devueltos (incluye USD5 en el 2021)	5,493	311
Cargos por cobrar por tarjetas de crédito (incluye USD31,170 en el 2022 y USD31,275 en el 2021)	47,040,195	54,652,314
Otras cuentas a recibir diversas en el país (incluye USD160,980 en el 2022 y USD155,254 en el 2021) (b)	319,423,837	114,250,883

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

9 Cuentas por cobrar (continuación)

	<u>2022</u>	2021 (Reclasificado, nota 35)
Otras cuentas a recibir diversas en el exterior (corresponde a USD5,020,708 en el 2022 USD1,905,502 en el 2021) (c)	261,311,371	108,883,404
Cuentas por cobrar a las marcas (incluye a USD433,205 en el 2021) (d)	<u>19,489,654</u>	<u>30,484,390</u>
	<u>802,584,849</u>	<u>567,430,813</u>

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

(b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, incluye DOP65,373,275, correspondientes a cuentas por cobrar a los antiguos accionistas del Banco producto de reclamos pendientes.

(c) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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.

10 Bienes recibidos en recuperación de créditos

Un resumen de los bienes recibidos en recuperación de créditos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Mobiliario y equipos	3,936,726	804,875
Bienes inmuebles	<u>440,477,544</u>	<u>437,051,953</u>
	444,414,270	437,856,828
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>(421,166,925)</u>	<u>(421,696,924)</u>
	<u>23,247,345</u>	<u>16,159,904</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

10 Bienes recibidos en recuperación de créditos (continuación)

Los bienes recibidos en recuperación de créditos por antigüedad al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se componen como sigue:

2022	<u>Monto DOP</u>	<u>Provisión DOP</u>
<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>444,414,270</u>	<u>421,166,925</u>
2021		
<u>Hasta 40 meses:</u>		
Bienes inmuebles	148,522,689	123,372,100
<u>Con más de 40 meses:</u>		
Mobiliario y equipos	804,875	804,875
Bienes inmuebles	<u>288,529,264</u>	<u>297,519,949</u>
Total	<u>437,856,828</u>	<u>421,696,924</u>

11 Participaciones en otras sociedades

Un resumen de las participaciones en otras sociedades jurídicas al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presenta a continuación:

a) *Asociada:*

2022	<u>Sociedad</u>	<u>Jurisdicción</u>	<u>Segmento</u>	<u>Moneda funcional</u>	<u>Capital en acciones DOP</u>	<u>% de derechos de voto bajo control del Banco</u>
	Consortio de Tarjetas Dominicanas, S. A.	República Dominicana	Comercio	DOP	<u>2,555,416,920</u>	<u>24.53%</u>
2021						
	Consortio de Tarjetas Dominicanas, S. A.	República Dominicana	Comercio	DOP	<u>2,216,475,025</u>	<u>24.53%</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

11 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 2022 y 2021, se muestra a continuación:

2022					Ganancias imputadas al patrimonio neto	Valor en libros de la inversión
Sociedad	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos		
Consortio de Tarjetas Dominicanas, S. A.	6.828.336,485	4.272.919,565	4.258.245,553	3.354.372,438	903.873,115	620.913,386
2021 (reclasificado, nota 35)						
Consortio de Tarjetas Dominicanas, S. A.	3.958.144,772	1.741.669,747	3.184.375,082	2.619.443,860	564.931,222	687.490,201

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, un movimiento de la inversión, dividendos recibidos y la participación en los resultados de la asociada, es como sigue:

	2022	2021
Costo inicial	694,567,099	694,567,099
Ajuste por cambio en política contable (nota 3)	(150,865,775)	-
Participación en resultados netos	221,720,075	-
Dividendos recibidos en efectivo	(138,577,629)	-
Subtotal	626,843,770	694,567,099
Provisiones	(5,930,384)	(7,076,898)
Valor neto según libros	<u>620,913,386</u>	<u>687,490,201</u>

12 Propiedades, muebles y equipos

Un movimiento de las propiedades, muebles y equipos durante los años 2022 y 2021, es como sigue:

2022	Terrenos (a)	Edificaciones (a)	Mobiliario y equipos	Mejoras propiedades arrendadas	Construcciones y adquisiciones en proceso (b)	Total
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)
Retiros llevados a 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>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

12 Propiedades, muebles y equipos (continuación)

	Terrenos (a)	Edificaciones (a)	Mobiliario y equipos	Mejoras propiedades arrendadas	Construcciones y adquisiciones en proceso (b)	Total
2022						
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2022	-	565,258,417	627,314,093	17,368,065	-	1,209,940,575
Gastos de depreciación	-	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	-	551,992,463	638,065,494	12,845,136	-	1,202,903,093
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>
2021						
Saldos al 1ro. de enero de 2021	346,422,057	1,229,887,108	1,384,170,050	55,588,355	301,447,298	3,317,514,868
Adiciones	-	1,365,610	310,378,861	-	85,076,274	396,820,745
Transferencia	-	59,455,469	136,814,803	-	(196,270,272)	-
Retiros	(20,605,749)	(49,902,650)	(256,956,709)	(21,709,056)	(2,547,219)	(351,721,383)
Retiros llevados a gastos	-	-	-	-	(8,542,228)	(8,542,228)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	<u>325,816,308</u>	<u>1,240,805,537</u>	<u>1,574,407,005</u>	<u>33,879,299</u>	<u>179,163,853</u>	<u>3,354,072,002</u>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2021	-	534,056,846	616,229,804	29,087,879	-	1,179,374,529
Gastos de depreciación	-	53,333,722	265,160,084	9,989,239	-	328,483,045
Retiros y descargos	-	(22,132,151)	(254,075,795)	(21,709,053)	-	(297,916,999)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	-	565,258,417	627,314,093	17,368,065	-	1,209,940,575
Propiedades, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2021	<u>325,816,308</u>	<u>675,547,120</u>	<u>947,092,912</u>	<u>16,511,234</u>	<u>179,163,853</u>	<u>2,144,131,427</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, incluye un valor de DOP111,810,789 y DOP112,933,956, correspondiente a la revaluación de terreno y edificaciones capitalizada en el año 2004.

(b) Para el año 2022 y 2021 la construcción en proceso corresponde principalmente a remodelaciones de oficinas en las cuales operan sucursales del Banco.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

13 Otros activos

Un resumen de los otros activos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cargos diferidos:		
Impuesto sobre la renta diferido (nota 30)	1,084,345,882	1,149,670,853
Pagos anticipados:		
Saldo a favor de impuesto sobre la renta (nota 30)	665,337,097	721,309,642
Impuestos anticipados (a)	1,058,079,240	1,113,767,621
Impuestos anticipados sobre acuerdo con la Asociación de Bancos Múltiples de la República Dominicana (b)	68,069,674	79,414,620
Cargos diferidos diversos	<u>90,875,138</u>	<u>26,316,420</u>
Subtotal	<u>2,966,707,031</u>	<u>3,090,479,156</u>
Intangibles:		
Otros cargos diferidos diversos (c)	-	1,040,461,326
Plusvalía adquirida (d)	<u>-</u>	<u>68,759,026</u>
Subtotal	-	1,109,220,352
Amortización acumulada	<u>-</u>	<u>(693,640,884)</u>
Subtotal	<u>-</u>	<u>415,579,468</u>
Activos diversos - bienes diversos - bibliotecas y obras de arte	-	2,655,002
Partidas por imputar (incluye USD2,371,176 en el 2022 y USD1,165,641 en el 2021) (e)	<u>379,225,258</u>	<u>367,232,906</u>
Subtotal	<u>379,225,258</u>	<u>369,887,908</u>
Total	<u><u>3,345,932,289</u></u>	<u><u>3,875,946,532</u></u>

(a) Corresponde a anticipos de impuestos pagados durante el año 2021 por valor de DOP1,113,767,621 producto del Acuerdo Compromiso para Pago a Cuenta del Impuesto Sobre la Renta, firmado en fecha 21 de diciembre de 2020 entre el Ministerio de Hacienda, la Dirección General de Impuestos Internos y las entidades de intermediación financiera. Según los términos de este acuerdo, este pago anticipado podrá ser acreditado contra los compromisos de impuestos sobre la renta futuros en un plazo de 10 años a partir del año 2022. Este crédito será utilizado en proporción al 5 % para los años 2022 y 2023, y 11.25 % para los años comprendidos del 2024 hasta 2031. El monto compensable como anticipo para el año 2022 es de DOP55,688,381. (Ver nota 30)

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

13 Otros activos (continuación)

- (b) El 8 de febrero de 2013, las entidades de intermediación financiera, representadas por la Asociación de Bancos Comerciales de la República Dominicana, Inc., firmaron un acuerdo con el Ministerio de Hacienda de la República Dominicana y la Dirección General de Impuestos Internos, según el cual, el Banco se comprometió a realizar un pago anticipado de impuesto por RD\$170,174,185, el cual podría ser deducido de los compromisos de impuestos sobre la renta futuros del Banco, por un período de 15 años a partir del ejercicio fiscal del año 2014. El monto a ser utilizado como anticipo para los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 es de DOP11,344,946 en ambos años. (Ver nota 30)
- (c) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, mediante Circular ADM/0205/21, de fecha 19 de febrero de 2021, autorizó al Banco a diferir por un período de tres años, contados a partir del año 2020, un valor aproximado de DOP1,040,000,000, correspondiente a los gastos incurridos en el ejercicio fiscal 2020, en el proceso de integración llevado a cabo entre el Banco Dominicano del Progreso, S. A., Banco Múltiple y The Bank of Nova Scotia, Sucursal en la República Dominicana. Durante los años terminados el 31 de diciembre 2022 y 2021 se amortizó un monto de DOP346,820,442, para completar la amortización del referido monto, el cual se encuentra registrado como parte del rubro de gastos operativos en los estados de resultados de esos años que se acompañan.
- (d) Corresponde a plusvalía por operación de compra de los activos y absorción de los pasivos de un banco, aprobada por la Junta Monetaria el 22 de febrero de 2011, de conformidad con la Circular 06/05 de la Superintendencia de Bancos del 10 de marzo de 2005.
- (e) 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.

14 Resumen de provisiones para activos riesgosos

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

2022	Cartera de créditos	Inversiones (a)	Rendimientos por cobrar	Bienes recibidos en recuperación de créditos	Operaciones contingentes (b)	Total
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	(23,968,447)	(12,002,472)	64,414,752	9,572,592	(38,016,425)	-
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>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

14 Resumen de provisiones para activos riesgosos (continuación)

2022	Cartera de créditos	Inversiones (a)	Rendimientos por cobrar	Bienes recibidos en recuperación de créditos	Operaciones contingentes (b)	Total
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2022 (c)	<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 (d)	<u>31,266,791</u>	<u>-</u>	<u>1,738,324</u>	<u>-</u>	<u>1,437,962</u>	<u>34,443,077</u>
2021						
Saldos al 1ro. de enero de 2021	3,121,309,718	45,808,164	332,324,400	431,590,977	217,633,231	4,148,716,490
Constitución de provisiones	2,310,956,819	20,084,752	187,400,416	6,473,335	24,080,325	2,548,995,647
Castigos contra provisiones	(2,578,625,072)	-	(466,206,586)	-	-	(3,044,831,658)
Efecto cambiario	(5,380,951)	(364,348)	5,430,161	-	(1,391,498)	(1,706,636)
Transferencia de provisiones	<u>(8,635,537)</u>	<u>(40,437,991)</u>	<u>65,440,916</u>	<u>(16,367,388)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2021	<u>2,839,624,977</u>	<u>25,090,577</u>	<u>124,389,307</u>	<u>421,696,924</u>	<u>240,372,058</u>	<u>3,651,173,843</u>
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2021 (d)	<u>2,839,624,977</u>	<u>25,090,375</u>	<u>122,004,477</u>	<u>421,696,924</u>	<u>240,372,058</u>	<u>3,648,788,811</u>
Exceso de provisiones (c)	<u>-</u>	<u>202</u>	<u>2,384,830</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,385,032</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, incluye provisiones por valor de DOP6,821,649 y DOP349,190, respectivamente, que corresponden a las inversiones clasificadas como equivalentes de efectivo, los cuales se presentan por sus valores netos a esas fechas como parte de dicho renglón.

(b) 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.

(c) Corresponde a las provisiones determinadas en la autoevaluación al 31 de diciembre de 2022 y 2021 de acuerdo con el REA, así como el 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.

(d) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

15 Depósitos del público

Los depósitos del público al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan como sigue:

a) Por tipo

2022	Moneda nacional	Tasa promedio anual %	Moneda extranjera	Tasa promedio ponderada anual (%)	Total
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	<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>

2021 (reclasificado, nota 35)

A la vista	18,862,929,160	0.51	-	-	18,862,929,160
De ahorro	20,846,754,683	0.95	38,708,501,320	0.03	59,555,256,003
A plazos	31,384,762,446	3.85	6,320,912,457	0.04	37,705,674,903
Intereses por pagar	<u>47,634,939</u>	<u>-</u>	<u>114,765</u>	<u>-</u>	<u>47,749,704</u>
	<u>71,142,081,228</u>	<u>2.12</u>	<u>45,029,528,542</u>	<u>0.03</u>	<u>116,171,609,770</u>

b) Por sector

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>

2021 (reclasificado, nota 35)

Sector privado no financiero	70,218,293,955	2.13	44,637,082,480	0.03	114,855,376,435
Sector público no financiero	861,197,807	1.34	392,331,297	0.01	1,253,529,104
Sector no residente	14,954,527	-	-	-	14,954,527
Intereses por pagar	<u>47,634,939</u>	<u>-</u>	<u>114,765</u>	<u>-</u>	<u>47,749,704</u>
	<u>71,142,081,228</u>	<u>2.12</u>	<u>45,029,528,542</u>	<u>0.03</u>	<u>116,171,609,770</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

15 Depósitos del público (continuación)

c) Por plazo de vencimiento

2022	Moneda nacional	Tasa promedio anual %	Moneda extranjera	Tasa promedio ponderada anual (%)	Total
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	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>
2021 (reclasificado, nota 35)					
De 0 a 15 días	41,304,209,199	0.87	39,119,900,419	0.03	80,424,109,618
De 16 a 30 días	1,552,296,207	4.32	688,891,570	0.04	2,241,187,777
De 31 a 60 días	3,941,790,743	4.36	825,466,560	0.04	4,767,257,303
De 61 a 90 días	2,644,346,405	3.09	650,466,977	0.04	3,294,813,382
De 91 a 180 días	7,067,495,396	3.84	1,739,240,611	0.04	8,806,736,007
De 181 a 360 días	10,251,891,905	3.79	1,977,351,026	0.04	12,229,242,931
A más de un año	4,332,416,434	3.82	28,096,614	0.01	4,360,513,048
Intereses por pagar	47,634,939	-	114,765	-	47,749,704
	<u>71,142,081,228</u>	<u>2.12</u>	<u>45,029,528,542</u>	<u>0.03</u>	<u>116,171,609,770</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los depósitos del público incluyen montos restringidos por los siguientes conceptos:

2022	Cuentas inactivas	Fondos embargados	Cientes fallecidos	Afectado en garantía	Total
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>
2021 (reclasificado, nota 35)					
Depósitos del público:					
A la vista	59,098,776	306,390,391	1,082,361	-	366,571,528
De ahorro	551,922,516	157,798,126	41,496,508	-	751,217,150
A plazos	-	209,095,366	36,527,661	4,577,260,936	4,822,883,963
	<u>611,021,292</u>	<u>673,283,883</u>	<u>79,106,530</u>	<u>4,577,260,936</u>	<u>5,940,672,641</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

15 Depósitos del público (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los depósitos del público incluyen montos de cuentas inactivas según el siguiente resumen:

2022	Plazo de tres a 10 años	Plazo de más de 10 años	Total
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>
2021 (reclasificado, nota 35)			
Depósitos del público:			
A la vista	56,716,709	2,382,067	59,098,776
De ahorro	<u>540,823,262</u>	<u>11,099,254</u>	<u>551,922,516</u>
	<u>597,539,971</u>	<u>13,481,321</u>	<u>611,021,292</u>

16 Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

Un resumen de los depósitos de entidades financieras del país y del exterior al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presentan como sigue:

a) Por tipo y moneda

2022	Moneda nacional	Tasa ponderada anual (%)	Moneda extranjera	Tasa ponderada anual (%)	Total
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	<u>7,632,271</u>	-	<u>35,162</u>	-	<u>7,667,433</u>
	<u>973,611,103</u>	<u>3.54</u>	<u>78,084,477</u>	<u>0.05</u>	<u>1,051,695,580</u>
2021					
A la vista	187,247,277	0.19	-	-	187,247,277
Ahorro	3,445,576	0.69	45,121,321	0.01	48,566,897
A plazos	977,144,343	2.75	2,298,040	0.06	979,442,383
Intereses por pagar	<u>2,821,511</u>	-	<u>2,343</u>	-	<u>2,823,854</u>
	<u>1,170,658,707</u>	<u>2.34</u>	<u>47,421,704</u>	<u>0.02</u>	<u>1,218,080,411</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

16 Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (continuación)

b) Por plazo de vencimiento

2022	Moneda nacional	Tasa ponderada anual (%)	Moneda extranjera	Tasa ponderada anual (%)	Total
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
	<u>973,611,103</u>	<u>3.54</u>	<u>78,084,477</u>	<u>0.05</u>	<u>1,051,695,580</u>
2021					
De 0 a 15 días	272,462,773	1.04	45,130,242	0.01	317,593,015
De 16 a 30 días	129,058,996	2.50	141,831	0.04	129,200,827
De 31 a 60 días	173,694,760	1.32	595,339	0.03	174,290,099
De 61 a 90 días	53,100,398	2.22	-	-	53,100,398
De 91 a 180 días	257,497,055	3.52	-	-	257,497,055
De 181 a 360 días	252,738,185	3.17	1,551,949	0.05	254,290,134
A más de un año	29,285,029	2.39	-	-	29,285,029
Intereses por pagar	2,821,511	-	2,343	-	2,823,854
	<u>1,170,658,707</u>	<u>2.34</u>	<u>47,421,704</u>	<u>0.02</u>	<u>1,218,080,411</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco mantenía depósitos restringidos por embargos de terceros, cuentas inactivas, abandonadas y de clientes fallecidos en instituciones financieras del país por DOP7,494,991,427 y DOP5,940,672,641, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 DOP 246,844,418 y DOP48,756,476, respectivamente.

17 Fondos tomados a préstamo

Un resumen de los fondos tomados a préstamo al 31 de diciembre de 2021, se presenta a continuación:

Acreedor	Modalidad	Garantía	Tasa %	Plazo (días)	Saldo DOP
Banco Central de la República Dominicana	(FLR)	Notas de renta fija	3%	486	333,000,000
Intereses por pagar					<u>682,500</u>
					<u>333,682,500</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

17 Fondos tomados a préstamo (continuación)

Los fondos tomados en el Banco Central bajo la Facilidad de Liquidez Rápida (FLR) fueron utilizados para otorgar préstamos a clientes en el marco de las medidas adoptadas en la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria del 22 de julio del 2020.

18 Otros pasivos

Un resumen de los otros pasivos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	2021 (Reclasificado, nota 35)
Obligaciones financieras a la vista:		
(incluye USD4,855,582 en el 2022 y USD2,357,918 en el 2021) (a)	1,364,242,833	1,082,315,719
Obligaciones financieras a plazos (incluye USD3,065 en el 2021)	30,576,547	36,522,161
Partidas no reclamadas por terceros (incluye USD6,834,197 en el 2022 y USD2,259,518 en el 2021)	<u>589,994,040</u>	<u>295,768,683</u>
Sub-total	<u>1,984,813,420</u>	<u>1,414,606,563</u>
Cuentas por pagar y provisiones:		
Acreeedores diversos (incluye USD396,341 en el 2022 y USD108,088 en el 2021)	273,545,853	240,163,188
Provisiones para operaciones contingentes (incluye USD1,814,219 en el 2022 y USD1,851,771 en el 2021) (nota 14) (b)	239,089,169	240,372,058
Otras provisiones (incluye USD2,634,106 en el 2022 y USD410,681 en el 2021) (c)	937,924,427	842,060,564
Provisión para comisiones y honorarios por tarjeta de créditos (incluye USD886,045 en el 2022 y USD447,621 en el 2021)	181,860,996	141,585,382
Provisiones por litigios pendientes (incluye USD39,435 en el 2021) (nota 21)	161,380,931	155,527,353
Impuestos sobre la renta diferido (nota 30)	22,172,008	-
Partidas por imputar (incluye USD498,723 en el 2022 y USD1,102,697 en el 2021) (d)	198,537,936	98,959,427
Beneficios a empleados	-	29,926,459
Prestaciones laborales, plan post-jubilación sin pensión (e)	438,737,072	516,652,000
Provisiones sobre otros beneficios a empleados	273,582,309	206,858,518
Provisiones para programa de lealtad (nota 21)	<u>229,852,450</u>	<u>196,917,908</u>
Sub-total	<u>2,956,683,151</u>	<u>2,669,022,857</u>
Total otros pasivos	<u>4,941,496,571</u>	<u>4,083,629,420</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

18 Otros pasivos (continuación)

- (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 provisiones para pago de arrendamientos, pagos a proveedores en el exterior, pagos por servicios contratados con Casa Matriz, entre otros.
- (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 27.

19 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 2022	<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 2021	<u>240,000,000</u>	<u>24,000,000,000</u>	<u>229,621,881</u>	<u>22,962,188,100</u>

19.1 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 y se encontraba en proceso de formalización legal para registrarse como parte del capital pagado.

La estructura de participación accionaria del Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Personas jurídicas	99.9999	99.93
Personas físicas	<u>0.0001</u>	<u>0.07</u>
	<u><u>100</u></u>	<u><u>100</u></u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

19 Patrimonio neto (continuación)

19.2 Distribución de utilidades

En la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas de fecha 23 de abril de 2021, se resolvió transferir del beneficio acumulado del Banco un valor de DOP522,710,878 a otras reservas no distribuibles, con el propósito de fortalecer su patrimonio neto.

19.3 Capital adicional pagado

Corresponde a aportes recibido de los accionistas pendientes de capitalización.

19.4 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. Esta reserva no está disponible para distribución de dividendos.

19.5 Ganancias actuariales en provisión para empleados

Corresponden a reconocimiento de los cambios en los supuestos actuariales del pasivo por indemnización por cesantía. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presenta en el estado de cambio en el patrimonio por DOP85,444,047 y DOP8,724,445, respectivamente, neto del impuesto diferido por DOP22,114,890 y DOP2,355,600 respectivamente.

20 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>
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
Patrimonio técnico	9,048,463,818	22,974,438,606
Índice de solvencia (a)	10 %	16.40%

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

20 Límites legales y relaciones técnicas (continuación)

2022

<u>Concepto de límite</u>	<u>Según normativa</u>	<u>Según el Banco</u>
Requerimiento máximo de:		
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantías reales	2,297,443,860	1,861,984,693
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantías reales	6,892,331,582	1,126,314,543
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía	2,297,443,861	857,853,115
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	2,297,443,861	19,139,164
Global de créditos a vinculados	11,487,219,303	3,070,738,099
Préstamos a funcionarios y empleados	229,744,386	22,131,567
Inversiones en:		
Entidades financieras del exterior	4,593,003,667	3,288,193
Entidades no financieras	2,296,501,833	89,375
Entidades de apoyo y servicios conexos	4,593,003,667	621,136,387
Propiedades, muebles y equipos	22,974,438,606	1,971,415,437
Contingencias	68,923,315,818	44,795,962,022
Financiamientos en moneda extranjera (d)	<u>8,786,817,600</u>	<u>-</u>

2021

Requerimiento mínimo de:		
Encaje legal en pesos dominicanos (DOP)	7,759,150,298	8,082,399,741
Encaje legal en dólares estadounidenses (USD)	158,904,467	225,767,208
Patrimonio técnico	9,048,463,818	22,909,963,417
Índice de solvencia (a)	10 %	25.40 %
Requerimiento máximo de:		
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantías reales	2,298,082,284	1,742,677,903
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantías reales	6,894,246,851	1,150,119,842
Global de créditos a vinculados	11,490,411,419	2,012,822,116
Préstamos a funcionarios y empleados	229,099,899	32,295,540

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

20 Límites legales y relaciones técnicas (continuación)

2021

<u>Concepto de límite</u>	<u>Según normativa</u>	<u>Según el Banco</u>
Inversiones en:		
Entidades financieras del exterior	4,592,437,620	3,552,648
Entidades no financieras	2,296,218,810	89,375
Entidades de apoyo y servicios conexos	4,592,437,620	694,790,099
Propiedades, muebles y equipos	22,980,822,837	2,144,131,427
Contingencias	<u>68,942,468,511</u>	<u>41,106,796,652</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 y la reserva legal, el Banco mantiene un indicador de solvencia superior al mínimo requerido.

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

	<u>31 de diciembre de</u> <u>2022</u>	<u>2021</u>
Total activos ponderados menos deducciones	87,362,407,191	82,797,993,765
Total operaciones contingentes menos deducciones	13,591,437,329	11,753,819,144
Capital requerido por riesgo de mercado	<u>39,055,564,935</u>	<u>4,253,278,301</u>
Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado	<u>140,009,409,455</u>	<u>98,805,091,210</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

21 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:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Garantías otorgadas	2,601,493,480	1,967,895,386
Cartas de crédito emitidas no negociadas	22,614,249	253,125,726
Líneas de crédito de utilización automática	41,741,292,492	38,447,955,057
Otras contingencias	<u>430,561,801</u>	<u>437,820,483</u>
	<u>44,795,962,022</u>	<u>41,106,796,652</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco dispone de provisiones para enfrentar posibles pérdidas en estas operaciones por montos aproximados de DOP239,000,000 y DOP240,000,000, 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 2022 y 2021, el gasto por este concepto ascendió aproximadamente a DOP570,000,000 y DOP587,000,000, 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 2023 es de aproximadamente DOP580,000,000.

(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 2022 y 2021, fue de aproximadamente DOP294,000,000 y DOP307,000,000, respectivamente, y se encuentra registrado en el renglón de 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)

21 Compromisos y contingencias (continuación)**(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.

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

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.

(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.

(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)

21 Compromisos y contingencias (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 2022 y 2021, existen varios litigios y demandas surgidas en el curso normal de las operaciones del Banco. La gerencia considera que la mayoría de estas demandas son improcedentes y se espera su rechazo cuando sean conocidas por los tribunales competentes. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el monto provisionado para hacer frente a estas demandas asciende aproximadamente a DOP161,381,000 y RD\$156,000,000, respectivamente. El monto determinado se encuentra registrado en el renglón de otros pasivos en los estados de situación financiera a esas fechas que se acompañan, (Ver nota 18)

(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, 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.

El Banco ha estimado una provisión para hacer frente a esta obligación por un valor de DOP229,852,450 y DOP196,917,908 al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 18)

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

22 Cuentas de orden

Un resumen de las cuentas de orden del Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cuentas castigadas	7,262,783,194	10,584,337,706
Rendimientos en suspenso	121,526,488	117,574,894
Garantías recibidas en poder de instituciones	5,840,503,142	6,262,742,702
Garantías recibidas en poder de terceros	107,836,038,250	141,006,302,520
Créditos otorgados pendientes de utilizar	10,888,794,104	29,361,931,758
Capital autorizado	24,000,000,000	24,000,000,000
Inversiones adquiridas con prima o descuento	22,750,623,163	16,048,280,703
Contrato compra-venta futuro de divisas	2,799,095,000	2,857,065,000
Otras cuentas de registro	<u>229,805,434,063</u>	<u>203,394,015,934</u>
	<u>411,304,797,404</u>	<u>433,632,251,217</u>

23 Ingresos y gastos financieros

Un resumen de los principales ingresos y gastos financieros reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	2021 (Reclasificado, nota 35)
Ingresos financieros:		
Por cartera de créditos:		
Por créditos comerciales	2,224,995,248	2,070,071,370
Por créditos de consumo	5,407,105,802	4,957,855,393
Por créditos hipotecarios para la vivienda	1,643,953,746	1,649,764,439
Microcréditos	<u>29,446,184</u>	<u>81,877,696</u>
Subtotal	<u>9,305,500,980</u>	<u>8,759,568,898</u>
Por inversiones:		
Ingresos por inversiones	1,580,455,334	1,542,771,730
Ganancia en venta de inversiones	<u>24,098,157</u>	<u>577,723,133</u>
Subtotal	<u>1,604,553,491</u>	<u>2,120,494,863</u>
Otros ingresos financieros - por disponibilidades	<u>444,511,443</u>	<u>242,328,465</u>
Total	<u>11,354,565,914</u>	<u>11,122,392,226</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

23 Ingresos y gastos financieros (continuación)

	<u>2022</u>	2021 (Reclasificado, nota 35)
Gastos financieros:		
Por captaciones - depósitos del público	(2,232,766,058)	(2,054,912,047)
Por financiamientos - financiamientos obtenidos	(21,433,507)	(33,069,590)
Otros gastos financieros - pérdidas en venta de inversiones	<u>(25,098,375)</u>	<u>(110,182)</u>
Total	<u>(2,279,297,940)</u>	<u>(2,088,091,819)</u>

24 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 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos de cambio:		
Por cartera de créditos	1,237,145,095	389,247,400
Por inversiones	407,749,534	13,746,510
Por disponibilidades	922,919,547	386,031,750
Por cuentas a cobrar	14,532,576	2,566,592
Por otros activos no financieros	211,628,819	261,859,029
Por ajustes diferencias de cambio	<u>4,437,528,965</u>	<u>1,362,003,994</u>
Subtotal	<u>7,231,504,536</u>	<u>2,415,455,275</u>
Gastos de cambio:		
Por depósitos del público	(2,330,116,073)	(761,209,516)
Por financiamientos obtenidos	(15,536,720)	(6,054,177)
Por ajustes por diferencias de cambio	<u>(4,726,917,117)</u>	<u>(1,654,098,611)</u>
Subtotal	<u>(7,072,569,910)</u>	<u>(2,421,362,304)</u>
Total	<u>158,934,626</u>	<u>(5,907,029)</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

25 Otros ingresos (gastos) operacionales

Un resumen de los otros ingresos (gastos) operacionales reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	2021 (Reclasificado, nota 35)
<u>Otros ingresos operacionales</u>		
<u>Comisiones por servicios:</u>		
Por giros y transferencias	45,500,037	45,184,029
Comisiones por comercio exterior	55,121,040	35,581,174
Por certificación y venta de cheques de administración	2,016,954	671,461
Por custodias de efectos y bienes	1,550	619
Por cobranzas	102,476	93,811
Por intercambio por tarjetas de débito y prepago	50,677,591	-
Por tarjetas de crédito	1,896,466,408	1,740,079,547
Por cartas de crédito	4,876,433	5,547,668
Comisiones a afiliados	1,112,208,836	885,996,591
Comisiones por garantías	5,500	5,500
Comisiones por cuentas de ahorro personales	116,310,703	65,878,557
Comisiones por cuentas corrientes	357,755,021	295,648,946
Comisiones por servicios de cajeros	65,928,958	50,249,461
Otras comisiones cobradas	<u>395,290,706</u>	<u>432,774,684</u>
Subtotal	<u>4,102,262,213</u>	<u>3,557,712,048</u>
<u>Comisiones por cambio - ganancias por cambio de divisas al contado</u>	<u>1,258,405,950</u>	<u>818,212,244</u>
<u>Ingresos diversos:</u>		
Otros ingresos por operaciones con tarjetas de crédito	-	72,874,929
Diversos (comisión préstamos)	<u>124,416,842</u>	<u>86,849,749</u>
Subtotal	<u>124,416,842</u>	<u>159,724,678</u>
Total de ingresos operacionales	<u><u>5,485,085,005</u></u>	<u><u>4,535,648,970</u></u>
<u>Otros gastos operacionales</u>		
<u>Comisiones por servicios:</u>		
Por corresponsalía	(1,988,505)	(1,771,099)
Comisiones por servicios bursátiles	(18,486,646)	(14,685,558)
Por otros servicios	<u>(513,259,133)</u>	<u>(450,656,367)</u>
Subtotal	<u>(533,734,284)</u>	<u>(467,113,024)</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

25 Otros ingresos (gastos) operacionales (continuación)

Otros ingresos operacionales (continuación)

	<u>2022</u>	2021 (Reclasificado, nota 35)
<u>Comisiones por cambio -</u>		
Por cambio de divisas	<u>(327,978,046)</u>	<u>(151,026,283)</u>
<u>Gastos diversos:</u>		
Por uso de marcas	(710,302,881)	(404,560,588)
Canjes puntos lealtad	(333,572,966)	(329,546,794)
Cash back	(362,354,441)	(341,397,324)
Incentivo diferido	(52,594,601)	(37,078,539)
Otros gastos operacionales diversos	<u>(19,542,605)</u>	<u>(2,258,762)</u>
Subtotal	<u>(1,478,367,494)</u>	<u>(1,114,842,007)</u>
Total otros gastos operacionales	<u>(2,340,079,824)</u>	<u>(1,732,981,314)</u>

26 Remuneraciones y beneficios sociales

Un resumen de las remuneraciones y beneficios sociales reconocidas durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	3,898,988,586	3,975,960,303
Seguro médico	219,273,991	217,741,557
Contribuciones a planes de pensiones (nota 27)	147,204,444	147,081,082
Otros gastos de personal	<u>334,527,688</u>	<u>468,004,688</u>
	<u><u>4,599,994,709</u></u>	<u><u>4,808,787,630</u></u>

El Banco cuenta con membresías corporativas del Santo Domingo Country Club, las cuales son asignadas a miembros del comité de dirección expatriados, según disponibilidad de las mismas. Estas membresías son cubiertas en su totalidad por el Banco y podrán ser reasignadas según se requiera. Para los miembros del comité de dirección locales, se solicitará membresía personal amortizable en tres (3) años cubierta en su totalidad por el Banco.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

26 Remuneraciones y beneficios sociales (continuación)

Retribuciones salariales:

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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:

	<u>Compensación fija</u>		<u>Compensación variable</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Miembros del Consejo de Administración	14,015,822	3,577,100	-	-
Alta Gerencia	<u>119,822,281</u>	<u>77,990,410</u>	<u>19,172,733</u>	<u>17,737,263</u>
	<u>-133,838,103</u>	<u>81,567,510</u>	<u>-19,172,733</u>	<u>-17,737,263</u>

Las compensaciones variables corresponden al plan de rendimientos de acciones.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco mantiene una nómina de 2,677 y 2,842 empleados, respectivamente.

27 Fondo de pensiones y jubilaciones

El Banco efectúa contribuciones a los siguientes planes de beneficios post empleo:

- a) Aportaciones al plan de contribuciones definidas para los empleados que se encuentran afiliados al Sistema de Seguridad Social de la República Dominicana, creado mediante la Ley No. 87-01, publicada el 9 de mayo de 2001. La referida ley establece un régimen contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados y a los empleadores, incluyendo al Estado dominicano como empleador. Los funcionarios y empleados del Banco se encuentran afiliados en diversas administradoras de fondos de pensiones, estando afiliados principalmente, en la Administradora AFP Crecer, S. A.

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco realizó aportes al sistema de pensiones por DOP151,136,337 y DOP147,081,082, respectivamente, los cuales se incluyen como parte de los gastos operativos en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

- b) *Indemnización por cesantía.* Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco mantiene provisiones por pasivos laborales (indemnización por cesantía) por un monto de DOP257,554,072 y DOP333,995,000, respectivamente, para aquellos empleados contratados bajo la política vigente en el Banco 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 ciertos requisitos. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco mantiene en su nómina 111 y 127 empleados activos, respectivamente, elegibles a este plan. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 esta provisión se encuentra registrada como parte de los otros pasivos en los estados de situación financiera a esas fechas que se acompañan.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

27 Fondo de pensiones y jubilaciones (continuación)

c) *Plan post-jubilación - sin pensión.* Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco mantiene pasivos actuariales por un valor aproximado de DOP181,183,000 y DOP182,657,000 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 2022 y 2021, el Banco mantiene en su nómina 152 y 170 empleados activos elegibles a este plan y a esas fechas, mantiene 76 y 72 empleados retirados, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 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 como: la 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.

El movimiento del año para los pasivos actuariales sobre indemnización por censantía y plan post-jubilación – sin pensión, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al 1ro. de enero	516,652,000	507,970,102
Costo por servicios prestados	18,540,000	18,861,000
Costo por interés	33,500,000	34,995,000
Pérdida (ganancia) actuarial	(85,444,047)	8,724,445
Pagos	(42,745,000)	(35,462,000)
Ajustes	<u>(1,765,881)</u>	<u>(18,436,547)</u>
Saldo al 31 de diciembre	<u>438,737,072</u>	<u>516,652,000</u>

Un resumen de las principales suposiciones actuariales utilizadas por el Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Tasa de descuento	12 %	7 %
Tasa de aumento salarial	5 %	5 %
Tabla de mortalidad	<u>UP1994</u>	<u>UP1994</u>

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)

27 Fondo de pensiones y jubilaciones (continuación)

Análisis de sensibilidad

Sobre la base de la obligación por el plan de beneficios definidos al 31 de diciembre de 2022, y 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 de 10 %, generaría un efecto en el pasivo por este concepto por un valor aproximado de DOP27,041,000.

28 Otros ingresos (gastos)

Un resumen de los otros ingresos (gastos) reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	2021 (Reclasificado, nota 35)
Otros ingresos:		
Recuperación de activos castigados	504,557,321	756,677,610
Ganancia por venta de propiedades, muebles y equipos	50,892,831	80,901,576
Ganancia por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	7,722,288	2,705,595
Ingresos por arrendamientos de bienes	1,730,563	7,334,397
Ingresos por recuperación de gastos	154,542,707	10,011,638
Ingresos no operacionales (i)	1,077,002,549	406,468,091
Otros ingresos	<u>6,415,737</u>	<u>72,536,914</u>
Subtotal	<u>1,802,863,996</u>	<u>1,336,635,821</u>
Otros gastos:		
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(18,841,374)	(8,408,877)
Pérdida por venta de propiedades, muebles y equipos	(1,622,346)	(117,938)
Pérdida por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(27,277,416)	(15,640,411)
Por incobrabilidad de cuentas a recibir	(70,554,331)	(119,579,918)
Pérdidas por otros conceptos	(306,570,925)	(146,855,845)
Otros gastos no operacionales	(6,291,632)	(980,060)
Otros gastos	<u>(5,729,680)</u>	<u>(119,487,925)</u>
Subtotal	<u>(436,887,704)</u>	<u>(411,070,974)</u>
Total	<u>1,365,976,292</u>	<u>925,564,847</u>

(i) Para el año 2022 incluye principalmente la recuperación de gastos de la marca Scotiabank por valor aproximado de RD\$943,000,000.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

29 Resultados contabilizados por el método de participación

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2022 fueron reconocidos en el estado de resultados ingresos por participación del Banco en los resultados de la entidad asociada Consorcio de Tarjetas Dominicanas, S. A. por valor de DOP221,720,075.

30 Impuesto sobre la renta

La conciliación de los resultados reportados en los estados financieros y pérdida fiscal al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	<u>1,167,740,148</u>	<u>(1,251,664,939)</u>
Más (menos) diferencias permanentes:		
Impuestos no deducibles	13,858,761	596,369
Impuestos asumidos	200,295,030	190,561,740
Intereses exentos Ley 361-11	(57,017,767)	(220,654,248)
Participaciones en otras sociedades	(221,720,075)	(68,957,036)
Incobrabilidad de cuentas a recibir	70,554,331	119,579,918
Pérdida por deterioro de plusvalía	68,759,026	-
Otras partidas no deducibles	<u>107,620,625</u>	<u>(28,013,246)</u>
	<u>182,349,931</u>	<u>(6,886,503)</u>
Más (menos) diferencias temporales:		
Diferencia en gasto de depreciación fiscal	(63,288,918)	(66,145,582)
Provisiones y ajuste por inflación de activos riesgosos	(8,484,469)	(67,879,194)
Activos no capitalizables	5,892,507	11,258,600
Pérdida fiscal en venta de activos fijos	(28,381,526)	(34,449,962)
Otras provisiones	<u>(135,459,244)</u>	<u>660,171,295</u>
	<u>(229,721,650)</u>	<u>502,955,157</u>
Beneficio (pérdida) fiscal antes de de aprovechamiento de pérdidas fiscales trasladables	1,120,368,429	(755,596,285)
Pérdida fiscal trasladables para el año	<u>(342,983,395)</u>	<u>-</u>
Renta neta imponible (pérdida fiscal) del año	<u><u>777,385,034</u></u>	<u><u>(755,596,285)</u></u>

El Código Tributario de la República Dominicana establece que el impuesto sobre la renta por pagar será el mayor que resulte de aplicar el 27 % a la renta neta imponible o el 1 % a los activos netos sujetos a impuestos. El impuesto a liquidar por el Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se determina sobre la base de la renta neta imponible y por el valor neto de los activos fijos, respectivamente, conforme establece la normativa aplicable a entidades de intermediación financiera.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Impuesto sobre la renta (continuación)

Un resumen del impuesto determinado y el saldo impositivo a pagar o por recuperar al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Renta neta imponible	777,385,034	-
Activos netos sujetos a impuestos (i)	-	2,031,197,371
Tasa de impuesto	<u>27 %</u>	<u>1 %</u>
Impuesto determinado	209,893,959	20,311,974
Anticipos pagados	-	(79,400,675)
Saldo a favor del año anterior	(721,309,642)	(638,655,549)
Crédito Norma 07-19	(13,708,866)	(12,214,775)
Retenciones instituciones del Estado	(272,869)	-
Crédito por energía renovable	(105,372)	-
Compensación de impuestos anticipados pagados durante el año 2021 (nota 13)	(55,688,381)	-
Compensación de impuestos anticipados pagados durante el año 2013 (nota 13)	(11,344,946)	(11,344,946)
Otros de saldos a favor pendientes de compensar	<u>(72,800,980)</u>	<u>(5,671)</u>
Saldo a favor de impuesto sobre la renta (ii) (nota 13)	<u>(665,337,097)</u>	<u>(721,309,642)</u>

- (i) Al 31 de diciembre de 2021, la base imponible corresponde a los activos fijos netos, excluyendo la revaluación de activos de DOP112,933,956. (Ver nota 12)
- (ii) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 2022 y 2021 el impuesto mostrado en los estados de resultados está compuesto de:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Corriente	209,893,959	20,311,974
Diferido	<u>65,382,089</u>	<u>(311,839,414)</u>
	<u>275,276,048</u>	<u>(291,527,440)</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Impuesto sobre la renta (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el impuesto sobre la renta diferido se presenta de la siguiente manera:

2022

<u>Diferido activo:</u>	<u>Saldos al inicio</u>	<u>Ajuste del período (estados de resultados)</u>	<u>Ajuste del período (al patrimonio)</u>	<u>Saldos al final</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
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	-	(22,172,008)	-	(22,172,008)
	<u>1,149,670,853</u>	<u>(65,382,089)</u>	<u>(22,114,890)</u>	<u>1,062,173,874</u>

2021 (activo)

Propiedades, muebles y equipos	133,788,814	18,037,606	-	151,826,420
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	76,282,255	(13,041,644)	-	63,240,611
Provisión para deterioro bienes recibidos en recuperación de créditos	5,555,656	3,686,379	-	9,242,035
Provisión por deterioro de activos fijos	4,252,199	611,133	-	4,863,332
Exceso en provisión para activos riesgosos	9,986,980	(9,343,022)	-	643,958
Provisión para prestaciones laborales	137,151,928	-	2,355,600	139,507,528
Provisión para operaciones contingentes	41,697,169	6,125,983	-	47,823,152
Pérdidas fiscales trasladables	210,246,488	161,755,243	-	372,001,731
Otras provisiones	216,514,350	144,007,736	-	360,522,086
	<u>835,475,839</u>	<u>311,839,414</u>	<u>2,355,600</u>	<u>1,149,670,853</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Impuesto sobre la renta (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 2022 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>2022</u>	<u>2021</u>
Pérdida fiscal trasladable, ajustada por inflación al inicio	1,547,190,670	829,344,780
Pérdidas fiscales trasladables compensadas	(342,983,395)	-
Pérdida fiscal del año	-	755,596,285
Pérdidas fiscales trasladables no aprovechadas	<u>-</u>	<u>(207,156,874)</u>
Saldo al final del año	<u>1,204,207,275</u>	<u>1,377,784,191</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 2022, el Banco presenta pérdidas fiscales trasladables por DOP1,204,207,275, las cuales pueden ser compensadas con beneficios fiscales futuros, si los hubiere, y cuyo vencimiento es el siguiente:

2023	342,983,395
2024	342,983,395
2025	342,983,395
2026	<u>175,257,090</u>
	<u>1,204,207,275</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 2022, 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 2022.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Impuesto sobre la renta (continuación)

El Banco elaboró y presentó el estudio de precios de transferencia correspondiente al año 2021; de acuerdo a los resultados de 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 2021.

31 Gestión de riesgos financieros

El comité de riesgo apoya a la presidencia ejecutiva del Banco en la supervisión de la gestión de los riesgos, a los cuales se encuentra expuesto el Banco, para facilitar su monitoreo y supervisión, dentro estos riesgos se incluyen el riesgo institucional, riesgo de crédito, riesgo de mercado y riesgo operacional. Asimismo, el comité de riesgos provee a la alta gerencia información actualizada sobre la gestión de riesgos.

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

(a) Riesgo de mercado

Es el riesgo de pérdidas proveniente 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:

▪ 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, además de 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, crediticias y/o cláusulas de prepago específicas cuyo ejercicio se puede traducir en un deterioro en la capacidad de generación de margen futuro.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

31 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

▪ 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 2022			31 de diciembre de 2021 (reclasificado, nota 35)		
	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
Activos:						
Efectivo y equivalentes de efectivo	33,319,731,636	-	33,319,731,636	41,331,485,321	-	41,331,485,321
Inversiones disponibles para la venta	15,823,150,828	-	15,823,150,828	20,183,264,236	-	20,186,950,509
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	86,977,764	-	86,977,764	84,072,894	-	84,072,894
Derivados	14,510,000	-	14,510,000	-	-	-
Cartera de créditos	96,895,111,550	-	96,895,111,550	78,983,436,408	-	78,983,436,408
Deudores por aceptaciones	70,429,373	-	70,429,373	29,650,506	-	29,650,506
Cuentas por cobrar	802,584,849	-	802,584,849	567,430,813	-	567,430,813
Participaciones en otras sociedades	626,843,770	-	626,843,770	694,567,099	-	694,656,474
Pasivos:						
Depósitos del público	120,196,447,920	-	120,196,447,920	116,171,609,770	-	116,171,609,770
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	1,051,695,580	-	1,051,695,580	1,218,080,411	-	1,218,080,411
Derivados	-	-	-	32,325,000	-	32,325,000
Fondos tomados a préstamo	-	-	-	333,000,000	-	333,000,000
Aceptaciones en circulación	70,429,373	-	70,429,373	29,650,506	-	29,650,506

ii) Exposición a riesgo de mercado

La exposición a riesgo de mercado del Banco consiste en:

2022	Promedio	Máximo	Mínimo
Riesgo de tipo de cambio	91,565,807	218,069,239	7,331,239
Riesgo de tasa de interés	25,926,328,919	38,959,472,404	5,778,039,814
	<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)

31 Gestión de riesgos financieros (continuación)

*(a) Riesgo de mercado (continuación)**ii) Exposición a riesgo de mercado (continuación)*

2021	Promedio	Máximo	Mínimo
Riesgo de tipo de cambio	78,821,965	170,433,778	10,718,054
Riesgo de tasa de interés	<u>4,856,472,684</u>	<u>6,540,696,120</u>	<u>3,752,661,837</u>
	<u>4,935,294,649</u>	<u>6,711,129,898</u>	<u>3,763,379,891</u>

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 tales como, 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 doce 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 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)

2022 (DOP)	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:									
Depósitos en Banco Central	16,875,580,151	1,529,975,651	401,780,034	-	-	-	-	-	18,807,335,836
Equivalentes efectivo	241,341,729	64,452,077	3,492,676	-	-	-	-	-	309,286,482
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 mantenidas 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)

31 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 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	29,326,105	-	-	-	-	-	-	-	29,326,105
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 (continuación)

(Valores en DOP)

31 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

iii) Riesgo de tasas de interés (continuación)

2021 (USD) (reclasificado, nota 35)	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 Banco Central	12,761,858,141	-	-	-	-	-	-	-	12,761,858,141
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	10,444,423,183	-	-	-	-	-	-	-	10,444,423,183
Efectivo y equivalentes de Efectivo	1,641,816	-	-	-	-	-	-	-	1,641,816
Derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos vigentes	1,731,277,817	138,463,722	998,023,498	340,125,356	1,036,290,282	25372,010	5,924,451,464	3,991,382,249	14,185,386,398
Créditos en mora	68,588,261	-	-	-	-	32,088	-	-	68,620,349
Créditos reestructurados vigentes	9,026,898	13,094,881	-	-	-	-	-	-	22,121,779
Créditos reestructurados en mora	217,768	-	-	-	-	-	-	-	217,768
Inversiones disponibles para la venta	-	-	-	-	-	1,184,042,129	84,305,627	-	1,268,347,756
Pasivos:									
Depósitos del público	39,119,900,419	688,891,570	825,466,560	650,466,977	1,739,240,611	1,977,351,026	28,096,614	-	45,029,413,777
Derivados	-	-	-	-	32,325,000	-	-	-	32,325,000
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	45,130,242	141,831	595,339	-	-	1,551,949	-	-	47,419,361

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros

(Valores en DOP)

31 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 2022			31 de diciembre de 2021		
	Moneda nacional	Dólares americanos	Euros	Moneda nacional	Dólares americanos	Euros
Activos:						
Depósitos en el Banco Central	1.7 %	0.18 %	-	1.6 %	-	-
Derivados	-	1.66 %	-	-	0.45 %	-
Créditos vigentes	24.00 %	15.00 %	-	27.00 %	16.00 %	-
Créditos en mora	24.00 %	30.00 %	-	26.00 %	14.00 %	-
Créditos reestructurados vigentes	22.00 %	17.00 %	-	25.00 %	9.00 %	-
Créditos reestructurados en mora	23.00 %	18.00 %	-	39.00 %	18.00 %	-
Inversiones disponibles para la venta	8.00 %	4.90 %	-	7.00 %	1.70 %	-
Inversiones mantenidas a vencimiento	8.00 %	-	-	1.39 %	-	-
Pasivos:						
Depósitos del público	4.50 %	0.46 %	0.01 %	2.12 %	0.04 %	0.01 %
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	3.54 %	0.05 %	-	2.34 %	0.02 %	0.01 %
Derivados	0.00 %	1.66 %	-	-	-	-
Fondos tomados a préstamo	1.04 %	-	-	0.27 %	-	-

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 los activos con tasa de interés variable ascienden a USD26,663,190,950 y USD26,292,634,995 y representan el 17.69 % del total de activos en ambos años. Los activos con tasa de interés fija, asciende a USD115,739,156,131 y USD98,381,483,147 y representan el 78.81 % y 67.95 % del total de activos, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente.

Los pasivos con tasa de interés fija ascienden a USD121,577,114,803 y USD117,723,372,681 y representan el 95.83 % y 96.59 % del total de pasivos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

31 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.

	Al 31 de diciembre de 2022		Al 31 de diciembre de 2021 (reclasificado, nota 35)	
	Importe en moneda extranjera USD	Total en DOP	Importe en moneda extranjera USD	Total en DOP
Activos:				
Efectivo y equivalentes de efectivo	216,591,486	12,125,202,914	449,237,690	25,670,025,616
Inversiones, neta	78,004,887	4,366,861,799	22,211,404	1,269,188,486
Cartera de créditos, neta	476,444,550	26,672,271,153	276,166,050	15,780,487,118
Deudores por aceptación	1,258,074	70,429,373	518,898	29,650,506
Cuentas por cobrar	6,315,414	353,548,881	3,664,234	209,379,098
Participaciones en otras sociedades del exterior	-	-	61,551	3,517,122
Derivados	259,191	14,510,000	565,703	32,325,000
Otros activos - partidas por imputar	2,371,176	132,742,917	-	-
Total activos	781,244,778	43,735,567,037	752,425,530	42,994,572,946
Pasivos:				
Obligaciones con el público	782,011,054	43,778,464,624	788,038,224	45,029,528,542
Depósitos de instituciones financieras del país y exterior	1,394,816	78,084,477	829,902	47,421,704
Aceptaciones en circulación	1,258,074	70,429,373	518,898	29,650,506
Derivados	-	-	565,703	32,325,000
Otros pasivos	17,919,213	1,003,151,589	8,580,794	490,317,736
Total pasivos	802,583,157	44,930,130,063	798,533,521	45,629,243,488
Contingencias activa (pasiva)	50,000,000	2,808,990,000	50,000,000	2,857,065,000
Posición larga (corta) moneda extranjera	28,661,621	1,657,324,56142	3,892,009	222,394,458

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

31 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 DOP55.9819 y DOP59.7148 para el año 2022 y DOP57.1413 y DOP64.7780 para el año 2021, respectivamente.

Un detalle sobre la composición de los activos y pasivos financieros denominados en otras monedas al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

2022	<u>DOP</u>	<u>USD</u>	<u>EUR</u>
Activos:			
Efectivo y equivalentes			
de efectivo	12,113,677,369	214,531,703	1,931,022
Inversiones	4,382,830,397	78,147,510	51,315
Cartera de créditos	26,672,271,153	476,444,550	-
Deudores por aceptaciones	70,429,373	1,258,074	-
Cuentas por cobrar	321,048,881	5,734,869	-
Derivados	14,510,000	259,191	-
Partidas por imputar	<u>200,748,910</u>	<u>3,585,961</u>	<u>697</u>
Total activos	<u>43,775,516,083</u>	<u>779,961,858</u>	<u>1,983,034</u>
Pasivos:			
Depósitos del público (a la vista, de ahorro y a plazo)	43,435,610,779	763,046,398	17,703,477
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	82,867,624	1,380,693	12,652
Aceptaciones en circulación	70,429,373	1,258,074	-
Derivados	-	-	-
Otros pasivos	<u>911,647,744</u>	<u>17,597,694</u>	<u>155</u>
Total pasivos	<u>44,500,555,520</u>	<u>783,282,859</u>	<u>17,716,284</u>
Contingencia activa (pasiva)	<u>17,364,130,843</u>	<u>310,174,018</u>	<u>-</u>
Posición larga (corta) en moneda extranjera	<u>16,639,091,406</u>	<u>306,853,017</u>	<u>(15,733,250)</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

31 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

iii) Riesgo de tipo de cambio (continuación)

	<u>DOP</u>	<u>USD</u>	<u>EUR</u>
2021			
Activos:			
Efectivo y equivalentes			
de efectivo	25,670,025,616	431,554,202	17,683,488
Inversiones	1,269,188,486	22,211,404	-
Cartera de créditos	15,780,487,118	276,166,050	-
Deudores por aceptaciones	29,650,506	518,898	-
Cuentas por cobrar	209,379,098	3,664,234	-
Participaciones en otras			
sociedades del exterior	3,517,122	10,236	51,315
Derivados	14,510,000	259,191	-
Partidas por imputar	<u>66,626,531</u>	<u>1,165,641</u>	<u>355</u>
Total activos	<u>43,043,874,477</u>	<u>735,553,172</u>	<u>17,735,158</u>
Pasivos:			
Depósitos del público			
(a la vista, de ahorro			
y a plazo)	45,029,528,542	770,116,177	17,922,047
Depósitos de entidades			
financieras del país y			
del exterior	47,421,704	827,721	2,181
Aceptaciones en			
circulación	29,650,506	518,898	-
Derivados	47,325,000	828,210	-
Otros pasivos	<u>442,992,736</u>	<u>7,748,740</u>	<u>3,844</u>
Total pasivos	<u>45,596,918,488</u>	<u>780,039,746</u>	<u>17,928,072</u>
Contingencia			
activa (pasiva)	<u>2,857,065,000</u>	<u>50,000,000</u>	<u>-</u>
Posición larga (corta) en			
moneda extranjera	<u>304,020,989</u>	<u>5,513,426</u>	<u>(192,914)</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

31 Gestión de riesgos financieros (continuación)**(a) Riesgo de mercado (continuación)**

iii) Riesgo de tipo de cambio (continuación)

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 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 que 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 a 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)

31 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 2022 y 2021:

	En moneda nacional	En moneda extranjera
2022		
<u>Razón de liquidez:</u>		
A 15 días ajustada	629%	250%
A 30 días ajustada	418%	190%
A 60 días ajustada	373%	217%
A 90 días ajustada	<u>380%</u>	<u>220%</u>
<u>Posición:</u>		
A 15 días ajustada	14,584,679,171	62,516,600
A 30 días ajustada	16,016,191,413	53,809,976
A 60 días ajustada	18,447,088,051	100,518,460
A 90 días ajustada	20,602,887,857	125,093,012
Global (meses)	<u>(3.74)</u>	<u>(13.88)</u>
2021		
<u>Razón de liquidez:</u>		
A 15 días ajustada	521 %	1050 %
A 30 días ajustada	398 %	930 %
A 60 días ajustada	399 %	927 %
A 90 días ajustada	<u>472 %</u>	<u>716 %</u>
<u>Posición:</u>		
A 15 días ajustada	7,972,942,734	279,812,364
A 30 días ajustada	10,226,748,248	287,942,301
A 60 días ajustada	12,569,472,996	300,568,555
A 90 días ajustada	15,633,077,141	298,398,284
Global (meses)	<u>(8.89)</u>	<u>(24.63)</u>

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 2022 y 2021, 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)

31

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 2022 y 2021, los activos y pasivos más significativos, agrupados según su fecha de vencimiento, son los siguientes:

2022	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	21,783,813,964	5,241,413,242	1,619,843,101	434,433,064	-	-	-	-	29,079,503,371
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	1,154,222,990	-	-	-	-	-	-	-	1,154,222,990
Equivalentes de efectivo	-	338,612,587	-	-	-	-	-	-	338,612,587
Inversiones a costo amortizado	35,493,578	48,490,462	2,658,906	-	378,422,807	198,789,720	14,898,014,022	18,879,561	15,580,749,056
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
Rendimientos por cobrar	121,791,769	61,113,643	9,774,052	6,781,962	13,708,107	21,984,052	446,710,136	243,050,240	924,953,961
Cuentas por cobrar	802,584,849	-	-	-	-	-	-	-	802,584,849
Otros activos (a)	-	379,225,258	-	-	-	-	-	-	379,225,258
Total activos	36,223,401,292	7,883,371,806	7,644,360,942	3,797,180,656	5,930,887,109	3,641,183,890	46,932,889,386	33,217,897,259	145,271,172,340
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	-	-	-	-	-	301,439,167
Total pasivos	77,092,377,456	2,929,788,987	5,273,286,275	5,193,818,301	9,325,577,601	14,572,363,943	7,162,370,104	-	121,549,582,667
Brecha o Gap de vencimiento	(40,868,976,164)	4,953,582,819	2,371,074,667	(1,396,637,645)	(3,394,690,492)	(10,931,180,053)	39,770,519,282	33,217,897,259	23,721,589,673

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

31

Gestión de riesgos financieros (continuación)**(b) Riesgo de liquidez (continuación)****ii) Análisis de vencimientos de los activos y pasivos financieros (continuación)**

2021 (reclasificado nota 35)	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 Banco Central	24,324,097,874	-	-	-	-	-	-	-	24,324,097,874
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	10,444,423,183	-	-	-	-	-	-	-	10,444,423,183
Equivalentes de efectivo	-	1,192,517,960	-	-	-	-	-	-	1,192,517,960
Inversiones a costo amortizado	35,468,552	45,893,871	2,658,906	-	2,537,795,652	5,959,696,863	11,277,194,867	89,375	19,858,798,086
Deudores por aceptaciones	-	-	18,389,099	5,204,430	6,056,977	-	-	-	29,650,506
Cartera de créditos	7,015,672,098	191,300,000	432,572,500	1,793,811,817	7,131,148,160	2,812,523,762	9,712,605,088	48,987,305,536	78,076,938,961
Participaciones en otras sociedades	-	-	-	-	-	-	-	694,567,099	694,567,099
Rendimientos por cobrar	170,759,322	248,043	920,511	2,209,847	59,167,507	56,734,088	424,146,785	600,850,388	1,315,036,491
Cuentas por cobrar	567,430,813	-	-	-	-	-	-	-	567,430,813
Otros activos (a)	-	367,232,906	-	-	-	-	-	-	367,232,906
Total activos	42,557,851,842	1,797,192,780	454,541,016	1,801,226,094	9,734,168,296	8,828,954,713	21,413,946,740	50,282,812,398	136,870,693,879
Pasivos:									
Depósitos del público	80,421,719,814	2,245,900,280	4,780,374,511	3,298,001,683	8,817,788,057	12,242,519,923	4,365,305,502	-	116,171,609,770
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	317,645,135	129,568,263	174,728,809	53,438,178	258,233,651	254,922,454	29,543,921	-	1,218,080,411
Derivados	32,325,000	-	-	-	-	-	-	-	32,325,000
Fondos tomados a préstamo	333,682,500	-	-	-	-	-	-	-	333,682,500
Otros pasivos (b)	-	1,672,433,955	18,389,099	5,204,430	6,056,977	-	-	2,381,544,959	4,083,629,420
Total pasivos	81,105,372,449	4,047,902,498	4,973,492,419	3,356,644,291	9,082,078,685	12,497,442,377	4,394,849,423	2,381,544,959	121,839,327,101
Brecha o gap de vencimiento	(38,547,520,607)	(4,518,951,403)	(3,223,409,178)	(1,555,418,197)	652,089,611	(3,668,487,664)	17,019,097,317	47,901,267,439	15,031,366,778

(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

(Valores en DOP)

31 Gestión de riesgos financieros (continuación)**b) Riesgo de liquidez (continuación)**

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

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

(**) Corresponden a las operaciones que representan una obligación para el Banco.

(iii) Reserva de liquidez

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los importes en libros que se espera recuperar o liquidar en los próximos 12 meses, son los siguientes:

2022	<u>Importe en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
En caja y bóveda	2,451,305,804	2,451,305,804
Depósitos en el Banco Central	29,079,233,371	29,079,233,371
Depósitos en otros bancos	<u>1,154,222,990</u>	<u>1,154,222,990</u>
	<u>32,684,762,165</u>	<u>32,684,762,165</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>33,268,103,352</u>	<u>32,684,762,165</u>
2021		
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
En caja y bóveda	5,284,640,334	5,284,640,334
Depósitos en el Banco Central	24,324,097,874	24,324,097,874
Depósitos en otros bancos	<u>10,444,423,183</u>	<u>10,444,423,183</u>
	<u>40,053,161,391</u>	<u>40,053,161,391</u>
Inversiones:		
Inversiones en títulos de deuda pública (i)	2,898,745,820	N/D
Instrumentos de deuda de empresas privadas (i)	<u>85,202,048</u>	<u>N/D</u>
	<u>2,983,947,868</u>	<u>-</u>
Reserva de liquidez total	<u>43,037,109,259</u>	<u>40,053,161,391</u>

(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, hasta el 1ro. de enero de 2024.

N/D: No disponible

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

31 Gestión de riesgos financieros (continuación)*(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 clasificación de los mismos y mediante la aplicación de porcentajes generales de riesgo a cada categoría de activos (créditos, inversiones, bienes recibidos en recuperación de créditos). Esta misma 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.

En el año 2021, la Junta Monetaria emite la Segunda Resolución de fecha 18 de marzo, donde extiende el plazo del tratamiento regulatorio gradual desde el mes de abril 2021 hasta el 31 de diciembre 2023 con el objetivo de mitigar el efecto provocado por el cese de las flexibilizaciones otorgadas durante el período de pandemia. Ante esta coyuntura, el Banco se acoge al tratamiento gradual por un período de 33 meses, tomando en consideración diferentes aspectos tales como: brecha entre las provisiones requeridas y constituidas al momento de finalizar el año de disposiciones transitorias por COVID19, impacto esperado por deterioro en la capacidad financiera de clientes mayores y medianos deudores comerciales al momento de la evaluación de nuevos cortes fiscales, cuentas del sector turismo el cual fue uno de los sectores económicos más afectados por la pandemia y se encontraba aún en proceso de dinamización, impacto en morosidad en el portafolio de consumo a razón del efecto de la pandemia que ralentizó todo el sector, ocasionando incremento en castigos de cartera de créditos de consumo.

Anualmente el Banco proyecta las provisiones esperadas por activos riesgosos, realizando un análisis de la cartera de créditos el cual incluye:

- Volúmenes esperados de portafolio.
- Estimación de castigos anuales.
- Probabilidad de default del portafolio basado en comportamiento histórico, tasas de rotación por tramos de mora y análisis de cosechas.
- Proyecciones del portafolio comercial enfocados en escenarios estresados de clientes mayores y medianos deudores, con probabilidad de impacto por situación económica o sector de operatividad.
- Condiciones económicas futuras y su impacto sobre la cartera de créditos.
- Factores de estacionalidad y cambios en los ciclos económicos, y
- Otros factores que pudieran representar posibles pérdidas futuras en la cartera de créditos u otros activos.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

31 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**

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.

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 pagos 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.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

31 Gestión de riesgos financieros (continuación)***(c) Riesgo de crédito (continuación)******(i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito (continuación)******- Políticas de reestructuración de créditos (continuación)***

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, 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.

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 asuntos, los factores esenciales de riesgo del sector y las tendencias del subsector.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

31 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)**

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. Dichos límites 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 la medición y gestión de dicha exposición. Parte de este proceso incluye la asignación de una calificación interna de riesgo, el cual es parte del monitoreo y gestión realizada al portafolio comercial.

- Políticas de recuperación de la cartera de créditos

Las operaciones de créditos castigadas, no obstante ser registradas como pérdidas, el Banco continúa realizando gestiones para recuperar la deuda bajo la administración de la unidad de cobranzas. 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, luego de tener un periodo específico de castigo y durante el cual ha sido gestionada por la unidad de cobranzas. Los lineamientos a seguir para la gestión de cobros se encuentran documentadas en la política global de cobranza.

- Políticas internas de gestión del riesgo de crédito

El Banco gestiona activamente el riesgo crediticio de conformidad con las disposiciones legales y normativas. Para esto cuenta con políticas y procedimientos que determinan los lineamientos que conciernen al ciclo de vida del crédito, con el propósito de garantizar tanto el cumplimiento de la normativa vigente, como del apetito al riesgo definido por el Consejo de Directores y el Comité de Gestión Integral de Riesgo.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

31 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)**

Como parte de las políticas que detallan las mejores prácticas para la gestión del riesgo de crédito se incluye (de manera no limitativa):

- Marco general para la gestión del riesgo de crédito
- Política de riesgo crediticio
- Política de originación de crédito de banca personal
- Política general de riesgo de crédito
- Política global de gestión de cuentas para banca personal y pequeñas empresas
- Política global de originación
- Política global de cobranzas y recuperación
- Manual de políticas de crédito para banca comercial y corporativa
- Guía de administración de créditos de banca internacional
- Política de crédito pequeña empresa

El compendio de políticas y documentos que sirven de base para gestión y monitoreo se encuentran en consonancia con las leyes, reglamentos y sus posteriores modificaciones; así como demás circulares y normas aplicables al sector financiero considerando en todo momento los criterios más restrictivos entre las políticas de crédito del Banco y 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.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

31 Gestión de riesgos financieros (continuación)**(c) Riesgo de crédito (continuación)****(ii) Información sobre las garantías****- Políticas y procesos aplicados para la valoración, gestión y ejecución de las garantías (continuación)**

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 en base a su tipo, 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.

- Información acerca de la naturaleza y el valor admisible de las garantías recibidas

Como parte de las acciones implementadas para mitigar el riesgo crediticio y reducir los gastos asociados a pérdidas de capital, el Banco utiliza la herramienta de constitución de garantías admisibles, sujeto a controles internos y de conformidad con la normativa vigente.

Los tipos de garantías que el Banco está dispuesto a aceptar se encuentran estipuladas en el marco general para la gestión de riesgo de crédito, en las políticas de crédito para cada segmento, y por lo general se limitan a categorías fácilmente realizables, valorables, aseguradas, estables y transferibles tales como bienes muebles e inmuebles, garantías fiduciarias, depósitos e instrumentos financieros, entre otras.

Estas garantías son consideradas para determinar la cobertura del saldo de los créditos con relación al valor de la misma, aplicando los porcentajes de admisibilidad de garantías indicadas en el Reglamento de Evaluación de Activos y una vez ajustado dicho valor, se determina la porción del crédito cubierta por la garantía y la porción expuesta, si existiese, a fin de establecer el monto de provisión a ser registrado.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

31 Gestión de riesgos financieros (continuación)**(c) Riesgo de crédito (continuación)****(ii) Información sobre las garantías**

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

Dentro del portafolio total a diciembre 2022, se encontraban activas trescientas seis facilidades de crédito hipotecarias con exposición ascendente a ochocientos setenta y seis 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 95 % se encuentra colocado en instrumentos emitidos por el Banco Central y el Ministerio de Hacienda de la República Dominicana, los cuales se encuentran clasificadas "A" y no están sujetas a requerimientos de provisión de acuerdo a lo estipulado por el Reglamento de Evaluación de Activos.

(iii) Concentración de préstamos

- **Clientes individuales y grupos de riesgo**

Al cierre de diciembre de 2022, 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 12 % del portafolio total del Banco y la mayor exposición individual, un 8 % del patrimonio técnico al cierre de año. En cuanto a los límites de concentración de grupos de riesgos, los mismos resultan en 9.5 % para exposiciones no garantizadas; y 14.70 % 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 donde 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.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

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

Adicional a esto, previo a ser efectuada cualquiera operación que impliquen un financiamiento directo o indirecto, las unidades de negocios y operativas validan la pertenencia del cliente a uno o más grupos de riesgos y comprueban 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 58 % de los saldos totales, mientras que los créditos comerciales concentran el 42 % 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 e intermediación financiera 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 comercio al por mayor y al por menor (+73 %), intermediación financiera (+68 %) y actividades relacionadas a la agricultura y ganadería (+46 %).

- Regiones geográficas.

El portafolio total del Banco concentra el 80 % de sus saldos en clientes domiciliados en Santo Domingo, Distrito Nacional seguido por Santiago con un 6 %. La proporción restante se encuentra dividido en múltiples localidades destacándose la región Este del país: La Romana, Higüey, Punta Cana, Bávaro, entre otras.

(iv) Exposición al riesgo de crédito

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los activos más significativos medidos al costo de amortización, agrupados según su clasificación de riesgo, son los siguientes:

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

31 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

(iv) Exposición al riesgo de crédito

Inversiones

	Al 31 de diciembre de 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
	Saldo bruto	Provisiones	Saldo Neto	Saldo bruto	Provisiones	Saldo neto
	DOP	DOP	DOP	DOP	DOP	DOP
<i>Sector público</i>						
<i>no financiero</i>						
Clasificación A	3,804,639,383	-	3,804,639,383	788,378,764	-	788,378,764
<i>Sector financiero</i>						
Clasificación A	11,315,682,782	(872,008)	11,314,810,774	18,192,856,947	(840,729)	18,192,016,218
<i>Sector privado</i>						
<i>no financiero</i>						
Clasificación A	789,717,052	(7,984,297)	781,732,755	1,112,495,819	(11,428,935)	1,101,066,884
Clasificación B	-	-	-	173,516,225	(5,305,249)	168,210,976
Clasificación E	89,375	(89,375)	-	89,375	(89,375)	-
	<u>789,806,427</u>	<u>(8,073,672)</u>	<u>781,732,755</u>	<u>1,286,101,419</u>	<u>(16,823,559)</u>	<u>1,269,277,860</u>
Total exposición de riesgo crediticio de las inversiones	<u>15,910,128,592</u>	<u>(8,945,680)</u>	<u>15,901,182,912</u>	<u>20,267,337,130</u>	<u>(17,664,288)</u>	<u>20,249,672,842</u>

Cartera de créditos*Mayores deudores**comerciales*

Clasificación A	23,603,742,759	(236,037,428)	23,367,705,331	12,851,102,543	(128,511,025)	12,722,591,518
Clasificación B	7,820,102,152	(175,549,508)	7,644,552,644	8,427,977,687	(293,639,506)	8,134,338,181
Clasificación C	714,322,534	(11,225,287)	703,097,247	1,903,937,773	(235,441,749)	1,668,496,024
Clasificación D1	792,271,534	(253,866,340)	538,405,194	549,833,613	(55,176,586)	494,657,027
Clasificación D2	1,552,711,482	(297,206,213)	1,255,505,269	1,793,268,496	(248,137,489)	1,545,131,007
Clasificación E	822,083,320	(369,729,143)	452,354,177	683,841,941	(364,272,784)	319,569,157
	<u>35,305,233,781</u>	<u>(1,343,613,919)</u>	<u>33,961,619,862</u>	<u>26,209,962,053</u>	<u>(1,325,179,139)</u>	<u>24,884,782,914</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

31 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 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
	Saldo bruto	Provisiones	Saldo Neto	Saldo bruto	Provisiones	Saldo neto
	DOP	DOP	DOP	DOP	DOP	DOP
<i>Medianos deudores</i>						
<i>comerciales</i>						
Clasificación A	232,607,097	(2,326,071)	230,281,026	450,860,776	(4,508,608)	446,352,168
Clasificación B	-	-	-	157,544	(4,726)	152,818
Clasificación C	56,679,143	(5,000,508)	51,678,635	49,264,283	(3,261,147)	46,003,136
Clasificación D1	29,482,073	(3,978,941)	25,503,132	45,797,435	(8,834,432)	36,963,003
Clasificación E	55,480,888	(23,479,213)	32,001,675	36,307,717	(19,681,103)	16,626,614
	<u>374,249,201</u>	<u>(34,784,733)</u>	<u>339,464,468</u>	<u>582,387,755</u>	<u>(36,290,016)</u>	<u>546,097,739</u>
<i>Menores deudores</i>						
<i>comerciales</i>						
Clasificación A	4,288,751,374	(44,596,469)	4,244,154,905	4,181,053,147	(43,570,789)	4,137,482,358
Clasificación B	101,791,231	(5,866,107)	95,925,124	159,524,029	(11,031,376)	148,492,653
Clasificación C	57,449,054	(11,489,811)	45,959,243	75,045,868	(11,751,682)	63,294,186
Clasificación D1	55,277,654	(17,969,571)	37,308,083	114,459,879	(35,892,787)	78,567,092
Clasificación D2	7,070,279	(3,705,467)	3,364,812	48,939,420	(26,008,851)	22,930,569
Clasificación E	76,248,917	(58,057,772)	18,191,145	203,460,565	(160,892,894)	42,567,671
	<u>4,586,588,509</u>	<u>(141,685,197)</u>	<u>4,444,903,312</u>	<u>4,782,482,908</u>	<u>(289,148,379)</u>	<u>4,493,334,529</u>
<i>Créditos de</i>						
<i>consumo -</i>						
<i>préstamos</i>						
<i>personales</i>						
Clasificación A	27,011,848,951	(306,385,557)	26,705,463,394	21,811,921,788	(276,912,942)	21,535,008,846
Clasificación B	551,485,092	(59,331,466)	492,153,626	589,175,077	(71,142,081)	518,032,996
Clasificación C	329,845,561	(63,449,888)	266,395,673	335,293,631	(62,100,863)	273,192,768
Clasificación D1	400,200,062	(146,785,144)	253,414,918	328,588,845	(121,045,438)	207,543,407
Clasificación D2	44,655,041	(24,311,639)	20,343,402	96,821,354	(53,274,164)	43,547,190
Clasificación E	38,419,043	(19,654,124)	18,764,919	44,327,417	(35,034,397)	9,293,020
	<u>28,376,453,750</u>	<u>(619,917,818)</u>	<u>27,756,535,932</u>	<u>23,206,128,112</u>	<u>(619,509,885)</u>	<u>22,586,618,227</u>
<i>Créditos de</i>						
<i>consumo - tarjetas</i>						
<i>de crédito</i>						
Clasificación A	7,105,774,957	(71,057,747)	7,034,717,210	6,483,751,903	(64,837,523)	6,418,914,380
Clasificación B	133,813,123	(4,014,394)	129,798,729	158,265,373	(4,747,961)	153,517,412
Clasificación C	74,165,960	(14,833,192)	59,332,768	71,271,483	(14,254,297)	57,017,186
Clasificación D1	171,056,876	(56,387,005)	114,669,871	158,326,056	(52,047,691)	106,278,365
Clasificación D2	6,647,352	(3,040,084)	3,607,268	7,763,201	(3,523,780)	4,239,421
Clasificación E	1,704	(500)	1,204	643,551	(578,220)	65,331
	<u>7,491,459,972</u>	<u>(149,332,922)</u>	<u>7,342,127,050</u>	<u>6,880,021,567</u>	<u>(139,989,472)</u>	<u>6,740,032,095</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

31 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 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
	Saldo bruto	Provisiones	Saldo Neto	Saldo bruto	Provisiones	Saldo neto
	DOP	DOP	DOP	DOP	DOP	DOP
<i>Créditos hipotecanos</i>						
Clasificación A	20,221,653,126	(207,378,230)	20,014,274,896	16,465,152,462	(169,045,742)	16,296,106,720
Clasificación B	271,556,704	(9,346,029)	262,210,675	317,719,312	(16,385,758)	301,333,554
Clasificación C	82,125,163	(8,284,932)	73,840,231	187,291,730	(22,916,174)	164,375,556
Clasificación D1	63,208,781	(11,660,831)	51,547,950	97,605,462	(28,329,033)	69,276,429
Clasificación D2	14,246,103	(4,927,566)	9,318,537	39,368,143	(19,410,732)	19,957,411
Clasificación E	108,336,460	(67,244,576)	41,091,884	215,316,904	(151,739,524)	63,577,380
	<u>20,761,126,337</u>	<u>(308,842,164)</u>	<u>20,452,284,173</u>	<u>17,322,454,013</u>	<u>(407,826,963)</u>	<u>16,914,627,050</u>
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de crédito	<u>96,895,111,550</u>	<u>(2,598,176,753)</u>	<u>94,296,934,797</u>	<u>78,983,436,408</u>	<u>(2,817,943,854)</u>	<u>76,165,492,554</u>

(v) Calidad crediticia de la cartera de créditos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los créditos con deterioro y las tasas históricas de impago se presentan como sigue:

	Al 31 de diciembre de 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
	Último año	Últimos 3 años	Últimos 5 años	Último año	Últimos 3 años	Últimos 5 años
	año	años	años	año	años	años
Cartera vencida (más de 90 días)	1,093,880,095	1,748,519,178	-	1,315,951,012	-	-
Cartera en cobranza judicial	199,254,064	190,181,823	-	236,510,007	-	-
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	470,863,458	472,535,042	-	467,556,839	-	-
Cartera de créditos castigada	<u>1,236,229,624</u>	<u>2,025,601,142</u>	<u>-</u>	<u>2,578,625,072</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Total de créditos deteriorados	<u>3,000,227,241</u>	<u>4,436,837,185</u>	<u>-</u>	<u>4,598,642,930</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Cartera de créditos bruta	<u>96,299,537,125</u>	<u>84,013,428,000</u>	<u>-</u>	<u>78,076,938,961</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Tasa histórica de impago %	<u>3.1%</u>	<u>5.3%</u>	<u>-</u>	<u>5.9%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

31 Gestión de riesgos financieros (continuación)**(c) Riesgo de crédito (continuación)****(v) Calidad crediticia de la cartera de créditos (continuación)**

El promedio de créditos deteriorados ha presentado una notable mejoría al último año, sustentado 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.

Se visualiza una reducción de un 32 % de los saldos deteriorados respecto al promedio de los últimos tres años, atendiendo a lo siguiente:

Disminución de la cartera vencida de más de 90 días en un 37%. Durante el período 2020-2022 el sector Financiero presentó grandes retos a consecuencia del COVID19 y sus efectos en la calidad de la cartera de créditos y la economía en general. Es por esto, que desde el inicio de la pandemia, el Banco implementó un plan integral para ayudar a los clientes más necesitados y fortalecer la gestión del riesgo crediticio, el cual abarcaba programas de asistencia especializados por segmentos (desplazamiento de pago, reducción de pago mínimo para tarjeta de crédito, reestructuraciones de crédito, entre otros) y estrategias a largo plazo (incremento en capacidad en la unidad de cobranzas, reenfoque de fuerzas de ventas para ofrecer la ayuda financiera necesaria, flexibilización en políticas internas sobre los lineamientos de las herramientas de mitigación de pérdidas, entre otras).

Al cierre del 2022 los niveles de saldos vencidos se encuentran estables.

En adición, luego de pandemia el apetito de riesgo de crédito evolucionó, con un enfoque en clientes resilientes y afluentes para el segmento de banca personal y Pyme. Esto ha sido clave en la mejora de los indicadores de morosidad del portafolio de consumo e hipotecario, lo cual se evidencia a nivel de las cosechas de créditos de estos productos.

Reducción de cartera castigada. En el primer semestre del 2022 fue autorizada y posteriormente procesada la venta de cartera castigada (créditos con más de 18 meses de estar en castigos), influenciando la reducción de estos saldos en un 52 % y aportando a los saldos de recuperos.

Lo antes expuesto explica la reducción de 217 puntos base (pbs) para un 3.1 % de la tasa histórica de impago al cierre del año 2022 en comparación con el promedio de los últimos tres años. En adición a esto, el crecimiento de cartera de crédito bruta, la cual luego de la ralentización provocada por el período de pandemia, presentan un crecimiento sustancial, posicionándose en un 23 % superior al saldo de portafolio interanual y un 15 % por encima del promedio de los últimos tres años. Esto apalancado en las múltiples estrategias de colocación, tanto en el sector corporativo como en el de consumo.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

31 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

(vi) Cobertura de las garantías recibidas

	Al 31 de diciembre de 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
	Saldo bruto	Saldo cubierto	Saldo expuesto	Saldo bruto	Saldo cubierto	Saldo expuesto
<i>Mayores deudores</i>						
<i>comerciales</i>						
Clasificación A	23,603,742,759	3,919,958,720	19,683,784,039	12,851,102,543	1,147,781,535	11,703,321,008
Clasificación B	7,820,102,152	2,952,677,835	4,867,424,317	8,427,977,687	3,856,813,090	4,571,164,597
Clasificación C	714,322,534	692,838,000	21,484,534	1,903,937,773	764,977,926	1,138,959,847
Clasificación D1	792,271,534	178,766,638	613,504,896	549,833,613	422,453,484	127,380,129
Clasificación D2	1,552,711,482	1,380,753,016	171,958,466	1,793,268,496	1,867,192,134	(73,923,638)
Clasificación E	<u>822,083,320</u>	<u>633,378,693</u>	<u>188,704,627</u>	<u>683,841,941</u>	<u>498,417,430</u>	<u>185,424,511</u>
Subtotal	<u>35,305,233,781</u>	<u>9,758,372,902</u>	<u>25,546,860,879</u>	<u>26,209,962,053</u>	<u>8,557,635,599</u>	<u>17,652,326,454</u>
<i>Medianos deudores</i>						
<i>comerciales</i>						
Clasificación A	232,607,097	103,393,210	129,213,887	450,860,776	202,873,576	247,987,200
Clasificación B	-	-	-	157,544	-	157,544
Clasificación C	56,679,143	33,343,790	23,335,353	49,264,283	34,693,209	14,571,074
Clasificación D1	29,482,073	20,035,611	9,446,462	45,797,435	24,319,337	21,478,098
Clasificación E	<u>55,480,888</u>	<u>40,002,093</u>	<u>15,478,795</u>	<u>36,307,717</u>	<u>27,708,936</u>	<u>8,598,781</u>
Subtotal	<u>374,249,201</u>	<u>196,774,704</u>	<u>177,474,497</u>	<u>582,387,755</u>	<u>289,595,058</u>	<u>292,792,697</u>
<i>Menores deudores</i>						
<i>comerciales</i>						
Clasificación A	4,288,751,374	1,924,067,424	2,364,683,950	4,181,053,147	1,324,000,837	2,857,052,310
Clasificación B	101,791,231	29,715,105	72,076,126	159,524,029	59,208,063	100,315,966
Clasificación C	57,449,054	7,807,473	49,641,581	75,045,868	19,924,847	55,121,021
Clasificación D1	55,277,654	10,222,339	45,055,315	114,459,879	19,894,996	94,564,883
Clasificación D2	7,070,279	885,539	6,184,740	48,939,420	6,672,641	42,266,779
Clasificación E	<u>76,248,917</u>	<u>28,658,311</u>	<u>47,580,606</u>	<u>203,460,565</u>	<u>63,957,311</u>	<u>139,503,254</u>
Subtotal	<u>4,586,588,509</u>	<u>2,001,366,191</u>	<u>2,585,222,318</u>	<u>4,782,482,908</u>	<u>1,493,658,695</u>	<u>3,288,824,213</u>
<i>Créditos de consumo</i>						
<i>- préstamos</i>						
<i>personales</i>						
Clasificación A	27,011,848,951	4,193,721,149	22,818,127,802	21,811,921,788	3,555,828,849	18,256,092,939
Clasificación B	551,485,092	55,646,100	495,838,992	589,175,077	101,056,981	488,118,096
Clasificación C	329,845,561	21,606,103	308,239,458	335,293,631	51,333,281	283,960,350
Clasificación D1	400,200,062	29,051,766	371,148,296	328,588,845	19,115,353	309,473,492
Clasificación D2	44,655,041	5,159,324	39,495,717	96,821,354	7,838,751	88,982,603
Clasificación E	<u>38,419,043</u>	<u>27,337,034</u>	<u>11,082,009</u>	<u>44,327,417</u>	<u>10,901,649</u>	<u>33,425,768</u>
Subtotal	<u>28,376,453,750</u>	<u>4,332,521,476</u>	<u>24,043,932,274</u>	<u>23,206,128,112</u>	<u>3,746,074,864</u>	<u>19,460,053,248</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

31 Gestión de riesgos financieros (continuación)

*(c) Riesgo de crédito (continuación)**(vi) Cobertura de las garantías recibidas (continuación)*

	Al 31 de diciembre de 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
	Saldo bruto	Saldo cubierto	Saldo expuesto	Saldo bruto	Saldo cubierto	Saldo expuesto
<i>Créditos de consumo</i>						
- <i>Tarjetas de crédito</i>						
Clasificación A	7,105,774,957	4,741,903	7,101,033,054	6,483,751,903	-	6,483,751,903
Clasificación B	133,813,123	-	133,813,123	158,265,373	-	158,265,373
Clasificación C	74,165,960	-	74,165,960	71,271,483	-	71,271,483
Clasificación D1	171,056,876	-	171,056,876	158,326,056	-	158,326,056
Clasificación D2	6,647,352	-	6,647,352	7,763,201	-	7,763,201
Clasificación E	1,704	-	1,704	643,551	-	643,551
Subtotal	<u>7,491,459,972</u>	<u>4,741,903</u>	<u>7,486,718,069</u>	<u>6,880,021,567</u>	<u>-</u>	<u>6,880,021,567</u>
<i>Créditos hipotecarios</i>						
Clasificación A	20,221,653,126	16,578,680,597	3,642,972,529	16,465,152,462	13,356,521,840	3,108,630,622
Clasificación B	271,556,704	226,075,606	45,481,098	317,719,312	255,152,786	62,566,526
Clasificación C	82,125,163	69,015,713	13,109,450	187,291,730	129,505,939	57,785,791
Clasificación D1	63,208,781	40,728,748	22,480,033	97,605,462	33,834,079	63,771,383
Clasificación D2	14,246,103	9,050,239	5,195,864	39,368,143	8,854,448	30,513,695
Clasificación E	<u>108,336,460</u>	<u>64,710,438</u>	<u>43,626,022</u>	<u>215,316,904</u>	<u>93,488,005</u>	<u>121,828,899</u>
Subtotal	<u>20,761,126,337</u>	<u>16,988,261,341</u>	<u>3,772,864,996</u>	<u>17,322,454,013</u>	<u>13,877,357,097</u>	<u>3,445,096,916</u>
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de crédito	<u>96,895,111,550</u>	<u>33,282,038,517</u>	<u>63,613,073,033</u>	<u>78,983,436,408</u>	<u>27,964,321,313</u>	<u>51,019,115,095</u>

(vii) Créditos recuperados previamente castigados

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

	2022	2021
Bienes inmuebles	113,533,636	26,777,425
Bienes muebles	<u>5,941,500</u>	<u>1,508,540</u>
	<u>119,475,136</u>	<u>28,285,965</u>

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, el banco recuperó créditos previamente castigados en efectivo por valor de DOP504,557,321 y DOP756,677,610, respectivamente.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

31 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(d) Exposición a otros riesgos

Riesgo de tasas de interés

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, un resumen de los activos y pasivos sujetos a riesgo de tasas de interés se presenta como sigue:

	En moneda <u>nacional</u>	En moneda <u>extranjera</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>
2021		
Activos sensibles a tasas	87,171,456,221	491,159,441
Pasivos sensibles a tasas	<u>(72,179,658,444)</u>	<u>(786,553,821)</u>
Posición neta	<u>14,991,797,777</u>	<u>(295,394,380)</u>
Exposición a tasa de interés	<u>390,154,427</u>	<u>33,287,103</u>

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

32 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, este reglamento 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 2022 y 2021, son como sigue:

<u>Vinculados a la administración</u>	Créditos vigentes	Créditos vencidos	Total	Garantías reales
2022	<u>3,070,446,518</u>	<u>-</u>	<u>3,070,446,518</u>	<u>2,496,478,996</u>
2021	<u>2,006,423,020</u>	<u>6,399,096</u>	<u>2,012,822,116</u>	<u>973,150,435</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

32 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.

Las operaciones con partes vinculadas identificables realizadas durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, incluyen lo siguiente:

	2022		2021	
	<u>Saldos</u>	Efecto en resultados - ingresos (gastos)	<u>Saldos</u>	Efecto en resultados - ingresos (gastos)
Efectivo y equivalentes de efectivo	-	-	21,981,109	-
Cartera de créditos	3,063,431,399	159,202,750	2,012,822,116	82,312,561
Rendimientos por cobrar	7,306,700	-	9,263,549	-
Cuentas por cobrar	134,490,466	-	108,961,900	-
Depósitos del público:				
A la vista	97,571,524	(2,996,926)	74,739,738	(2,497)
De ahorro	728,741,265	(2,632,581)	914,060,943	(683,855)
A plazos	781,068,400	(30,150,754)	371,788,436	(11,551,163)
Otros pasivos	349,177,812	-	262,734,184	-
Otros ingresos operacionales	-	721,444,286	-	183,369,097
Otros gastos operacionales	-	(1,912,342,942)	-	(898,713,564)
Contingencias	<u>883,819,679</u>	<u>-</u>	<u>842,080,521</u>	<u>-</u>

33 Transacciones no monetarias

Las transacciones no monetarias ocurridas durante los ejercicios que terminaron el 31 de diciembre de 2022 y 2021, son como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Castigos a provisiones de activos riesgosos (nota 14):		
Castigos de cartera de créditos	(1,236,229,622)	(2,578,625,072)
Castigos de rendimientos por cobrar	(178,799,847)	(466,206,586)
Transferencias entre provisiones para activos riesgosos (nota 14):		
Cartera de créditos	(23,968,447)	(8,635,537)
Inversiones	(12,002,472)	(40,437,991)
Rendimientos por cobrar	64,414,752	65,440,916
Bienes recibidos en recuperación de créditos	9,572,592	(16,367,388)
Operaciones contingentes	(38,016,425)	(1,391,498)
Efecto fluctuación cambiaria	(13,899,924)	(1,706,636)

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

33 Transacciones no monetarias (continuación)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Transferencia de cartera de créditos a bienes recibidos en recuperación de créditos	119,475,136	28,285,964
Pérdida actuarial en provisión para beneficios a empleados, neto del efecto impositivo	63,329,157	(6,368,845)
Amortización de prima y descuento en inversiones, neto	(135,562,806)	(145,358,230)
Intereses capitalizados en certificados financieros	246,616,036	411,020,657
Impuestos por pagar compensados con anticipos de impuestos	20,311,975	11,350,618
Otras transferencias: Resultado del ejercicio	<u>960,137,499</u>	<u>522,710,878</u>

34 Hechos posterioresDisposiciones de la Junta Monetaria

- ◆ De acuerdo con la Segunda Resolución de la Junta Monetaria de fecha 12 de enero de 2023 y certificación expedida en fecha 13 de enero de 2023, se considerará que una persona física, jurídica o grupo de riesgo tiene participación vinculante si posee, controla o recibe, directa o indirectamente, un 5 % o más de la propiedad o de los resultados del ejercicio comercial de las partes a las que es vinculada.
- ◆ La Junta Monetaria, a través de su Primera Resolución de fecha 12 de enero de 2023, autorizó al Banco Central para que a partir del 1ro. de febrero de 2023 sean considerados para fines de cobertura de encaje legal en moneda nacional, los nuevos préstamos otorgados por las entidades de intermediación financiera para la adquisición de viviendas de bajo costo por un plazo de hasta cinco (5) años, y los préstamos para la construcción de dichas viviendas por un plazo de hasta dos (2) años, a tasas de interés que, en ambos casos, no excedan el 9 % anual. Esta medida tendrá vigencia por cinco (5) años hasta el 1ro. de febrero de 2028.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

35 Otras revelaciones

35.1 Reclasificaciones de partidas

Un detalle de los renglones a los que se les realizaron las reclasificaciones de partidas especificadas en la nota 2.24, así como la naturaleza de estas, se detalla a continuación:

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

	Saldos previamente informados <u>DOP</u>	Reclasificaciones <u>DOP</u>	Saldos reclasificados <u>DOP</u>
Activos			
Efectivo y equivalentes de efectivo	33,426,152,377	7,905,332,944	41,331,485,321
Inversiones	28,154,916,411	(7,905,243,569)	20,249,672,842
Cuentas por cobrar	582,430,813	(15,000,000)	567,430,813
Inversiones en acciones	691,355,224	(691,355,224)	-
Participación en otras sociedades	-	687,490,201	687,490,201
Otros cuentas de activos	<u>82,085,310,493</u>	<u>-</u>	<u>82,085,310,493</u>
Total de activos	<u>144,940,165,318</u>	<u>(18,775,648)</u>	<u>144,921,389,670</u>
Pasivos y patrimonio			
Pasivos			
Depósitos del público	116,156,694,032	14,915,738	116,171,609,770
Derivados y contratos de compraventa al contado	-	32,325,000	32,325,000
Valores en circulación	14,915,738	(14,915,738)	-
Otros pasivos	4,130,954,231	(47,324,811)	4,083,629,420
Otras cuentas de pasivos	<u>1,581,413,417</u>	<u>-</u>	<u>1,581,413,417</u>
Total de pasivos	<u>121,883,977,418</u>	<u>(14,999,811)</u>	<u>121,883,977,607</u>
Ganancias no realizada en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio	3,775,837	(3,775,837)	-
Otras partidas del patrimonio	<u>23,052,412,063</u>	<u>-</u>	<u>23,052,412,063</u>
Total patrimonio	<u>23,056,187,900</u>	<u>(3,775,837)</u>	<u>23,052,412,063</u>
Total de pasivos y patrimonio	<u>144,940,165,318</u>	<u>(18,775,648)</u>	<u>144,936,389,670</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

35 Otras revelaciones (continuación)

35.1 Reclasificaciones de partidas (continuación)

ii) Estado de resultados - efectos durante el año terminado el 31 de diciembre de 2021:

	Saldos previamente informados DOP	Reclasificaciones DOP	Saldos reexpresados DOP
Ingresos financieros	11,350,588,139	(228,195,913)	11,122,392,226
Gastos financieros	(2,268,166,482)	180,074,663	(2,088,091,819)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable - derivados	-	(57,122,500)	(57,122,500)
Otros ingresos operacionales	4,679,259,461	(143,610,491)	4,535,648,970
Otros gastos operacionales	(1,981,835,555)	248,854,241	(1,732,981,314)
Otros ingresos (gastos)	925,564,847	-	925,564,847
Otras cuentas del estado de resultados, neto	<u>(13,665,547,909)</u>	<u>-</u>	<u>(13,665,547,909)</u>
Resultado del período	<u>(960,137,499)</u>	<u>-</u>	<u>(960,137,499)</u>

Las partidas correspondientes al 2021 fueron reexpresadas, debido a la entrada en vigencia del nuevo Manual de Contabilidad para entidades supervisadas emitido por la Superintendencia de Bancos, mediante la Circular SB: Núm. 013/21. (ver nota 2.24)

Efectivo y equivalentes de efectivo	7,905,332,944
Inversiones	(7,905,243,569)
Inversiones en acciones	(691,355,224)
Participación en otras sociedades	687,490,201
Cuentas por cobrar	(15,000,000)
Depósitos del público	14,915,738
Derivados y contratos de compraventa al contado	32,325,000
Valores en circulación	(14,915,738)
Otros pasivos	(47,324,811)
Ganancias no realizada en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio	(3,775,837)
Ingresos financieros	(228,195,913)

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

35 Otras revelaciones (continuación)

35.1 Reclasificaciones de partidas (continuación)

Al 31 de diciembre de 2021

Gastos financieros	180,074,663
Resultado neto de activos financieros a valor razonable - derivados	(57,122,500)
Otros ingresos operacionales	(143,610,491)
Otros gastos operacionales	<u>248,854,241</u>

Las reclasificaciones están expresadas de acuerdo con lo exigido por la Superintendencia de Bancos con la entrada en vigor del nuevo manual de contabilidad, en la cual se crearon nuevas cuentas para la reclasificación de algunas partidas como los depósitos remunerados y letras de un día. Además, los valores en poder del público fueron reclasificados en su totalidad al renglón de depósitos a plazos. Asimismo, las inversiones en otros instrumentos de deudas fueron reclasificadas en los tres modelos de negociaciones que indica el nuevo manual. Por último, los ingresos de disponibilidades fueron reclasificados de otros ingresos diversos a ingresos financieros.

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

	Saldos previamente informados DOP	Reclasificaciones DOP	Saldos reexpresados DOP
Efectivo neto usado en las actividades de operación	3,002,753,604	-	3,002,753,604
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(8,451,847,772)	7,905,332,944	(546,514,828)
Efectivo neto usado en las actividades de financiamiento	<u>(656,257,419)</u>	<u>-</u>	<u>(656,257,419)</u>
Aumento (disminución) neta en el efectivo	(6,105,351,587)	7,905,332,944	1,799,981,357
Efectivo al inicio del año	<u>39,531,503,964</u>	<u>-</u>	<u>39,531,503,964</u>
Efectivo al final del año	<u>33,426,152,377</u>	<u>7,905,332,944</u>	<u>41,331,485,321</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación:			
Resultados del ejercicio	(960,137,499)	-	(960,137,499)
Total de ajustes para conciliación	<u>3,962,891,103</u>	<u>-</u>	<u>3,962,891,103</u>
Efectivo neto usado en las actividades de operación	<u>3,002,753,604</u>	<u>-</u>	<u>3,002,753,604</u>

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

35 Otras revelaciones (continuación)**35.2 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:

- ◆ La Circular SB núm. 013/21 estableció un plazo adicional de doce (12) meses para el cumplimiento del tratamiento contable dispuesto en las partidas correspondientes a comisiones diferidas por operaciones de créditos y tarjetas de crédito.
- ◆ Mediante la Circular SB núm. 008/22 del 13 de abril de 2022 se aplazó hasta el 1ro. de enero de 2023 la entrada en vigor de los cambios en los rubros de inversiones, depósitos del público restringidos y valores en poder del público restringidos.
- ◆ 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.
- ◆ La Junta Monetaria, a través de su Decimosegunda Resolución de fecha 22 de diciembre de 2022 y certificación expedida en fecha 13 de enero de 2023, estableció que las entidades de intermediación financiera podrán efectuar operaciones que impliquen financiamiento directo o indirecto sin garantías reales admisibles, u otorgar garantías o avales que, en su conjunto, no excedan el 15 % del patrimonio técnico.

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

La Resolución núm. 13-94 de la Superintendencia de Bancos y sus modificaciones, del 9 de diciembre de 1994, que incluyen la Resolución núm. 9-2002 del 15 de noviembre de 2002, establece las notas mínimas que los estados financieros deben incluir. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las siguientes notas no se incluyen porque no aplican:

- ◆ Fondos interbancarios
- ◆ Contratos de compraventa al contado
- ◆ Contratos de préstamo de valores
- ◆ Derechos en fideicomiso
- ◆ Obligaciones subordinadas
- ◆ Reservas técnicas
- ◆ Responsabilidades
- ◆ Reaseguros
- ◆ Fideicomisos

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

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

- ◆ Agentes de garantía
- ◆ Patrimonio separados de titulación
- ◆ Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en resultados
- ◆ Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio
- ◆ Utilidad por acción
- ◆ Información financiera por segmentos
- ◆ Incumplimientos relaciones con pasivos financieros
- ◆ Otras revelaciones:
 - Operaciones importantes descontinuadas, indicando la fecha en que ocurrió el evento.
 - Cambios en la propiedad accionaria cuyo monto y cantidad de acciones supere el 1 %, debiendo indicar los montos y cantidades de acciones.
 - Ganancias o pérdidas por venta de activos fijos u otros activos en subsidiarias, sucursales u oficinas del exterior.
 - Pérdidas originadas por siniestros.

Scotiabank República Dominicana, S.A., Banco Múltiple

Cierre de ejercicio: December 31, 2022

Asientos de ajuste

Fecha: 1/1/2022 A 12/31/2022

6. 4

Número	Fecha	Nombre	Nº de cuenta	Referencia	Anotación	Debe	Haber	Recurrencia	Incorrección
AJ-01	12/31/2022	Impuestos pagados por anticipado	253-99-1-00-00-00	6. 4		19,400,865.00			
AJ-01	12/31/2022	Impuestos pagados por anticipado	253-99-1-00-00-00	6. 4			32,501,040.00		
AJ-01	12/31/2022	(Pérdidas por absorber)	354-01-1-00-00-00	6. 4		33,494,625.00			
AJ-01	12/31/2022	(Pérdidas por absorber)	354-01-1-00-00-00	6. 4			20,394,450.00		
Para registrar asiento de corrección por ajustes de auditoría año 2021 no posteados en el mayor general.									
AJ-02	12/31/2022	Impuesto sobre la renta diferido	173-01-1-00-00-00	6. 4		3,537,047.00			
AJ-02	12/31/2022	(Pérdidas por absorber)	354-01-1-00-00-00	6. 4			3,537,047.00		
Para registrar asiento de corrección por ajustes de auditoría año 2021 no posteados en el mayor general, sobre los impuestos diferidos.									
AJ-03	12/31/2022	Utilidades por aplicar	353-01-1-00-00-00	6. 4		13,658,761.00			
AJ-03	12/31/2022	Otros impuestos y tasas	533-02-1-00-00-00	6. 4			13,658,761.00		
Para registrar asiento de corrección por registro de gastos de retención sobre ingresos por participación en utilidades de asociadas del periodo 2021, registrados inicialmente en 2022, para ser llevados al patrimonio, como efecto del reconocimiento inicial por cambios en el manual.									
AJ-04	12/31/2022	Valor de adquisición	162-01-1-01-00-00	6. 4		33,805,356.00			
AJ-04	12/31/2022	Impuesto sobre la renta diferido	261-01-1-00-00-00	6. 4			3,380,540.00		
AJ-04	12/31/2022	Ganancias por participaciones en el capital de	433-01-1-00-00-00	6. 4			33,805,396.00		
AJ-04	12/31/2022	Otros impuestos y tasas	539-02-1-00-00-00	6. 4		3,360,540.00			
Para registrar asiento de actualización sobre el reconocimiento de ingreso por participación sobre asociada (Cardnet) por la participación sobre el mes de diciembre 2022, incluyendo registro de retención del 10%.									
AJ-05	12/31/2022	Impuesto sobre la renta diferido	173-01-1-00-00-00	6. 4		5,995,919.00			
AJ-05	12/31/2022	Provisiones para impuestos	253-02-1-00-00-00	6. 4			6,469,561.00		
AJ-05	12/31/2022	Impuesto sobre la renta	551-01-1-00-00-00	6. 4			5,995,919.00		
AJ-05	12/31/2022	Impuesto sobre la renta	551-01-1-00-00-00	6. 4		6,469,561.00			
Para registrar asiento de actualización del ISR corriente al mes de diciembre 2022.									
AJ-07	12/31/2022	Cuenta corriente	112-01-1-00-00-00	6. 4			54,277,570.00		
AJ-07	12/31/2022	Cuenta corriente	112-01-1-00-00-00	6. 4			19,236,275.00		
AJ-07	12/31/2022	Otras partidas por imputar	263-99-2-00-00-00	6. 4		54,277,570.00			
AJ-07	12/31/2022	Otras partidas por imputar	263-99-2-00-00-00	6. 4			19,236,275.00		
Para registrar descargo de partida por imputar.									
AJ-09	12/31/2022	Impuestos pagados por anticipado	172-02-1-00-00-00	6. 4		209,693,959.00			
AJ-09	12/31/2022	Provisiones para impuestos	253-02-1-00-00-00	6. 4			209,693,959.00		
Para postear ajuste de compensación de impuesto sobre la renta por pagar contra los anticipos sobre la renta corrientes al 31 d.c. 2022.									
RCL-06	12/31/2022	Cuenta corriente	112-01-1-00-00-00	6. 4		61,988,300.00			
RCL-06	12/31/2022	Otras partidas por imputar	177-99-1-00-00-00	6. 4			61,988,300.00		
Para registrar descargo de partida por imputar.									
RCL-10	12/31/2022	Interfases	177-01-1-04-00-00	6. 4		324,424,964.80			
RCL-10	12/31/2022	Interfases	177-01-2-04-00-00	6. 4		4,546,338.55			
RCL-10	12/31/2022	Entidades publicas descentralizadas o autónoma	211-01-1-01-02-00	6. 4		58,912.78			
RCL-10	12/31/2022	Municipios	211-01-1-01-04-00	6. 4		225.00			
RCL-10	12/31/2022	EDENORTE, EDEBURI y EDEESTE	211-01-1-01-05-03	6. 4		450.00			
RCL-10	12/31/2022	Tesorería de la Seguridad Social	211-01-1-01-01-05	6. 4		200.00			
RCL-10	12/31/2022	Otras empresas publicas no financieras	211-01-1-01-05-99	6. 4		815,031,474.71			
RCL-10	12/31/2022	Bancos de ahorro y crédito	211-01-1-02-03-00	6. 4		200.00			
RCL-10	12/31/2022	Corporaciones de crédito	211-01-1-02-04-00	6. 4		3,017,649.87			
RCL-10	12/31/2022	Cooperativas de ahorro y crédito	211-01-1-02-06-00	6. 4		158,696.57			
RCL-10	12/31/2022	Sociedades de seguros y reaseguros	211-01-1-02-08-00	6. 4		1,316,155.65			
RCL-10	12/31/2022	Administradoras de fondos de pensiones	211-01-1-02-09-00	6. 4		3,604,056.26			
RCL-10	12/31/2022	Puestos de bolsa	211-01-1-02-11-00	6. 4		1,300.00			
RCL-10	12/31/2022	Sociedades privadas	211-01-1-03-01-00	6. 4		504,544,036.48			
RCL-10	12/31/2022	Microempresas	211-01-1-03-02-01	6. 4		37,421,034.64			
RCL-10	12/31/2022	Resto de hogares	211-01-1-03-02-02	6. 4		183,155,602.66			



Número	Fecha	Nombre	N° de cuenta	Referencia	Anotación	Debe	Haber	Recurrencia	Incorrección
RCL-10	12/31/2022	Sociedades del exterior	211-01-1-04-02-00	6.4		6,951.14			
RCL-10	12/31/2022	Otras sociedades del exterior	211-01-1-04-99-00	6.4		78,060.24			
RCL-10	12/31/2022	Sociedades privadas	212-01-1-01-03-01	6.4			225,930,945.85		
RCL-10	12/31/2022	Resto de hogares	212-01-1-01-03-02	6.4		18,438,578.00			
RCL-10	12/31/2022	Sociedades de seguros y reaseguros	212-01-2-01-02-08	6.4		6,717.83			
RCL-10	12/31/2022	Sociedades privadas	212-01-2-01-03-01	6.4			8,901,957.21		
RCL-10	12/31/2022	Resto de hogares	212-01-2-01-03-02	6.4		4,270,360.47			
RCL-10	12/31/2022	Resto de hogares	212-02-7-03-07-02	6.4		78,540.37			
RCL-10	12/31/2022	Sociedades privadas	214-01-1-02-03-01	6.4		3,250.00			
RCL-10	12/31/2022	Resto de hogares	214-01-1-02-03-02	6.4		250.00			
RCL-10	12/31/2022	Resto de hogares	214-01-1-03-03-02	6.4		325.00			
RCL-10	12/31/2022	Sociedades privadas	216-01-1-01-03-01	6.4		810,896.65			
RCL-10	12/31/2022	Resto de hogares	216-01-1-01-03-02	6.4		955,125.24			
RCL-10	12/31/2022	Resto de hogares	216-01-1-02-01-03	6.4			12,884,705.21		
RCL-10	12/31/2022	Sociedades privadas	216-02-1-01-03-01	6.4		12,269,128.22			
RCL-10	12/31/2022	Resto de hogares	216-02-1-01-03-02	6.4		726,632.36			
Para el posteo de reclasificación por descargo de partidas por imputar contra las captaciones del público y ent. financieras.									
RLC-08	12/31/2022	Aj 0%	819-17-1-01-01-00	6.4		328,603,580.00			
RLC-08	12/31/2022	Aj 5%	819-17-1-01-02-00	6.4			4,664,306.00		
RLC-08	12/31/2022	Aj 20%	819-17-1-01-03-00	6.4			237,351,919.00		
RLC-08	12/31/2022	Aj 40%	819-17-1-01-04-00	6.4		521,545,474.00			
RLC-08	12/31/2022	Aj 100%	819-17-1-01-06-00	6.4		651,070,985.00			
RLC-08	12/31/2022	Activos y contingentes ponderados al riesgo 5%	819-17-1-02-02-00	6.4			15,811,349.00		
RLC-08	12/31/2022	Aj 20%	819-17-1-02-03-00	6.4		1,036,603,306.00			
RLC-08	12/31/2022	Aj 40%	819-17-1-02-04-00	6.4			9,129,900.00		
RLC-08	12/31/2022	Aj 100%	819-17-1-02-05-00	6.4		814,185,686.00			
RLC-08	12/31/2022	Contra cuenta de activos y contingentes ponderados	829-17-1-00-00-00	6.4			3,085,051,467.00		
Para actualizar saldo de cuenta activos y contingentes ponderados por riesgo crediticio al 31 dic. 2022									
						4,898,699,709.88	4,898,699,709.88		

Beneficio (Pérdida) Neta 892,464,104.03



Scotiabank República Dominicana, S.A., Banco Múltiple

6.4

Cierre de ejercicio: December 31, 2022

Asientos de ajuste

Fecha: 1/1/2022 A 12/31/2022

Numero	Fecha	Nombre	N° de cuenta	Referencia Anotación	Debe	Haber Recurrencia	Incorrección
AJ-11	1/1/2022	Ganancia o pérdidas no realizadas en inversiones d	342-01	6.4	3,775,836.62		
AJ-01	1/1/2022	Ingresos por ganancias por la venta	100-01	6.4		3,775,836.62	
					3,775,836.62	-3,775,836.62	

Asiento realizado para revertir el resultado en patrimonio de la medición a valor razonable de las inversiones en valores posterior a la aplicación de circular Circular SB núm. 010/22 del 26 de mayo de 2022.

3/13/2023

5:32 PM




Número	Fecha	Nombre	Nº de cuenta	Referencia	Anotación	Debe	Haber	Recurrencia	Incorrección
DF-01	12/31/2022	Impuestos pagados por anticipado	172-02-1-00-00-00	6.6		68,506,246.00			
DF-01	12/31/2022	Impuesto sobre la renta diferido	173-01-1-00-00-00	6.6		21,222,860.00			
DF-01	12/31/2022	Otras provisiones	253-99-1-00-00-00	6.6		10,369,960.00			
DF-01	12/31/2022	(Pérdidas por absorber)	354-01-1-00-00-00	6.6			100,099,066.00		
Para presentar resumen de diferencias de auditoría contra el resultado, acumuladas en el año anterior (2021)									
DF-02	12/31/2022	Otras provisiones	253-99-1-00-00-00	6.6		45,069,046.00			
DF-02	12/31/2022	Gastos generales diversos	539-99-1-00-00-00	6.6			45,069,046.00		
Para plantear diferencia de auditoría por la determinación de provisión para cobertura de posible pérdida por inspección realizada por la DGII.									
DF-03	12/31/2022	En el exterior	147-99-2-02-00-00	6.6			16,972,912.00		
DF-03	12/31/2022	Gastos generales diversos	539-99-2-00-00-00	6.6		16,972,912.00			
Descargo de cuentas por cobrar no recuperables intercompañía									
						162,141,024.00	162,141,024.00		

Beneficio (Pérdida) Neta 920,560,238.03



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

