

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Informe de los Auditores Independientes y
Estados Financieros sobre Base Regulada
31 de Diciembre de 2023

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Índice

31 de diciembre de 2023

	Página(s)
Informe de los Auditores Independientes	1-5
Estados Financieros sobre Base Regulada	
Estado de Situación Financiera	6-7
Estado de Resultados	8
Estado de Flujos de Efectivo	9-10
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	11
Notas a los Estados Financieros	12-71



Informe de los Auditores Independientes

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

Opinión

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

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

Fundamento de la opinión

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

Asuntos clave de la auditoría

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



A los Accionistas y
Al Consejo de Administración de
Banco Múltiple López de Haro, S. A.
Página 2

Asunto clave de auditoría	Forma en la cual nuestra auditoría abordó el asunto
<p><u>Provisión para créditos</u></p> <p>Al 31 de diciembre de 2023, la cartera de créditos asciende a RD\$14,222 millones, neto de la provisión para créditos de RD\$277 millones.</p> <p>Consideramos a la provisión para créditos como un área clave en nuestra auditoría debido al uso de juicios por la Administración del Banco, magnitud de la cartera de créditos y complejidad del cálculo, el cual se basa en el Reglamento de Evaluación de Activos (en adelante “REA”) aprobado por la Junta Monetaria, instructivos y disposiciones regulatorias relacionadas.</p> <p>La provisión para créditos se determina principalmente con base en la clasificación de riesgo del deudor, según se resume a continuación:</p> <ul style="list-style-type: none">• Mayores deudores comerciales: Se basa en un análisis del deudor en función de su capacidad y comportamiento de pago y riesgo país.• Medianos deudores comerciales: Se basa en el comportamiento de pago ajustado conforme a una evaluación simplificada, considerando las pérdidas operativas con relación al patrimonio ajustado del deudor.• Menores deudores comerciales, microcréditos, créditos de consumo e hipotecarios: Se determina con base en los días de morosidad. <p>Las garantías que respaldan los créditos son consideradas en el cómputo de la provisión con base en un monto admisible aplicable para cobertura de los créditos.</p> <p>(Véase más detalle en las Notas 2, 5 y 10 relacionadas con cartera de créditos y provisión para créditos).</p>	<p>Los principales procedimientos de auditoría aplicados para la provisión de créditos consistieron en una combinación de pruebas de controles y sustantivas, que se resumen a continuación:</p> <ul style="list-style-type: none">• Entendimos, evaluamos el diseño y probamos la efectividad de los controles claves sobre la evaluación realizada por el Banco para determinar la clasificación de riesgo del deudor.• Verificamos para una muestra de mayores deudores comerciales la clasificación de riesgo con base en su capacidad y comportamiento de pago y riesgo país. En adición, comparamos las clasificaciones de riesgo, de la muestra seleccionada, asignadas por el Banco con las clasificaciones de riesgo del sistema financiero en la República Dominicana.• Verificamos para una muestra de medianos deudores comerciales su clasificación de riesgo en base a su comportamiento de pago y la evaluación simplificada definida para dichos deudores.• Para una muestra de menores deudores comerciales, microcréditos, créditos de consumo e hipotecarios, verificamos la clasificación de riesgo con base en los días de morosidad.• Realizamos recómputo aritmético del monto de garantías admisibles, sobre muestras selectivas de deudores, de acuerdo con los criterios de admisibilidad, la documentación requerida y los porcentajes de descuento establecidos por el REA. Además, verificamos que las garantías estén respaldadas por informes de tasadores independientes que cumplan los requisitos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, y que estén vigentes.



A los Accionistas y
Al Consejo de Administración de
Banco Múltiple López de Haro, S. A.
Página 3

Asunto clave de auditoría	Forma en la cual nuestra auditoría abordó el asunto
<u>Provisión para créditos</u>	<ul style="list-style-type: none">• Realizamos recálculo aritmético del monto de la provisión para el total de los créditos, incluyendo rendimientos por cobrar, considerando los porcentajes aplicables a cada categoría de riesgo y el nivel de admisibilidad de la garantía para los créditos garantizados.• Verificamos que las divulgaciones en notas a los estados financieros, relacionadas con la cartera de créditos y provisiones para créditos, se realizaron de acuerdo con las disposiciones regulatorias vigentes.

Otro asunto

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

Otra información

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

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

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información identificada anteriormente y, al hacerlo, considerar si la otra información es materialmente inconsistente con los estados financieros o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o pareciera ser que existe un error material.

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



A los Accionistas y
Al Consejo de Administración de
Banco Múltiple López de Haro, S. A.
Página 4

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

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

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

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

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

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.



A los Accionistas y
Al Consejo de Administración de
Banco Múltiple López de Haro, S. A.
Página 5

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

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

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

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

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

C.P.A.: Omar Del Orbe
No. de registro en el ICPARD: 012315
Socio a cargo de la auditoría

15 de marzo de 2024

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Estado de Situación Financiera (Valores en RD\$)

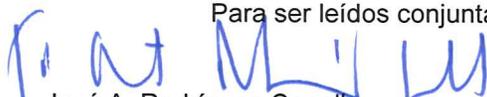
	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
		(Nota 30)
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Notas 3 y 25)		
Caja	205,724,972	172,748,542
Banco Central	4,740,951,545	4,753,499,899
Bancos del país	506,459,274	401,045,479
Bancos del exterior	664,217,259	1,045,510,053
Equivalentes de efectivo	15,210,995	13,405,681
Rendimientos por cobrar	573,327	9,310,775
	<u>6,133,137,372</u>	<u>6,395,520,429</u>
Inversiones (Notas 4 y 25)		
Disponibles para la venta	2,518,960,372	1,939,747,237
Mantenidas hasta el vencimiento	45,508,216	45,577,045
	<u>2,564,468,588</u>	<u>1,985,324,282</u>
Cartera de créditos (Notas 5, 10 y 25)		
Vigentes	14,123,779,290	11,347,915,274
Reestructurada	214,746,381	351,354,165
En mora (de 31 a 90 días)	38,641,671	24,677,419
Vencida (más de 90 días)	5,015,602	9,052,810
Cobranza judicial	28,336,790	52,335,519
Rendimientos por cobrar	88,728,736	67,141,651
Provisiones para créditos	(277,116,021)	(210,570,897)
	<u>14,222,132,449</u>	<u>11,641,905,941</u>
Cuentas por cobrar (Notas 6 y 25)	<u>27,922,944</u>	<u>14,334,479</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (Notas 7 y 10)	<u>114,923,744</u>	<u>105,578,242</u>
Propiedades, muebles y equipos, neto (Nota 8)	<u>154,730,618</u>	<u>80,803,103</u>
Otros activos (Nota 9)		
Cargos diferidos	145,575,682	153,340,380
Intangibles	322,679	968,036
Activos diversos	5,090,475	5,325,499
	<u>150,988,836</u>	<u>159,633,915</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>23,368,304,551</u>	<u>20,383,100,391</u>

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Estado de Situación Financiera
(Valores en RD\$)

	Al 31 de diciembre de 2023	2022 (Nota 30)
PASIVOS Y PATRIMONIO		
Depósitos del público (Notas 11 y 25)		
A la vista	1,434,798,537	1,356,653,367
De ahorro	8,148,996,537	8,620,978,093
A plazo	9,692,729,847	7,291,506,566
Intereses por pagar	30,505,041	18,897,010
	<u>19,307,029,962</u>	<u>17,288,035,036</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior (Notas 12 y 25)		
De instituciones financieras del país	869,122,054	383,013,407
Intereses por pagar	2,002,665	756,746
	<u>871,124,719</u>	<u>383,770,153</u>
Fondos tomados a préstamo (Notas 13 y 25)		
Del Banco Central	487,731,543	412,926,717
Intereses por pagar	676,221	295,438
	<u>488,407,764</u>	<u>413,222,155</u>
Otros pasivos (Nota 14)	<u>263,020,271</u>	<u>216,203,736</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>20,929,582,716</u>	<u>18,301,231,080</u>
PATRIMONIO NETO (Nota 16)		
Capital pagado	1,652,283,100	1,545,914,100
Capital adicional pagado	133,334,250	89,652,250
Reservas patrimoniales	107,381,281	79,564,684
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	17,207,864	903,186
Resultado del ejercicio	528,515,340	365,835,091
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>2,438,721,835</u>	<u>2,081,869,311</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>23,368,304,551</u>	<u>20,383,100,391</u>
Cuentas contingentes (Nota 18)	2,756,283,272	2,286,271,054
Cuentas de orden (Nota 19)	44,644,294,017	81,077,704,766

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


José A. Rodríguez Copello
Presidente


Nínive Mena G
Vicepresidente Senior de
Operaciones y TI

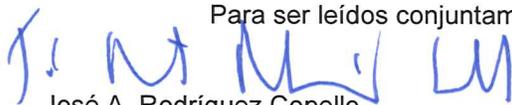


Banco Múltiple López de Haro, S. A.

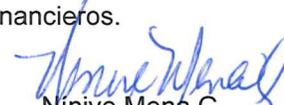
Estado de Resultados (Valores en RD\$)

	Año terminado al 31 de diciembre de	
	2023	2022
Ingresos financieros (Nota 20)		
Intereses por disponibilidades	138,466,762	91,041,735
Intereses por cartera de créditos	1,331,310,574	965,388,305
Intereses por inversiones	294,858,467	164,170,793
Ganancia en venta de inversiones	6,075,043	-
	<u>1,770,710,846</u>	<u>1,220,600,833</u>
Gastos financieros (Nota 20)		
Intereses por captaciones	(618,766,744)	(311,363,118)
Intereses por financiamientos	(8,470,987)	(21,064,499)
Pérdida en venta de inversiones	-	-
	<u>(627,237,731)</u>	<u>(332,427,617)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	<u>1,143,473,115</u>	<u>888,173,216</u>
Provisiones para cartera de créditos (Nota 10)	<u>(42,192,779)</u>	<u>(14,903,868)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	<u>1,101,280,336</u>	<u>873,269,348</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (Nota 21)	<u>27,134,838</u>	<u>2,464,600</u>
Otros ingresos operacionales (Nota 22)		
Comisiones por servicios	316,016,363	279,810,698
Comisiones por cambio	225,753,823	211,881,937
Ingresos diversos	2,339,389	2,217,571
	<u>544,109,575</u>	<u>493,910,206</u>
Otros gastos operacionales (Nota 22)		
Comisiones por servicios	(89,221,963)	(72,075,882)
Comisiones por cambio	(20,154,151)	(15,875,190)
Gastos diversos	(49,111)	-
	<u>(109,425,225)</u>	<u>(87,951,072)</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	<u>1,563,099,524</u>	<u>1,281,693,082</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 24)	(447,949,170)	(393,340,612)
Servicios de terceros	(141,104,815)	(119,335,724)
Depreciación y amortización	(25,043,528)	(20,766,561)
Otras provisiones	(7,874,757)	(1,487,159)
Otros gastos	(323,442,327)	(243,106,270)
	<u>(945,414,597)</u>	<u>(778,036,326)</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	<u>617,684,927</u>	<u>503,656,756</u>
Otros ingresos (gastos) (Nota 23)		
Otros ingresos	149,876,901	32,860,313
Otros gastos	(7,577,677)	(22,550,121)
	<u>142,299,224</u>	<u>10,310,192</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	<u>759,984,151</u>	<u>513,966,948</u>
Impuesto sobre la renta (Nota 15)	<u>(203,652,214)</u>	<u>(128,877,378)</u>
Resultado del ejercicio	<u>556,331,937</u>	<u>385,089,570</u>

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



José A. Rodríguez Copello
Presidente



Ninive Mena G
Vicepresidente Senior de Operaciones y TI



Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Estado de Flujos de Efectivo (Valores en RD\$)

	Año terminado el 31 de diciembre de 2023	2022 (Nota 30)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		
Intereses cobrados por créditos	1,354,868,684	996,452,646
Otros ingresos financieros cobrados	268,241,705	140,991,863
Otros ingresos operacionales cobrados	571,244,413	496,374,806
Intereses pagados por captaciones	(605,912,794)	(302,966,321)
Intereses pagados por financiamientos	(8,090,204)	(21,685,595)
Gastos generales y administrativos pagados	(908,584,216)	(753,080,047)
Otros gastos operacionales pagados	(109,425,225)	(87,951,072)
Impuestos sobre la renta pagado	(128,878,580)	(60,600,211)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	81,532,969	260,965,242
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>514,996,752</u>	<u>668,501,311</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
(Aumento) disminución en inversiones	(546,452,501)	(760,082,570)
Créditos otorgados	(13,005,378,224)	(10,849,569,912)
Créditos cobrados	10,215,015,901	9,390,365,904
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(102,385,938)	(40,758,439)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipos	-	2,711,701
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	293,000,000	68,700,000
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(3,146,200,762)</u>	<u>(2,188,633,316)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	133,026,350,182	108,619,221,098
Devolución de captaciones	(130,532,854,641)	(107,752,199,135)
Fondos tomados a préstamos	477,500,000	-
Fondos pagados a préstamos	(402,695,175)	(478,704,550)
Aportes de capital	53,889,544	96,113,000
Dividendos pagados	(253,368,957)	(17,809,100)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>2,368,820,953</u>	<u>466,621,313</u>
DISMINUCION NETA EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(262,383,057)	(1,053,510,692)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>6,395,520,429</u>	<u>7,449,031,121</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>6,133,137,372</u>	<u>6,395,520,429</u>

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Estado de Flujos de Efectivo (Valores en RD\$)

	Año terminado el 31 de diciembre de	
	2023	2022 (Nota 30)
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	<u>556,331,937</u>	<u>385,089,570</u>
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Provisiones:		
Cartera de crédito	42,192,779	14,903,868
Bienes recibidos en recuperación de créditos	-	988,118
Rendimientos por cobrar	2,658,082	499,040
Operaciones Contingentes	5,216,675	-
Depreciaciones y amortizaciones	28,955,624	24,457,239
Ganancias por ventas de bienes recibidos	(120,156,222)	(18,798,819)
Ganancias por ventas de activos fijos		(1,407,452)
Provisión otras contingencias	(2,595,206)	5,963,400
Impuesto sobre la renta diferido	639,387	(33,772,373)
Retiro y/o ajustes de activos fijos		-
Intereses por pagar de captaciones y financiamientos	33,183,927	19,949,194
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	(88,728,736)	(67,141,651)
Efecto fluctuación cambiaria neto	4,123,339	(6,219,292)
Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir	10,915	246,430
Programas de lealtad	30,851,410	27,515,652
Otros ingresos (gastos)	148,155	952,942
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	32,064,104	42,109,781
Cuentas por cobrar	(13,599,380)	250,779,407
Cargos diferidos	7,125,311	(82,262,433)
Activos diversos	235,024	(9,550,638)
Otros pasivos	16,288,821	126,372,821
Intereses por pagar	(19,949,194)	(12,173,493)
Total de ajustes	<u>(41,335,185)</u>	<u>283,411,741</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>514,996,752</u>	<u>668,501,311</u>

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


José A. Rodríguez Copello
Presidente


Ninive Mena G
Vicepresidente Senior de
Operaciones y TI



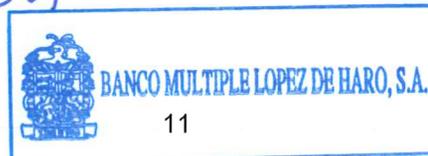
Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto (Valores en RD\$)

	Capital pagado	Capital adicional pagado	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultado del ejercicio	Total patrimonio
Saldos al 1 de enero de 2022	1,316,684,900	9,239,250	60,310,205	1,680,581	253,598,449	1,641,513,385
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	253,598,449	(253,598,449)	-
Aportes de capital	15,700,000	15,700,000	-	-	-	31,400,000
Aportes en efectivo pendiente de capitalizar (Nota 16)	-	64,713,000	-	-	-	64,713,000
Dividendos pagados (Nota 16):						
Efectivo	-	-	-	(17,809,100)	-	(17,809,100)
Acciones	213,529,200	-	-	(213,529,200)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	385,089,570	385,089,570
Transferencia a otras reservas	-	-	19,254,479	-	(19,254,479)	-
Ajustes de años anteriores	-	-	-	(23,037,544)	-	(23,037,544)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	1,545,914,100	89,652,250	79,564,684	903,186	365,835,091	2,081,869,311
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	365,835,091	(365,835,091)	-
Aportes de capital	26,944,725	26,944,819	-	-	-	53,889,544
Capitalización de aportes	32,356,500	(32,356,500)	-	-	-	-
Dividendos pagados (Nota 16):						
Efectivo	-	-	-	(253,368,957)	-	(253,368,957)
Acciones	47,067,775	49,093,681	-	(96,161,456)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	556,331,937	556,331,937
Transferencia a otras reservas	-	-	27,816,597	-	(27,816,597)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	1,652,283,100	133,334,250	107,381,281	17,207,864	528,515,340	2,438,721,835

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


José A. Rodríguez Copello
 Presidente




Ninive Mena G
 Vicepresidente Senior de
 Operaciones y TI

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

1. Entidad

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

El Banco ofrece servicios múltiples bancarios. Sus principales actividades son conceder préstamos a negocios de capital privado y está facultado a captar recursos mediante la emisión de valores, así como efectuar todo tipo de operación relacionadas con las actividades del Banco. Su domicilio social y administración general tiene sede en la Av. Sarasota No.20, Ensanche La Julia, Santo Domingo, Distrito Nacional y cuenta con 355 y 325 empleados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente.

El detalle de los principales funcionarios es:

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

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

El detalle de la cantidad de oficinas y cajeros automáticos al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

Ubicación	2023		2022	
	Oficinas (*)	Cajeros Automáticos	Oficinas (*)	Cajeros Automáticos
Zona Metropolitana	7	10	7	10
Interior del País	8	7	6	7
	15	17	13	17

(*) Incluye la Oficina Principal y 14 sucursales.

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

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

Los presentes estados financieros fueron aprobados para su emisión el 14 de marzo de 2024, por el Consejo de Administración.

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad

a) **Bases contables y de preparación de los estados financieros**

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

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

b) **Nuevos pronunciamientos contables**

La Superintendencia de Bancos, por medio de la Circular SB: CSB – REG – 202300011, modificó el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas para adecuar el criterio de determinación para los activos que cumplen con la definición de “Equivalentes de Efectivo”, de acuerdo con la Circular son considerados como equivalentes de efectivo las inversiones fácilmente convertibles en efectivo y que tengan un vencimiento no mayor a tres meses desde su fecha de adquisición. La implementación de esta circular es efectiva para la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y la información comparativa contenida en los mismos.

c) **Cambios en las políticas contables**

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

d) **Diferencias con NIIF**

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

- i) De acuerdo con lo requerido por la Superintendencia de Bancos, la provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado con base en una evaluación de riesgos realizada por el Banco siguiendo lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos (en adelante “REA”). Los niveles de provisiones para los créditos comerciales denominados mayores y medianos deudores se miden de conformidad a la clasificación asignada a cada crédito y para los créditos comerciales denominados menores deudores, créditos de consumo e hipotecarios, con base en los días de atraso. La evaluación para los mayores y medianos deudores comerciales incluye la documentación de los expedientes de crédito, considerando las cifras de los estados financieros del prestatario, el comportamiento de pago y los niveles de garantía, siguiendo los lineamientos del REA. La Superintendencia de Bancos permite la constitución de provisiones anticíclicas y adicionales.

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

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

- ii) La cartera de inversiones se clasifica de acuerdo a categorías de riesgo determinadas por la Superintendencia de Bancos que requiere provisiones específicas, siguiendo los lineamientos del REA y disposiciones específicas. Las NIIF requieren las mismas consideraciones indicadas para la cartera de créditos en el literal i) anterior.
- iii) La provisión para los bienes recibidos en recuperación de créditos se determina una vez transcurridos los 120 días subsiguientes a la adjudicación u obtención de la sentencia definitiva:
 - *Bienes muebles*: en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18^{avo} mensual.
 - *Bienes inmuebles*: en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24^{avo} mensual.
 - *Títulos valores*: sigue la base de provisión para inversiones.

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

- iv) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son provisionados conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa, y los rendimientos por cobrar con antigüedad superior a 90 días son provisionados al 100% si son créditos comerciales, de consumo e hipotecarios y a los 60 días si son intereses por tarjetas de crédito. A partir de esos plazos se suspende el devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden. De acuerdo con las NIIF, aplican los mismos criterios que para la provisión sobre cartera de créditos, considerando que los rendimientos por cobrar continúan su devengamiento basado en su valor en libros neto de deterioro.
- v) El Banco traduce las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana (en adelante “Banco Central”) a la fecha del estado de situación financiera. Las NIIF requieren que los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio de contado existente a la fecha del estado de situación financiera.
- vi) La Superintendencia de Bancos autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito con o sin garantía cuando ingresa a cartera vencida y se encuentra 100% provisionado, excepto los créditos a vinculados que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones. De acuerdo con las NIIF, una entidad reducirá directamente el importe en libros de un activo financiero cuando la entidad no tenga expectativas razonables de recuperar un activo financiero en su totalidad o una parte de éste.
- vii) La Superintendencia de Bancos requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ejecutarse su garantía sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado. Las NIIF sólo requieren provisión cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o exista deterioro del mismo.

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

- viii) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las NIIF difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos.
- ix) De conformidad con las prácticas bancarias, los otros ingresos operacionales, tales como comisiones por renovaciones de tarjetas de crédito, operaciones de cartas de crédito y aceptaciones en circulación son reconocidas inmediatamente. De acuerdo con las NIIF, el ingreso debe ser reconocido cuando una entidad transfiere el control de un bien o servicio a lo largo del tiempo y, por ello, satisface una obligación de desempeño. El ingreso se reconoce por el precio de la transacción que se asigna a esa obligación de desempeño.
- x) La Superintendencia de Bancos requiere que los programas de computación, mejoras a propiedad arrendada y plusvalía, entre otros, sean previamente autorizados por dicha Superintendencia para ser registrados como activos intangibles, se clasifiquen como bienes diversos hasta que sean autorizados y se amorticen en un plazo que no exceda los cinco años. Las entidades podrán solicitar plazos mayores de diferimiento, tomando en consideración los lineamientos que establecen las NIIF, debiendo estar sustentados en el informe que realiza el auditor externo. Las NIIF requieren que estas partidas sean registradas directamente como activos intangibles, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros y se amorticen durante su vida útil, considerando el tiempo durante el cual se espera que el Banco utilice esos activos.
- xi) El Manual de Contabilidad establece que la plusvalía adquirida deberá ser amortizada de manera sistemática, a lo largo de su vida útil, la cual no deberá exceder de un plazo de 10 años. De acuerdo con las NIIF, la plusvalía no se amortiza y se somete a pruebas de deterioro a cada fecha de reporte o cuando las circunstancias indiquen que el valor en libros pueda no ser recuperado.
- xii) La Superintendencia de Bancos a través de la Circular SB: Núm. 010/22 y la Circular CSB-REG-202300016 modificó transitoriamente que las entidades de intermediación financiera clasifiquen las inversiones en tres categorías: a negociar, disponibles para la venta y mantenidas hasta su vencimiento, y deben medirse a costo amortizado. Las NIIF establecen tres categorías de instrumentos de deuda de acuerdo a cómo son medidas: costo amortizado, valor razonable con cambios en otros resultados integrales (patrimonio) y valor razonable con cambios en resultados. Dicha clasificación depende del modelo de negocios para la gestión de los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales.
- xiii) La Superintendencia de Bancos ha establecido ciertos criterios prudenciales para la realización de una venta anticipada de inversiones a costo amortizado, estableciendo umbrales que detonan o no la reclasificación de la cartera total medida a costo amortizado. Las NIIF indican que cuando, y sólo cuando, una entidad cambie su modelo de negocio para la gestión de los activos financieros, reclasificará todos los activos financieros afectados.
- xiv) La regulación requiere, para las operaciones con derivados: i) análisis de sensibilidad para cada tipo de riesgo de mercado al que está expuesta al cierre del ejercicio, indicando cómo se hubiesen visto afectados los resultados o el patrimonio, por cambios posibles en la variable relevante de riesgo; ii) métodos y supuestos utilizados para el análisis de sensibilidad; iii) cambios que se introdujeron al método utilizado en el ejercicio anterior –si lo hubo- y las razones del cambio. Las NIIF tienen este requerimiento para todos los instrumentos financieros y no solo para las operaciones con derivados.

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

- xv) De conformidad con las regulaciones bancarias vigentes, el Banco clasifica como actividades de inversión y de financiamiento los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente. Las NIIF requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de los flujos de las actividades de operación. En adición, los movimientos en inversiones se muestran netos en las actividades de inversión según el regulador. Las NIIF requieren que dichos movimientos se expongan en forma separada.
- xvi) Las entidades de intermediación financiera determinan la vida útil estimada de las propiedades, muebles y equipo al momento de su adquisición, y registran en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados aun cuando estén en uso. Las NIIF requieren que el valor residual y la vida útil de un activo sean revisados como mínimo al término de cada período anual, y si las expectativas difieren de las estimaciones previas, se contabilice el efecto como un cambio en estimado.
- xvii) El Manual de Contabilidad establece que el superávit por revaluación incluido en el patrimonio podrá ser transferido directamente a ganancias acumuladas, cuando se produzca la baja en cuenta del activo y cuando el valor neto de realización sea menor que el valor en libros. De acuerdo con las NIIF, se permite reclasificar los cargos de depreciación de los valores revaluados desde la cuenta de Superávit por Revaluación a la cuenta contable de Utilidades por Aplicar.
- xviii) La Superintendencia de Bancos requiere que las entidades de intermediación financiera registren una provisión para operaciones contingentes, la cual incluye entre otras, garantías otorgadas, cartas de crédito emitidas no negociadas y montos no utilizados de líneas de crédito de utilización automática, con base en una clasificación de riesgo siguiendo los lineamientos del REA. Las NIIF requieren registrar la estimación de las pérdidas crediticias esperadas sobre compromisos de préstamo de forma congruente con sus expectativas de disposiciones dicho compromiso.
- xix) El Banco registra, a través del método de línea recta en los resultados del período en que se incurren, los pagos realizados por concepto de arrendamientos operativos en base a los períodos establecidos en los contratos correspondientes. Las NIIF requieren que el arrendatario reconozca los arrendamientos operativos de la forma siguiente: a) al inicio del arrendamiento en los libros del arrendatario se debe reconocer un activo por el derecho a uso del activo objeto del arrendamiento y un pasivo financiero por la obligación contraída en el arrendamiento; b) posterior al reconocimiento inicial, el activo se amortiza de manera lineal durante la vigencia del arrendamiento y el pasivo varía para reflejar los pagos realizados por el arrendamiento y los intereses generados por el mismo; y c) en el estado de resultados, los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuestos por el gasto de la amortización del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.

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

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

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

e) Uso de estimados

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia haga estimaciones y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período. Los estimados se usan principalmente para contabilizar las provisiones para activos riesgosos, compensaciones a empleados y personal ejecutivo, programa de fidelidad de clientes, depreciación y amortización de activos a largo plazo, deterioro de los activos de largo plazo, impuesto sobre la renta corriente y diferido y contingencias. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

f) Efectivo y equivalentes de efectivo

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

Se consideran como equivalentes de efectivo, aquellas inversiones que sean fácilmente convertibles a efectivo y con vencimiento menor a tres meses contados desde la fecha de adquisición.

g) Inversiones

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

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

La Circular SB: Núm. 010/22 y la Circular CSB-REG-202300016 modificaron transitoriamente que las entidades de intermediación financiera clasifiquen las inversiones en tres categorías: a negociar, disponibles para la venta y mantenidas hasta su vencimiento, y deben registrarse a su costo amortizado independientemente de su categoría. Las inversiones deben clasificarse en las categorías previamente mencionadas de acuerdo al modelo de negocio del Banco considerando se cumplan las siguientes características:

- A negociar: Son aquellas inversiones que el Banco tiene en posición propia, con la intención de obtener ganancias derivadas de las fluctuaciones en sus precios como participantes de mercado y que cotizan en una bolsa de valores u otro mercado organizado. Esos valores no pueden permanecer en esta categoría más de 180 días a partir de su fecha de adquisición, plazo durante el cual deben ser vendidos.
- Disponibles para la venta: Comprenden las inversiones mantenidas intencionalmente para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez o inversiones que el Banco está dispuesto a vender en cualquier momento, y que cotizan en un mercado activo u organizado.

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

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

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

Provisión para inversiones en valores

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

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

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

h) Participaciones en otras sociedades

Las participaciones en otras sociedades se registran de acuerdo con el grado de control que tenga la entidad sobre las entidades en las que participa, ya sea en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos.

Las inversiones registradas en esta categoría se valorizarán aplicando el método de la participación patrimonial.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no posee participaciones en otras sociedades.

i) Cartera de crédito y provisión para créditos

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

Provisión para cartera de créditos

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

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

Tipos de provisión

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

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

Provisión genérica

Todas aquellas provisiones que provienen de créditos clasificados en “A” se consideran genéricas (estas provisiones son las mínimas establecidas por la Superintendencia de Bancos).

Provisión específica

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

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

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

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

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

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

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

- c) *Menores deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios*: Se determina con base en los días de morosidad.

Provisión para Rendimientos por Cobrar

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

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

Cobertura de cartera vencida

Las provisiones específicas y genéricas deben cubrir el 100% (cien, por ciento) de la cartera vencida como lo establece el Reglamento de Evaluación de Activos (REA).

Provisión anticíclica

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

Las provisión anticíclica no podrá ser utilizada para compensar deficiencias de otras cuentas de provisiones. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Banco no mantiene provisiones anticíclicas constituidas.

Provisiones adicionales

En cuanto a los excedentes de provisiones que se generen de cancelaciones y mejorías de clasificación de deudores y emisores, formalización de garantías, así como la venta de Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos, podrán ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos en los que el Banco presente necesidades de provisión.

El Banco podrá constituir y registrar provisiones adicionales a las específicas, genéricas, individuales obligatorias, anticíclicas y aquellas constituidas para cubrir la cartera vencida en las cuentas contables correspondientes para el cómputo de capital secundario y adicionales por riesgo de activos. El monto máximo de estas provisiones es el uno por ciento (1%) de los activos y contingentes ponderados por riesgo crediticio. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Banco no mantiene provisiones adicionales que aplicables para el cómputo del capital secundario.

Las provisiones adicionales se determinarán con base en los excedentes de provisiones resultantes de la diferencia entre las provisiones requeridas, luego de aplicar el proceso de autoevaluación mensual instruido por el Reglamento de Evaluación de Activos (REA), y las provisiones constituidas contablemente según la circular SB230005 emitida por la Superintendencia de Bancos. Al 31 de diciembre de 2023 el Banco mantiene RD\$32 millones de provisiones adicionales (Nota 10).

Faltante de provisión

En caso de que el Banco presente faltantes podrá realizar transferencias desde la cuenta de otras provisiones adicionales hacia las que requieran tal complementivo.

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

Reverso y transferencia de provisión

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

Otras consideraciones

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

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

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

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

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

Castigos de préstamos:

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

Garantías

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

- Polivalentes, son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso múltiple, de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta.
- No polivalentes, son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por lo tanto, de difícil realización dado su origen especializado.

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

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

Provisión para Rendimientos por Cobrar

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

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

Evaluación para los microcréditos

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

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

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

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

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

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

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

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

k) Bienes recibidos en recuperación de créditos

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

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

Provisión para Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

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

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

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

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

l) Cargos diferidos

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

m) Intangibles

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

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

n) Activos y pasivos en monedas extranjeras

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

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

Al 31 de diciembre de 2023, la tasa de cambio establecida por el Banco Central de la República Dominicana era de RD\$57.8265 (2022: RD\$55.9819), en relación con el dólar estadounidense y de RD\$64.0186 (2022: RD\$59.7148), en relación con el euro.

o) Costos de beneficios de empleados

Bonificación

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

Plan de pensiones

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

Prestaciones laborales

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

Otros beneficios

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

p) Fondos tomados a préstamo

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

q) Reconocimiento de los ingresos y gastos más significativos

Ingresos y Gastos Financieros

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

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

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

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

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

Ingresos por Comisiones y Otros Servicios Varios

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

Otros Ingresos y Gastos

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

r) Otras provisiones

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

s) Impuesto sobre la renta

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

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

El impuesto sobre la renta diferido es reconocido sobre las diferencias temporales que surgen entre la base impositiva de activos y pasivos y sus valores en libros. El impuesto diferido se determina usando las tasas impositivas que han estado vigentes o sustancialmente vigentes a la fecha del estado de situación financiera y que se espera serán aplicadas cuando el impuesto diferido activo relacionado se realice o el impuesto diferido pasivo se cancele. El impuesto diferido activo es reconocido sólo en la medida en que sea probable que se generará ganancia imponible futura que esté disponible para ser utilizada contra la diferencia temporal.

t) Contingencias

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

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

Provisión para Contingencias

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

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

u) Arrendamientos operativos

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

v) Baja en un activo financiero

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

w) Deterioro del valor de los activos

El Banco revisa sus activos de larga vida, tales como propiedades, muebles y equipo y sus intangibles identificados con la finalidad de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones. La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones, es medido mediante la comparación del valor contable de los activos con los flujos netos de efectivos descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida será el equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

x) Distribución de dividendos

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

3. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo consiste en:

	2023	2022
	RD\$	RD\$
Efectivo:		
Caja, incluye US\$1,063,608 (2022: US\$979,028)	205,724,972	172,748,542
Banco Central de la República Dominicana, incluye US\$63,508,723 (2022: US\$52,096,707)	4,740,951,545	4,753,499,899
Bancos del país, incluye US\$2,433,513 (2022: US\$2,799,213)	506,459,274	401,045,479

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

	2023 RD\$	2022 RD\$
Bancos del extranjero, incluye US\$11,486,382 (2022: US\$18,675,859)	664,217,259	1,045,510,053
Equivalentes de efectivo	15,210,995	13,405,681.00
Rendimientos por cobrar, incluye US\$41,062 en 2022	573,327	9,310,775
	<u>6,133,137,372</u>	<u>6,395,520,429</u>

El Banco cuenta con cobertura excedente sobre el requerimiento mínimo de Encaje Legal en RD\$19,850,809 (2022: RD\$19,650,132) y en US\$18,584,802 (2022: US\$13,698,361) (Nota 17).

4. Inversiones

Las inversiones están compuestas como sigue:

Al 31 de diciembre de 2023

Tipo de inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
Disponibles para la venta:				
Notas del Banco Central	Banco Central	2,169,729,204	10.86%	2024-2028
Certificados de Inversión	Banco Central	50,994,510	10.50%	2024
Bonos de caja o básicos	Ministerio de Hacienda	212,069,064	11.27%	2024-2026
		<u>2,432,792,778</u>		
Rendimientos por cobrar		86,167,594		
		<u>2,518,960,372</u>		
Mantenidas al vencimiento:				
Bonos de caja o básicos	Ministerio de Hacienda	45,304,680	8.00%	2028
Rendimientos por cobrar		203,536		
		<u>45,508,216</u>		
		<u>2,564,468,588</u>		

Al 31 de diciembre de 2022

Tipo de inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de interés promedio ponderada	Vencimiento
Disponibles para la venta:				
Notas del Banco Central	Banco Central	1,528,708,452	8.68%	2023-2027
Certificados de inversión	Banco Central	52,338,787	11.00%	2024
Bonos de caja o básicos	Ministerio de Hacienda	305,224,231	10.89%	2023-2026
		<u>53,475,767</u>		
Rendimientos por cobrar		<u>1,939,747,237</u>		
Mantenidas hasta el vencimiento:				
Bonos de caja o básicos	Ministerio de Hacienda	45,373,487	8.00%	2028
Rendimientos por cobrar		203,558		
		<u>45,577,045</u>		
		<u>1,985,324,282</u>		

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

El Banco mantiene inversiones en valores restringidas en garantía de Facilidades de Liquidez Rápida (Nota 13) por un importe de RD\$928,825,872 y RD\$613,844,687 al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente.

5. Cartera de créditos

Al 31 de diciembre 2023 y 2022, la cartera de créditos se desglosa de la siguiente forma:

a) Por tipo de crédito

	2023 RD\$	2022 RD\$
<u>Créditos comerciales:</u>		
Préstamos, incluye US\$85,028,941 (2022: US\$66,630,463)	9,765,393,073	7,339,754,493
Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>23,460,865</u>	<u>35,292,313</u>
	<u>9,788,853,938</u>	<u>7,375,046,806</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Tarjetas de crédito personales, incluye US\$2,939,596 (2022: US\$2,707,914)	482,121,458	436,026,660
Préstamos de consumo, incluye US\$6,769,526 (2022: US\$6,153,096)	<u>710,333,658</u>	<u>673,007,205</u>
	<u>1,192,455,116</u>	<u>1,109,033,865</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Adquisición de viviendas, incluye US\$41,751,501 (2022: US\$40,012,803)	3,216,278,482	3,088,022,267
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros, incluye US\$3,137,514 (2022: US\$2,887,006)	<u>212,932,198</u>	<u>213,232,249</u>
	<u>3,429,210,680</u>	<u>3,301,254,516</u>
	<u>14,410,519,734</u>	<u>11,785,335,187</u>
Rendimientos por cobrar, incluye US\$625,362 (2022: US\$499,469)	88,728,736	67,141,651
Provisión para créditos, incluye US\$1,808,416 (2022: US\$2,198,693)	<u>(277,116,021)</u>	<u>(210,570,897)</u>
	<u>14,222,132,449</u>	<u>11,641,905,941</u>

b) Condición de la cartera de créditos

	2023 RD\$	2022 RD\$
<u>Créditos comerciales:</u>		
Vigentes, incluye US\$78,207,624 (2022: US\$59,287,113)	8,821,043,643	6,771,306,696
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$33,557 (2022: US\$13,231)	7,227,019	2,691,319

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

	2023 RD\$	2022 RD\$
Reestructurada:		
Vigentes, incluye US\$2,831,693 (2022: US\$5,630,651)	204,273,136	344,628,100
En mora (de 31 a 90 días)	109,357	-
En cobranza judicial:		
Vigentes	4,235,906	7,115,793
Vencidos (más de 90 días)	14,175,525	23,175,059
	<u>9,051,064,586</u>	<u>7,148,916,967</u>
Créditos a la microempresa:		
Vigentes, incluye US\$3,956,067 (2022: US\$1,699,467)	737,789,352	226,129,839
	<u>737,789,352</u>	<u>226,129,839</u>
Créditos de consumo:		
Vigentes, incluye US\$9,480,712 (2022: US\$8,693,449)	1,145,586,706	1,070,949,506
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$185,286 (2022: US\$147,301)	31,185,971	21,632,347
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$22,366 (2022: US\$5,370)	5,015,602	6,532,407
Reestructurada:		
Vigentes	2,870,662	2,518,817
En mora (de 31 a 90 días)		13,199
Vencidos (más de 90 días)	3,338,635	-
En cobranza judicial:		
Vigentes	91,522	83,471
En mora (de 31 a 90 días) incluye US\$1,893	337,183	6,926
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$18,865 (2022: US\$14,889)	4,028,835	7,297,192
	<u>1,192,455,116</u>	<u>1,109,033,865</u>
Créditos hipotecarios:		
Vigentes, incluye US\$44,791,481 (2022: US\$42,801,178)	3,419,359,589	3,279,529,232
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$2,979 (2022: US\$4,076)	228,681	389,349
Vencidos (más de 90 días)	-	2,520,403
Reestructurada:		
Vigentes	4,154,591	4,194,049
En cobranza judicial:		
Vigentes	-	4,146,549
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$94,556 (2022: US\$94,556)	5,467,819	10,474,934
	<u>3,429,210,680</u>	<u>3,301,254,516</u>
Rendimientos por cobrar:		
Vigentes, incluye US\$556,672 (2022: US\$302,747)	77,817,950	49,606,923
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$27,962 (2022: US\$31,032)	5,354,878	4,460,448
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$4,796 (2022: US\$972)	935,623	670,502

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

	2023 RD\$	2022 RD\$
Reestructurados:		
Vigentes, incluye US\$32,115 (2022: US\$137,186)	2,714,027	8,064,454
En mora (de 31 a 90 días), (2022: US\$24,854)	137,782	1,529,695
Vencidos (más de 90 días)	202,479	-
En cobranza judicial:		
Vigentes, incluye US\$2	42,848	46,658
En mora (de 31 a 90 días)	-	723
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$3,819 (2022: US\$2,678)	<u>1,523,149</u>	<u>2,762,248</u>
	<u>88,728,736</u>	<u>67,141,651</u>
Provisión para créditos, incluye US\$1,808,416 (2022: US\$2,198,693)	<u>(277,116,021)</u>	<u>(210,570,897)</u>
	<u>14,222,132,449</u>	<u>11,641,905,941</u>

c) Por tipo de garantía

	2023 RD\$	2022 RD\$
Con garantías polivalentes, incluye US\$128,067,292 (2022: US\$108,332,482) (1)	11,945,475,990	9,292,174,687
Con garantías no polivalentes, incluye US\$1,700,009 (2022: US\$1,690,962) (2)	105,107,365	352,130,396
Sin garantías, incluye US\$9,859,778 (2022: US\$8,367,838) (3)	<u>2,359,936,379</u>	<u>2,141,030,104</u>
	<u>14,410,519,734</u>	<u>11,785,335,187</u>
Rendimientos por cobrar, incluye US\$625,363 (2022: US\$499,469)	88,728,736	67,141,651
Provisión para créditos, incluye US\$1,808,416 (2022: US\$2,198,693)	<u>(277,116,021)</u>	<u>(210,570,897)</u>
	<u>14,222,132,449</u>	<u>11,641,905,941</u>

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

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

d) *Por origen de los fondos*

	2023 RD\$	2022 RD\$
Propios, incluye US\$138,005,515 (2022: US\$115,981,909)	12,939,977,020	10,668,547,292
Préstamos Banco Central, incluye US\$1,621,564 (2022: US\$2,409,373)	<u>1,470,542,714</u>	<u>1,116,787,895</u>
	<u>14,410,519,734</u>	<u>11,785,335,187</u>
Rendimientos por cobrar, incluye US\$625,363 (2022: US\$499,469)	88,728,736	67,141,651
Provisión para créditos, incluye US\$1,808,416 (2022: US\$2,198,693)	<u>(277,116,021)</u>	<u>(210,570,897)</u>
	<u>14,222,132,449</u>	<u>11,641,905,941</u>

e) *Por plazos*

	2023 RD\$	2022 RD\$
Corto plazo (hasta un año), incluye US\$28,831,570 (2022: US\$29,760,310)	3,107,031,511	3,674,772,319
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años), incluye US\$4,062,498 (2022: US\$17,980,316)	1,484,743,581	1,904,222,609
Largo plazo (mayor de tres años), incluye US\$106,733,011 (2022: US\$71,150,124)	<u>9,818,744,642</u>	<u>6,206,340,259</u>
	<u>14,410,519,734</u>	<u>11,785,335,187</u>
Rendimientos por cobrar, incluye US\$625,363 (2022: US\$499,469)	88,728,736	67,141,651
Provisión para créditos, incluye US\$1,808,416 (2022: US\$2,198,693)	<u>(277,116,021)</u>	<u>(210,570,897)</u>
	<u>14,222,132,449</u>	<u>11,641,905,941</u>

f) *Por sectores económicos*

	2023 RD\$	2022 RD\$
Agricultura, caza, silvicultura, incluye US\$153	47,059,776	42,119,696
Pesca	-	2,250,999
Industrias manufactureras, incluye US\$5,991,395 (2022: US\$3,527,711)	665,568,356	395,329,071
Suministro de electricidad, gas y agua, incluye US\$1,032	496,061	-
Construcción, incluye US\$16,764,985 (2022: US\$16,083,112)	2,725,635,253	2,222,041,707
Comercio al por mayor y al por menor, incluye US\$6,806,460 (2022: US\$4,666,519)	728,515,006	589,789,682
Hoteles y restaurantes, incluye US\$13,747,722 (2022: US\$8,515,716)	1,079,660,241	523,514,637
Transporte, almacenamientos y comunicación, incluye US\$3,011,637 (2022: US\$2,680,357)	526,985,427	396,681,165

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

	2023 RD\$	2022 RD\$
Intermediación financiera, incluye US\$904,532	54,301,135	20,083,756
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria, incluye US\$2,368	6,389,166	-
Actividades inmobiliarias empresariales y de alquiler, incluye, US\$25,913,745 (2022: US\$13,599,995)	2,893,151,533	1,392,167,178
Enseñanza, incluye US\$6,203	189,474,524	28,080,458
Servicios sociales y de salud, incluye US\$485,722	72,563,351	26,748,045
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales, incluye US\$7,235,342 (2022: US\$51,692)	446,625,468	136,150,508
Hogares privados con servicios domésticos, incluye US\$4,157,604 (2022: US\$16,257,607)	344,431,767	1,600,089,904
Préstamos hipotecarios, incluye US\$44,889,016 (2022: US\$42,899,809)	3,429,210,680	3,301,254,516
Préstamos consumo, incluye US\$6,769,526 (2022: US\$6,153,096)	710,333,658	673,007,205
Tarjeta de crédito, incluye US\$2,939,596 (2022: US\$2,707,914)	482,121,458	436,026,660
Organizaciones y órganos extraterritoriales, incluye US\$41	7,996,874	-
	<u>14,410,519,734</u>	<u>11,785,335,187</u>
Rendimientos por cobrar, incluye US\$625,363 (2022: US\$499,469)	88,728,736	67,141,651
Provisión para créditos, incluye US\$1,808,416 (2022: US\$2,198,693)	<u>(277,116,021)</u>	<u>(210,570,897)</u>
	<u>14,222,132,449</u>	<u>11,641,905,941</u>

6. Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar consisten en:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Comisiones por cobrar, incluye US\$9,714 (2022: US\$8,495)	1,694,209	1,632,437
Cuentas por cobrar diversas:		
Anticipo a proveedores	1,540,124	-
Cuentas por cobrar al personal	30,192	21,500
Depósitos en garantía	4,925,231	4,089,292
Cargos por cobrar tarjetas de crédito, incluye US\$20 (2022: US\$25)	1,235,377	977,903
Cuentas por recuperar, incluye US\$18	3,983	-
Otras cuentas por cobrar (a), incluye US\$23,289 (2022: US\$169)	<u>18,493,828</u>	<u>7,613,347</u>
	<u>27,922,944</u>	<u>14,334,479</u>

(a) Dentro de este importe existe un valor de RD\$13,599,400 (2022: RD\$6,715,800) correspondiente a liquidación de operaciones de cajeros automáticos.

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

7. Bienes recibidos en recuperación de créditos

Un resumen se presenta a continuación:

	2023	2022
Mobiliarios y equipos recibidos en recuperación de créditos		
Hasta 40 meses de adjudicados	21,048,195	-
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos		
Hasta 40 meses de adjudicados	<u>133,244,911</u>	<u>177,224,601</u>
	<u>154,293,106</u>	<u>177,224,601</u>
Provisión para mobiliarios y equipos recibidos en recuperación de créditos		
Hasta 40 meses de adjudicados	(5,310,654)	-
Provisión para bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos		
Hasta 40 meses de adjudicados	<u>(34,058,708)</u>	<u>(71,646,359)</u>
	<u>(39,369,362)</u>	<u>(71,646,359)</u>
	<u>114,923,744</u>	<u>105,578,242</u>

8. Propiedades, muebles y equipos

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

	2023				Total RD\$
	Edificaciones RD\$	Mobiliarios y equipos RD\$	Mejoras en propiedades arrendadas RD\$	Construcciones y adquisiciones en proceso RD\$	
Valor bruto al 1 de enero de 2023	19,055,020	111,803,436	61,152,914	8,994,224	201,005,594
Adquisiciones	46,067,465	42,738,415	-	13,580,058	102,385,938
Transferencias	-	8,734,395	7,793,122	(16,527,517)	-
Retiros	-	(26,464,565)	-	(123,205)	(26,587,770)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2023	<u>65,122,485</u>	<u>136,811,681</u>	<u>68,946,036</u>	<u>5,923,560</u>	<u>276,803,762</u>
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2023	(10,001,572)	(50,876,811)	(59,324,108)	-	(120,202,491)
Gasto de depreciación	(2,737,554)	(22,816,605)	(2,756,108)	-	(28,310,267)
Retiros	-	26,439,614	-	-	26,439,614
Valor al 31 de diciembre de 2023	<u>(12,739,126)</u>	<u>(47,253,802)</u>	<u>(62,080,216)</u>	<u>-</u>	<u>(122,073,144)</u>
Propiedades, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2023	<u>52,383,359</u>	<u>89,557,879</u>	<u>6,865,820</u>	<u>5,923,560</u>	<u>154,730,618</u>
	2022				
	Edificaciones RD\$	Mobiliarios y equipos RD\$	Mejoras en propiedades arrendadas RD\$	Construcciones y adquisiciones en proceso RD\$	Total RD\$
Valor bruto al 1 de enero de 2022	19,055,020	98,553,386	61,152,914	-	178,761,320
Adquisiciones	-	31,764,215	-	8,994,224	40,758,439
Retiros	-	(18,514,165)	-	-	(18,514,165)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2022	<u>19,055,020</u>	<u>111,803,436</u>	<u>61,152,914</u>	<u>8,994,224</u>	<u>201,005,594</u>

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

	2022				Total RD\$
	Edificaciones RD\$	Mobiliarios y equipos RD\$	Mejoras en propiedades arrendadas RD\$	Construcciones y adquisiciones en proceso RD\$	
Depreciación acumulada al 1 enero de 2022	(9,048,821)	(47,434,741)	(57,116,962)	-	(113,600,524)
Gasto de depreciación	(952,751)	(20,558,865)	(2,207,146)	-	(23,718,762)
Retiros	-	17,116,795	-	-	17,116,795
Valor al 31 de diciembre de 2022	<u>(10,001,572)</u>	<u>(50,876,811)</u>	<u>(59,324,108)</u>	<u>-</u>	<u>(120,202,491)</u>
Propiedades, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2022	<u>9,053,448</u>	<u>60,926,625</u>	<u>1,828,806</u>	<u>8,994,224</u>	<u>80,803,103</u>

9. Otros activos

	2023 RD\$	2022 RD\$
Impuesto sobre la renta diferido (Nota 15)	<u>33,132,986</u>	<u>33,772,374</u>
Pagos anticipados		
Anticipo de Impuesto sobre la renta (a)	110,877,937	117,253,239
Otros	<u>1,564,759</u>	<u>2,314,767</u>
	<u>112,442,696</u>	<u>119,568,006</u>
Intangibles		
Software (b)	82,083,368	82,083,368
Amortización acumulada	<u>(81,760,689)</u>	<u>(81,115,332)</u>
	<u>322,679</u>	<u>968,036</u>
Bienes diversos		
Papelería, útiles y otros materiales	<u>5,090,475</u>	<u>5,325,499</u>
	<u>5,090,475</u>	<u>5,325,499</u>
	<u>150,988,836</u>	<u>159,633,915</u>

- (a) Incluye pago único voluntario anticipado del impuesto sobre la renta con un saldo pendiente de compensar por RD\$6,721,205 (2022: RD\$8,065,445), que se está compensando del referido impuesto en un plazo de 15 años a partir de 2014, según calendario establecido en virtud de un acuerdo firmado entre la Asociación de Bancos Comerciales de la República Dominicana, Inc., la Dirección General de Impuestos Internos y el Ministerio de Hacienda el 8 de febrero de 2013.

El 21 de diciembre de 2020 fue firmado un acuerdo entre el Ministerio de Hacienda, la Dirección General de Impuestos Internos y las entidades de intermediación financiera, mediante el cual, éstas últimas se comprometen, en adición a cualquier otro pago a cuenta o anticipo obligatorio consignado en la ley, a realizar voluntariamente un pago de anticipo a cuenta del impuesto sobre la renta por un monto conjunto de RD\$20,000 millones. Las entidades tendrán el derecho de deducir en un periodo de 10 años en cada declaración anual del impuesto a pagar iniciando en el ejercicio fiscal 2022, un monto de deducción equivalente a un 5% para los primeros dos ejercicios fiscales y 11.25% para los próximos ocho ejercicios fiscales terminando en el 2031. Al 31 de diciembre de 2023 el saldo pendiente de compensar asciende a RD\$103,441,069 (2022: RD\$109,187,795).

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

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

10. Resumen de provisiones para activos riesgosos

El movimiento de las provisiones para activos riesgosos es:

	2023					
	Cartera de créditos RD\$	Inversiones RD\$	Rendimientos por cobrar RD\$	Bienes recibidos en recuperación de créditos RD\$	Operaciones contingentes RD\$	Total RD\$
Saldos al 1 enero de 2023	203,392,306	-	7,178,591	71,646,359	8,150,131	290,367,387
Constitución de provisiones	42,192,779	-	2,658,082	-	5,216,675	50,067,536
Castigo contra provisiones	(15,265,494)	-	(2,385,743)	-	-	(17,651,237)
Transferencias	37,902,803	-	(2,564,213)	(32,276,997)	(3,061,593)	-
Descargo por venta de bienes adjudicados	-	-	-	-	-	-
Ajustes por diferencia cambiaria	3,988,270	-	18,641	-	116,428	4,123,339
Saldos al 31 de diciembre de 2023	272,210,664	-	4,905,358	39,369,362	10,421,641	326,907,025
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2023 (a)	240,145,636	-	4,905,358	39,369,362	10,421,641	294,841,997
Exceso (b)	32,065,028	-	-	-	-	32,065,028

	2022					
	Cartera de créditos RD\$	Inversiones RD\$	Rendimientos por cobrar RD\$	Bienes recibidos en recuperación de créditos RD\$	Operaciones contingentes RD\$	Total RD\$
Saldos al 1 enero de 2022	239,804,565	-	21,486,518	23,157,140	9,763,216	294,211,439
Constitución de provisiones	14,903,868	-	499,040	988,118	-	16,391,026
Castigo contra provisiones	(7,388,641)	-	(5,401,629)	-	-	(12,790,270)
Transferencias	(38,313,897)	-	(8,901,491)	48,726,617	(1,511,229)	-
Descargo por venta de bienes adjudicados	-	-	-	(1,225,516)	-	(1,225,516)
Ajustes por diferencia cambiaria	(5,613,589)	-	(503,847)	-	(101,856)	(6,219,292)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	203,392,306	-	7,178,591	71,646,359	8,150,131	290,367,387
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2022 (a)	198,205,919	-	5,085,837	71,646,359	7,933,681	282,871,796
Exceso	5,186,387	-	2,092,754	-	216,450	7,495,591

- (a) En el caso de la cartera de créditos corresponden a las provisiones específicas por riesgo.
- (b) Corresponden a provisiones adicionales, definidos como parte de la política interna del Banco, generados por situaciones específicas como cancelaciones, mejorías de clasificación de deudores, formalización de garantías y la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos.

11. Depósitos del público

Los depósitos del público consisten en:

31 de diciembre de 2023

	Moneda nacional RD\$	Tasa promedio ponderada	Moneda extranjera RD\$	Tasa promedio ponderada	Total RD\$
a) Por tipo					
A la vista	1,434,798,537	1.18%	-	-	1,434,798,537
De ahorro	836,595,766	0.60%	7,312,400,771	0.14%	8,148,996,537
A plazo	5,397,726,496	9.39%	4,295,003,351	4.30%	9,692,729,847
Intereses por pagar	22,537,595	-	7,967,446	-	30,505,041
	<u>7,691,658,394</u>		<u>11,615,371,568</u>		<u>19,307,029,962</u>

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

	Moneda nacional RD\$	Tasa promedio ponderada	Moneda extranjera RD\$	Tasa promedio ponderada	Total RD\$
b) Por sector					
Sector público no financiero	9,472,463	-	-	-	9,472,463
Sector privado no financiero	7,575,771,589	6.97%	11,570,516,230	1.68%	19,146,287,819
Sector no residente	83,876,747	0.25%	36,887,892	0.10%	120,764,639
Intereses por pagar	22,537,595	-	7,967,446	-	30,505,041
	<u>7,691,658,394</u>		<u>11,615,371,568</u>		<u>19,307,029,962</u>
c) Por plazo de vencimiento					
0-15 días	2,676,386,594	2.23%	7,888,797,878	0.47%	10,565,184,472
16 - 30 días	291,028,028	9.38%	275,081,237	3.91%	566,109,265
31 - 60 días	1,314,395,364	9.54%	953,029,711	4.36%	2,267,425,075
61 - 90 días	1,495,424,438	10.01%	939,814,508	4.33%	2,435,238,946
91 - 180 días	1,033,536,105	8.97%	1,295,771,678	4.49%	2,329,307,783
181 - 360 días	858,350,270	8.59%	254,909,110	2.70%	1,113,259,380
Intereses por pagar	22,537,595	-	7,967,446	-	30,505,041
	<u>7,691,658,394</u>		<u>11,615,371,568</u>		<u>19,307,029,962</u>

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

	Embargo RD\$	En garantía RD\$	Fallecidos RD\$	Total RD\$
A la vista	9,169,944	-	6,697,119	15,867,063
De ahorro	7,874,137	-	8,196,782	16,070,919
A plazo	15,100,023	393,368,070	6,262,551	414,730,644
	<u>32,144,104</u>	<u>393,368,070</u>	<u>21,156,452</u>	<u>446,668,626</u>

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

	Inactivas RD\$	Abandonadas RD\$	Total RD\$
A la vista	6,974,449	264,817	7,239,266
De ahorro	26,101,242	1,465,117	27,566,359
	<u>33,075,691</u>	<u>1,729,934</u>	<u>34,805,625</u>

31 de diciembre de 2022

	Moneda nacional RD\$	Tasa promedio ponderada	Moneda extranjera RD\$	Tasa promedio ponderada	Total RD\$
a) Por tipo					
A la vista	1,356,653,367	0.87%	-	-	1,356,653,367
De ahorro	788,225,242	0.59%	7,832,752,851	0.10%	8,620,978,093
A plazo	4,648,364,877	8.04%	2,643,141,689	1.62%	7,291,506,566
Intereses por pagar	17,166,403	-	1,730,607	-	18,897,010
	<u>6,810,409,889</u>		<u>10,477,625,147</u>		<u>17,288,035,036</u>

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

	Moneda nacional RD\$	Tasa promedio ponderada	Moneda extranjera RD\$	Tasa promedio ponderada	Total RD\$
b) Por sector					
Sector público no financiero	4,921,381	-	-	-	4,921,381
Sector privado no financiero	6,697,621,017	5.82%	10,397,434,490	0.52%	17,095,055,507
Sector no residente	90,701,088	0.25%	78,460,050	0.10%	169,161,138
Intereses por pagar	17,166,403	-	1,730,607	-	18,897,010
	<u>6,810,409,889</u>		<u>10,477,625,147</u>		<u>17,288,035,036</u>
c) Por plazo de vencimiento					
0-15 días	2,280,087,558	1.23%	7,887,675,390	0.11%	10,167,762,948
16 - 30 días	216,612,020	7.11%	153,269,011	1.06%	369,881,031
31 - 60 días	1,224,504,853	8.37%	626,362,043	1.72%	1,850,866,896
61 - 90 días	587,993,036	8.79%	531,316,531	1.36%	1,119,309,567
91 - 180 días	1,306,596,622	7.59%	763,843,249	2.01%	2,070,439,871
181 - 360 días	1,122,097,596	8.00%	447,814,229	1.07%	1,569,911,825
Más de 1 año	55,351,801	6.46%	65,614,087	3.06%	120,965,888
Intereses por pagar	17,166,403	-	1,730,607	-	18,897,010
	<u>6,810,409,889</u>		<u>10,477,625,147</u>		<u>17,288,035,036</u>

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

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

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

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

12. Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

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

a) Por Tipo

Al 31 de diciembre 2023					
	Moneda nacional RD\$	Tasa promedio Ponderada	Moneda extranjera RD\$	Tasa promedio Ponderada	Total RD\$
A la vista	141,604,251	1.89%	-	-	141,604,251
De ahorro	41,817,128	7.96%	82,858,187	0.10%	124,675,315
A plazo	399,769,329	11.04%	203,073,159	6.12%	602,842,488
Intereses por pagar	1,785,212	-	217,453	-	2,002,665
	<u>584,975,920</u>		<u>286,148,799</u>		<u>871,124,719</u>

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

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

b) Por plazo de vencimiento

	AI 31 de diciembre 2023				
	Moneda nacional RD\$	Tasa promedio Ponderada	Moneda extranjera RD\$	Tasa promedio Ponderada	Total RD\$
0 - 15 días	183,421,379	3.27%	82,858,187	0.10%	266,279,566
16 - 30 días	106,184,434	10.92%	168,024,290	6.12%	274,208,724
31 - 60 días	158,729,326	10.99%	-	-	158,729,326
61 - 90 días	40,000,000	12.00%	-	0.00%	40,000,000
91 - 180 días	94,355,569	10.88%	35,048,869	6.15%	129,404,438
181 - 360 días	500,000	8.50%	-	-	500,000
Intereses por pagar	1,785,212	-	217,453	-	2,002,665
Total	<u>584,975,920</u>		<u>286,148,799</u>		<u>871,124,719</u>

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

El Banco mantiene depósitos restringidos de instituciones financieras por RD\$4,929,311 (2022: RD\$18,459,983) por concepto de embargos de terceros.

13. Fondos tomados a préstamo

Los fondos tomados a préstamos consisten en:

AI 31 de diciembre de 2023

Acreeedores	Modalidad	Garantía	Tasa	Plazo	Saldo RD\$
a) Banco Central:					
Facilidad de liquidez rápida	Préstamo	Instrumentos en valores de deudas (Nota 4)	3%	De 24 a 36 meses	487,731,543
b) Intereses por pagar					676,221
					<u>488,407,764</u>

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

Al 31 de diciembre de 2022

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

14. Otros pasivos

Los otros pasivos consisten en:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Otras obligaciones financieras		
Obligaciones financieras a la vista, incluye US\$38,707 (2022: US\$21,896)	51,169,471	28,646,378
Partidas no reclamadas por terceros, incluye US\$7,848 (2022: US\$28,649)	<u>1,597,966</u>	<u>2,432,763</u>
	<u>52,767,437</u>	<u>31,079,141</u>
Cuentas por pagar y provisiones		
Acreeedores diversos, incluye US\$479,186 (2022: US\$385,668)	125,572,262	119,958,282
Provisiones para contingencias, incluye US\$86,055 (2022: US\$80,001) (Nota 10)	10,421,641	8,150,131
Provisiones para programa de fidelidad	29,976,359	28,454,709
Partidas por imputar, incluye US\$172 (2022: US\$41)	14,740,139	9,499,975
Otras provisiones	<u>29,542,433</u>	<u>19,061,498</u>
	<u>210,252,834</u>	<u>185,124,595</u>
	<u>263,020,271</u>	<u>216,203,736</u>

15. Impuesto sobre la renta

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

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

El Banco, para los años 2023 y 2022, determinó sus impuestos en base al 27% sobre la ganancia neta imponible, que resulta mayor al impuesto sobre activos.

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

La composición del gasto de impuesto sobre la renta mostrado en el estado de resultados por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

	2023 RD\$	2023 RD\$
Impuesto sobre la renta corriente	203,713,532	153,102,726
Impuesto sobre la renta diferido	639,388	(33,772,374)
Otros	(700,706)	9,547,026
	<u>203,652,214</u>	<u>128,877,378</u>

Impuesto corriente:

El Impuesto sobre la renta corriente se determinó de la siguiente forma:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Resultado antes del impuesto sobre la renta	759,984,151	513,966,948
Más (menos) diferencias permanentes:		
Impuestos no deducibles	28,108,662	25,078,354
Pérdidas por cuentas incobrables	10,915	246,430
Gastos y provisiones no admitidos	-	5,963,400
Ingresos de inversiones en fondos de inversión	-	(10,116,238)
Ingresos exentos de bonos del Ministerio de Hacienda	(21,372,618)	(27,161,735)
Ajuste por inflación de bienes recibidos en recuperación de créditos	(6,170,523)	(9,877,206)
Otros	885,902	23
	<u>1,462,338</u>	<u>(15,866,972)</u>
Más (menos) diferencias temporales:		
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	(32,276,997)	48,489,220
Exceso en provisiones de cartera de créditos y rendimientos por cobrar	24,785,893	7,279,135
Otras provisiones	5,061,679	13,748,260
Diferencia en gasto de depreciación fiscal	(5,527,998)	(2,451,967)
Pérdida en retiros de propiedades, muebles y equipos	1,005,497	1,882,511
	<u>(6,951,926)</u>	<u>68,947,159</u>
Renta neta imponible	<u>754,494,563</u>	<u>567,047,135</u>
Tasa impositiva	<u>27%</u>	<u>27%</u>
Impuesto determinado	<u>203,713,532</u>	<u>153,102,726</u>

Impuesto diferido:

La composición del impuesto diferido activo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos	4,377,300	13,092,089
Provisión de operaciones contingentes	1,147,475	534,167
Excesos en provisión de cartera de créditos	8,657,558	1,965,366
Otras provisiones	10,558,378	9,805,032
Propiedades, muebles y equipos	8,392,275	8,375,720
	<u>33,132,986</u>	<u>33,772,374</u>

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

16. Patrimonio neto

El patrimonio consiste en:

	Acciones comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto RD\$	Cantidad	Monto RD\$
Al 31 de diciembre de 2023	<u>25,000,000</u>	<u>2,500,000,000</u>	<u>16,522,831</u>	<u>1,652,283,100</u>
Al 31 de diciembre de 2022	<u>18,000,000</u>	<u>1,800,000,000</u>	<u>15,459,141</u>	<u>1,545,914,100</u>

El 7 de noviembre de 2023 se celebró Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, en la cual se aprobó aumentar el capital social autorizado a la suma de RD\$2,500,000,000.

El capital autorizado está compuesto de 25,000,000 (2022:18,000,000) de acciones ordinarias y nominativas, con un valor nominal de RD\$100 por acción; y la estructura de participación accionaria del Banco es como sigue:

	2023	2022
Participación accionaria		
Personas físicas	59.48%	59.98%
Personas jurídicas	<u>40.52%</u>	<u>40.02%</u>
	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

Al 31 de diciembre de 2023

	Número de accionistas	Cantidad de acciones	Monto RD\$	Porcentaje %
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	18	2,938,136	293,813,600	17.78
No vinculadas a la administración	39	6,890,550	689,055,000	41.70
	<u>56</u>	<u>9,828,686</u>	<u>982,868,600</u>	<u>59.48</u>
Personas jurídicas				
Vinculadas a la administración	5	4,690,520	469,052,000	28.39
No vinculadas a la administración	6	2,003,625	200,362,500	12.13
	<u>11</u>	<u>6,694,145</u>	<u>669,414,500</u>	<u>40.52</u>
	<u>68</u>	<u>16,522,831</u>	<u>1,652,283,100</u>	<u>100.00</u>

Al 31 de diciembre de 2022

	Número de accionistas	Cantidad de acciones	Monto RD\$	Porcentaje %
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	12	2,683,986	268,398,600	17.36
No vinculadas a la administración	25	6,587,830	658,783,000	42.62
	<u>37</u>	<u>9,271,816</u>	<u>927,181,600</u>	<u>59.98</u>
Personas jurídicas				
Vinculadas	2	3,121,796	312,179,600	20.19
No vinculadas	8	3,065,529	306,552,900	19.83
	<u>10</u>	<u>6,187,325</u>	<u>618,732,500</u>	<u>40.02</u>
	<u>47</u>	<u>15,459,141</u>	<u>1,545,914,100</u>	<u>100</u>

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

Distribución de Dividendos

De las utilidades correspondientes a los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, por decisión adoptada por la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas de fecha 26 de abril 2023 y 25 de abril de 2022, se determinó pagar dividendos por un importe de RD\$353,582,200 y RD\$231,338,300 respectivamente, de los cuales se reinvirtieron RD\$96,161,456 (2022: RD\$213,529,200) y se pagaron en efectivo RD\$253,368,957 (2022: RD\$17,809,100). Adicionalmente, del total de dividendos declarados en el año 2023, RD\$4,051,787 fueron pagados en febrero de 2024, esto debido a que al 31 de diciembre de 2023 dos accionistas no habían comunicado su decisión sobre la forma en la cual iban requerir el pago de sus dividendos.

Los dividendos distribuidos en efectivo están sujetos a un impuesto definitivo del 10% retenido a los accionistas.

Capital Adicional Pagado

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

Otras Reservas Patrimoniales

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

17. Límites legales y relaciones técnicas

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

	Diciembre 2023	
	Según Normativa	Según la Entidad
Encaje legal en pesos	995,266,861	1,015,117,671
Encaje legal en dólares	2,387,707,850	3,462,401,916
Créditos individuales o grupos de riesgo:		
Sin garantías	283,645,895	264,698,237
Con garantías	567,291,789	328,742,879
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados		
Sin garantías	283,645,895	264,131,496
Con garantías	567,291,789	255,757,577
Global de créditos a vinculados	945,486,316	869,177,072
Préstamos a funcionarios y empleados	189,097,263	39,164,386
·		
Entidades financieras del exterior	378,194,526	-
Entidades no financieras	189,097,263	-
Entidades financieras	378,194,526	-
Entidades de apoyo y servicios conexos	378,194,526	-
Propiedades, muebles y equipo	1,890,972,631	154,730,618
Contingencias	5,672,917,893	2,756,283,272
Financiamiento en moneda extranjera	567,291,789	-
Solvencia	10%	12.28%

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

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

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

	2023	2022
Activos Ponderados		
Activos Ponderados al 0%	-	-
Activos Ponderados al 5%	3,496,548	4,336,134
Activos Ponderados al 20%	122,401,353	198,850,718
Activos Ponderados al 40%	1,573,774,891	1,480,488,134
Activos Ponderados al 50%	-	-
Activos Ponderados al 100%	<u>11,731,370,529</u>	<u>8,976,484,487</u>
Total Activos Ponderados	13,431,043,321	10,660,159,473
Deducciones de Activos		
Provisiones	<u>344,413,285</u>	<u>343,095,643</u>
Total Activos Ponderados menos Deducciones	<u>13,086,630,036</u>	<u>10,317,063,830</u>
Operaciones Contingentes		
Operaciones Contingentes Ponderadas al 0%	-	-
Operaciones Contingentes Ponderadas al 5%	86,446	23,393
Operaciones Contingentes Ponderadas al 20%	508,170,307	426,855,889
Operaciones Contingentes Ponderadas al 40%	-	-
Operaciones Contingentes Ponderadas al 100%	<u>213,702,822</u>	<u>151,523,730</u>
	721,959,575	578,403,012

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

	2023	2022
Deducciones Contingentes		
Por disposiciones vigentes (Provisión para operaciones contingentes)	<u>10,421,641</u>	<u>8,150,131</u>
Total Operaciones Contingentes menos Deducciones Contingentes	711,537,934	570,252,881
Deducciones al Patrimonio	<u>-</u>	<u>-</u>
Total Activos Contingentes Ponderados por Riesgo Crediticio y Deducciones al Patrimonio	<u>13,798,167,970</u>	<u>10,887,316,711</u>
Capital Requerido por Riesgo de Mercado		
Valor en riesgo por tasa de interés (Ri) x 10	1,554,696,825	1,727,478,473
Valor en riesgo por tasa de cambio (Re) x 10	<u>43,516,547</u>	<u>16,470,827</u>
Capital Requerido por Riesgo de Mercado	<u>1,598,213,372</u>	<u>1,743,949,300</u>
Total Activos Contingentes Ponderados por Riesgo Crediticio y Riesgo de Mercado	<u>15,396,381,342</u>	<u>12,631,266,011</u>

La composición del patrimonio técnico es como sigue:

Capital primario		
Capital en circulación	1,652,283,100	1,545,914,100
Aportes patrimoniales no capitalizados	131,308,250	24,939,250
Reservas obligatorias	107,381,281	79,564,684
Total Capital Primario	<u>1,890,972,631</u>	<u>1,650,418,034</u>
Menos deducciones al Patrimonio	<u>-</u>	<u>(1,118,175)</u>
Total Patrimonio Técnico	<u>1,890,972,631</u>	<u>1,649,299,859</u>

18. Compromisos y contingencias

Los compromisos y contingencias consisten en:

a) Operaciones contingentes:

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

	2023	2022
	RD\$	RD\$
Garantías otorgadas:		
Avales:		
Avales Comerciales, incluye US\$101,000 (2022: US\$431,000)	126,503,485	64,401,587
Líneas de crédito para tarjeta de crédito, incluye US\$24,786,030 (2022: US\$21,312,449)	2,540,851,536	2,134,279,446
Otras líneas de crédito de utilización automática	<u>88,928,251</u>	<u>87,590,021</u>
	<u>2,756,283,272</u>	<u>2,286,271,054</u>

b) Contrato de arrendamiento:

El Banco ha suscrito en condición de arrendatario contratos de arrendamientos de inmuebles que vencen entre los años 2024 y 2027, sujetos al pago de una renta anual de RD\$100,960,268. Durante los períodos terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 el gasto registrado por concepto de dichos arrendamientos fue de RD\$94,791,435 y RD\$87,674,275 respectivamente.

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

c) Litigios:

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, existen varias demandas originadas de las operaciones normales del Banco, las cuales están conociéndose en los Tribunales. La gerencia, luego de considerar la opinión de sus asesores legales, concluye que estas contingencias no resultarán en un efecto material adverso para el Banco. El Banco mantiene una política y procedimiento para el seguimiento y constitución de provisión por el riesgo potencial de los litigios en curso, por lo que, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la gerencia determinó que no era necesaria dicha provisión.

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

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

La Junta Monetaria de la República Dominicana, establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente a 1/6 del 1% anual del total de los activos netos, para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Los gastos por este concepto durante los años 2023 y 2022 fueron de RD\$39,979,456.60 y RD\$37,046,945, respectivamente y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados.

e) Fondo de contingencia:

El artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera No.183-02, del 21 de noviembre del 2002 y el Reglamento para el Funcionamiento del Fondo de Contingencias adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria en fecha 6 de noviembre del 2003, autoriza al Banco Central de la República Dominicana a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencia. El aporte debe ser el 0.25% trimestral del total de activos menos la cuota trimestral de supervisión de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Esta contribución no debe exceder el 1% de las captaciones totales del público.

f) Fondo de consolidación bancaria:

Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención del Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley 92-04, el Banco Central de la República Dominicana crea ese año el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB), con el propósito de proteger a los depositantes y evitar riesgo sistémico. El FCB, se constituye con aportes obligatorios de las entidades de información financiera y otras fuentes según lo establece esta Ley. Tales aportes se calculan sobre el total de las captaciones del público con una tasa anual mínima del 0.17% pagadera de forma trimestral.

En virtud de lo establecido en la Tercera Resolución de la Junta Monetaria, del 15 de diciembre del 2020, se eximió a las entidades de intermediación financiera del pago de los aportes a los Fondos de Contingencia y Consolidación Bancaria el año 2022. Durante el año 2023 el Banco pagó la suma de RD\$45,018,760 por dicho concepto.

19. Cuentas de orden

Las cuentas de orden son las siguientes:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Contra cuenta de custodia de efectos y bienes	511,674	511,674
Garantías prendarias en poder de la institución	443,914,667	570,085,459
Garantías prendarias en poder de terceros	4,308,854,721	2,922,538,776
Garantías hipotecarias en poder de terceros	14,318,660,602	15,351,879,536
Otras garantías en poder de la institución	2,310,000	2,945,000
Otras garantías en poder de terceros	17,598,718,289	55,588,427,648

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

	2023 RD\$	2022 RD\$
Créditos otorgados pendientes de utilizar	2,350,579,734	1,703,757,637
Cuentas castigadas	254,698,844	242,577,109
Rendimientos en suspenso	16,221,087	13,043,071
Capital autorizado	2,500,000,000	1,800,000,000
Activos totalmente depreciados	3,451	3,250
Litigios y demandas pendientes	256,597,600	240,700,000
Líneas de créditos obtenidas pendientes de utilización	284,638,074	275,135,873
Seguros contratados	555,557,444	534,862,997
Endoso pólizas de seguros	1,138,637,275	1,104,731,260
Inversiones adquiridas con descuentos	136,612,081	136,606,213
Inversiones adquiridas con primas	6,667,777	24,479,410
Otras cuentas de orden	471,110,697	565,419,853
	<u>44,644,294,017</u>	<u>81,077,704,766</u>

20. Ingresos y gastos financieros

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

	2023 RD\$	2022 RD\$
Ingresos financieros:		
<i>Por cartera de créditos</i>		
Por créditos comerciales	848,896,041	593,306,021
Por créditos de consumo	210,066,143	186,365,654
Por créditos hipotecarios para la vivienda	317,493,585	224,892,935
Gastos financieros por programas de fidelidad	(45,145,195)	(39,176,305)
	<u>1,331,310,574</u>	<u>965,388,305</u>
<i>Por inversiones</i>		
Por inversiones disponibles para la venta	291,327,296	162,327,000
Por inversiones mantenidas al vencimiento	3,531,171	1,843,793
	<u>294,858,467</u>	<u>164,170,793</u>
Ganancia en venta de inversiones	6,075,043	-
	<u>300,933,510</u>	<u>164,170,793</u>
<i>Otros ingresos financieros</i>		
Por disponibilidades	138,466,762	91,041,735
Total ingresos financieros	<u>1,770,710,846</u>	<u>1,220,600,833</u>
Gastos financieros:		
<i>Por captaciones</i>		
Por depósitos del público	618,766,744	311,363,118
	<u>618,766,744</u>	<u>311,363,118</u>
<i>Por financiamientos</i>		
Por financiamientos obtenidos	8,470,987	21,064,499
Total gastos financieros	<u>627,237,731</u>	<u>332,427,617</u>

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

21. Ingresos (gastos) por diferencias de cambio

	2023 RD\$	2022 RD\$
Ingresos por diferencia de cambio		
Por cartera de créditos	1,135,745,939	991,570,645
Por inversiones	-	43,345,244
Por disponibilidades	738,659,844	1,010,539,419
Por cuentas por cobrar	125,028	20,663,228
Por depósitos del público	1,372,545,431	2,113,094,660
Por otros pasivos	5,772,764	6,504,974
	<u>3,252,849,006</u>	<u>4,185,718,170</u>
Gastos por diferencia de cambio		
Por depósitos del público	(1,750,805,394)	(1,919,941,219)
Por otros pasivos	-	(1,012,921)
Por otros activos	(1,474,908,774)	(2,262,299,430)
	<u>(3,225,714,168)</u>	<u>(4,183,253,570)</u>
	<u>27,134,838</u>	<u>2,464,600</u>

22. Otros Ingresos (gastos) operacionales

Los otros ingresos (gastos) operacionales consisten en:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Otros ingresos operacionales		
<i>Comisiones por servicios</i>		
Por giros y transferencias	41,364,417	1,918,298
Por certificación de cheques	53,900	50,750
Por tarjetas de crédito	143,444,240	126,574,807
Por tarjetas de débito	13,037,238	9,282,091
Por cartas de crédito	214,739	363,893
Por garantías otorgadas	414,569	287,465
Otras comisiones por servicios (a)	117,487,260	141,333,394
	<u>316,016,363</u>	<u>279,810,698</u>
<i>Ingresos diversos</i>		
Ganancias por cambio de divisas al contado	225,753,823	211,881,937
Otros ingresos operacionales diversos	2,339,389	2,217,571
	<u>228,093,212</u>	<u>214,099,508</u>
Total otros ingresos operacionales	<u>544,109,575</u>	<u>493,910,206</u>
Otros gastos operacionales		
<i>Comisiones por servicios</i>		
Por giros y transferencias	(3,395,656)	(3,400,016)
Por servicios de intermediación de valores	(2,041,286)	(1,181,157)
Por sistema integrado de pago electrónico	(10,913)	(12,588)
Por otros servicios	(83,774,108)	(67,482,121)
	<u>(89,221,963)</u>	<u>(72,075,882)</u>

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

	2023 RD\$	2022 RD\$
<i>Gastos diversos</i>		
Por cambio de divisas	(20,154,151)	(15,875,190)
Otros gastos operacionales diversos	(49,111)	-
	<u>(20,203,262)</u>	<u>(15,875,190)</u>
Total otros gastos operacionales	<u>(109,425,225)</u>	<u>(87,951,072)</u>

(a) Se componen principalmente por RD\$79 millones de servicios de gastos legales ofrecidos a clientes en operaciones de préstamos, RD\$22 millones por comisiones relativas a manejo de cuentas y RD\$10.8 millones por gestiones de seguros.

23. Otros ingresos (gastos)

Los otros ingresos (gastos) consisten en:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Otros ingresos		
Recuperación de activos castigados	5,230,717	8,684,161
Ganancia por venta de activos fijos	-	1,419,492
Ganancia por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	120,156,222	18,798,819
Otros ingresos no operacionales	86,871	3,957,841
Ingresos diversos	24,403,091	-
	<u>149,876,901</u>	<u>32,860,313</u>
Otros gastos		
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,759,178)	(11,338,197)
Pérdida por venta de activos fijos	-	(12,040)
Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir	(10,915)	(246,430)
Gastos por eventos de pérdidas operacionales	(4,921,681)	(4,019,270)
Provisiones para otras contingencias	-	(5,963,400)
Otros gastos	(885,903)	(970,784)
	<u>(7,577,677)</u>	<u>(22,550,121)</u>
	<u>142,299,224</u>	<u>10,310,192</u>

24. Remuneraciones y beneficios sociales

Las remuneraciones y beneficios sociales consisten en:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios (a)	307,293,761	271,012,610
Seguros sociales	37,656,252	32,587,887
Contribuciones a planes de pensiones	17,040,119	15,143,128
Otros gastos de personal	85,959,038	74,596,987
	<u>447,949,170</u>	<u>393,340,612</u>

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

- (a) Durante los períodos terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las remuneraciones y beneficios sociales incluyen a la alta gerencia y miembros del Consejo de Administración, compuesta por aquellos empleados que ocupan la posición de vicepresidente en adelante, según se detalla a continuación:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Miembros del consejo de administración	6,376,000	6,045,600
Alta gerencia	<u>102,255,614</u>	<u>82,320,966</u>
	<u>108,631,614</u>	<u>88,366,566</u>

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

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

25. Gestión de riesgos financieros

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

a) Riesgo de mercado

i) Composición del portafolio

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

31 de diciembre de 2023	Importe en libros RD\$	Medición del Riesgo de Mercado	
		Portafolio para negociar RD\$	Portafolio no negociable RD\$
Activos sujetos al riesgo de mercado			
Efectivo y equivalentes de efectivo	6,133,137,372	-	6,133,137,372
Inversiones disponibles para la venta	2,518,960,372	2,518,960,372	-
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	45,508,216	-	45,508,216
Cartera de créditos	14,222,132,449	-	14,222,132,449
Cuentas por cobrar	27,922,944	-	27,922,944
Pasivos sujetos a riesgo de mercado			
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	19,307,029,962	-	19,307,029,962
Depósitos en entidades financieras del país	871,124,719	-	871,124,719
Fondos tomados a préstamo	488,407,764	-	488,407,764

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

31 de diciembre de 2022	Importe en libros RD\$	Medición del Riesgo de Mercado	
		Portafolio para negociar RD\$	Portafolio no negociable RD\$
Activos sujetos al riesgo de mercado			
Efectivo y equivalentes de efectivo	6,395,520,429	-	6,395,520,429
Inversiones disponibles para la venta	1,939,747,237	1,939,747,237	-
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	45,577,045	-	45,577,045
Cartera de créditos	11,641,905,941	-	11,641,905,941
Cuentas por cobrar	14,334,479	-	14,334,479
Pasivos sujetos a riesgo de mercado			
Depósitos del público	17,288,035,036	-	17,288,035,036
Depósitos en entidades financieras del país	383,770,153	-	383,770,153
Fondos tomados a préstamo	413,222,155	-	413,222,155

ii) Exposición a riesgo de mercado

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

Al 31 de diciembre de 2023	Promedio	Máximo	Mínimo
Riesgo de tipo de cambio	4,052,313	5,266,264	2,053,626
Riesgo de tasa de interés	<u>163,393,238</u>	<u>203,096,467</u>	<u>120,217,176</u>
Total	<u>167,445,551</u>	<u>208,362,731</u>	<u>122,270,802</u>
Al 31 de diciembre de 2022	Promedio	Máximo	Mínimo
Riesgo de tipo de cambio	2,953,808	5,102,212	868,801
Riesgo de tasa de interés	<u>152,171,231</u>	<u>206,946,877</u>	<u>73,449,014</u>
Total	<u>155,125,039</u>	<u>212,049,089</u>	<u>74,317,815</u>

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

iii) Riesgo de tasas de interés

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2023 – en moneda nacional (valores expresados en RD\$)

	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
ACTIVOS									
Depósitos en Banco Central	1,068,464,393	-	-	-	-	-	-	-	1,068,464,393
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	365,737,715	-	-	-	-	-	-	-	365,737,715
Créditos vigentes	2,575,935,521	2,497,823,533	227,882,684	15,646,641	58,774,590	62,169,248	792,162,839	3,774,630	6,234,169,686
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	94,423	17,925,856	6,908,603	4,031	12,093	20,155	49,958	799,312	25,814,431
Créditos reestructurados vigentes	20,617,756	30,381,731	-	-	-	-	-	-	50,999,487
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	-	-	-	3,722,241	3,722,241
Inversiones disponibles para la venta	529,899,230	-	46,534,262	14,093,530	524,323,730	62,647,225	1,341,462,395	-	2,518,960,372
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	45,508,216	45,508,216
Total activos sensibles a tasas de interés	4,560,749,038	2,546,131,120	281,325,549	29,744,202	583,110,413	124,836,627	2,133,675,192	53,804,399	10,313,376,541
PASIVOS									
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	2,676,386,594	291,028,028	1,314,395,364	1,495,424,438	1,033,536,105	858,350,270	-	-	7,669,120,799
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	183,421,379	106,184,434	198,729,326	-	94,355,569	500,000	-	-	583,190,708
Fondos tomados a préstamo	7,546,609	25,476,877	31,792,982	25,843,598	70,120,482	128,419,423	199,207,793	-	488,407,764
Total pasivos sensibles a tasas de interés	2,867,354,582	422,689,339	1,544,917,672	1,521,268,036	1,198,012,156	987,269,693	199,207,793	-	8,740,719,271
BRECHA	1,693,394,456	2,123,441,781	(1,263,592,123)	(1,491,523,834)	(614,901,743)	(862,433,066)	1,934,467,399	53,804,399	1,572,657,270

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

Al 31 de diciembre de 2023 – en moneda extranjera (valores expresados en RD\$)

	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
ACTIVOS									
Depósitos en Banco Central	3,672,487,152	-	-	-	-	-	-	-	3,672,487,152
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	749,418,058	-	-	-	-	-	-	-	749,418,058
Disponibilidades Restringidas	55,520,759	-	-	-	-	-	-	-	55,520,759
Créditos vigentes	3,043,745,533	4,659,007,567	87,616,890	2,949,130	15,461,423	7,428,238	69,320,722	4,080,102	7,889,609,604
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	2,636,630	9,519,171	671,438	-	-	-	-	-	12,827,239
Créditos reestructurados vigentes	7,157,670	156,589,225	-	-	-	-	-	-	163,746,895
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	-	-	-	1,293,361	1,293,361
Total activos sensibles a tasas de interés	7,530,965,802	4,825,115,963	88,288,328	2,949,130	15,461,423	7,428,238	69,320,722	5,373,463	12,544,903,068
PASIVOS									
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	7,888,797,878	275,081,237	953,029,711	939,814,508	1,295,771,677	254,909,110	-	-	11,607,404,122
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	82,858,187	168,024,290	-	-	35,048,869	-	-	-	285,931,346
Fondos tomados a préstamos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total pasivos sensibles a tasas de interés	7,971,656,065	443,105,527	953,029,711	939,814,508	1,330,820,546	254,909,110	-	-	11,893,335,468
BRECHA	(440,690,263)	4,382,010,436	(864,741,383)	(936,865,378)	(1,315,359,123)	(247,480,872)	69,320,722	5,373,463	651,567,600

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

	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
ACTIVOS									
Depósitos en Banco Central	1,837,027,281	-	-	-	-	-	-	-	1,837,027,281
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	244,340,205	-	-	-	-	-	-	-	244,340,205
Créditos vigentes	1,418,904,524	2,018,580,032	316,131,256	34,667,687	297,641,701	813,660,719	146,424,604	4,993,035	5,051,003,558
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	9,003,684	4,576,808	1,914,012	-	-	-	-	3,455	15,497,959
Créditos reestructurados vigentes	10,057,455	26,082,161	-	-	-	-	-	-	36,139,616
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	-	-	-	8,752,173	8,752,173
Inversiones disponibles para la venta	18,876,394	-	3,408,058	17,426,209	98,201,354	-	1,775,782,697	-	1,913,694,712
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	-	-	-	-	203,558	-	-	45,373,487	45,577,045
Total activos sensibles a tasas de interés	3,538,209,543	2,049,239,001	321,453,326	52,093,896	396,046,613	813,660,719	1,922,207,301	59,122,150	9,152,032,549

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
PASIVOS									
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	2,280,087,558	216,612,020	1,224,504,853	587,993,036	1,306,596,622	1,122,097,596	55,351,801	-	6,793,243,486
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	106,564,594	32,354,029	96,173,606	34,000,000	45,399,933	500,000	-	-	314,992,162
Fondos tomados a préstamo	5,510,024	16,081,686	22,453,517	20,298,885	64,530,242	-	284,347,799	-	413,222,153
Total pasivos sensibles a tasas de interés	<u>2,392,162,176</u>	<u>265,047,735</u>	<u>1,343,131,976</u>	<u>642,291,921</u>	<u>1,416,526,797</u>	<u>1,122,597,596</u>	<u>339,699,600</u>	<u>-</u>	<u>7,521,457,801</u>
BRECHA	<u>1,146,047,367</u>	<u>1,784,191,266</u>	<u>(1,021,678,650)</u>	<u>(590,198,025)</u>	<u>(1,020,480,184)</u>	<u>(308,936,877)</u>	<u>1,582,507,701</u>	<u>59,122,150</u>	<u>1,630,574,748</u>

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

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

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

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

	2023			2022		
	RD\$ %	US\$ %	EUR\$ %	RD\$ %	US\$ %	EUR\$ %
ACTIVOS						
Depósitos en Banco Central	0.72%	0.72%	-	2.16%	0.24%	-
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	16.20%	3.48%	-	23.76%	0.36%	-
Cartera de créditos	14.64%	8.16%	8.16%	11.88%	6.72%	6.72%
Inversiones disponibles para la venta	11.64%	-	-	9.00%	-	-
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	7.68%	-	-	13.80%	-	-
PASIVOS						
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	7.08%	1.08%	-	4.32%	-	-
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	20.64%	6.60%	-	3.00%	3.36%	-
Fondos tomados a préstamo	3.24%	-	-	3.12%	-	-

Los activos con tasa de interés variable ascienden a RD\$12,768,815,437 (2022: RD\$15,498,844,113) y representan el 54% (2022: 76%) del total de activos. Los activos con tasa de interés fija ascienden a RD\$1,730,432,812 (2022: RD\$4,561,728,894) y representan el 8% (2022: 22%) del total de activos.

Los pasivos con tasa de interés variable ascienden a RD\$19,276,524,924 (2022: RD\$17,652,446,872) y representan el 91% (2022: 97%) del total de pasivos. Los pasivos con tasa de interés fija ascienden a RD\$1,356,853,597 (2022: RD\$412,926,717) y representan el 6% (2022: 2%) del total de pasivos.

iv) Riesgo de tipo de cambio

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

	2023		2022	
	US\$	RD\$	US\$	RD\$
Activos				
Efectivo y equivalentes de efectivo	78,492,226	4,538,930,700	74,591,869	4,175,794,551
Cartera de créditos, neto	138,444,024	8,005,733,495	116,692,058	6,532,643,122
Cuentas por cobrar	33,042	1,910,685	8,689	486,407
	<u>216,969,292</u>	<u>12,546,574,880</u>	<u>191,292,616</u>	<u>10,708,924,080</u>
Pasivos				
Depósitos con el público	200,865,893	11,615,371,568	187,160,942	10,477,625,147
Depósitos de instituciones financieras del país y el exterior	4,948,403	286,148,799	1,228,576	68,777,991
Otros pasivos	611,969	35,388,015	516,345	28,984,125
	<u>206,426,265</u>	<u>11,936,908,382</u>	<u>188,905,863</u>	<u>10,575,387,263</u>
Posición larga de moneda extranjera	<u>10,543,027</u>	<u>609,666,498</u>	<u>2,386,753</u>	<u>133,536,817</u>

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

Adicionalmente el Banco posee saldos activos (efectivo y equivalentes de efectivo y cartera de créditos) y pasivos (depósitos del público) en moneda euro, manteniendo al cierre de 2023 y 2022 un total de activos por EUR\$8,041,755, equivalentes a RD\$514,821,889 y pasivos por EUR\$7,563,498, equivalentes a RD\$484,204,549 para una posición larga en moneda euro de EUR\$478,257, equivalentes a RD\$30,617,340.

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

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

b) Riesgo de liquidez

i) Exposición al riesgo de liquidez:

La razón de liquidez al 31 de diciembre de 2023 y 2022 consiste en:

Al 31 de diciembre 2023

	En moneda nacional	En moneda extranjera	Límite normativo
Razón de liquidez:			
A 15 días ajustada	245%	411%	80%
A 30 días ajustada	178%	329%	80%
A 60 días ajustada	183%	297%	70%
A 90 días ajustada	237%	310%	70%
Posición:			
A 15 días ajustada	707,730,638	30,194,234	80%
A 30 días ajustada	560,812,172	29,029,008	80%
A 60 días ajustada	691,666,539	32,803,968	70%
A 90 días ajustada	989,163,507	35,456,055	70%
Global (meses)	(10.53)	(4.17)	

Al 31 de diciembre 2022

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

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

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

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

31 de diciembre de 2023

Vencimiento Activos y Pasivos	0-15 días	16-30 días	De 31 hasta 90 días	91-180 días	181-360 días	1 -5 años	Más de 5 años	Total
Activos								
Efectivo y equivalentes de efectivo	6,132,564,045	-	-	-	-	-	-	6,132,564,045
Inversiones	435,029,067	-	-	399,495,142	80,012,433	1,563,560,816	-	2,478,097,458
Cartera de créditos	154,837,726	77,758,963	681,366,222	1,343,930,690	1,428,687,043	4,214,524,522	6,509,414,568	14,410,519,734
Rendimientos por cobrar	20,429,503	5,936,343	54,320,511	20,433,032	8,969,219	26,458,555	39,126,030	175,673,193
Cuentas por cobrar	12,450,527	12,450,527	2,584,775	305,647	131,469	-	-	27,922,945
Otros activos	300,188,761	-	-	-	-	-	-	300,188,761
Total activos	7,055,499,629	96,145,833	738,271,508	1,764,164,511	1,517,800,164	5,804,543,893	6,548,540,598	23,524,966,136
Pasivos								
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	10,595,689,513	566,109,265	4,702,664,022	2,329,307,782	1,113,259,380	-	-	19,307,029,962
Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior	268,282,231	274,208,723	198,729,326	129,404,438	500,000	-	-	871,124,718
Fondos tomados a préstamo	7,546,609	25,476,877	31,792,982	25,843,598	70,120,482	128,419,423	199,207,794	488,407,765
Otros pasivos	263,020,271	-	-	-	-	-	-	263,020,271
Total pasivos	11,134,538,624	865,794,865	4,933,186,330	2,484,555,818	1,183,879,862	128,419,423	199,207,794	20,929,582,716
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	(4,079,038,995)	(769,649,032)	(4,194,914,822)	(720,391,307)	333,920,302	5,676,124,470	6,349,332,804	2,595,383,419

31 de diciembre de 2022

Vencimiento Activos y Pasivos	0-15 días	16-30 días	31-90 Días	91-180 Días	181-360 días	1-5 Años	Más de 5 Años	Total
Activos								
Efectivo y equivalentes de efectivo	6,386,209,654	-	-	-	-	-	-	6,386,209,654
Inversiones	-	25,036,185	-	85,452,589	-	1,775,782,696	45,373,487	1,931,644,957
Cartera de créditos	118,859,197	55,053,637	399,581,704	853,550,499	1,810,655,027	3,269,768,804	5,277,866,319	11,785,335,187
Rendimientos por cobrar	28,876,636	1,335,688	23,152,118	17,903,505	10,503,054	18,966,925	29,393,825	130,131,751
Cuentas por cobrar	6,762,969	6,762,969	558,866	249,412	-	-	-	14,334,216
Otros activos	222,220,750	-	-	-	-	-	-	222,220,750
Total activos	6,762,929,206	88,188,479	423,292,688	957,156,005	1,821,158,081	5,064,518,425	5,352,633,631	20,469,876,515
Pasivos								
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	10,186,659,958	369,881,031	2,970,176,463	2,070,439,871	1,569,911,825	120,965,888	-	17,288,035,036
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	127,386,409	80,310,205	130,173,606	45,399,933	500,000	-	-	383,770,153
Fondos tomados a préstamo	5,510,026	16,081,686	42,752,402	64,530,242	166,365,681	117,982,118	-	413,222,155
Otros pasivos	216,203,736	-	-	-	-	-	-	216,203,736
Total pasivos	10,535,760,129	466,272,922	3,143,102,471	2,180,370,046	1,736,777,506	238,948,006	-	18,301,231,080
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	(3,772,830,923)	(378,084,443)	(2,719,809,783)	(1,223,214,041)	84,380,575	4,825,570,419	5,352,633,631	2,168,645,435

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

iii) Reserva de liquidez:

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

	Importe en libros RD\$	Valor razonable RD\$
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
- En caja y bóveda	205,724,972	205,724,972
- Depósitos en el Banco Central	4,740,951,545	4,740,951,545
- Depósitos en otros bancos	1,170,676,533	1,170,676,533
- Equivalentes de efectivo	15,210,995	15,210,995
Inversiones:		
- Inversiones en títulos de deuda pública (a)	920,895,339	
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	<u>250,000,000</u>	
Reserva de liquidez total	<u>7,303,459,384</u>	

a) La contabilización y revelación del valor razonable de las inversiones, fue postergada, por la Superintendencia de Bancos, mediante Circular 010/22.

iv) Activos financieros cedidos como colateral:

Al 31 de diciembre de 2023, el valor razonable de los activos financieros cedidos como colaterales por el Banco, era de RD\$ 928,825,872 (2022: RD\$613,844,688).

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

v) Concentración con depositantes

El Banco ha mantenido el nivel de concentración de los depósitos dentro de los parámetros internos establecidos, gracias al monitoreo constante y a las medidas implementadas a partir de la planificación estratégica de la Institución.

c) Riesgo de crédito

i. Políticas y prácticas de gestión de riesgo de crédito

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

Estimación de provisiones crediticias por activos riesgosos:

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

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

Castigos

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

Reestructuración

El Banco clasifica como reestructurados los créditos a los cuales se les haya modificado las condiciones originales o se realice un nuevo desembolso con la capitalización del capital y/o interés de un préstamo anterior de acuerdo con las directrices del REA. Estos créditos se provisionan en base a su historial de pago y pueden ser mejorados progresivamente una calificación a la vez si muestran tres pagos consecutivos. Estos créditos reciben un seguimiento continuo de la Alta Gerencia y los Comités de Riesgo y el Consejo de Administración.

Concentración de créditos

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

Recuperación de la cartera de crédito

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

ii. Información sobre las garantías

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

iii. Concentración de préstamos

Las principales concentraciones de cartera de créditos del Banco se encuentran dentro de los créditos comerciales que representan un 68% (2022: 63%) del total de créditos, de los cuales un 30% (2022: 19%) para actividades inmobiliarias y de alquiler, un 28% (2022: 30%) son destinados para actividades del sector de la construcción, y un 11% (2022: 7%) en hoteles y restaurantes.

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

El Banco utiliza como referente la Ley No. 183-02 Monetaria y Financiera en su artículo 47 acápite a) donde establece que la institución no podrá efectuar operaciones que impliquen financiamiento directo o indirecto ni otorgar garantías o avales que en su conjunto excedan el 15% del patrimonio técnico a una sola persona individual o grupo de riesgo. Este límite podrá extenderse a un 30% si las operaciones están garantizadas con hipotecas en primer rango o garantías reales en condiciones similares.

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

Inversiones	2023			2022		
	Saldo bruto RD\$	Provisiones RD\$	Saldo neto RD\$	Saldo bruto RD\$	Provisiones RD\$	Saldo neto RD\$
Sector público no financiero						
Clasificación A (a)	<u>262,013,723</u>	<u>-</u>	<u>262,013,723</u>	<u>357,314,127</u>	<u>-</u>	<u>357,314,127</u>
Sector financiero						
Clasificación A (a)	<u>2,302,454,865</u>	<u>-</u>	<u>2,302,454,865</u>	<u>1,628,010,155</u>	<u>-</u>	<u>1,628,010,155</u>
Total Exposición de Riesgo Crediticio de las Inversiones	<u>2,564,468,588</u>	<u>-</u>	<u>2,564,468,588</u>	<u>1,985,324,282</u>	<u>-</u>	<u>1,985,324,282</u>

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

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

Exposición crediticia de la cartera de créditos:

Cartera de Crédito	2023			2022		
	Valor Bruto Cartera de Crédito RD\$	Provisiones RD\$	Saldo Neto RD\$	Valor Bruto Cartera de Crédito RD\$	Provisiones RD\$	Saldo Neto RD\$
Mayores deudores Comerciales						
Clasificación A	3,900,524,433	44,628,515	3,855,895,918	2,483,068,282	27,142,483	2,455,925,799
Clasificación B	2,290,722,577	31,051,229	2,259,671,348	1,976,339,562	25,482,727	1,950,856,835
Clasificación C	297,991,130	3,444,374	294,546,756	277,412,673	3,120,962	274,291,711
Clasificación D1	49,325,608	564,367	48,761,241	-	-	-
Clasificación D2	878,530,101	30,557,678	847,972,423	546,444,710	17,922,024	528,522,686
Clasificación E	125,083,525	28,623,291	96,460,234	148,920,774	32,557,136	116,363,638
	<u>7,542,177,374</u>	<u>138,869,454</u>	<u>7,403,307,920</u>	<u>5,432,186,001</u>	<u>106,225,332</u>	<u>5,325,960,669</u>
Medianos deudores comerciales						
Clasificación A	294,071,422	3,364,669	290,706,753	261,768,623	2,861,399	258,907,224
Clasificación B	230,904,840	2,641,937	228,262,903	-	-	-
Clasificación C	59,253,100	2,720,324	56,532,776	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-	-	-	-
Clasificación E	-	-	-	16,136,418	3,527,752	12,608,666
	<u>584,229,362</u>	<u>8,726,930</u>	<u>575,502,432</u>	<u>277,905,041</u>	<u>6,389,151</u>	<u>271,515,890</u>
Menores deudores comerciales						
Clasificación A	1,561,289,362	17,952,602	1,543,336,760	1,555,923,692	17,302,498	1,538,621,194
Clasificación B	82,633,168	1,445,032	81,188,136	79,851,010	1,859,925	77,991,085
Clasificación C	12,051,843	602,453	11,449,390	16,790,417	224,746	16,565,671
Clasificación D1	48,711,136	20,150,672	28,560,464	40,772,075	13,502,521	27,269,554
Clasificación D2	-	-	-	-	-	-
Clasificación E	14,982,743	16,219,170	(1,236,427)	14,982,743	6,198,121	8,784,622
	<u>1,719,668,252</u>	<u>56,369,929</u>	<u>1,663,298,323</u>	<u>1,708,319,937</u>	<u>39,087,811</u>	<u>1,669,232,126</u>

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

	2023			2022		
	Valor Bruto Cartera de Crédito RD\$	Provisiones RD\$	Saldo Neto RD\$	Valor Bruto Cartera de Crédito RD\$	Provisiones RD\$	Saldo Neto RD\$
Créditos de consumo préstamos personales						
Clasificación A	668,168,317	7,644,962	660,523,355	651,836,508	7,152,934	644,683,574
Clasificación B	38,116,966	1,087,473	37,029,493	10,640,895	230,640	10,410,255
Clasificación C	928,165	212,395	715,770	1,121,218	245,121	876,097
Clasificación D1	7,224,146	1,801,082	5,423,064	11,006,191	1,505,658	9,500,533
Clasificación D2	386,137	249,665	136,472	1,009,744	626,091	383,653
Clasificación E	231,191	247,216	(16,025)	172,503	172,503	-
	<u>715,054,922</u>	<u>11,242,793</u>	<u>703,812,129</u>	<u>675,787,059</u>	<u>9,932,947</u>	<u>665,854,112</u>
Créditos de consumo tarjetas personales						
Clasificación A	441,743,396	5,054,283	436,689,113	406,879,682	4,447,612	402,432,070
Clasificación B	29,952,782	1,028,130	28,924,652	19,213,637	630,074	18,583,563
Clasificación C	8,173,860	1,711,941	6,461,919	11,440,974	2,315,964	9,125,010
Clasificación D1	6,371,399	2,497,079	3,874,320	4,760,991	1,824,882	2,936,109
Clasificación D2	3,999,132	2,299,348	1,699,784	1,011,811	573,492	438,319
	<u>490,240,569</u>	<u>12,590,781</u>	<u>477,649,788</u>	<u>443,307,095</u>	<u>9,792,024</u>	<u>433,515,071</u>
Créditos de hipotecarios para la vivienda						
Clasificación A	3,346,415,045	40,138,970	3,306,276,075	3,171,296,756	34,665,526	3,136,631,230
Clasificación B	59,445,059	680,151	58,764,908	126,062,840	1,625,960	124,436,880
Clasificación C	29,887,108	4,478,683	25,408,425	-	-	-
Clasificación D1	6,624,441	1,515,894	5,108,547	12,281,410	129,516	12,151,894
Clasificación E	5,506,138	2,502,436	3,003,702	5,330,697	2,722,630	2,608,067
	<u>3,447,877,994</u>	<u>49,316,134</u>	<u>3,398,561,657</u>	<u>3,314,971,703</u>	<u>39,143,632</u>	<u>3,275,828,071</u>
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Crédito	<u>14,499,248,270</u>	<u>277,116,021</u>	<u>14,222,132,249</u>	<u>11,852,476,836</u>	<u>210,570,897</u>	<u>11,641,905,939</u>

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

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

2023

	Último año	Últimos 3 años	Últimos 5 años
Cartera vencida (más de 90 días)	5,015,602	5,573,049	14,683,611
Cartera en cobranza judicial	28,336,791	99,546,355	141,930,734
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	39,369,362	44,724,287	41,974,486
Cartera de créditos castigada	17,630,908	15,480,362	23,586,505
Total de créditos deteriorados	90,352,663	165,324,053	222,175,336
Cartera de créditos bruta	14,499,248,270	12,311,053,283	11,314,996,538
Tasa Histórica de impago	0.62%	1.34%	1.96%

2022

	Último año	Últimos 3 años	Últimos 5 años
Cartera vencida (más de 90 días)	9,052,810	18,102,217	14,443,945
Cartera en cobranza judicial	52,335,519	198,049,081	146,369,822
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	71,646,359	45,112,749	40,136,480
Cartera de créditos castigada	7,466,849	28,331,772	28,107,015
Total de créditos deteriorados	140,501,537	289,595,819	229,057,262
Cartera de créditos bruta	11,852,476,838	10,932,915,798	10,067,768,513
Tasa Histórica de impago	1.19%	2.65%	2.28%

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

vi. Análisis de cobertura de las garantías recibidas.

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

Cartera de Crédito	Diciembre 2023			2022		
	Saldo bruto RD\$	Saldo Cubierto por la garantía RD\$	Saldo expuesto RD\$	Saldo Bruto RD\$	Saldo Cubierto por la garantía RD\$	Saldo expuesto RD\$
Mayores deudores Comerciales						
Clasificación A	3,900,524,433	3,002,130,779	898,393,654	2,483,068,282	2,242,826,250	240,242,032
Clasificación B	2,290,722,577	2,079,147,918	211,574,659	1,976,339,562	1,799,011,095	177,328,467
Clasificación C	297,991,130	297,830,786	160,344	277,412,673	276,986,284	426,389
Clasificación D1	49,325,608	49,325,608	-	-	-	-
Clasificación D2	878,530,101	878,530,101	-	546,444,710	546,441,602	3,108
Clasificación E	125,083,525	125,083,525	-	148,920,774	148,920,774	-
	<u>7,542,177,374</u>	<u>6,432,048,717</u>	<u>1,110,128,657</u>	<u>5,432,186,001</u>	<u>5,014,186,005</u>	<u>417,999,996</u>
Medianos deudores comerciales						
Clasificación A	294,071,422	190,052,346	104,019,076	261,768,623	173,742,754	88,025,869
Clasificación B	230,904,840	230,904,840	-	-	-	-
Clasificación C	59,253,100	59,253,100	-	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-	-	-	-
Clasificación E	-	-	-	16,136,418	16,136,418	-
	<u>584,229,362</u>	<u>480,210,286</u>	<u>104,019,076</u>	<u>277,905,041</u>	<u>189,879,172</u>	<u>88,025,869</u>
Menores deudores comerciales						
Clasificación A	1,561,289,362	1,023,099,204	538,190,158	1,555,923,692	934,725,476	621,198,216
Clasificación B	82,633,168	60,802,005	21,831,163	79,851,010	34,701,025	45,149,985
Clasificación C	12,051,843	9,914,872	2,136,971	16,790,417	16,592,000	198,417
Clasificación D1	48,711,136	9,364,015	39,347,121	40,772,075	8,999,534	31,772,541
Clasificación E	14,982,743	14,175,525	807,218	14,982,743	14,175,525	807,218
	<u>1,719,668,252</u>	<u>1,117,355,621</u>	<u>602,312,631</u>	<u>1,708,319,937</u>	<u>1,009,193,560</u>	<u>699,126,377</u>

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

Cartera de Crédito	Diciembre 2023			2022		
	Saldo bruto RD\$	Saldo Cubierto por la garantía RD\$	Saldo expuesto RD\$	Saldo Bruto RD\$	Saldo Cubierto por la garantía RD\$	Saldo expuesto RD\$
Créditos de consumo préstamos personales						
Clasificación A	668,168,317	281,932,076	386,236,241	651,836,508	288,305,740	363,530,768
Clasificación B	38,116,966	10,153,999	27,962,967	10,640,895	5,410,663	5,230,232
Clasificación C	928,165	-	928,165	1,121,218	-	1,121,218
Clasificación D1	7,224,146	3,122,569	4,101,577	11,006,191	7,397,436	3,608,755
Clasificación D2	386,137	-	386,137	1,009,744	-	1,009,744
Clasificación E	231,191	-	231,191	172,503	-	172,503
	<u>715,054,922</u>	<u>295,208,644</u>	<u>419,846,278</u>	<u>675,787,059</u>	<u>301,113,839</u>	<u>374,673,220</u>
Créditos de consumo tarjetas de crédito						
Clasificación A	441,743,396	-	441,743,396	406,879,682	-	406,879,682
Clasificación B	29,952,782	-	29,952,782	19,213,637	-	19,213,637
Clasificación C	8,173,860	-	8,173,860	11,440,974	-	11,440,974
Clasificación D1	6,371,399	-	6,371,399	4,760,991	-	4,760,991
Clasificación D2	3,999,132	-	3,999,132	1,011,811	-	1,011,811
	<u>490,240,569</u>	<u>-</u>	<u>490,240,569</u>	<u>443,307,095</u>	<u>-</u>	<u>443,307,095</u>
Créditos de hipotecarios para la vivienda						
Clasificación A	3,346,415,045	2,668,525,576	677,889,469	3,171,296,756	2,759,208,751	412,088,005
Clasificación B	59,445,059	59,445,059	-	126,062,840	114,720,613	11,342,227
Clasificación C	29,887,108	10,858,215	19,028,893	-	-	-
Clasificación D1	6,624,441	6,624,441	-	12,281,410	11,894,096	387,314
Clasificación E	5,506,341	5,467,819	38,522	5,330,697	4,671,104	659,593
	<u>3,447,877,994</u>	<u>2,750,921,110</u>	<u>696,956,884</u>	<u>3,314,971,703</u>	<u>2,890,494,564</u>	<u>424,477,140</u>
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Crédito	<u>14,499,248,473</u>	<u>11,075,744,378</u>	<u>3,423,504,095</u>	<u>11,852,476,836</u>	<u>9,404,867,140</u>	<u>2,447,609,696</u>

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

- vii. Créditos recuperados con bienes recibidos en recuperación de créditos
Un detalle de los bienes recibidos en recuperación de crédito durante el año se presenta a continuación:

Activos financieros y no financieros	2023 RD\$	2022 RD\$
Bienes muebles	21,048,195	-
Bienes inmuebles	128,864,087	177,224,601
	<u>149,912,282</u>	<u>177,224,601</u>

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

- viii. Créditos recuperados sin garantía: El importe de los créditos sin garantía recuperados durante el año es RD\$5,230,717 (2022: RD\$8,684,161).

26. Operaciones con partes vinculadas

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

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

	Créditos Vigentes RD\$	Créditos Vencidos RD\$	Total RD\$	Garantías Reales RD\$
Al 31 de diciembre de 2023				
Vinculados a la administración	<u>869,166,895</u>	<u>10,177</u>	<u>869,177,072</u>	<u>826,111,844</u>
Al 31 de diciembre de 2022				
Vinculados a la administración	<u>456,885,305</u>	<u>-</u>	<u>456,885,305</u>	<u>323,628,968</u>

Los saldos y operaciones con partes vinculadas identificables realizadas al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y durante los años terminados en esas fechas incluyen (expresadas en RD\$):

31 de diciembre de 2023	Condición	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo
Activos					
Cartera de créditos					
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vigente	655,271,617	73,467,750	137,416,543	866,155,910
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vigente	98,067,173	8,494,856	35,737,563	142,299,592
Vinculación por gestión (funcionario)	Vigente	10,210,645	145,000	1,812,115	12,167,760
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	51,728,318	79,025	8,041,299	59,848,642
Vinculación por participación en grupo económico coligado	Vigente	1,148,904	-	-	1,148,904
Vinculación por propiedad de persona física	Vigente	473,150,702	60,128,436	78,246,605	611,525,743
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	8,955,643	4,077,073	133,608	13,166,324
Vinculación por presunción	Vigente	2,316,485	-	-	2,316,485
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vencido	9,683,569	543,360	13,445,353	23,672,282
		10,178	-	-	10,178

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

31 de diciembre de 2023	Condición	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo
Rendimientos por cobrar de créditos		1,576,735	663,141	781,286	3,021,162
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vigente	83,121	71,109	196,444	350,674
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vigente	11,974	1,297	9,168	22,439
Vinculación por gestión (funcionario)	Vigente	178,311	967	31,991	211,269
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	-	-	-	-
Vinculación por participación en grupo económico coligado	Vigente	1,286,014	587,504	536,813	2,410,331
Vinculación por propiedad de persona física	Vigente	-	-	1,455	1,455
Vinculación por presunción	Vigente	17,315	2,264	5,415	24,994
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	-	-	-	-
		656,848,352	74,130,891	138,197,829	869,177,072
Pasivos					
Depósitos a la vista		288,303,696	-	-	288,303,696
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Activo	6,915,599	-	-	6,915,599
Vinculación por gestión (empleado)	Activo	1,119,026	-	-	1,119,026
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	889,511	-	-	889,511
Vinculación por participación en grupo económico coligado	Activo	275,357,394	-	-	275,357,394
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	1,072,304	-	-	1,072,304
Vinculación por presunción	Activo	2,949,862	-	-	2,949,862
Depósitos de ahorro		105,390,412	-	-	105,390,412
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Activo	17,100,501	-	-	17,100,501
Vinculación por gestión (empleado)	Activo	14,116,741	-	-	14,116,741
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	11,259,191	-	-	11,259,191
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Activo	115,515	-	-	115,515
Vinculación por participación en grupo económico coligado	Activo	53,357,380	-	-	53,357,380
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	3,572,687	-	-	3,572,687
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	2,838,326	-	-	2,838,326
Vinculación por presunción	Activo	3,030,071	-	-	3,030,071
Depósitos a plazo		808,870,706	-	-	808,870,706
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Activo	296,072,002	-	-	296,072,002
Vinculación por gestión (empleados y empresas de servicio)	Activo	53,546,165	-	-	53,546,165
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	77,986,246	-	-	77,986,246
Vinculación por participación en grupo económico coligado	Activo	365,451,446	-	-	365,451,446
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	7,854,414	-	-	7,854,414
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	1,490,544	-	-	1,490,544
Vinculación por presunción	Activo	6,469,889	-	-	6,469,889
Intereses por pagar sobre depósitos		6,941,192	-	-	6,941,192
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Activo	1,470,127	-	-	1,470,127
Vinculación por gestión (empleado)	Activo	321,826	-	-	321,826
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	523,110	-	-	523,110
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Activo	124	-	-	124
Vinculación por participación en grupo económico coligado	Activo	4,523,049	-	-	4,523,049
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	42,865	-	-	42,865
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	3,701	-	-	3,701
Vinculación por presunción	Activo	56,390	-	-	56,390
Total pasivos		1,209,506,006	-	-	1,209,506,006
31 de diciembre de 2022	Condición	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo
Activos					
Cartera de créditos		262,108,509	10,184,232	182,522,581	454,815,322
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vigente	73,214,779	9,253,550	39,479,443	121,947,772
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vigente	7,995,663	-	134,479	8,130,142
Vinculación por gestión (funcionario)	Vigente	22,072,751	-	11,046,080	33,118,831
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	991,835	-	-	991,835
Vinculación por participación en grupo económico coligado	Vigente	123,079,835	253,136	97,732,211	221,065,182
Vinculación por propiedad de persona física	Vigente	29,675,242	-	20,383,017	50,058,259
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	2,255,257	-	-	2,255,257
Vinculación por presunción	Vigente	2,823,147	677,546	13,747,351	17,248,044

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

31 de diciembre de 2023	Condición	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo
Rendimientos por cobrar de créditos		598,649	46,514	1,424,820	2,069,983
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vigente	205,031	40,938	703,101	949,070
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vigente	12,531	-	105	12,636
Vinculación por gestión (funcionario)	Vigente	44,435	-	68,853	113,287
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	-	-	-	-
Vinculación por participación en grupo económico coligado	Vigente	39,559	2,189	556,744	598,492
Vinculación por propiedad de persona física	Vigente	295,719	-	91,435	387,154
Vinculación por presunción	Vigente	1,374	3,388	4,582	9,344
Total activos		264,178,492	10,184,232	182,522,581	456,885,305
Pasivos					
Depósitos a la vista		199,710,595	-	-	199,710,595
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Activo	4,771,124	-	-	4,771,124
Vinculación por gestión (empleado)	Activo	78,188	-	-	78,188
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	3,134,505	-	-	3,134,505
Vinculación por participación en grupo económico coligado	Activo	188,820,994	-	-	188,820,994
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	1,084,583	-	-	1,084,583
Vinculación por presunción	Activo	1,821,201	-	-	1,821,201
Depósitos de ahorro		314,689,246	-	-	314,689,246
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Activo	71,684,809	-	-	71,684,809
Vinculación por gestión (empleado)	Activo	11,267,330	-	-	11,267,330
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	12,880,284	-	-	12,880,284
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Activo	1,511,156	-	-	1,511,156
Vinculación por participación en grupo económico coligado	Activo	201,914,432	-	-	201,914,432
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	12,350,553	-	-	12,350,553
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	8,700	-	-	8,700
Vinculación por presunción	Activo	3,071,982	-	-	3,071,982
Depósitos a plazo		703,290,886	-	-	703,290,886
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Activo	157,915,998	-	-	157,915,998
Vinculación por gestión (empleados y empresas de servicio)	Activo	28,664,998	-	-	28,664,998
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	109,511,767	-	-	109,511,767
Vinculación por participación en grupo económico coligado	Activo	316,824,185	-	-	316,824,185
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	82,476,504	-	-	82,476,504
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	1,439,428	-	-	1,439,428
Vinculación por presunción	Activo	6,458,006	-	-	6,458,006
Intereses por pagar sobre depósitos		3,867,420	-	-	3,867,420
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Activo	519,000	-	-	519,000
Vinculación por gestión (empleado)	Activo	190,995	-	-	190,995
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	493,881	-	-	493,881
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Activo	234	-	-	234
Vinculación por participación en grupo económico coligado	Activo	2,130,515	-	-	2,130,515
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	487,494	-	-	487,494
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	302	-	-	302
Vinculación por presunción	Activo	44,999	-	-	44,999
Total pasivos		1,221,558,147	-	-	1,221,558,147

El efecto en las cuentas de ingresos y gastos de diciembre 2023 y 2022 es:

Tipo de vinculación	Tipo de Transacción	Efecto en Resultados 2023		Efecto en Resultados 2022	
		Ingresos	Gastos	Ingresos	Gastos
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses cobrados por tarjetas	1,992,284	-	1,521,766	-
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses cobrados por préstamos	6,699,851	-	4,423,783	-
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro	-	139,056	-	103,192
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente	-	8,962	-	8,896
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses pagados por depósito a plazo	-	12,103,951	-	3,981,620

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

Tipo de vinculación	Tipo de Transacción	Efecto en Resultados 2023		Efecto en Resultados 2022	
		Ingresos	Gastos	Ingresos	Gastos
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses cobrados por tarjetas	222,194	-	209,133	-
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses cobrados por préstamos	86,258	-	34,037	-
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro	-	42,772	-	44,593
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente	-	852	-	427
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses pagados por depósito a plazo	-	2,798,981	-	1,443,534
Vinculación por gestión (funcionario)	Intereses pagados por tarjetas	539,298	-	269,269	-
Vinculación por gestión (funcionario)	Intereses cobrados por préstamos	2,108,329	-	732,212	-
Vinculación por gestión (funcionario)	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro	-	56,429	-	30,831
Vinculación por gestión (funcionario)	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente	-	3,314	-	3,499
Vinculación por gestión (funcionario)	Intereses pagados por depósito a plazo	-	8,364,058	-	3,698,691
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Intereses cobrados por tarjeta	123	-	839	-
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Intereses cobrados por préstamo	-	-	-	-
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro	-	2,086	-	3,099
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente	-	-	-	-
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Intereses pagados por depósito a plazo	-	-	-	-
Vinculación por participación en grupo económico coligado	Intereses cobrados por tarjeta	346,403	-	200,896	-
Vinculación por participación en grupo económico coligado	Intereses cobrados por préstamo	35,017,624	-	10,462,535	-
Vinculación por participación en grupo económico coligado	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro	-	3,485,083	-	342,934
Vinculación por participación en grupo económico coligado	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente	-	4,177,658	-	2,697,789
Vinculación por participación en grupo económico coligado	Intereses pagados por depósito a plazo	-	33,390,436	-	16,045,397
Vinculación por propiedad de persona física	Intereses cobrados por tarjeta	427,575	-	1,235,057	-
Vinculación por propiedad de persona física	Intereses cobrados por préstamos	1,310,431	-	1,500,532	-
Vinculación por propiedad de persona física	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro	-	242,425	-	43,520
Vinculación por propiedad de persona física	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente	-	4,536	-	2,258
Vinculación por propiedad de persona física	Intereses pagados por depósito a plazo	-	3,781,994	-	4,964,825
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses cobrados por tarjeta	23,726	-	564	-
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses cobrados por préstamos	-	-	-	-
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro	-	41,104	-	386
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente	-	-	-	-
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses pagados por depósito a plazo	-	3,565	-	2,435
Vinculación por presunción	Intereses cobrados por tarjeta	181,920	-	53,878	-
Vinculación por presunción	Intereses cobrados por préstamos	1,999,708	-	1,479,097	-
Vinculación por presunción	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro	-	15,182	-	727,053
Vinculación por presunción	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente	-	56,668	-	762,929
Vinculación por presunción	Intereses pagados por depósito a plazo	-	1,326,488	-	2,329,261
	Total ingresos o gastos	50,955,724	70,045,600	22,123,597	37,237,166

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

27. Fondo de pensiones y jubilaciones

De acuerdo a la legislación vigente, el Banco está aportando a un plan de pensiones y retiros para todo el personal, el cual consiste en retener a los empleados el monto establecido en la ley y los aportes realizados por la institución se reconocen como gastos cuando se devengan. El importe pagado por la institución para el año 2023 y 2022, fue de RD\$17,040,119; y RD\$15,143,128 y el pagado por los empleados fue de RD\$6,888,051 y RD\$6,121,237. A la edad de retiro el empleado recibe el monto de los aportes realizados por el empleador y por el mismo empleado, más el rendimiento.

28. Transacciones no monetarias

Las transacciones no monetarias fueron:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Castigo contra provisiones de cartera de créditos	15,265,494	7,388,641
Castigo contra provisiones de rendimientos por cobrar	2,385,742	5,401,629
Descargo de provisiones por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	1,225,516
Bienes recibidos en recuperación de créditos y como dación de pagos	149,912,282	177,224,601
Transferencia de provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos a provisión de cartera de créditos	32,276,997	26,111,883
Transferencia de provisión de cartera de créditos a provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	73,850,381
Transferencia de provisión de cartera de créditos a provisión de rendimientos por cobrar	-	3,218,424
Transferencia de provisión de cartera de créditos a provisión de contingencias	-	1,251,038
Transferencia de provisión de contingencias a provisión de cartera de créditos	3,061,593	3,200,000
Transferencia de provisión de rendimientos por cobrar a provisión de contingencias	-	437,732
Transferencia de provisión de rendimientos a bienes recibidos en recuperación de créditos	-	988,118
Transferencia de provisión de rendimientos por cobrar a provisión de cartera de créditos	2,564,213	10,694,064
Dividendos pagados en acciones	96,161,456	213,529,200
Transferencia de resultados del ejercicio a reservas patrimoniales	27,816,597	19,254,479

29. Otras revelaciones

Extensión de la entrada en vigencia del Instructivo para el Uso de Valor Razonable de Instrumentos Financieros

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

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

Honorarios de auditores externos

El rubro Servicios de Terceros incluye los siguientes honorarios de los auditores externos del Banco: US\$110,000 (equivalente a RD\$6,360,915) por la auditoría de los estados financieros y US\$8,000 (equivalente a RD\$462,612) por otros servicios profesionales.

30. Reclasificación de partidas

Un detalle de los renglones a los que se les realizaron las reclasificaciones de partidas de las cifras previamente reportadas como se especifica en la Nota 2, así como la reclasificación de estas, son como sigue:

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

	Saldos previamente informados RD\$	Reclasificaciones RD\$	Saldos reexpresados RD\$
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes de efectivo	6,421,572,954	(26,052,525)	6,395,520,429
Inversiones			
Disponibles para la venta	1,913,694,712	26,052,525	1,939,747,237

i) Estado de flujos de efectivo - efectos en el año terminado al 31 de diciembre de 2022

	Saldos previamente informados RD\$	Reclasificaciones RD\$	Saldos reexpresados RD\$
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(2,212,955,960)</u>	<u>24,322,644</u>	<u>(2,188,633,316)</u>
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	<u>(1,077,833,336)</u>	<u>24,322,644</u>	<u>(1,053,510,692)</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO	<u>7,499,406,290</u>	<u>(50,375,169)</u>	<u>7,449,031,121</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO	<u>6,421,572,954</u>	<u>(26,052,525)</u>	<u>6,395,520,429</u>

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

El Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas establece las notas mínimas que los estados financieros deben incluir. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las siguientes notas no se incluyen porque las mismas no aplican:

- Fondos interbancarios
- Operaciones con derivados
- Contratos de compraventa al contado
- Contrato de préstamo de valores
- Aceptaciones bancarias
- Derechos sobre fideicomisos
- Participaciones en otras sociedades
- Valores en circulación

Banco Múltiple López de Haro, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

- i) Reservas técnicas
- j) Responsabilidades
- k) Obligaciones asimilables al capital
- l) Reaseguros
- m) Fideicomisos
- n) Agentes de garantías
- o) Patrimonios separados de titularización
- p) Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en resultados
- q) Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio
- r) Valor razonable de los instrumentos financieros
- s) Utilidad por acción
- t) Información financiera por segmentos
- u) Combinaciones de negocios
- v) Hechos posteriores al cierre
- w) Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- x) Operaciones descontinuadas