

Memoria Anual 2022





Memoria Anual 2022



Fundación
BBVA Microfinanzas



Diseño e impresión:
LB Studio Gráfico

Indice

Carta del Presidente del Consejo de Administración	4
Mensaje de la Presidenta Ejecutiva	6
Principales Indicadores Financieros	8



10

Información institucional

Perfil Institucional	12
Misión, Visión, Valores Institucionales	13
Consejo de Administración	16
Reseña de la Asamblea General Ordinaria	18
Nuestro Equipo	20
Evaluaciones Recibidas	22
Perspectiva y Estrategia para el 2023	25



26

Compromiso social y medioambiental

Introducción	30
Nuestros Clientes	34
El progreso de sus Negocios	42
Salud Financiera	57
Bienestar	66
Informe de Operaciones	68
Informe de Gestión Medioambiental	70



82

Compromiso con nuestros emprendedores y emprendedoras

Portafolio de Productos y Servicios	84
Canales Digitales	90
Acuerdos y Proyectos en el 2022	92
Entidades Regulatorias y Aliados Estratégicos	96
Galardonados historias de éxito	98
Presencia de Banco Adopem en el Territorio Nacional	108



120

Estados financieros auditados

Estados Financieros

Carta del Presidente del Consejo de Administración

Presentar la Memoria Anual de Banco Adopem un año más, supone un honor porque se trata de un informe que recoge el firme compromiso de los más de mil trescientos empleados de Banco Adopem, de servir a más de cuatrocientos cuarenta y dos mil clientes, siempre con la mirada puesta en que progresen y mejoren su calidad de vida y la de sus familias.

Es evidente que intentar disminuir la pobreza en sus múltiples dimensiones continúa siendo un gran desafío en nuestra región, América Latina y el Caribe, donde las desigualdades económicas y sociales, siguen, desafortunadamente, batiendo todos los récords. Trabajar para reducir la vulnerabilidad es para el Grupo Fundación Microfinanzas BBVA, su razón de ser; por eso en sus quince años de actividad se ha centrado en aportar una visión innovadora en la inclusión financiera, con una clara apuesta por la digitalización, gracias a la que ha logrado aumentar su escala y alcance, así como la modernización de todos sus procesos y el empoderamiento de los emprendedores a los que atiende, en el intento de no dejar a nadie atrás.

La Fundación Microfinanzas BBVA celebró en 2022 su 15 aniversario, quince años durante los cuales las entidades de su grupo han entregado más de 18.000 millones en créditos a más de 6 millones de microempresarios, facilitándoles oportunidades para mejorar sus vidas convirtiéndose en el primer operador con metodología propia, las finanzas productivas: servicios financieros, capacitación y acompañamiento, para que las personas progresen a través de los excedentes que generan sus negocios.

Desde sus inicios Banco Adopem ha tenido la misión de contribuir a la igualdad de género, un compromiso que se refleja en el hecho de que actualmente más de doscientos ochenta y dos mil clientes son mujeres, lo que supone un 64% sobre el total de los emprendedores a los que atiende. También se refleja en que su estrategia está alineada con los Principios para el Empoderamiento de las Mujeres de las Naciones Unidas y promueve una oferta de valor especialmente diseñada para ellas con productos innovadores como 'Agromujer'.

Además este año, en alianza con BID Lab, hemos lanzado el proyecto 'Comunidad Emprendedora Digital: Digitalización y Conexión de PYMES lideradas por Mujeres' que tiene como objetivo



contribuir a su sostenibilidad y resiliencia, fomentando su participación en el ecosistema digital, la creación de empleos y a la vez reducir las brechas digital y de acceso al financiamiento. Para ello, nuestra entidad está creando una innovadora plataforma de contenidos virtuales abierta y gratuita que abarca módulos de enseñanza sobre educación financiera, marketing digital, fortalecimiento empresarial y habilidades de liderazgo. Precisamente en el marco de este proyecto se proveerá de apoyo a estas emprendedoras para que amplíen sus mercados, realicen pagos electrónicos y fortalezcan sus negocios aprendiendo de manera progresiva y adaptada a sus necesidades.

Este año hemos seguido avanzando también en nuestra apuesta por la sostenibilidad ambiental con una oferta de valor hacia clientes, empleados y la sociedad en general alineada con los Principios de Banca Responsable de la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medioambiente (UNEP-FI) y que se integra en el marco ESG (factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo). Ejemplos de ello son el producto Ganadería Familiar Sostenible que promueve prácticas Agroecológicas en pequeñas unidades productivas en el marco del Programa Finanzas Rurales y Ambiente (FRA) o la implementación de Sistemas de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS).

En 2023, seguiremos trabajando para superar los desafíos de la desigualdad de oportunidades, que contribuyan a romper la pobreza que deja rezagadas a miles de personas en nuestro país. Tenemos la responsabilidad de generar un impacto positivo en la vida de las personas. Por eso debemos seguir apoyando el desarrollo inclusivo de todos, sin dejar a nadie atrás.

Reciban un saludo muy cordial,



José Antonio Colomer Guiu
Presidente,
Consejo de Administración
Banco Adopem

Mensaje de la Presidenta Ejecutiva



Tengo el gran placer y satisfacción de compartirles los resultados del trabajo en equipo de los Consejeros y colaboradores del Banco de ahorro y Crédito ADOPEM para el año fiscal 2022, que incluye los aspectos más relevantes del desarrollo de los diferentes programas y proyectos ejecutados en el referido periodo.

El año 2022 fue un año de grandes retos y desafíos para gestionar el apoyo efectivo y el soporte para la dinamización de los emprendedores del sector de las MIPYMES, especialmente de la mujer y los más vulnerables de nuestro país.

En este pasado año logramos un mejor entendimiento de las dimensiones de vulnerabilidad de los emprendedores, con tres aspectos relevantes el primero referido a la vulnerabilidad climática o los aspectos relacionados con la necesidad de formación, desarrollo y buenas prácticas para el cuidado del medioambiente incorporándolos en las diferentes actividades que desarrollan los clientes y paralelamente utilizar medidas y metas internas que como institución nos asegure el correcto direccionamiento de este importante pilar. Por otro lado, la vulnerabilidad social que es expresada en la pobreza multidimensional, con mediciones de calidad de vida relacionada a la salud, la educación, la alimentación y el acceso a agua potable, por último, pero no menos importante hemos considerado la pobreza o vulnerabilidad económica que se expresa en el poder adquisitivo de los clientes y relacionado con el poder de adquirir los componentes de la canasta familiar básica por cada integrante de cada familia. Para cada uno de estos aspectos hemos analizado nuestra capacidad de respuesta para diseñar programas y proyectos que impulsen el desarrollo de nuestros emprendedores y su impacto en la mejora de su calidad de vida.

Por otro lado, fue un año que marcó avances importantes en el tema del cierre de la brecha digital, acompañado del proceso de transformación digital, mejorando nuestra plataforma

para un fácil y sencillo uso de los clientes, enfocándonos en las mejoras de la eficiencia y de los tiempos de atención.

Por ser parte del grupo de entidades de la FMBBVA tenemos el gran privilegio de una dirección orientada en resultados con un enfoque de transparencia y ética, buen gobierno corporativo, gestión integral de riesgo y el cumplimiento de todo el proceso normativo sobre la gestión de lavado de activos, financiamiento al terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva.

El desarrollo de alianzas estratégicas como la que realizamos con ADOPEM ASFL y sus diferentes programas nos ha permitido implementar programas no financieros para fortalecer la gestión por parte de los emprendedores de sus negocios integrando la capacitación virtual sincrónica y asincrónica.

Cabe destacar que este pasado año innovamos con nuestros programas de créditos verdes mejorando los productos y generando la oportunidad para aumentar la participación de la mujer en este segmento.

Los invito a disfrutar de algunas historias de vidas que les compartimos y merecen ser contadas porque nos inspiran las emprendedoras valientes, que llenan con armonía la gestión de cada día procurando una vida mejor para ellas y sus familias e impactando positivamente en sus comunidades y en del país.

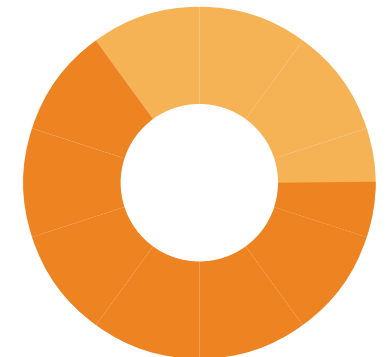
Muchas gracias,

Mercedes Canalda de Beras-Goico
Presidenta Ejecutiva
Banco Adopem

Principales Indicadores Financieros

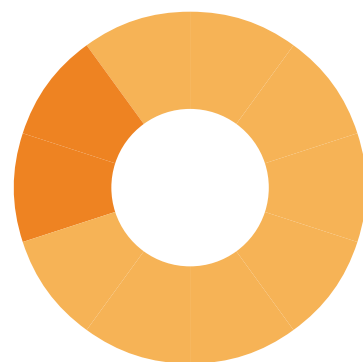


Relación Depósitos
Préstamos



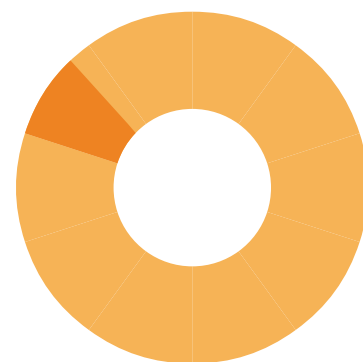
65.2%

Índice
de Solvencia



19.35%

Rentabilidad
sobre Activos



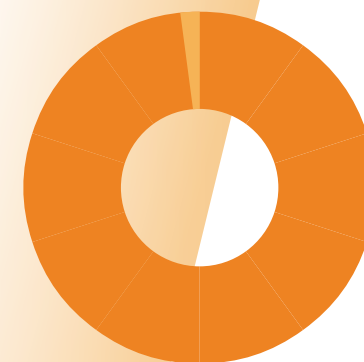
8.6%
Promedio anual

Rentabilidad sobre
Patrimonio



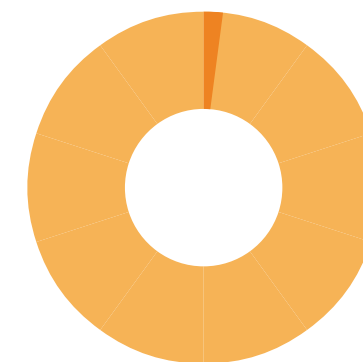
23.8%
Promedio anual

Cartera Vigente
Cartera Total



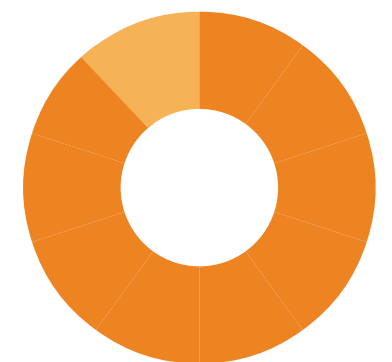
99.1%

Índice de
Morosidad



0.95%

Activos Productivos
Total de Activos



83.46%



I. Información Institucional

Misión, Visión y Valores	12
Evaluaciones Recibidas	14
Organigrama General	16
Consejo de Administración	18
Reseña de la Asamblea General Ordinaria	19
Nuestro Equipo	20
Perspectiva y Estrategia para el 2022	21



Perfil Institucional

El 11 de mayo del 2004 fue creado el Banco de Ahorro y Crédito Adopem, S.A. como una institución financiera orientada a impulsar las finanzas productivas, ofreciendo productos y servicios especializados acordes a las necesidades de los sectores más vulnerables y no bancarizados de la República Dominicana.

Estamos comprometidos con mejorar la calidad de vida de los dominicanos, siendo una institución orientada a responder con mayor eficiencia a las necesidades de los clientes a través del desarrollo

de una banca relacional, la implementación de nuevos proyectos de transformación digital y promoviendo la diversidad e inclusión.

A partir del 2012 el Banco Adopem pasó a ser parte del grupo de entidades de la Fundación Microfinanzas BBVA, integrándose e a la metodología de Finanzas Productivas que coloca a los emprendedores en el centro de toda la actividad, proveyéndoles de una completa oferta de productos y servicios financieros, además de programas formativos de capacitación que les apoyan a alcanzar el éxito de manera sostenible.

Misión

Promover el desarrollo de la familia dominicana, mediante su incorporación al sistema económico y crediticio formal, requeridos por los sectores social y económicamente menos favorecidos dentro de un marco de valores éticos, buscando la retribución de la sociedad en general.

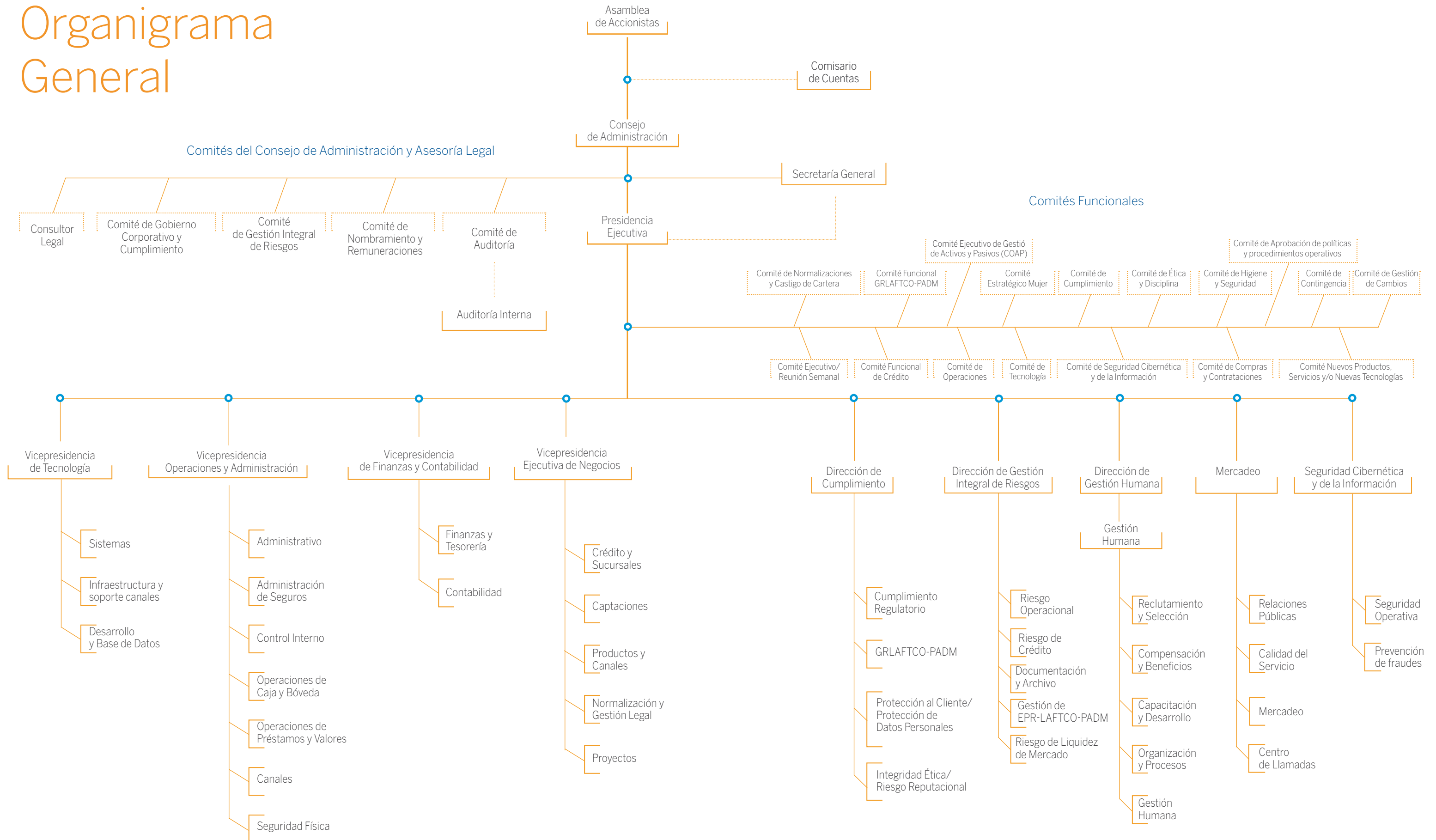
Visión

Mejorar la calidad de vida de los dominicanos, buscando tener una institución cada vez más orientada hacia el éxito del cliente, que provea los servicios especializados en microfinanzas, fomentando el compromiso de los empleados para que se desarrollen y respondan eficientemente a las necesidades de los clientes.

Valores Institucionales

- Solidaridad
- Honestidad
- Respeto
- Orientación al Servicio
- Eficiencia/ Calidad
- Compromiso

Organigrama General





Consejo de Administración

José Antonio Colomer Guiu
Presidente, Miembro Externo Independiente

Mercedes De Canalda
Vicepresidente, Miembro Externo No Independiente

Awilda Mercedes Alcántara-Bourdier
Secretaria, Miembro Externo Independiente

Manuel Ricardo Canalda P.
Tesorero, Miembro Interno o Ejecutivo

Ramón Feijóo López
Director, Miembro Externo Independiente

Pedro Luis Saiz Ruíz
Director, Miembro Externo Independiente

Javier Manuel Flores Moreno
Director, Miembro Externo Dependiente FMBBVA

María Antonia Esteva De Bisonó
Directora, Miembro Externo Independiente

Comité Gobierno Corporativo y Cumplimiento

Comité de Gestión Integral de Riesgos

D. Pedro Luis Saiz Ruíz
Presidente

D. Ramón Feijóo López
Miembro

D^a. Elba Mercedes Pimentel de Canalda
Miembro

D^a. M^a Antonia Esteva Troncoso de Bisonó
Miembro

D. Iván Ulises Moquete Terrero
Miembro

Comité de Auditoría

D^a. María Antonia Esteva de Bisonó
Presidente

D. Pedro Luis Saiz Ruíz
Miembro

D. Ramón Feijóo López
Miembro

D^a. Awilda Mercedes Alcántara-Bourdier
Miembro

Comité de Nombramientos y Remuneraciones

D. Ramón Feijóo López
Presidente

D^a. Elba Mercedes Pimentel de Canalda
Miembro

D. Pedro Luis Saiz Ruíz
Miembro

D^a. María Antonia Esteva de Bisonó
Miembro
Comité de Gobierno Corporativo y Cumplimiento

D^a. Awilda Mercedes Alcántara-Bourdier
Presidente

D. Ramón Feijóo López
Miembro

D^a. Elba Mercedes Pimentel de Canalda
Miembro

D. Pedro Luis Saiz Ruíz
Miembro

Reseña de la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas, celebradas en el año 2022

De acuerdo con lo establecido en los Estatutos Sociales, el Consejo de Administración convoca a todos sus accionistas tanto mayoritarios como minoritarios a la Asamblea General Ordinaria Anual y pone a disposición de estos toda la información relativa al Orden del Día, los estados financieros auditados y los proyectos de resoluciones de los puntos de agenda. De igual manera, se procede cuando es menester con las Asambleas Extraordinarias, en lo concerniente a los requisitos de publicación, acceso a la información y participación de los accionistas. Todo lo concerniente a las Asambleas Generales se lleva a cabo conforme la Ley Núm. 479-08 Ley General de Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada y a los Estatutos de la sociedad.

El día 26 de abril de 2022, se celebró de manera presencial la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas. En dicha Asamblea, se conoció y decidió sobre el siguiente Orden del Día:

- I. Conocer sobre el informe de la Presidenta Ejecutiva respecto al desempeño de la sociedad durante el ejercicio fiscal finalizado el 31 de diciembre del 2021. referente al ejercicio fiscal finalizado el 31 de diciembre del 2021.
- II. Conocer el informe del Presidente del Comité de Auditoría correspondiente al año 2021, en relación con los temas de competencia de dicho Comité y, en particular, sobre la integridad de la información financiera.
- III. Conocer el Informe de Gestión Integral de Riesgos de la entidad correspondiente al año 2021, acorde a lo dispuesto en el Reglamento sobre Lineamientos de Gestión Integral de Riesgos emitido por la Junta Monetaria mediante su Tercera Resolución de fecha 16 de marzo de 2017.
- IV. Conocer el Informe Anual correspondiente al año 2021, sobre el cumplimiento y ejecución del Sistema para la Gestión de los Riesgos de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, acorde a lo dispuesto en el Instructivo aprobado por la Superintendencia de Bancos mediante la Circular SIB: Núm. 003/18 del 15 de enero de 2018.
- V. Conocer y deliberar sobre el Informe de Gestión Anual del Consejo de Administración, así como los estados financieros auditados que muestran la situación de los activos y pasivos de la sociedad, el estado de ganancias y pérdidas y cualesquiera otras cuentas y balances relacionados con el ejercicio fiscal finalizado el 31 de diciembre del 2021.
- VI. Conocer y deliberar sobre el informe escrito del Comisario de Cuentas o del Comisario suplente VII. Deliberar sobre la gestión del Consejo de Administración y del Comisario de Cuentas, así como otorgarles descargo, si procede, por sus gestiones durante el ejercicio fiscal finalizado el 31 de diciembre del 2021.
- VIII. Ratificar cualesquiera ventas de acciones realizadas durante el 2021 y una nueva lista de accionistas.
- IX. Disponer lo relativo al destino de las utilidades correspondientes al ejercicio fiscal finalizado el 31 de diciembre del 2021, incluyendo la creación de nuevas reservas y distribución de dividendos.
- X. Conocer y decidir sobre la composición del Consejo de Administración.
- XI. Conocer y decidir sobre la propuesta de remuneración a los miembros del Consejo de Administración.
- XII. Designar al Comisario de Cuentas y al Comisario de cuentas suplente y fijar su remuneración.
- XIII. Nombrar a los auditores externos de la Sociedad.
- XIV. Conocer y deliberar sobre el presupuesto para el presente año, sometido por el Consejo de Administración.
- XV. Delegar en la Secretaría General la realización de todos los trámites para los registros correspondientes.



Nuestro Equipo

PRESIDENCIA EJECUTIVA

Mercedes Canalda de Beras- Goico
 Presidente Ejecutiva

VICEPRESIDENCIAS

Eva Carvajal de Toribio
 Vicepresidenta Ejecutiva de Negocios

Sonia Reyes
 Vicepresidenta de Finanzas y Contabilidad

Fernando Pérez
 Vicepresidente de Operaciones y Administrativo

Juan Francisco Terrero
 Vicepresidente de Tecnología

DIRECTORES

Iván Moquete
 Director de Gestión Integral de Riesgo

Héctor Almánzar
 Director de Cumplimiento

Víctor Manuel Herrero
 Director de Gestión Humana

GERENTES

Marlen Jiménez
 Gerente de Secretaría General

Silvia Pérez
 Gerente de Gestión Humana

José Hilario Acosta
 Gerente de Crédito y Sucursales

Julissa Camasta
 Gerente de Captaciones

Blanca Español
 Gerente de Normalización y Gestión Legal

Patricia Álvarez
 Gerente de Mercadeo

Olga Araujo
 Gerente de Finanzas y Tesorería

Maritza Lucía Rodríguez
 Gerente de Contabilidad General

Digna García
 Gerente Administrativa

José Cristóbal Acevedo
 Gerente de Auditoría

Rafael Mateo
 Gerente de Seguridad de la Información

Alexander Jiménez
 Gerente de Sistemas

José Luis González
 Gerente de Desarrollo y Base Datos

Ronny Samuel Ramírez
 Gerente de Infraestructura



Evaluaciones Recibidas



AA(dom)
F1+(dom)

Evaluación Fitch Ratings

Las operaciones del Banco Adopem fueron ratificadas con la calificación nacional de largo plazo 'AA(dom)' y Perspectiva Estable, asimismo, mantiene la valoración nacional, de corto plazo en 'F1+(dom)', según la agencia internacional Fitch Ratings.

Los indicadores de esta nueva evaluación muestran que Adopem desarrolla un modelo de negocio estable, una calidad de cartera adecuada, rentabilidad sólida, capitalización robusta y un fondeo diversificado.



MicroRate Evaluación Social

MicroRate, primera calificadora especializada en el sector microfinanciero (IMF), a nivel mundial, elevó la calificación social de Banco Adopem de 4.5 a 5 estrellas y perspectiva estable por alcanzar un desempeño de primera clase y mantener un gobierno corporativo con liderazgo, comprometido con su misión.



MicroRate Evaluación Financiera

En su informe, la acreditadora internacional mantiene la calificación financiera del Banco Adopem en Alfa (α) con perspectiva positiva, y una sub-nota del perfil financiero de Alfa Más (α+) por su destacable cumplimiento en el sistema bancario.



Ranking Top 2022- MicroRate

Banco Adopem ocupa el primer lugar a nivel global en la categoría "Desempeño Social"; con 5 estrellas, según la lista Top que publica la calificadora MicroRate con las entidades que han alcanzado la excelencia en el 2022.

Emprender no es
para todo el mundo,
los sueños no
se cumplen solos,
hay que trabajarlos

”

**Ámbar Michelle Almonte
de Contreras**
Ámbar Gourmet
Barranca, La Vega

Ámbar es una joven emprendedora, que desde los 17 años incursionó en el mundo de los negocios. Luego de caídas, engaños y una pandemia logró encontrar el camino hacia su pasión.

Nos deja un gran mensaje “Emprender no es para todo el mundo, los sueños no se cumplen solos, hay que trabajarlos”.

Su negocio actual que inició a través de las redes, es Ámbar Gourmet, donde se dedica a la elaboración de picaderas en general, buffet para eventos, mesas de dulces y bizcochos.

Es cliente de Banco Adopem desde el 2022.



Perspectiva y Estrategia para el 2023

Durante estos últimos dos años hemos realizado grandes avances de transformación digital, enfocados principalmente en mejorar la eficiencia de los procesos de gestión interna para incrementar nuestra capacidad de respuesta rápida en un entorno cambiante y mejorar la experiencia del cliente con el desarrollo de nuestros canales digitales.

Emprendedora podemos influir en el mejoramiento del desempeño económico, social y ambiental de nuestros clientes.

Gracias al análisis de datos hemos afianzado nuestro conocimiento sobre los emprendedores; esto nos ha permitido mantener y mejorar una estrategia centrada en el cliente a través de una oferta de productos con impacto social, bajo una gestión prudente y apoyada en un personal alineado a una cultura de servicio al cliente.

Para el año 2023 mantenemos nuestro compromiso con la sociedad, las clases más desposeídas, de menor acceso al crédito formal y el empresariado de pequeña escala; a través de un conjunto de programas y proyectos de gran impacto socioeconómico y medioambiental, plasmados en actividades y trabajos de campo, en áreas y sectores vulnerables y de difícil acceso.

Continuamos con el desarrollo y el fortalecimiento de las finanzas verdes mediante la implementación una estrategia de reducción del impacto climático en nuestro accionar y el desarrollo de nuevos productos para fomentar actividades económicas de menor impacto ambiental por parte de nuestros clientes rurales.

El gran reto es que con la promoción de acciones de ecoeficiencia y proyectos como Comunidad

**Gracias a la puesta en
marcha y expansión de las
plataformas digitales, miles
de microempresarios/as y
productores tendrán acceso a
estas herramientas gratuitas
que les dan la oportunidad de
gestionar de manera eficiente
sus negocios e incrementa su
competitividad.**



II. Compromiso Social y Medioambiental

Introducción	30
Nuestros clientes	34
El progreso de sus negocios	42
Salud financiera	57
Bienestar	66
Informe de Operaciones	68
Informe de gestión Medioambiental	70



Informe de Desempeño Social 2022

Banco
Adopem



Introducción

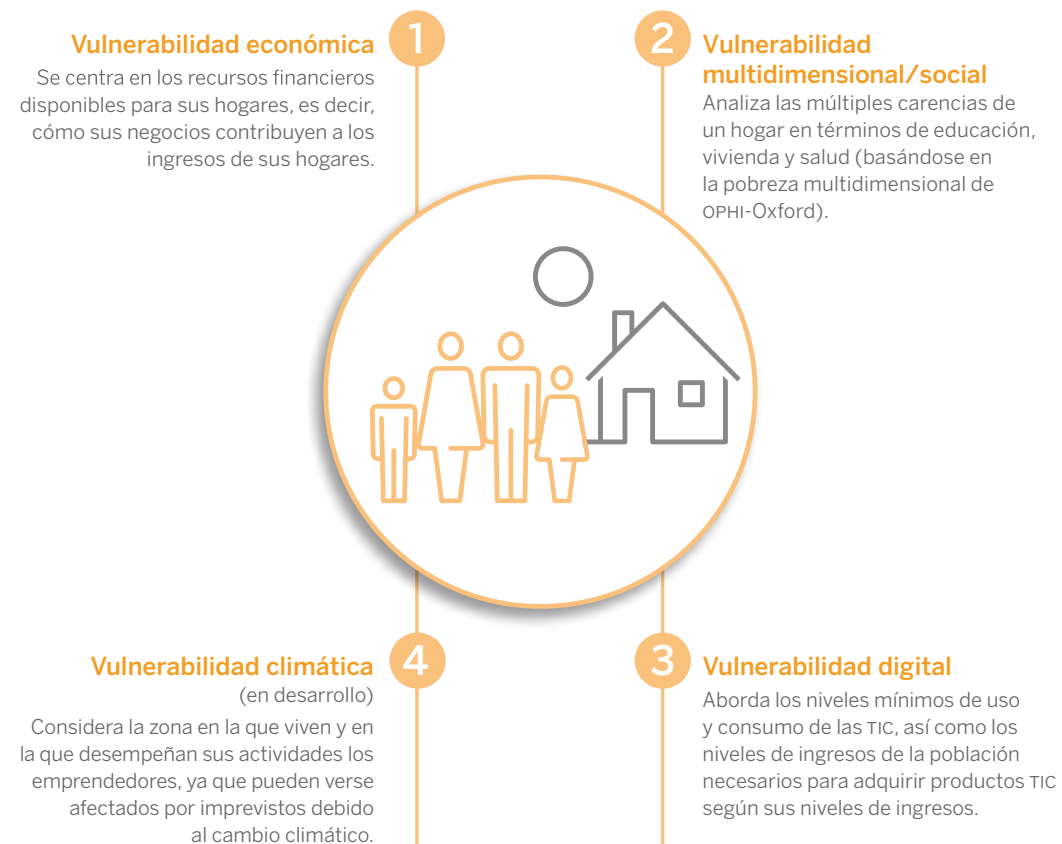
Nuestro segmento objetivo: un hogar vulnerable

“Una persona es vulnerable cuando existe un alto riesgo de que sus circunstancias y logros se vean deteriorados en el futuro” (PNUD). El acceso al mercado laboral y al sistema financiero formal es más difícil entre la población en situación de pobreza y vulnerabilidad. Nuestros emprendedores, debido a la elevada desigualdad, al alto grado de informalidad y desempleo, y a la alta tasa de exclusión del sistema financiero formal, tienen un menor acceso a oportunidades. Ejemplos de lo anterior son personas

jóvenes o con bajo nivel formativo y mujeres que, pese a tener los mismos niveles de formación que los hombres, se encuentran con mayores dificultades que ellos a la hora de encontrar oportunidades, bien sea por su carga familiar, o de otro tipo.

Por tanto, la vulnerabilidad es un eje central en la medición de la actividad del Grupo. En línea con los criterios internacionales, desde la Fundación se analiza a partir de cuatro criterios:

Dimensiones de vulnerabilidad de los emprendedores



La propuesta: finanzas productivas

Las microempresas son motores importantes para el crecimiento, el empleo y la mejora de las condiciones de vida de las personas en situación de vulnerabilidad. Para potenciar el desarrollo de éstas, resulta clave empoderarlas permitiéndoles el acceso a una serie de instrumentos financieros (créditos, ahorros, seguros, y otros) y no financieros (educación, redes de apoyo, etc.).

Las microfinanzas brindan la oportunidad de apoyar económicamente y de hacer crecer los negocios. Permiten a las personas vulnerables soportar el estrés financiero y los imprevistos así como planificar

sus recursos, brindándoles mayor flexibilidad y más opciones para que acumulen activos en el tiempo. Además de mejorar el desempeño de los emprendedores, distintas investigaciones sugieren que el acceso financiero fomenta la actividad económica local.

La combinación de tecnología y conocimiento del cliente impulsa enormemente la inclusión financiera responsable y personalizada, promoviendo su empoderamiento y ayudando a mejorar la gestión de su negocio y, por tanto, su calidad de vida.

Cómo contribuimos al impacto

Esquema estándar del sector, basado en el enfoque del *Impact Management Project*



La provisión de servicios financieros resulta un componente adicional indispensable para el progreso de las personas en vulnerabilidad

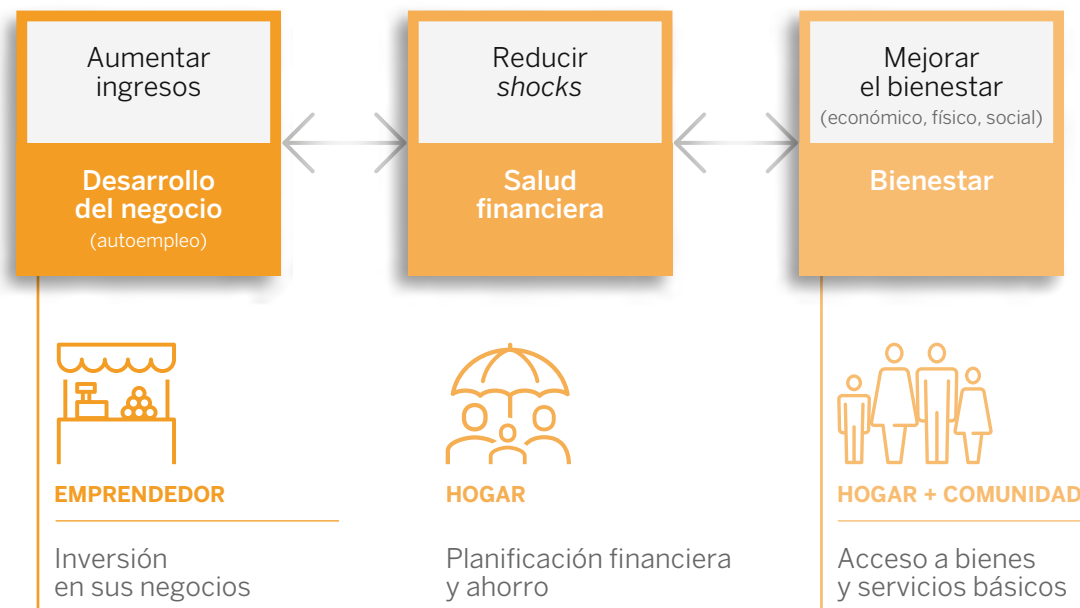
Nuestro modelo de impacto

El desarrollo de estos emprendedores es multidimensional (aumenta su renta, suaviza el consumo, mejora su vivienda, su entorno familiar e impactos positivos en su comunidad), multifactorial (está determinado por un conjunto de factores como sus habilidades individuales, las oportunidades de negocio que ofrece su contexto, las decisiones de inversión que toman, etc.) y cambiante en el tiempo. Dada su complejidad, desde la Fundación hemos adoptado una visión tridimensional del impacto.

A medida que los emprendedores alcanzan mayor estabilidad económica (desarrollo de sus negocios), se produce un efecto sobre su comportamiento ya que mejora la seguridad económica de sus hogares (salud financiera). Por tanto, adquieren una mayor capacidad de asumir riesgos, de planificar más a largo plazo y, en definitiva, de ejercer mayor control sobre sus vidas mejorando su calidad de vida (mayor bienestar). De ahí que en la Fundación aspiremos a apoyar a los emprendedores vulnerables para que generen ingresos mayores y más estables en el tiempo.



Objetivos de impacto



Investigación aplicada, el camino para maximizar el impacto

Desde la Fundación aspiramos a maximizar el impacto social y económico de los emprendedores en situación de vulnerabilidad mediante investigaciones aplicadas. Conseguirlo exige profundizar en el conocimiento del cliente, pero también de su hogar y de la comunidad en la que opera (contexto).

Este conocimiento se apoya en dos ejes:

Información recurrente: Un sistema de métricas cuantitativas y cualitativas que analiza de manera detallada, sistemática y periódica, los cambios que experimentan los emprendedores en el desarrollo de sus negocios y su calidad de vida a lo largo de su relación con nuestras entidades. Los resultados se pueden vincular a los productos y servicios más ofrecidos.

Proyectos temáticos: Estudios de diversa índole que combinan metodologías y utilizan información *in situ* (encuestas, *focus groups*, etc.) que tratan de identificar elementos diferenciales del cliente (atributos, contextos, comportamientos, otros) y establecer relaciones causales (selección, canalidad, productos y servicios). Es decir, los estudios de investigación deben derivar cada vez más hacia propuestas concretas que puedan vincularse a la actividad del emprendedor.

Como miembro del Grupo FMBBVA, medimos el progreso de los emprendedores que atendemos con el fin de comprenderlos y encontrar nuevas formas de mejorar nuestra atención y el impacto social que podamos generar.

Recorrido para maximizar el impacto

Gestión del conocimiento

Intercambio de ideas, experiencias, prácticas

- Laboratorio de *brainstorming*
- Mejores prácticas
- Metodologías y modelos

Estudios

Propuestas basadas en *insights*

- Modelos predictivos
- Modelos de selección y *clustering*
- Modelos de *asset allocation*
- Etc.

Propuestas

- Canales
- Productos
- Servicios (Formación, etc.)
- Oferta de terceros (Alianzas)

Como miembro del Grupo FMBBVA, medimos el progreso de los emprendedores que atendemos con el fin de comprenderlos y de encontrar nuevas formas de mejorar nuestra atención y el impacto social que podamos generar.



Nuestros clientes

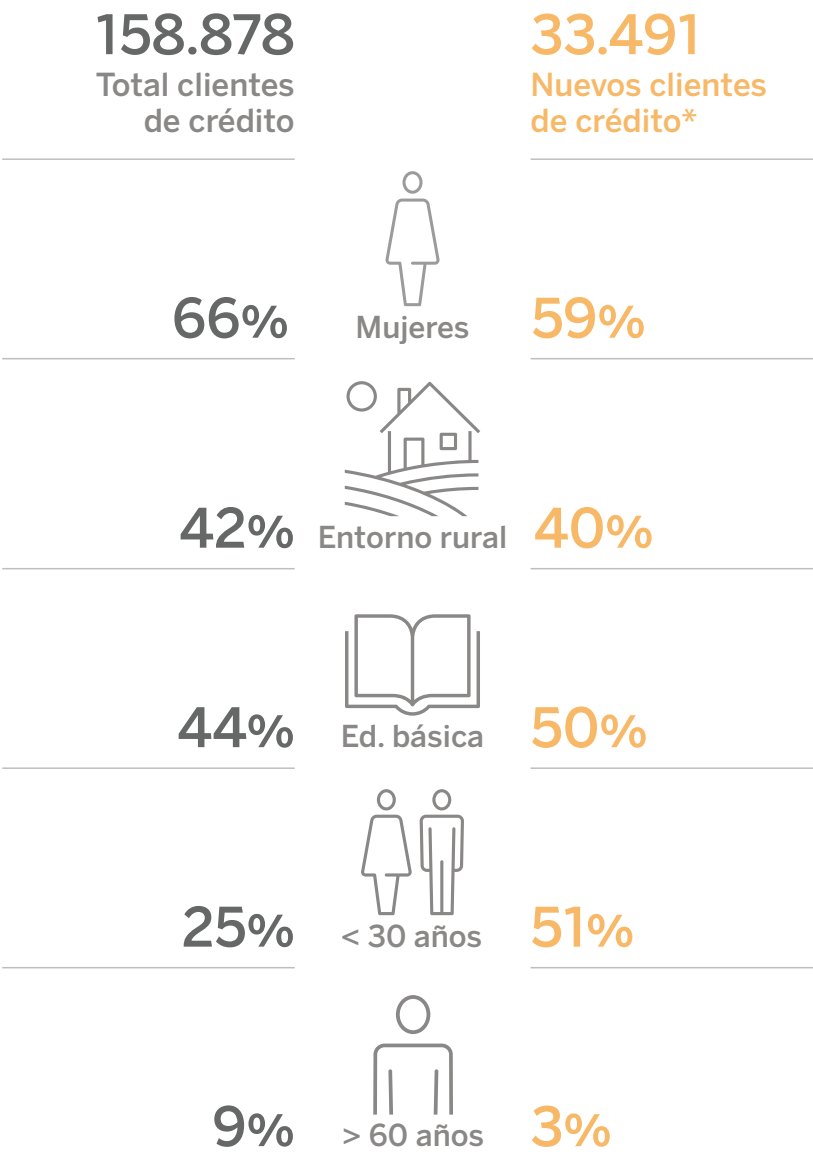
Perfil del emprendedor

A pesar del reto que supone la inclusión financiera, Banco Adopem mantiene un ritmo sostenido de atención a clientes en vulnerabilidad. Son principalmente mujeres de mediana edad que se ubican en áreas urbanas. Su nivel de formación no supera la educación primaria en casi un 50% de los clientes. Se emplean en actividades sencillas, como la venta de ropa o calzado y en menor medida en peluquerías y centros de belleza o servicios de comidas.

Las mujeres encuentran más impedimentos para incorporarse al mercado laboral y compatibilizarlo con las tareas relacionadas con cuidados familiares que, frecuentemente, recaen sobre ellas. Empoderar y dar acceso a recursos financieros a las mujeres contribuye a romper la brecha de género y a reducir desigualdades.

Además, un número cada vez más creciente de jóvenes busca el emprendimiento como solución a la falta de ingresos ante la falta de oportunidades laborales derivada de la pandemia. En este segmento de clientes nuevos los hombres ganan representatividad, se ubican principalmente en áreas urbanas y tienen un nivel educativo que no supera la educación básica para un 50%, dedicándose a la venta ambulante o colmados, entre otros.

1 | Los clientes de la entidad a diciembre 2022



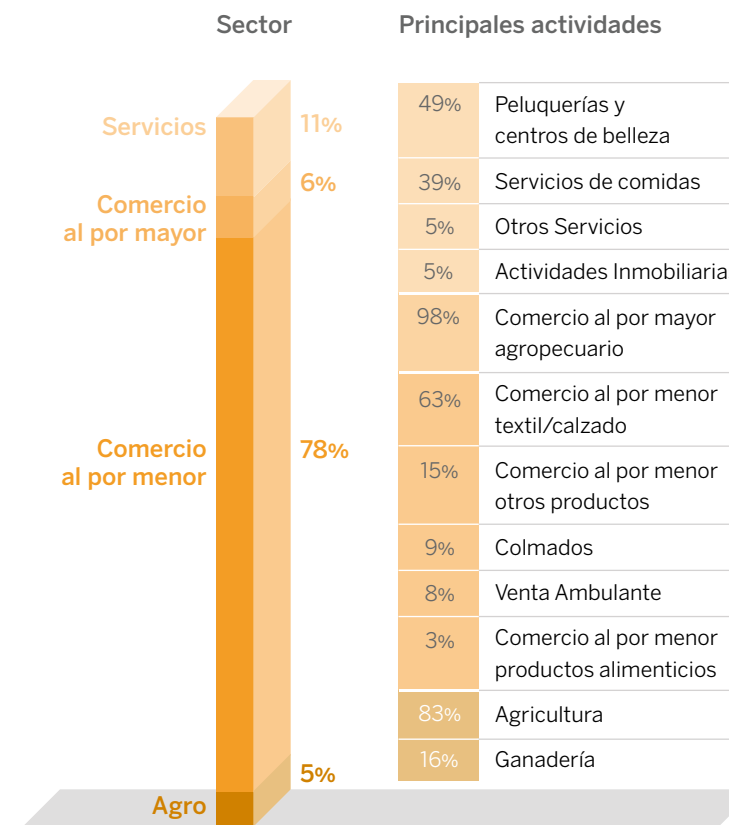
* Clientes durante el año que no hayan tenido un crédito anterior con la entidad.

** En este informe la etiqueta '< 30 años' se refiere a 'personas menores de 30 años' y '> 60 años' a 'personas mayores de 60 años'.

Los negocios de los emprendedores

2 | Sector de los clientes¹

Total clientes de crédito



Con el objetivo de sacar adelante a sus familias, los emprendedores se dedican a actividades de comercio al por menor (78%) como la venta de ropa, colmados y venta ambulante, o a actividades del sector servicios (11%), como peluquerías o centros de belleza. Sólo un 5% se dedicaba a actividades agropecuarias, ya que la geografía dominicana supone un reto para desarrollar este tipo de ocupación. Además, es el sector con menor nivel de ventas promedio mensual y uno de los que mayor nivel de activos promedio tiene (junto con el comercio al por mayor).

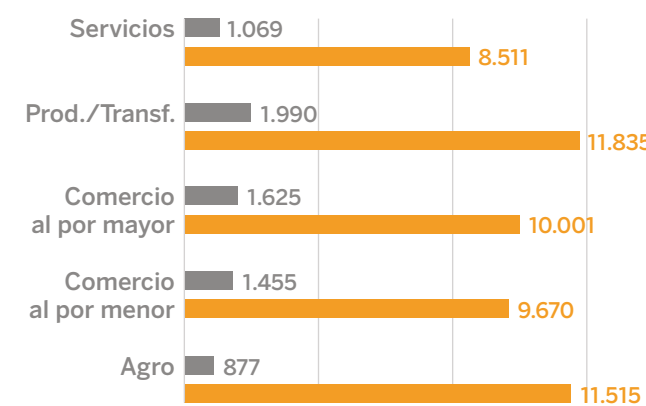
La elevada vulnerabilidad de los clientes del Banco los lleva a desarrollar actividades sencillas, donde las necesidades iniciales de activo no son muy altas pero generan márgenes elevados.

El sector servicios, donde peluquerías y centros de belleza o servicios de comidas son las actividades principales, presenta los mayores márgenes, con la menor inversión inicial en activos.

¹ Se muestran las actividades más representativas.
G-3. Datos sobre las ventas mensuales medias y los activos medios de cada uno de los sectores.
G-4. Porcentajes de los costos, cuota y excedente sobre ventas (s/ventas) medias de cada uno de los sectores. El excedente es posterior al pago de la cuota financiera.

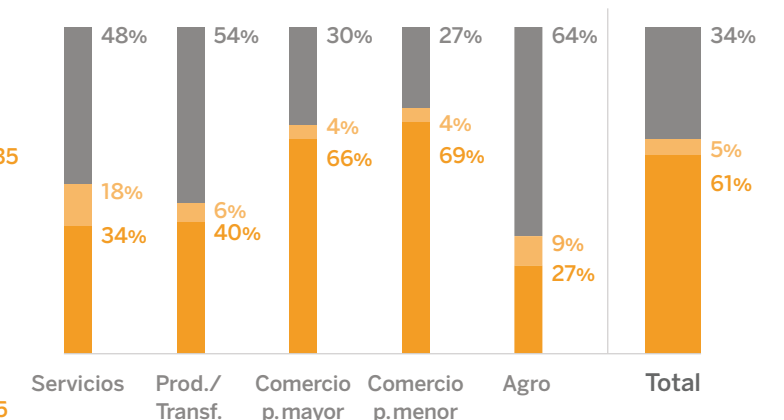
3 | Relación entre ventas y activos

Total clientes de crédito



4 | Márgenes por sector

Total clientes de crédito



■ Ventas promedio mensual (USD) ■ Activos promedio (USD) ■ Costes s/ventas ■ Cuota s/ventas ■ Excedente s/ventas

Vulnerabilidad económica

Analizamos la vulnerabilidad económica de los emprendedores en función de cuanto contribuye económicamente el negocio al hogar. Dado que el tamaño del hogar es importante, se toma en cuenta el excedente del negocio, en función de cada miembro del hogar, esto lo denominamos, la renta.

Aquellos emprendedores cuya renta no les permite adquirir la canasta básica de alimentos para cada uno de los miembros del hogar se consideran extremadamente pobres. Los que pueden comprar la canasta básica pero no pueden pagar ciertos bienes y servicios, vestuario y vivienda, se consideran económicamente pobres. El precio mínimo de este último conjunto de bienes se mide en relación a la línea de pobreza. Se definen como vulnerables aquellos cuya renta es superior a la línea de pobreza, pero inferior a tres veces la línea de pobreza correspondiente. Dentro del segmento 'Otros' se incluyen aquellos cuya renta es superior a tres veces la línea de pobreza.

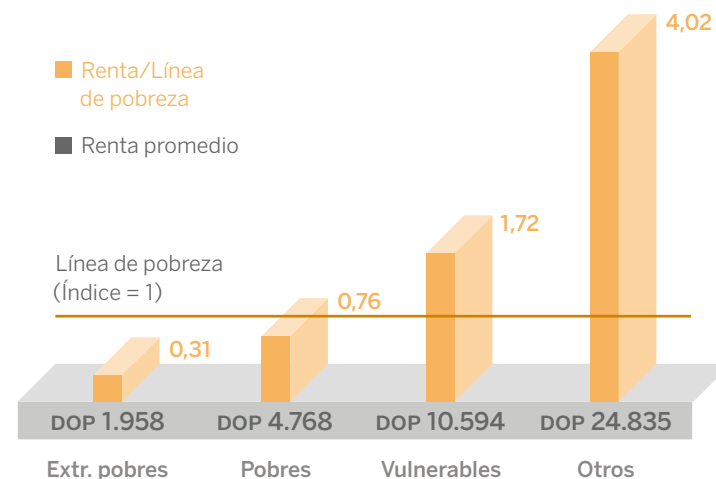
En 2022, un 92% de los clientes nuevos se encontraban en situación de vulnerabilidad (vulnerables, pobres y extremadamente pobres) y un 34% tenía una renta por debajo de la Línea de Pobreza. Como ya se observó en 2021, ha habido más personas que buscaban el emprendimiento como solución a su falta de ingresos, en parte causada por la pandemia.

Los clientes vulnerables generan una renta de USD 189 (DOP 10.594) al mes, que representa 80% del salario mínimo para pequeñas empresas.²



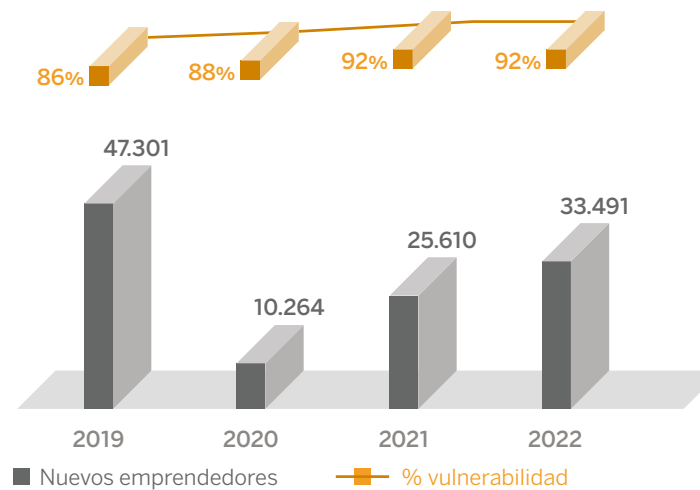
5 | Renta de los emprendedores

Nuevos clientes de crédito

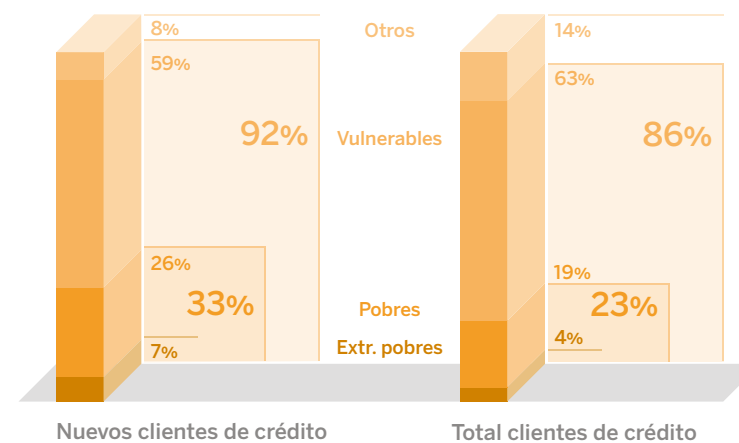


6 | Comprometidos con emprendedores en vulnerabilidad

Nuevos clientes de crédito

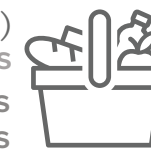


7 | La vulnerabilidad total



Precio de la canasta básica

USD 50
(DOP 2.790)
mensuales
Zonas rurales



USD 52
(DOP 2.910)
mensuales
Zonas urbanas



2. Ministerio de Hacienda de la República Dominicana-

G-5., G-6. y G-7. De acuerdo con las líneas de pobreza oficiales del Ministerio de Economía, Planificación y Desarrollo (MEPyD), diferenciando entorno rural y urbano se considera como segmento vulnerable al formado por clientes cuyo excedente *per cápita* (estimado a partir del excedente del negocio, dividido entre el tamaño del hogar) está sobre la Línea de Pobreza, pero por debajo del umbral que se obtiene al multiplicar por 3 la cifra atribuida a dicha línea.



Perfil de los hogares

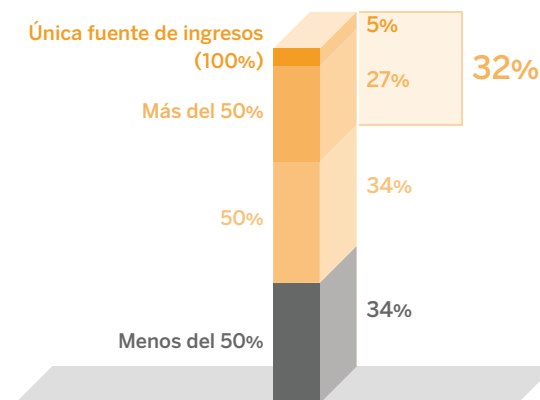
Muchas personas deciden emprender porque no encuentran otras oportunidades laborales, y en ocasiones, este negocio se complementa con otras fuentes de ingresos.

Uno de cada tres clientes (32%) declara que su negocio es la principal fuente de ingresos de su hogar, y prácticamente la misma proporción de hogares (34%) equipararía los ingresos del negocio a los procedentes de otras fuentes.³ Se observa una profunda brecha de género en la contribución del negocio respecto a los ingresos totales del hogar: mientras que el 44% de los negocios liderados por hombres constituyen la principal fuente de ingresos, tan solo el 26% de los dirigidos por mujeres lo son. La edad también es un condicionante de esta contribución. A medida que aumenta la edad del emprendedor también aumenta la contribución del negocio. Frente al 35% de los hogares de emprendedores de mediana edad que cuenta con el negocio como principal fuente de ingresos, el 27% de los jóvenes se encontraría en esta situación, y el 38% de los mayores de 60 años. Estos resultados sugieren que, a mayor experiencia o madurez del negocio, mayor es el porcentaje de contribución de éste en los ingresos totales del hogar.

3. Encuestas realizadas en Marzo 2022 a 1.145 emprendedores a través de la red de asesores de crédito de Banco Adopem, en adelante, "Emprendedores encuestados". La muestra es representativa del total de clientes de la entidad, con un margen de error del 3,8% y fiabilidad del 99%. Se realizó una muestra aleatoria simple.

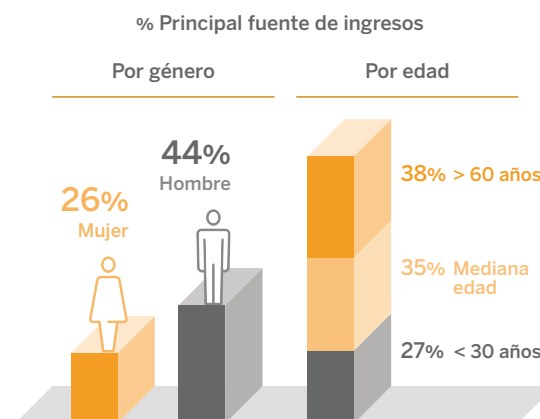
8 | Contribución del negocio a los ingresos del hogar

Emprendedores encuestados



9 | Negocio como principal fuente de ingresos, por género y edad

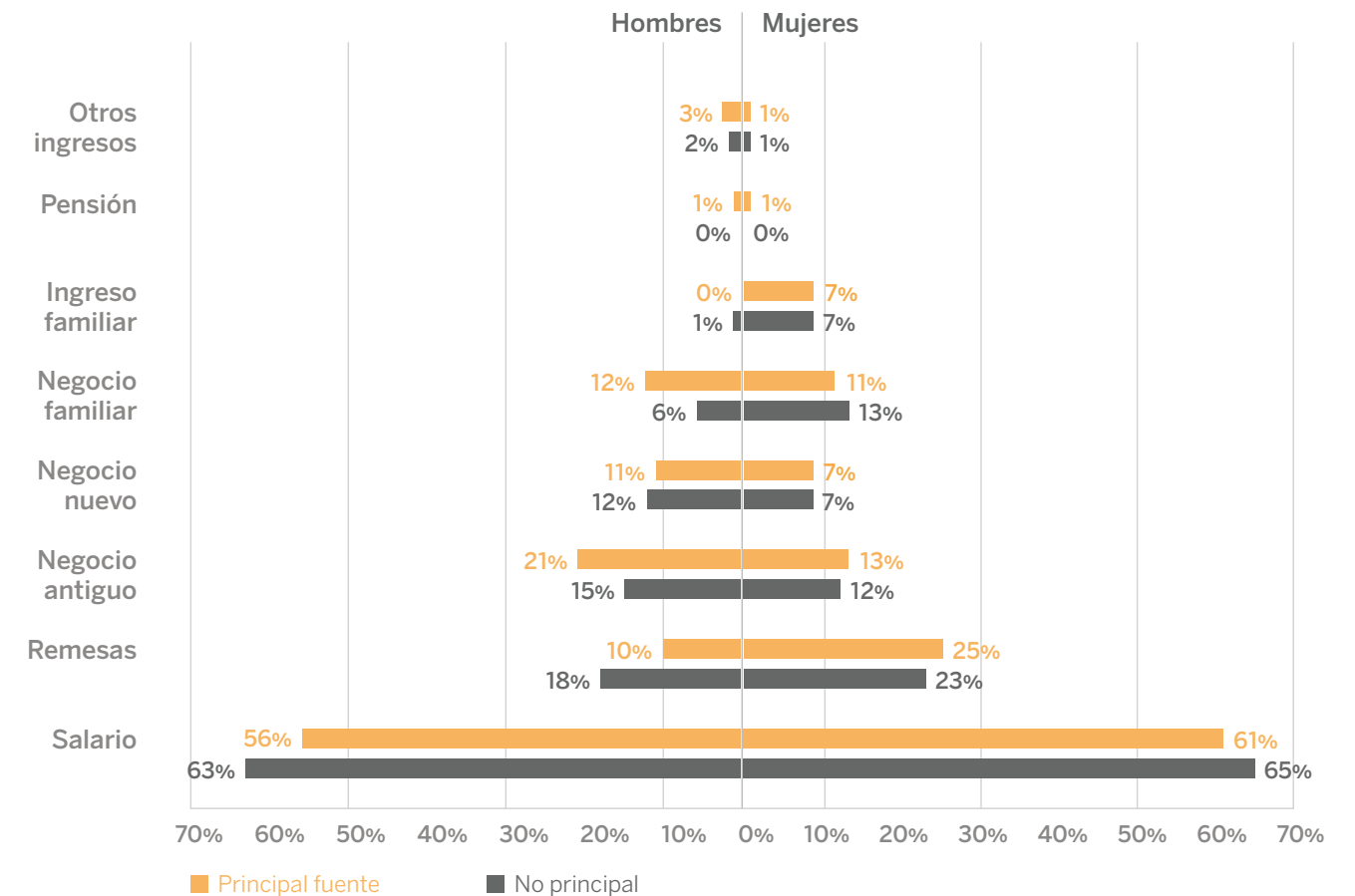
Emprendedores encuestados



El 63% de los hogares cuentan con ingresos por salario, posicionándose como la principal fuente de ingresos alternativa al negocio. Se acentúa ligeramente en los hogares en los que el negocio no es la principal fuente de ingresos, especialmente entre los hombres. La inestabilidad de los ingresos del negocio estaría obligando al emprendedor a buscar fuentes alternativas. La siguiente fuente de ingresos en orden de relevancia serían las remesas, tanto para las mujeres (23%), como para los negocios secundarios (especialmente antiguos) en el caso de los hombres (28%). Para los hombres las remesas adquieren especial protagonismo cuando el negocio no es la principal fuente de ingresos y aquellos provenientes de familiares (mayoritariamente pensiones alimenticias) aparecen únicamente en los hogares de mujeres, sobre todo cuando el hogar se sustenta principalmente del negocio.

10 | Otras fuentes de ingresos del hogar, por género

Emprendedores encuestados



Pobreza multidimensional

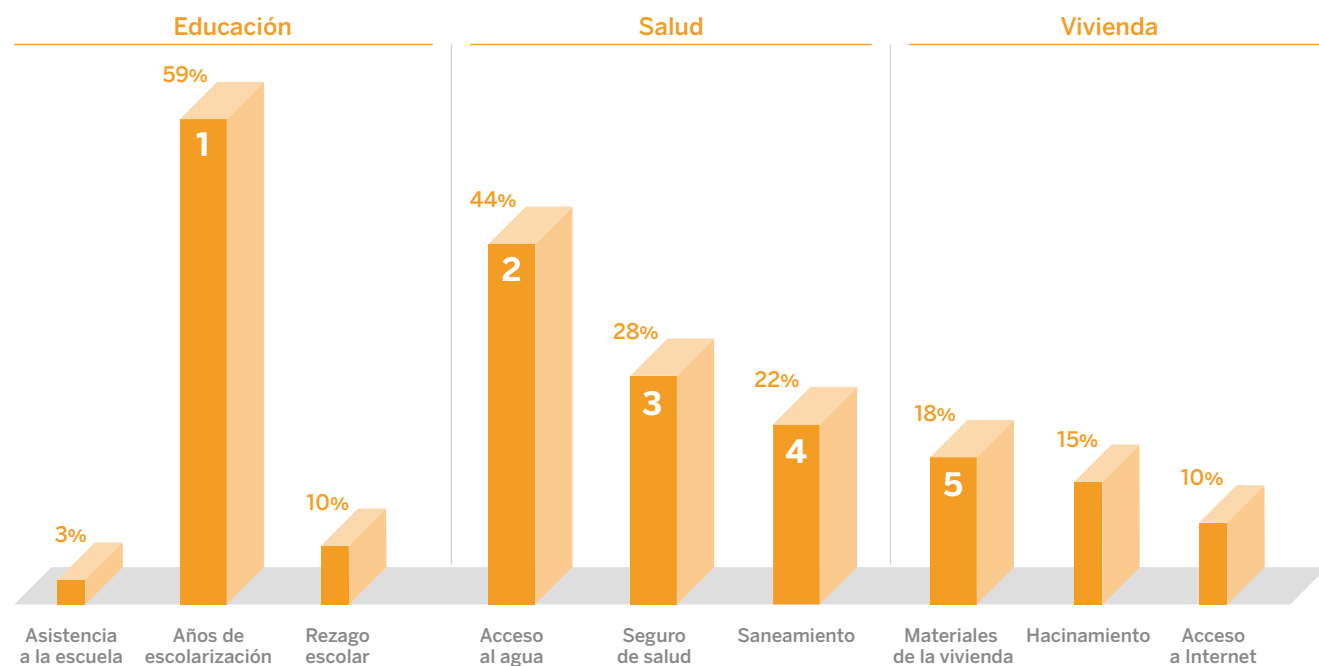
Las carencias en vivienda, educación y salud

Para lograr una visión más amplia de la pobreza necesitamos ampliar el concepto de pobreza monetaria, profundizando en el conocimiento de los detalles sobre la calidad de vida de los emprendedores y evaluando las potenciales carencias con las que se enfrentan en sus hogares. Esta información nos ayuda a crear una oferta de valor que permita a nuestros emprendedores superar esas carencias estructurales, a menudo asociadas a la ausencia de oferta de bienes y servicios, que les permitan cerrar esas brechas.

Entre los hogares que atiende Banco Adopem, las principales carencias están relacionadas con los años de escolarización, el acceso al agua, el seguro de salud, el saneamiento y los materiales de vivienda. En estas últimas dos dimensiones, la proporción de hogares en carencia en Adopem es superior a la media nacional.⁴

11 | Incidencia de las privaciones

Porcentaje de hogares privados



4. La mayoría de los indicadores del IPM-AD también se incluyen en el IPM nacional de la República Dominicana, aunque con límites de privación ligeramente diferentes. Esto quiere decir que la comparación entre la incidencia de las privaciones aquí presentadas y las cifras nacionales debe ser interpretada con cuidado. Las cifras nacionales identifican las tres mismas privaciones principales que el IPM-AD, aunque en distinto orden: acceso al agua (65%), años de escolarización (54%) y seguro de salud (54%).

El Índice Interno de Pobreza Multidimensional

Resulta fundamental ahondar en el nivel de bienestar de los hogares evaluando las múltiples carencias a las que se enfrentan. Para ello, hemos creado un Índice Interno de Pobreza Multidimensional desarrollado a partir de una muestra representativa.

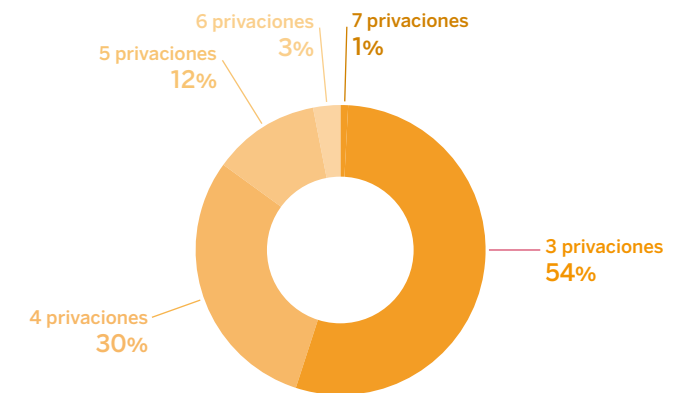
El Índice Interno de Pobreza Multidimensional (IIPM) es una medición de la pobreza que refleja las múltiples carencias que sufren simultáneamente las personas en áreas como la educación o la salud, entre otras.

El IIPM revela:

- **La incidencia de la pobreza multidimensional** (la proporción de personas en una población que es pobre multidimensional), que, en el caso de Banco Adopem es del 14%, así como
- **Su intensidad** (la media de carencias que cada pobre experimenta a la vez). Éstos sufren, de media, carencias en el 40,8% de los indicadores (lo que equivale a 3,7 de los 9 indicadores).

12 | Distribución de la intensidad de la pobreza

Porcentaje de hogares



13 | Índice Interno de Pobreza Multidimensional

Incidencia e intensidad

	Índice	Valor
IIPM - BA		0,143
Incidencia (H, %)		35,1
Intensidad (A, %)		40,8

Breves notas metodológicas

- Emprendedores encuestados en el terreno (oct.-nov. 2021): 1.020.
- Límites de carencia: Se definieron en función de las condiciones específicas de República Dominicana.
- Umbral de pobreza: 33,33%.
- Metodología Alkire-Foster.

Para más información, ver IDS 2021.



El progreso de sus negocios

Situación de los negocios, postpandemia

A marzo 2022, tan sólo el 7% de los negocios de los clientes de Banco Adopem continuaban cerrados. Teniendo en cuenta que, en agosto 2020, el momento de mayor impacto, el cierre afectaba al 56% de los negocios, el porcentaje de reactivación es del 86%.

La actividad que más se ha resentido del *shock* causado por la COVID ha sido el servicio de comidas, que mantenía, a marzo 2022, el 11% de los clientes con el negocio cerrado. Es a su vez la actividad con menor

grado de reactivación: únicamente el 81% de este tipo de negocios cerrados en el pico de la pandemia se había reactivado. Peluquerías y centros de belleza, que sufrían en agosto 2020 cierres del 58%, por encima de la media, habían conseguido reactivarse por completo a marzo 2022. Le sigue venta ambulante como la segunda mejor actividad en el *ranking*, con un 93% de reactivación, consiguiendo que tan sólo el 4% de negocios permanecieran cerrados.

En términos generales, podemos concluir que el grado de reactivación de los negocios liderados por mujeres ha sido ligeramente mayor que el de los hombres, aunque la diferencia no supera los 3 puntos porcentuales. El 87% de los negocios dirigidos por mujeres habían conseguido reactivarse, siendo decisivos los servicios de comidas y el comercio al por menor de textil y calzado, donde la presencia femenina es mayoritaria. Se observa una brecha de género en la reactivación de colmados donde, frente a la recuperación total de los negocios dirigidos por hombres, tan sólo el 81% de las mujeres conseguían levantar el cierre.

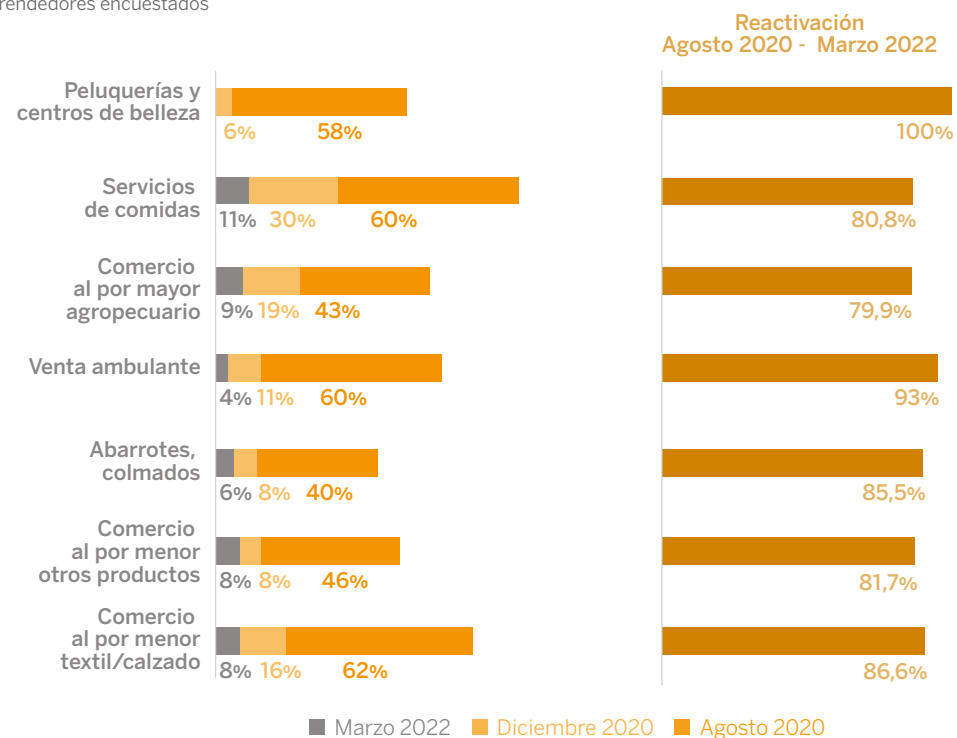
que el 52% de los clientes ha mostrado síntomas claros de resiliencia, el 27% ha conseguido recuperar el nivel de ventas prepandemia, y el 25% ha salido reforzado consiguiendo incrementarlas.

Los más perjudicados, aparte del 7% que permanecía con su negocio cerrado, serían aquellos clientes que, pese a mantener en funcionamiento su actividad, su nivel de ingresos había disminuido por debajo de la mitad del nivel prepandemia. Un 9% de los clientes se encontraba en esta situación.

El 7% de los negocios no ha sido capaz de levantar el cierre provocado por la pandemia, no observándose brecha de género en este sentido. La lectura positiva es

14 | Cronología de la reactivación por actividad

Emprendedores encuestados



G-13. En el gráfico de barras se muestra el porcentaje de negocios cerrados por actividad en cada una de las fechas de análisis (ver leyenda). Los porcentajes en la columna de la derecha (color lima) representan el grado de reactivación de las actividades con respecto al momento de mayor afectación (agosto 2020).



Pese a no observarse brecha de género en términos de cierre de negocio, la recuperación ha sido más lenta entre las mujeres. Mientras que el 60% de los hombres daba muestras de su resiliencia, manteniendo, e incluso mejorando el nivel de ventas prepandemia, tan sólo el 48% de las mujeres lo conseguía. En el extremo opuesto, las mujeres estarían liderando la reducción del volumen de ventas de los distintos segmentos, marcando una distancia equitativa de cuatro puntos porcentuales en cada uno de ellos respecto al hombre. Esto se traduce en una brecha global entre hombre y mujer de 12 puntos porcentuales en la reducción de ventas.

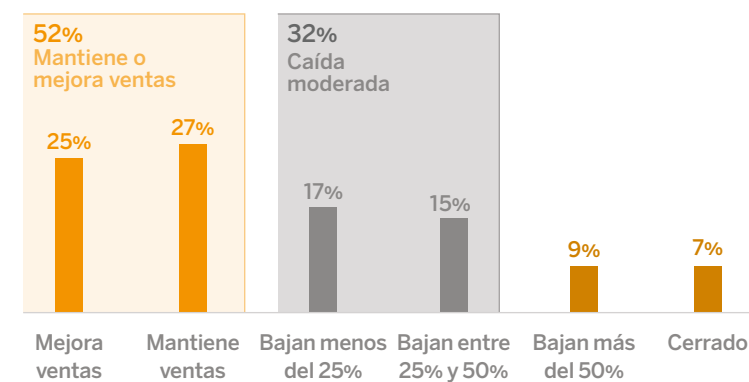
Las actividades mejor posicionadas en el *ranking* de recuperación de ventas son claramente peluquerías, con un 72% de los negocios que manifiesta haber recuperado o superado el nivel de ventas prepandemia y agricultura, con un 71%. Además, se sitúan en las primeras posiciones del *ranking* de reactivación, con un 100% y un 95% respectivamente de los negocios operativos.

La segunda posición la ostentan las actividades de venta ambulante y comercio al por mayor agropecuario con un 61% de los negocios, habiendo conseguido recuperar las ventas prepandemia. El 25% aproximadamente ha experimentado una caída leve/moderada (conservando más de la mitad de las ventas prepandemia).

Los servicios de comidas y el comercio al por menor de productos no alimentarios son las actividades que más se han resentido, no sólo en términos de cierre sino que también han experimentado fuertes caídas.

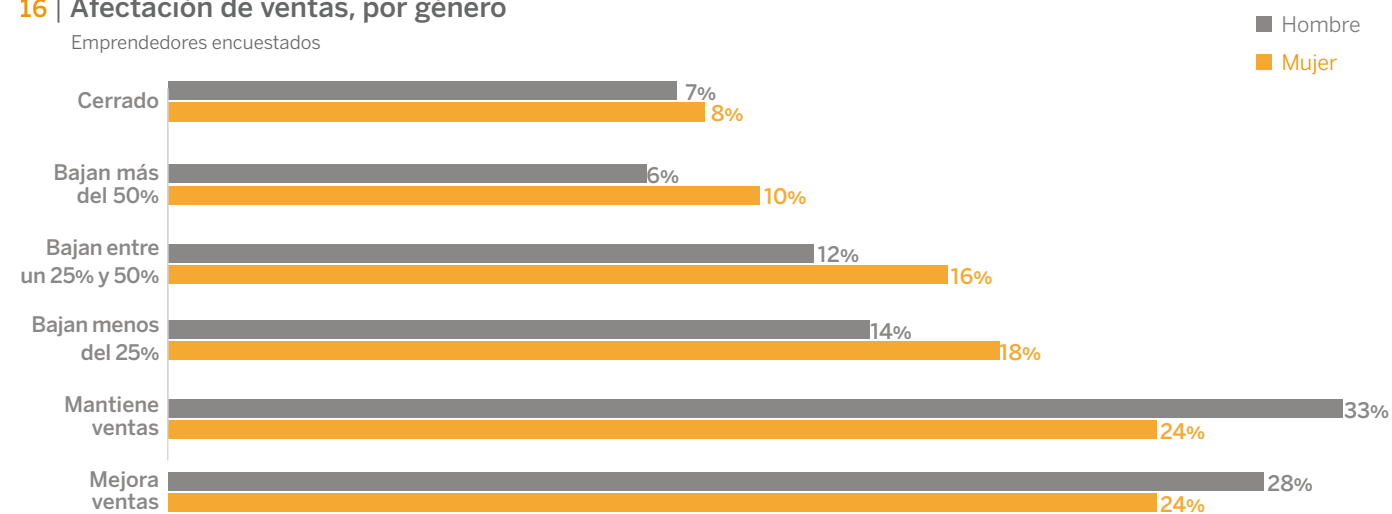
15 | Afectación de ventas del negocio

Emprendedores encuestados



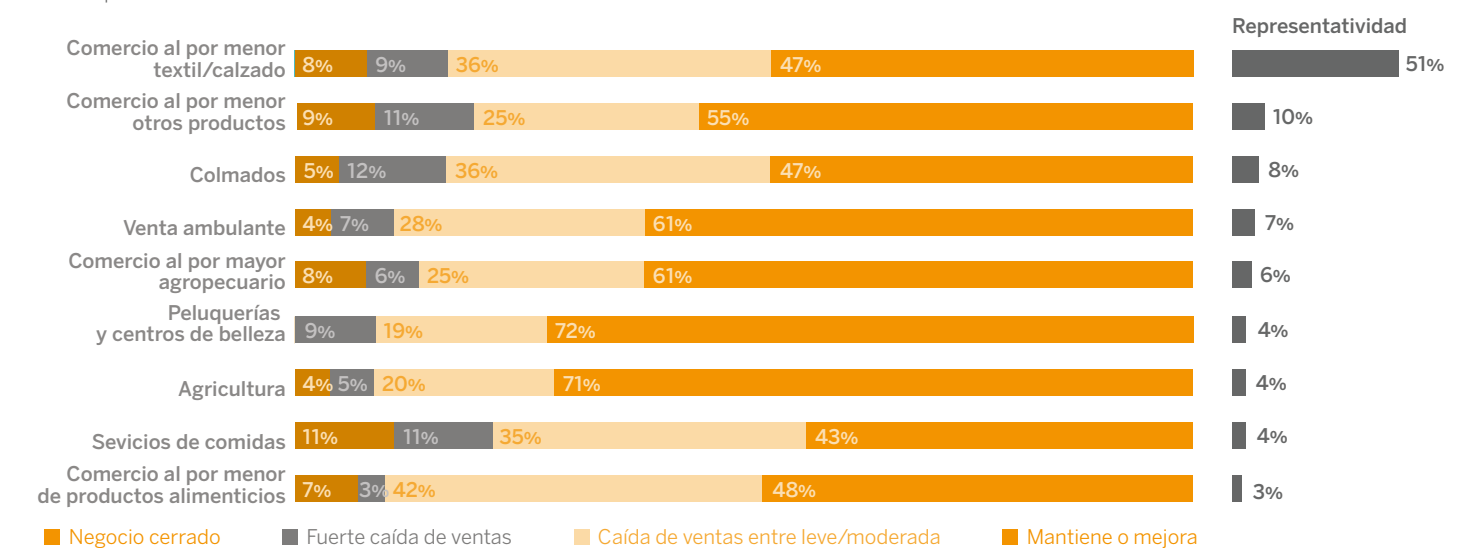
16 | Afectación de ventas, por género

Emprendedores encuestados



17 | Afectación de ventas, por actividad

Emprendedores encuestados



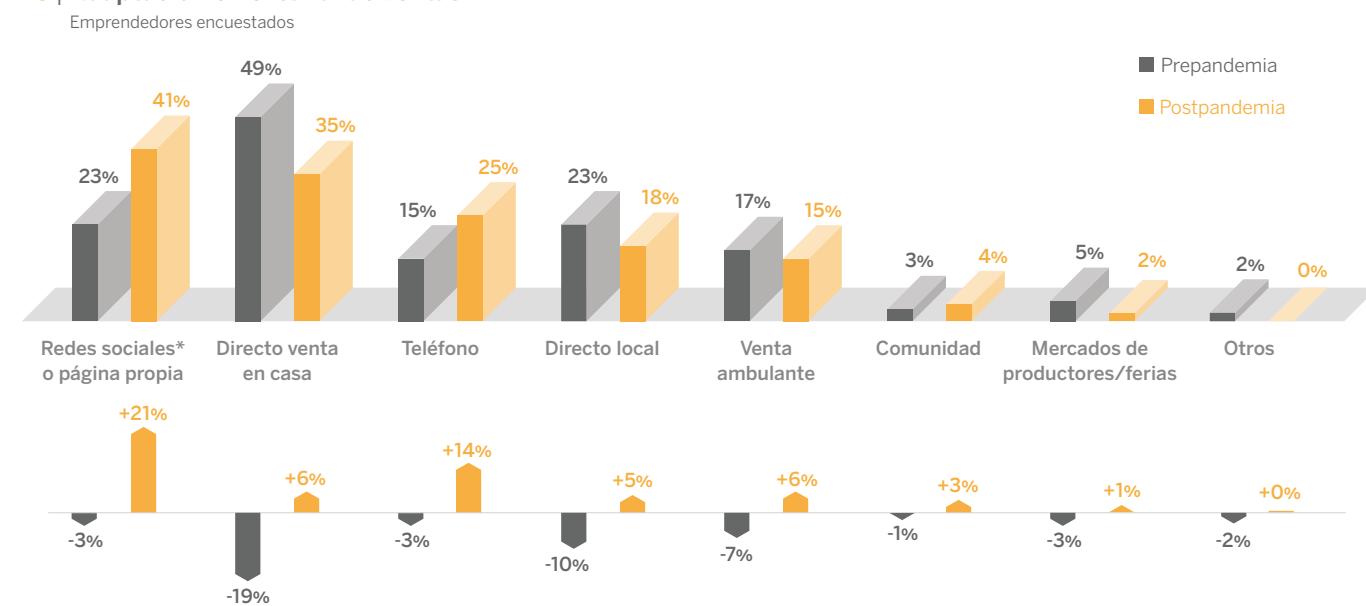
Adaptaciones del negocio

Canal de ventas

La adaptación estrella para afrontar la crisis de la COVID entre los emprendedores de Banco Adopem ha sido realizar las ventas a través de redes sociales/Internet, implementando este tipo de comercio un 21% de los clientes encuestados. En la actualidad, un 41% de los negocios venden a través de Internet. La siguiente adaptación en el canal de ventas con más afiliados ha sido la venta telefónica, pasando a utilizar este canal un 14% de los clientes. Actualmente el 25% de los negocios recurren a la venta telefónica. En el otro extremo encontramos la venta en casa o en locales. Estos canales tienen el mayor índice de desuso, con un 19% y un 10% de clientes respectivamente que dejan de utilizar esta modalidad de venta. En contrapartida, un tímido 6% ha trasladado su negocio a su casa y un 4% a un local.

- La venta a través de redes ha sido una modalidad especialmente adoptada por comercios de productos textiles y calzado, adquiriendo especial relevancia entre las mujeres, ya que son negocios mayoritariamente manejados por ellas. Un 23% de este tipo de empresas ha implementado la nueva modalidad de venta a través de Internet en detrimento de las instalaciones en sus hogares (-21%) y locales (-10%). El segmento joven es el más proclive a iniciar su actividad en las redes (23% jóvenes vs. 19% resto).
- La venta por teléfono se ha adoptado especialmente para actividades de venta ambulante, donde un 21% ha comenzado a utilizar el teléfono para colocar sus productos. También la comercialización de textiles y calzado ha implementado esta modalidad. El 15% de este tipo de comercios ha comenzado a utilizar este tipo de venta.
- El único negocio que sigue apostando por el desarrollo de su actividad en el domicilio son las peluquerías y los centros de belleza. Un 14% de estos negocios han trasladado su actividad al hogar.
- Los colmados han sido los menos propensos a adoptar nuevos modelos de venta.

18 | Adaptación en el canal de ventas



* Redes sociales: WhatsApp, Facebook, Instagram, otro.

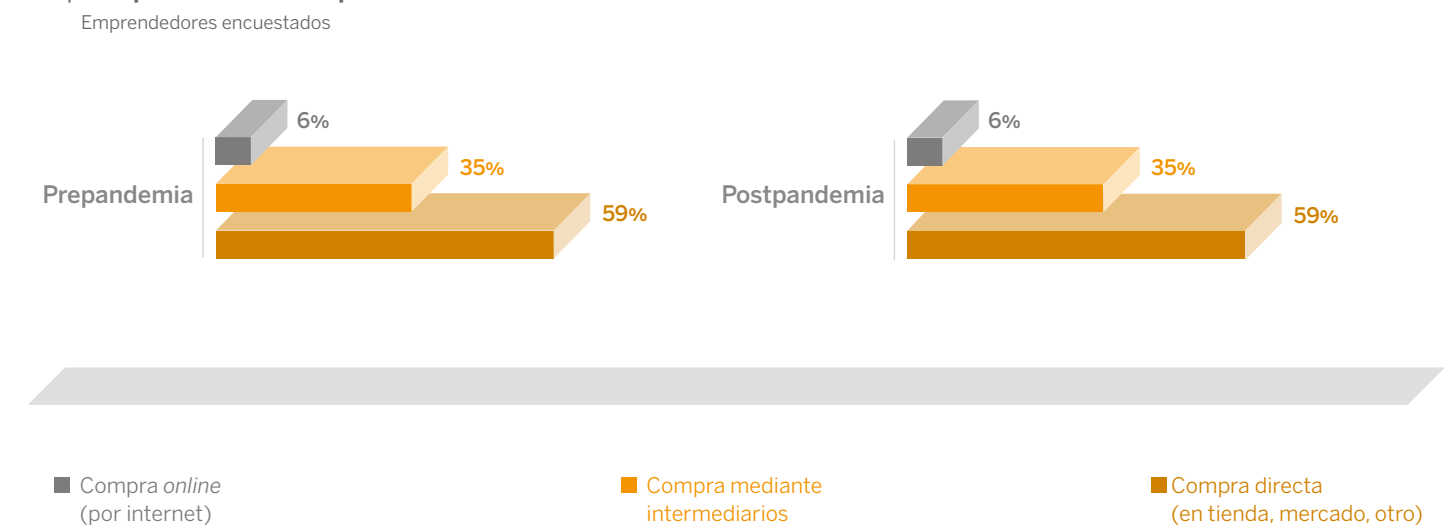
Compra de insumos

La forma en la que los emprendedores obtienen sus insumos no se ha visto afectada por la pandemia. Como se puede observar, la compra a través de Internet sigue manteniéndose en un escaso 6%. La compra directa de insumos en mercados o tiendas continúa siendo la modalidad más popular, siendo la opción elegida por 6 de cada 10 emprendedores. Le sigue, como segunda opción más demandada, la compra a través de intermediarios, según declara un 35% de los encuestados. Se concluye, por tanto, que la pandemia no ha inducido a realizar adaptaciones del negocio que afectasen al modo de obtener insumos.

Sin embargo, sí se han observado preferencias dependiendo del perfil del cliente.

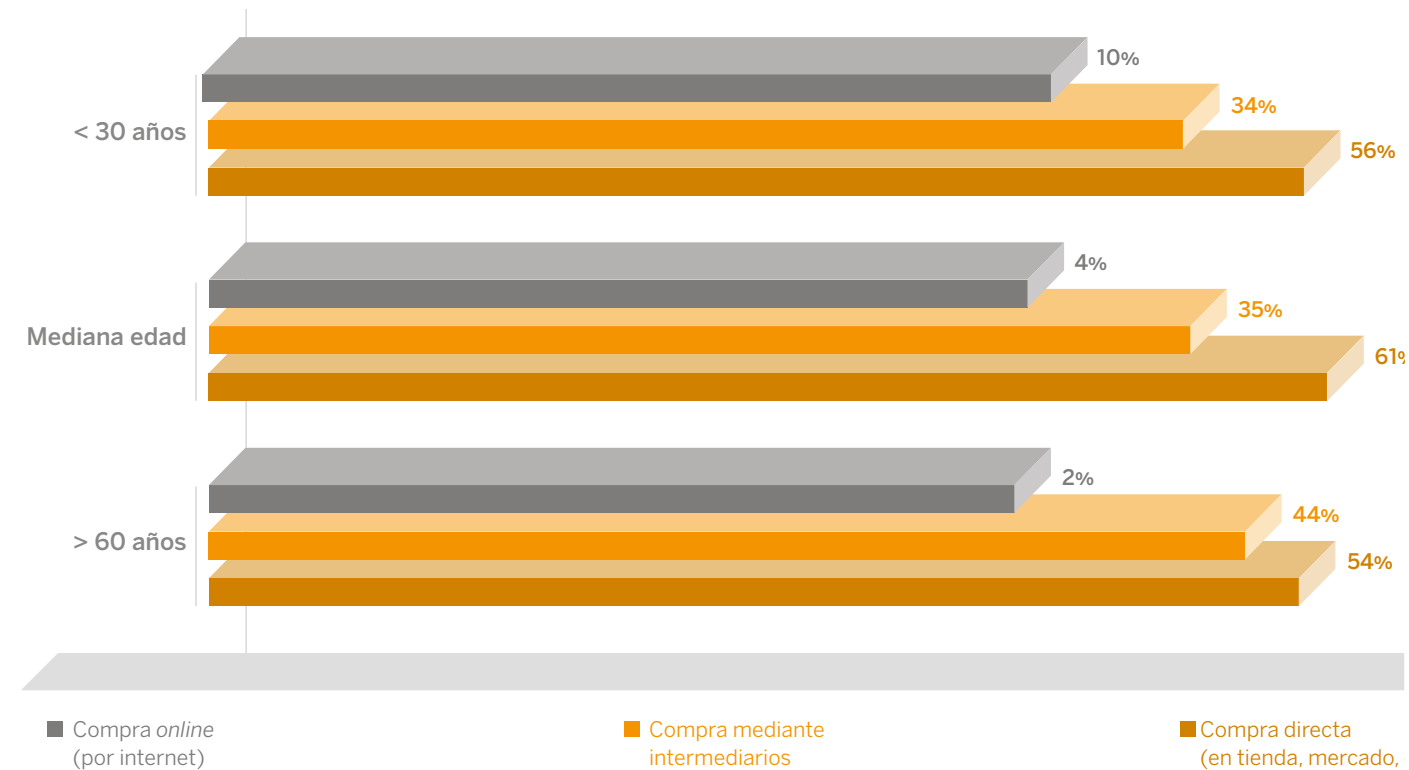
- La mujer es un poco menos propensa a utilizar intermediarios (34% mujeres vs. 37% hombres), inclinándose por la compra digital (7% mujeres vs. 4% hombres).
- El canal digital, aunque residual, es claramente el elegido por el segmento más joven, siendo utilizado por el 10% de los emprendedores de este segmento, frente al 4% del de mediana edad y el 2% del de mayores.
- La compra a través de intermediarios, en cambio, se vuelve más popular a medida que avanza la edad del emprendedor, llegando a suponer el 44% entre los emprendedores de más años.

19 | Adaptación en compra de insumos



20 | Adaptación en compra de insumos por edad

Emprendedores encuestados



Lo que realmente resulta clave a la hora de determinar el modo en que los emprendedores adquieren los insumos es el tipo de actividad que desempeñan. El comercio al por menor de productos no alimentarios (11%), de textil/calzado (7%), junto con peluquerías (10%), son las actividades en las que más representativa resulta la compra *online* de insumos. La alta participación de la mujer en este tipo de actividades hace que los emprendimientos liderados por ellas muestren un perfil más digital. Los servicios de comidas supondrían la excepción ya que pese a que el 90% son liderados por mujeres, no se observan compras *online*.

La compra directa a través de tiendas o mercados, opción mayoritaria en cartera, destaca especialmente para los servicios de comidas y el comercio al por menor de productos alimentarios, con un 76% y un 65% respectivamente, seguidos del comercio al por menor de productos no alimentarios y el comercio al por mayor agropecuario, ambos con un 60%.

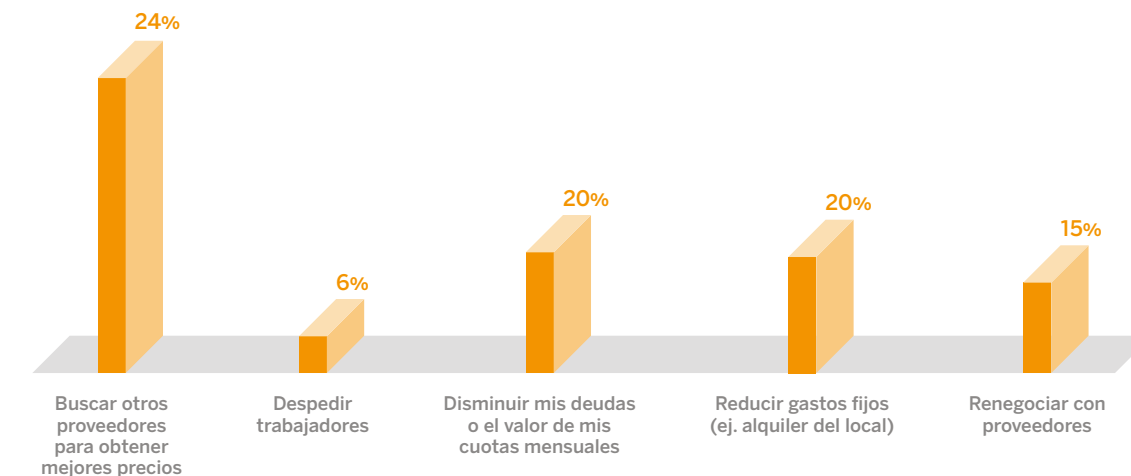
Gestión de gastos

La búsqueda de nuevos proveedores es la fórmula más utilizada para intentar reducir los gastos del negocio. El 55% de los clientes encuestados declaraban recurrir a esta opción para mejorar así los precios de sus insumos. El segmento joven ha sido el más propenso a buscar nuevos proveedores, con un 59% de emprendedores jóvenes frente al 52% de los de mediana edad y un 43% de los mayores.

Las siguientes opciones más empleadas para ajustar gastos han sido la disminución de gastos fijos y la reducción de deudas, ya sea disminuyendo el valor de éstas o bien el de sus cuotas mensuales. Cada una de estas opciones han sido secundadas por el 20% de los emprendedores. Aunque el comportamiento por género ha sido similar, las mujeres han sido más propensas que los hombres a reducir gastos, ya sean gastos fijos o deudas, frente a la renegociación con proveedores o el despido de empleados, más frecuentes entre los hombres.

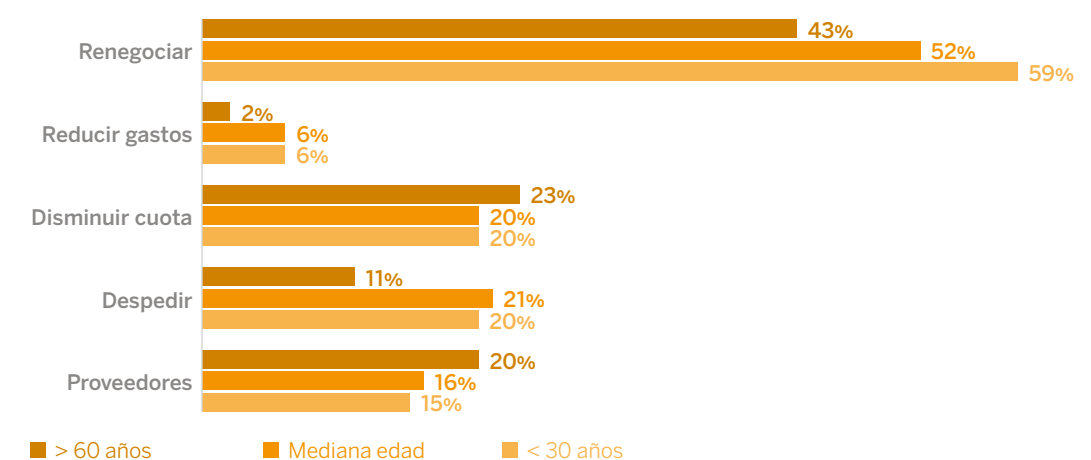
21 | Adaptación en la gestión de gastos

Emprendedores encuestados



22 | Adaptación en la gestión de gastos, por edad

Emprendedores encuestados

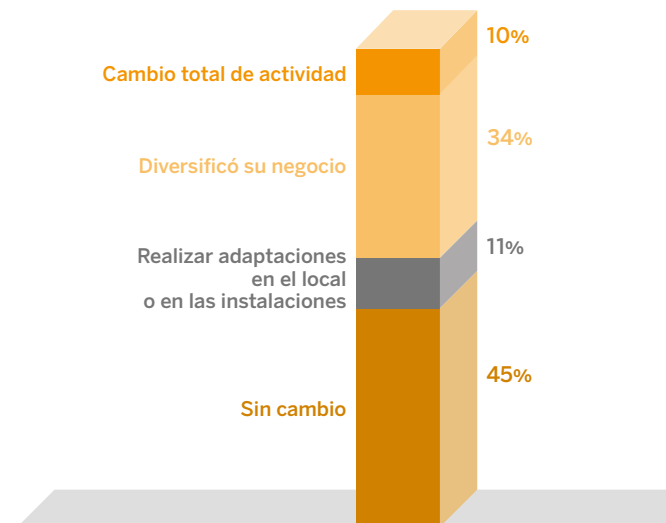


Ajustes de instalaciones o productos

Para hacer frente al *shock* provocado por la pandemia, un 55% de los clientes se han visto obligados a empezar algún tipo de adaptación en su negocio, ya sea en las instalaciones (11%) o en los productos que ofrecían (45%). Mientras un 34% de ellos han diversificado su negocio, ampliando su oferta de productos y/o servicios, un 10% se ha visto en la necesidad de cambiar completamente de actividad.

23 | Adaptación actividad

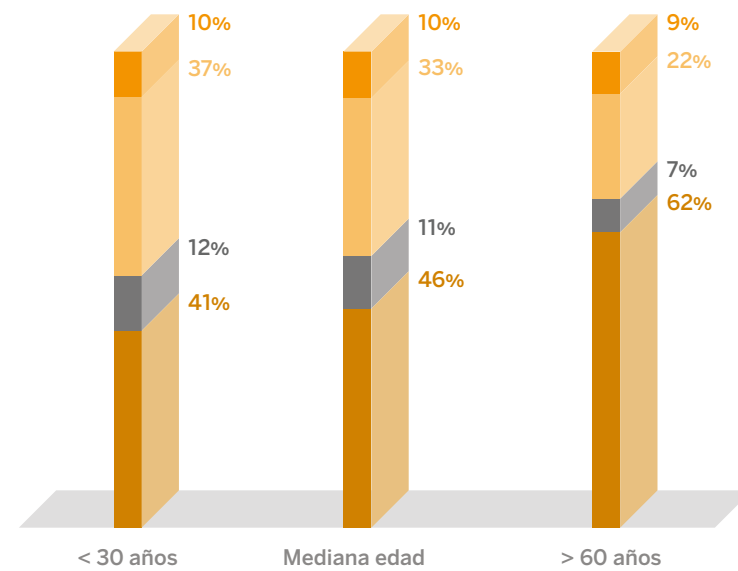
Emprendedores encuestados



La mujer se ha mostrado algo más proactiva a la hora de llevar a cabo este tipo de cambios, observándose adaptaciones en el 57% de los negocios liderados por mujeres, frente al 52% en los de los hombres. La diversificación del negocio ha sido la opción más secundada y de manera igualitaria por hombres y mujeres, suponiendo el 62% de las adaptaciones. El cambio total de actividad ha sido mayoritariamente afrontado por mujeres (un 20%) y en menor medida por los hombres (13%). En contrapartida, el 25% de los hombres muestra preferencia por adaptar las instalaciones frente al 18% de las mujeres.

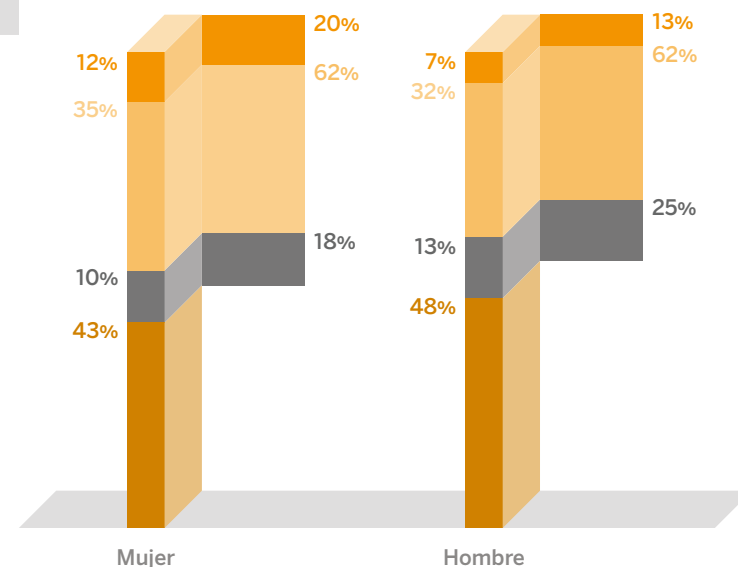
24 | Adaptación actividad, por edad

Emprendedores encuestados



25 | Adaptación actividad, por género

Emprendedores encuestados



Por edades, aunque el segmento joven ha sido el más propenso a realizar este tipo de adaptaciones, la proporción de clientes con un cambio total de actividad ha sido la misma en todos los segmentos, habiendo sido afrontada por uno de cada diez clientes.

La necesidad de llevar a cabo adaptaciones en el negocio no ha resultado la misma en todas las actividades. Los supermercados y colmados han sido los negocios que han mostrado una mayor proactividad a la hora de acometerlas. Frente a éstos, los negocios que menos adaptaciones han manifestado haber realizado han sido el comercio al por mayor agropecuario, los servicios de comidas y las peluquerías.

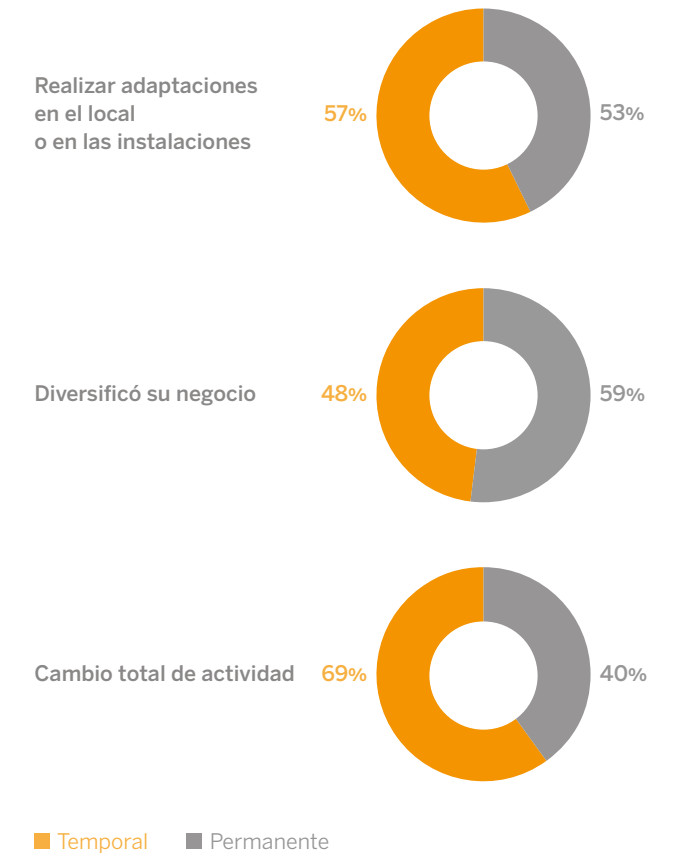
El tipo de adaptación también se ha visto condicionado por la actividad desempeñada por el emprendedor. Así, frente al 20% promedio de clientes que manifestaban haber realizado modificaciones en sus instalaciones/locales de sus negocios, encontrábamos que las peluquerías y el comercio al por mayor agropecuario lideraban este tipo de adaptación con un 38% y un 34% respectivamente. Les siguen, a distancia, servicios de comidas (28%) y colmados (27%). En el lado opuesto del espectro, destaca la agricultura, donde tan sólo el 5% de los encuestados declaraba haber adaptado sus instalaciones productivas.

La categoría de adaptaciones más popular es claramente la diversificación del negocio. Un 62% de las adaptaciones ha consistido en incorporar nuevos productos y/o servicios. En este tipo de adaptación destacan la agricultura y el comercio al por menor especializado en productos alimentarios. En estos sectores un 95% y un 77% respectivamente de los emprendedores han adaptado su negocio incorporando nuevos productos. Por otra parte, los negocios que menos cambios han presentado en su oferta de servicios han sido peluquerías y venta ambulante, situándose 10 puntos porcentuales por debajo de la media.

Como veíamos, debido a la pandemia, uno de cada diez clientes reorientaba su negocio y cambiaba de actividad. De hecho, un 18% de las adaptaciones esconden un cambio total de actividad, destacando la venta ambulante que alcanzaba el 33%. A la cabeza del extremo opuesto se sitúa el sector agrícola, donde los agricultores no han cambiado de actividad (ni de cultivo), seguido de peluquerías y comercio al por mayor agrícola con un 10% ambos.

26 | Temporalidad de la adaptación

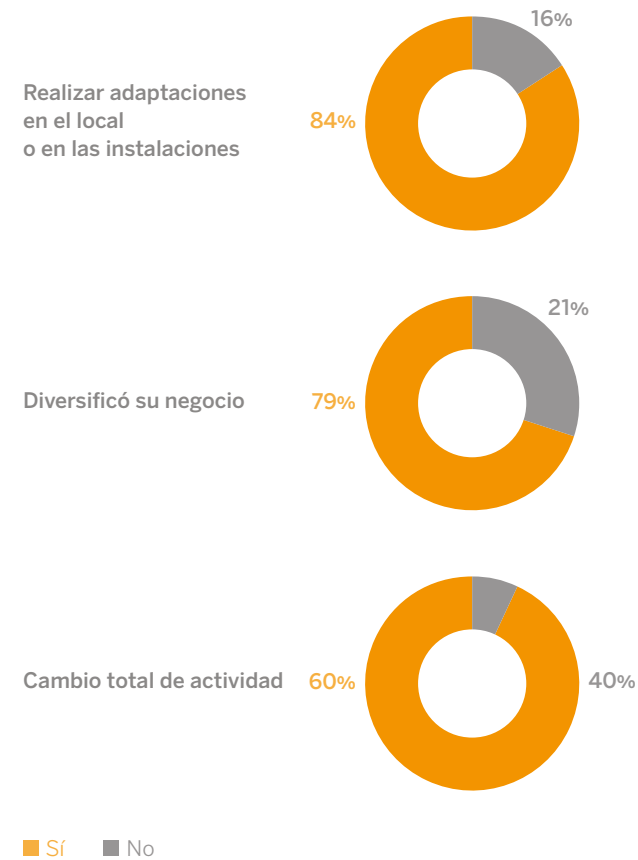
Emprendedores encuestados



Las adaptaciones llevadas a cabo en el negocio no tienen, en general, un carácter permanente, sino que son adoptadas con visos provisionales para ser descartadas cuando la actividad recupere su ritmo normal. La visión de temporalidad difiere en función de la naturaleza del cambio. Los cambios más drásticos, es decir, los que llevan consigo un cambio total de actividad son los menos permanentes. Tan sólo tres de cada diez clientes que han cambiado totalmente de actividad declaran que los cambios son definitivos. Cuando éstos afectan a la ampliación de la oferta de productos y servicios, el carácter de permanencia se incrementa, llegando a declarar uno de cada dos negocios que diversifica su oferta que la mantendrán a futuro. En el caso del hombre, la visión de permanencia en estos cambios es incluso mayor que en la mujer llegando a apostar por ella el 63% de los hombres frente al 49% de las mujeres.

27 | Resultado de las adaptaciones (mejora en ventas)

Emprendedores encuestados



La diversificación del negocio no sólo es la adaptación más popular, sino también la que acapara mayor número de opiniones favorables en cuanto a su resultado. Un 93% de los clientes que declara haber ampliado la oferta de productos y/o servicios que ofrecen, consideran que gracias a ello han conseguido mejorar las ventas o frenar su caída. La adaptación de las instalaciones es la siguiente opción mejor valorada, donde un 84% de los clientes que la han llevado declara haber tenido un resultado positivo.

Por último, el cambio de actividad total es la que manifiesta peor índice de éxito, no obstante, un 70% de los clientes declara que ha sido un cambio positivo. La opinión sobre la adopción de este tipo de medida difiere en función del género: mientras que el 75% de los hombres considera que el cambio de actividad ha sido favorable para mantener el nivel de ingresos, en la mujer este sentimiento positivo baja al 68%.

Los negocios que menos cambios han presentado en su oferta de servicios han sido peluquerías y venta ambulante



Crecimiento e inestabilidad

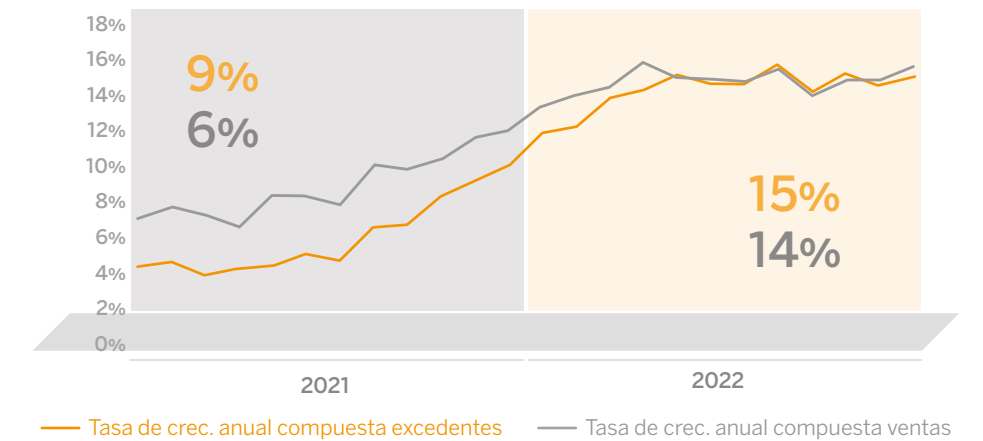
Crecimiento de sus negocios

La constancia de los microempresarios a la hora de reinvertir en sus negocios con el objetivo de conseguir un futuro mejor para sus familias, se traduce en tasas de crecimiento anuales positivas tanto de ventas como de excedentes. En 2022 ambos crecieron respectivamente un 15% y un 14% de media.

Además, la estrategia de los hogares está implícita en la mejora de renta relativa que se viene observando y que, en 2022, fue notablemente superior a la advertida en 2021 (53% vs. 48%), al verse esta última condicionada por el contexto postpandemia que limitó el crecimiento.

28 | Crecimiento de las ventas y excedentes

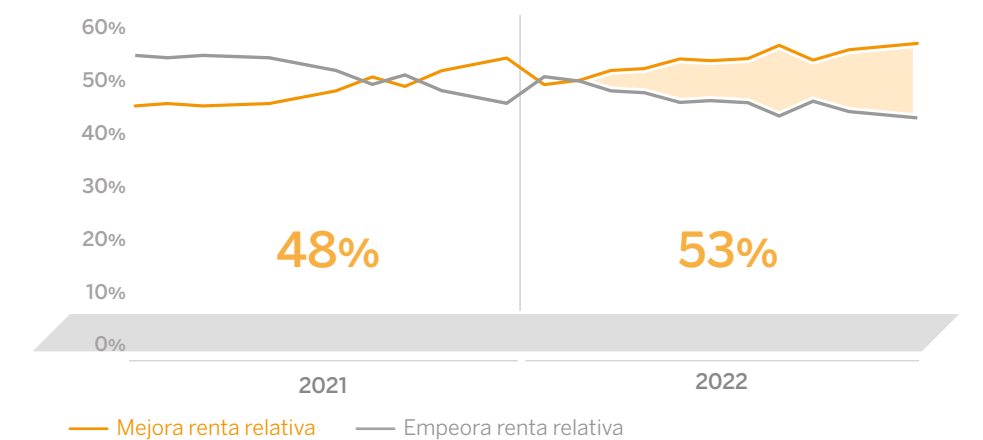
Clientes de crédito que han renovado un crédito en cada periodo



G-28. Clientes que han tenido al menos una renovación y se compara la información financiera con su inmediatamente anterior. Se realiza el cálculo de las tasas de crecimiento anual compuesta (TCAC) para cada uno de los clientes, y se excluyen los valores extremos 5% superior y 1% inferior tratados como outliers.

29 | Mejora de la renta

Clientes de crédito que han renovado un crédito en cada periodo



G-29. Clientes que mejoran su renta relativa a la línea de la pobreza con respecto su desembolso inmediatamente anterior.

Superación de la línea de pobreza

El crecimiento de los negocios implica un crecimiento en los ingresos del hogar que se traduce a medio plazo en una mejora de la situación de vulnerabilidad de los emprendedores. Así, tras cinco años de relación con la entidad, casi 7 de cada 10 clientes consiguen superar la pobreza.

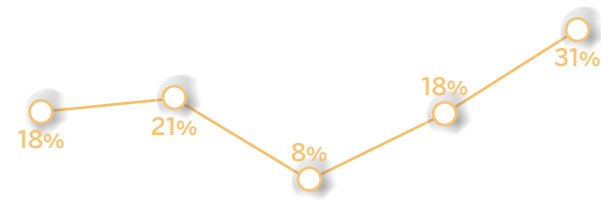
A mayor antigüedad, mejor desempeño. En promedio, los clientes pobres consiguen superar la pobreza tras dos ciclos de crédito, mientras que aquellos que son extremadamente pobres necesitan un ciclo más para superarla, por lo que es importante acompañarlos en el tiempo.

El gran reto para los clientes vulnerables pasa por mantener el nivel de ingresos y aumentar su resiliencia, de tal manera que un imprevisto, o un gasto extraordinario, no les hagan caer en la pobreza. De ahí que el acompañamiento a medio plazo resulte clave.

30 | Reducción del segmento de pobreza

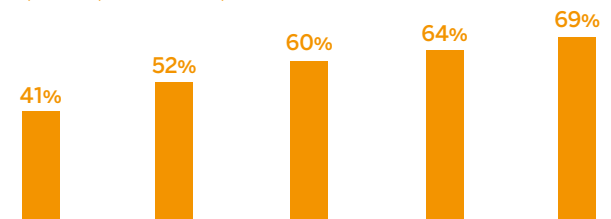
Clientes de crédito que han renovado un crédito en 2022

Reducción neta



Salen de la pobreza

Clientes pobres que salen de la pobreza



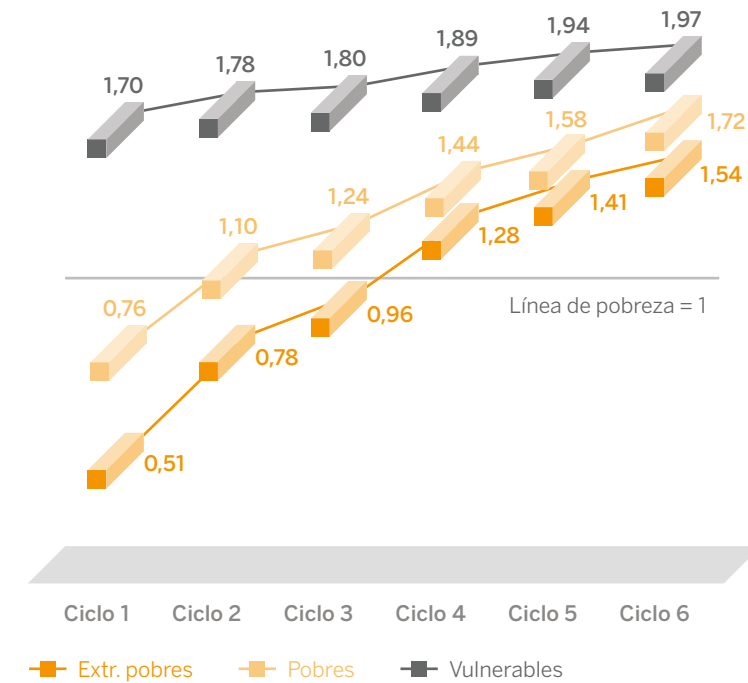
Caen en la pobreza

Clientes no-pobres que entran en la pobreza



31 | Renta relativa a la línea de pobreza, por cada ciclo de crédito

Clientes de crédito que han renovado un crédito en 2022



G-30. Se muestran los clientes renovados. Se excluye de la salida de la pobreza a aquellos clientes dados de baja por impago (castigados).

- Salida de la pobreza: Clientes en la pobreza al inicio de su relación con la entidad (clasificados como extremadamente pobres o pobres) que han generado rentas por encima de la Línea de Pobreza .
- Entrada en la pobreza: Clientes en no pobreza al inicio de su relación con la entidad (clasificados como vulnerables u otros), que han generado rentas por debajo de la Línea de Pobreza.
- Reducción neta: Salida de la pobreza - Entrada en la pobreza.

G-31. Para la muestra de clientes atendidos durante el año en curso —clasificados según su situación inicial en el primer crédito individual— se muestra el excedente per cápita en cada ciclo de crédito, relativizado respecto a la Línea de Pobreza oficial de cada país (según el año de desembolso). El excedente per cápita (la renta) relativo toma valor 1 cuando es igual a la Línea de Pobreza.

Se mantiene la inestabilidad de ingresos

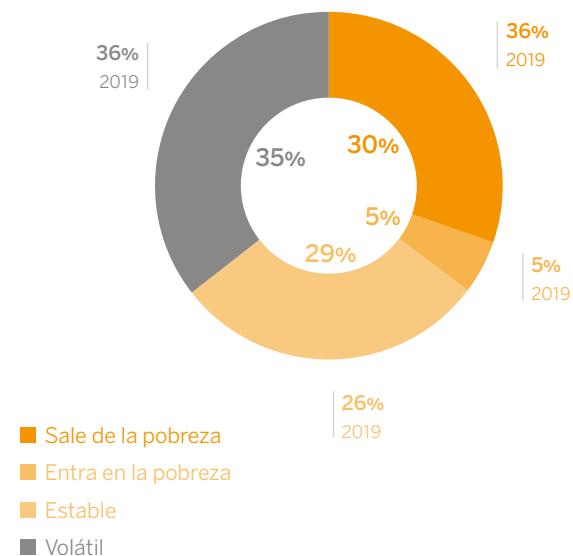
Algunos emprendedores no logran estabilizar los ingresos dado su perfil de vulnerabilidad y la actividad que desarrollan, principalmente el comercio al por menor, donde lo que se busca es tener liquidez. Esto hace que entren y salgan en la categoría de pobreza en diversas ocasiones a lo largo del tiempo.

En promedio, un 35% de los emprendedores con más de cinco años de antigüedad son volátiles, manteniendo niveles previos a la pandemia, por lo que es probable que vuelvan a caer en la pobreza.

Al desglosar la volatilidad por nivel de vulnerabilidad, la disminución respecto a 2019 en la volatilidad de los clientes inicialmente pobres, se ve compensada por el incremento en la volatilidad de los clientes inicialmente pobres.

32 | Inestabilidad de ingresos

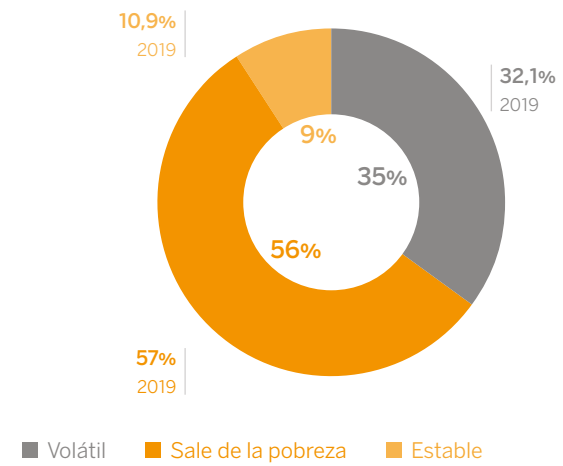
Emprendedores con más de 5 años de antigüedad



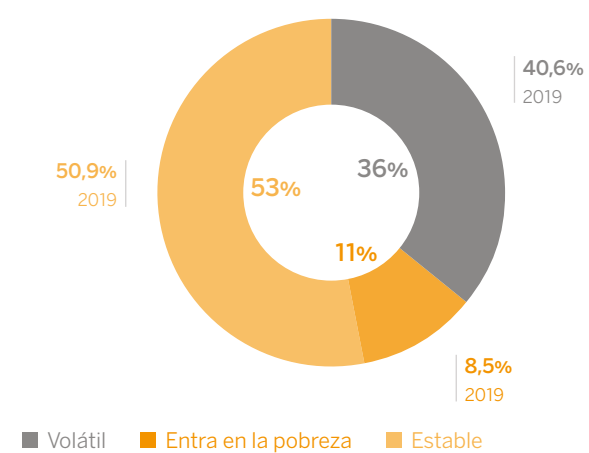
33 | Inestabilidad por segmentos de vulnerabilidad

Emprendedores con más de 5 años de antigüedad

En pobreza, inicialmente



No-pobres, inicialmente



G-32 · G-33. Segmentado por emprendedores que, al inicio de su relación con la entidad, generaban excedentes para cada miembro del hogar por debajo/encima de la línea de pobreza. Muestra de clientes atendidos desde 2011 hasta 31.12.2022 que han tenido un mínimo de cinco desembolsos. Se analiza el número de veces que un cliente cruza la línea de pobreza (LP). **Volátil:** Cliente cuyos excedentes por cada miembro del hogar cruzan más de una vez la LP. **Sale de la pobreza:** Cliente pobre al inicio cuyos excedentes crecen por encima de la LP (y no se observa que vuelvan a disminuir). **Entra en la pobreza:** Cliente no-pobre al inicio cuyos excedentes caen por debajo de la LP (y no se observa que vuelvan a aumentar). **Estable:** Cliente que se mantiene en su situación de pobre (o no-pobre) a lo largo de los cinco desembolsos.

Salud financiera

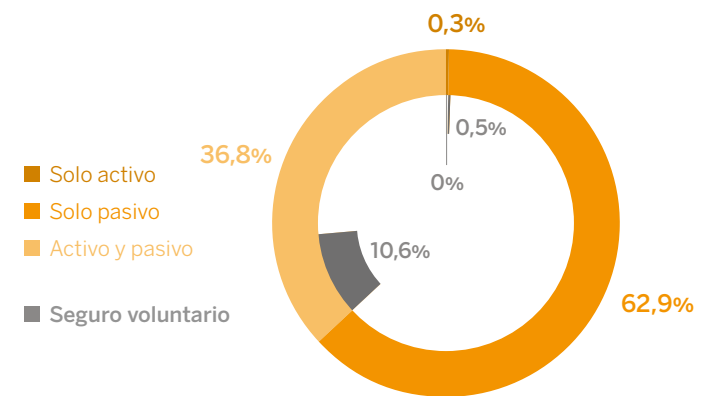
Introducción

En el caso de emprendedores vulnerables, resulta clave profundizar en su capacidad para afrontar posibles *shocks* financieros y recuperarse de ellos con recursos propios. Al emplear dinero en efectivo en su mayoría, y carecer los negocios de sistemas de control contable, problemas contingentes como la enfermedad de un familiar o afrontar una reparación del hogar, se generan desequilibrios que pueden causar un declive en la capacidad del negocio para seguir adelante. Es decir, es necesario ver cómo gestionan los hogares hoy sus finanzas, cómo anticipan las situaciones futuras (planificación) y con qué herramientas cuentan para poder hacerlo. Esto cobra especial relevancia en comunidades vulnerables, ya que tienen mayores probabilidades de verse afectadas o beneficiadas por el acceso y la utilización adecuada de productos financieros.

En ese sentido, los seguros son productos especialmente adaptados a las necesidades de nuestros clientes, tanto en riesgos cubiertos, como en precio, procesos de adquisición y pago de siniestros. Forman parte esencial de nuestra oferta de valor, ya que les ayudan a mejorar su resiliencia y a reducir su vulnerabilidad frente a los efectos adversos.

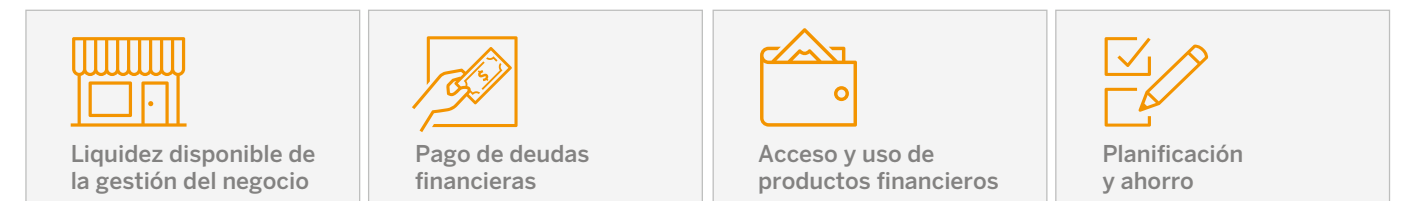
34 | Vinculación de clientes, por tipo de producto

Total clientes



En Banco Adopem contamos con más de 52.000 asegurados en seguros que no son específicos de salud. En 2022, la ratio de vinculación se mantuvo en torno al 28%-29% en el colectivo de clientes de crédito, y en un 11% si añadimos a este colectivo los clientes con ahorros.

Dimensiones de la salud financiera



Los clientes jóvenes tienen mayor interés en la utilización de productos financieros formales y, por ello, contratan más seguros que los clientes de otros grupos de edad. En cuanto al entorno, el cliente del ámbito rural, en el que se desarrollan actividades agrícolas, es más proclive a contratar seguros.

Relación con el crédito

El desembolso medio de los clientes nuevos es de USD 481, lo cual representa 5 meses de supervivencia, o bien, 5 veces del coste de vida que representa la canasta básica de alimentos.

A medida que los emprendedores son capaces de estabilizar e incluso de hacer crecer sus negocios, sus necesidades financieras aumentan y el desembolso se duplica en dos años. Este mayor apalancamiento está directamente relacionado con sus capacidades financieras y, por ende, con su bienestar económico.

De hecho, la mayoría de los emprendedores (83%) han solicitado créditos para poder invertir en capital de trabajo. Aunque son pocos, tras la pandemia han aumentado los créditos destinadas a activos fijos. El resto se destina adecuación del inmueble o consumo (que se engloba dentro de otros).

35 | Monto desembolsado

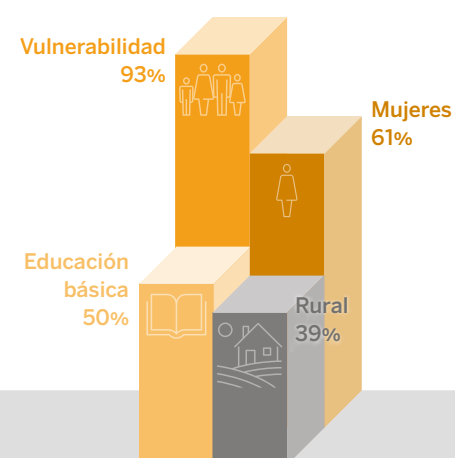
Nuevos clientes de crédito

Desembolso promedio
USD 481
(DOP 26.873)



36 | Emprendedores bancarizados

Cientes que entran en el sistema financiero formal por primera vez

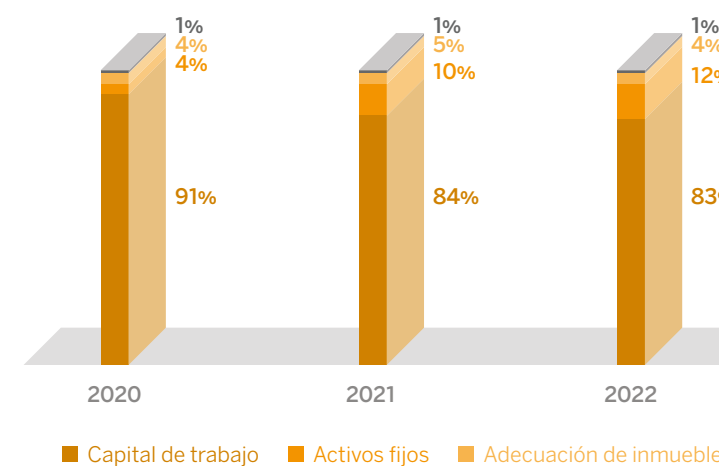


Bancarizados
23.588

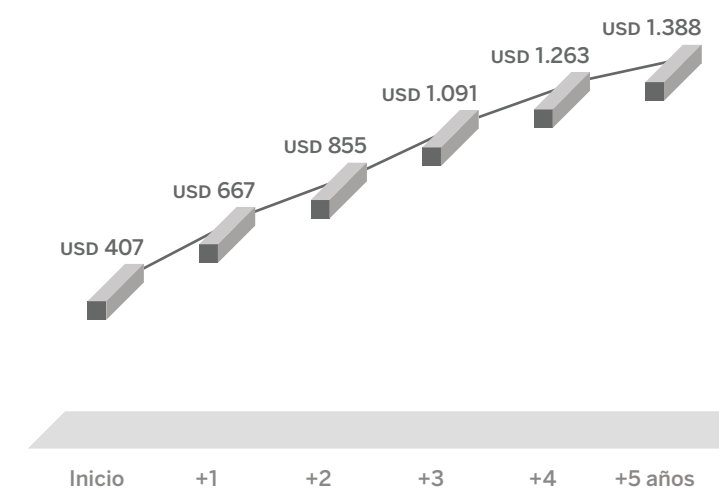
71% clientes nuevos

37 | Destino de los créditos

Total créditos desembolsados



38 | Evolución del monto promedio desembolsado



G-37. Desembolsos anuales en función del destino del crédito.

G-38. Clientes en cada cohorte (año de entrada). El valor inicial es el promedio de los valores iniciales (primer desembolso según año de entrada). A este valor inicial se le aplica el crecimiento promedio a un año, dos años, etcétera, observado en los desembolsos a los grupos de clientes de las cohortes.

Relación con el ahorro

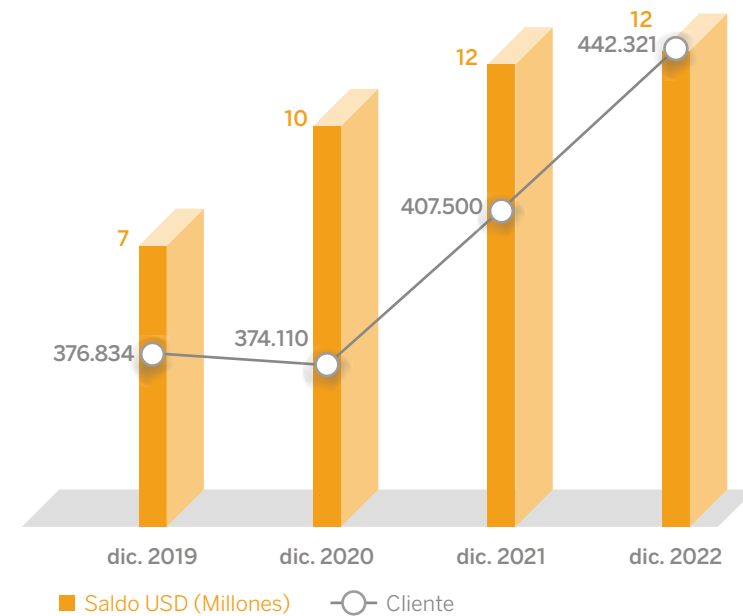
Nuestros clientes ahorradores

En el 2022 los hogares que cuentan con ahorro o depósitos aumentan en un 9% y en un 3% en saldo.

El 14% de los clientes que se dan de alta son Ahorradores (tienen depósitos o productos especialmente diseñados a ese fin) o Transaccionales (usan la cuenta de ahorro para hacer transacciones por lo que no suelen acumular saldos) y representan el 78% del total de altas del año. A pesar del esfuerzo, el ahorro es un reto para la mayoría de los hogares (como veremos más adelante) y por ello cabe destacar dos perfiles: aquellos de "importes altos" (saldos medios mayores de 500 USD) y el resto. Destaca el aumento en el importe promedio de alta para los clientes Ahorradores de alto valor (saldo > 500 USD), que aumenta un 16% en relación con 2021, hasta 2272 USD en 2022. Es decir, muestran interés en volver a recuperar saldos.

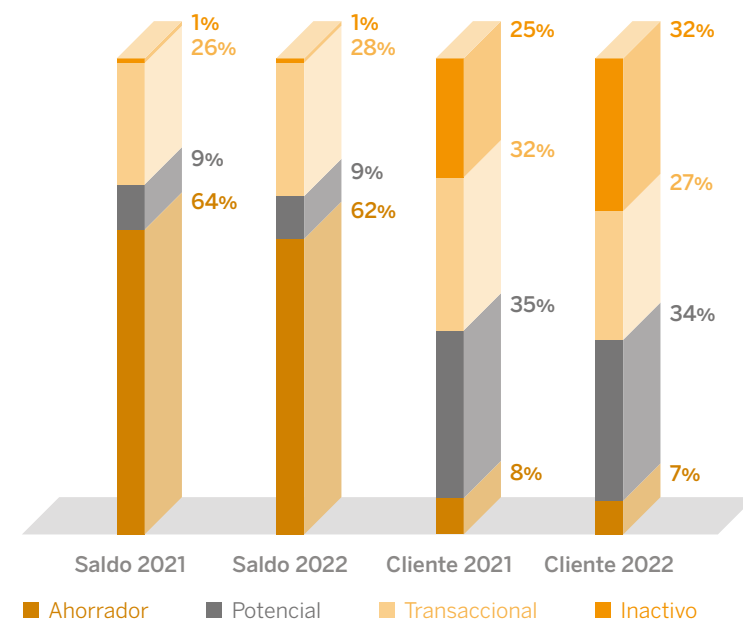
39 | Clientes con cuentas de ahorro y depósitos

Total clientes con cuentas y/o productos de ahorro en cada año



40 | Segmentos de clientes ahorradores

Segmentación de los clientes de ahorro y saldos



G-39. Todos los estudios de esta sección excluyen clientes institucionales. El saldo es el balance a cierre de cada año.

G-40. Cliente con saldo de ahorro en cada una de las fechas. 1 Ahorrador: cliente con productos de ahorro especializados (no incluye cuentas transaccionales). 2 Potencial: cliente con productos de ahorro transaccionales y mayor vinculación con la entidad.

3 Transaccional: cliente con producto de ahorro transaccional y baja vinculación con la entidad. 4 Inactivo: resto de clientes.

Dificultad y canal de ahorro

El hábito del ahorro está muy extendido entre los clientes de Banca Adopem, donde el 93% de los emprendedores declara ser ahorrador. No obstante, la pandemia ha provocado que uno de cada cuatro hogares haya perdido su capacidad de ahorro. En el lado opuesto, un 20% la ha mantenido intacta.

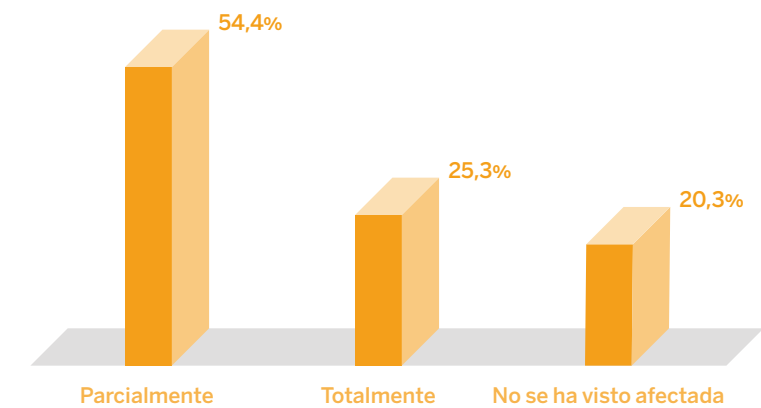
Analizando la fortaleza del ahorro a la hora de absorber el shock financiero que ha supuesto la pandemia, observamos que el 21% de los hogares ha agotado sus ahorros y al 41% no les permitirían subsistir más allá de tres meses si no contasen con fuentes alternativas. Esto significa que tres de cada cinco clientes presentan un deterioro crítico de su nivel de ahorro. Hemos observado una alta correlación entre la disminución de la capacidad de ahorro de los hogares y su nivel actual de ahorro.

En términos de ahorro, el impacto de la COVID en la salud financiera de los emprendedores, no muestra grandes diferencias desde el punto de vista socio-demográfico, afectando por igual a hombres y a mujeres. La edad sería el único rasgo que permitiría observar una leve discriminación. Los emprendedores jóvenes muestran una ligera fortaleza frente a las personas de mediana edad y mayores. El porcentaje de jóvenes que ha sufrido un impacto leve (23%) supera en 4 puntos porcentuales

al de mediana edad. En cambio, el porcentaje de jóvenes que ha experimentado un impacto grave (24%) o moderado/grave (31%), se sitúa 2 y 3 puntos porcentuales respectivamente por debajo de los clientes de mediana edad.

41 | Afectación en la capacidad de ahorro

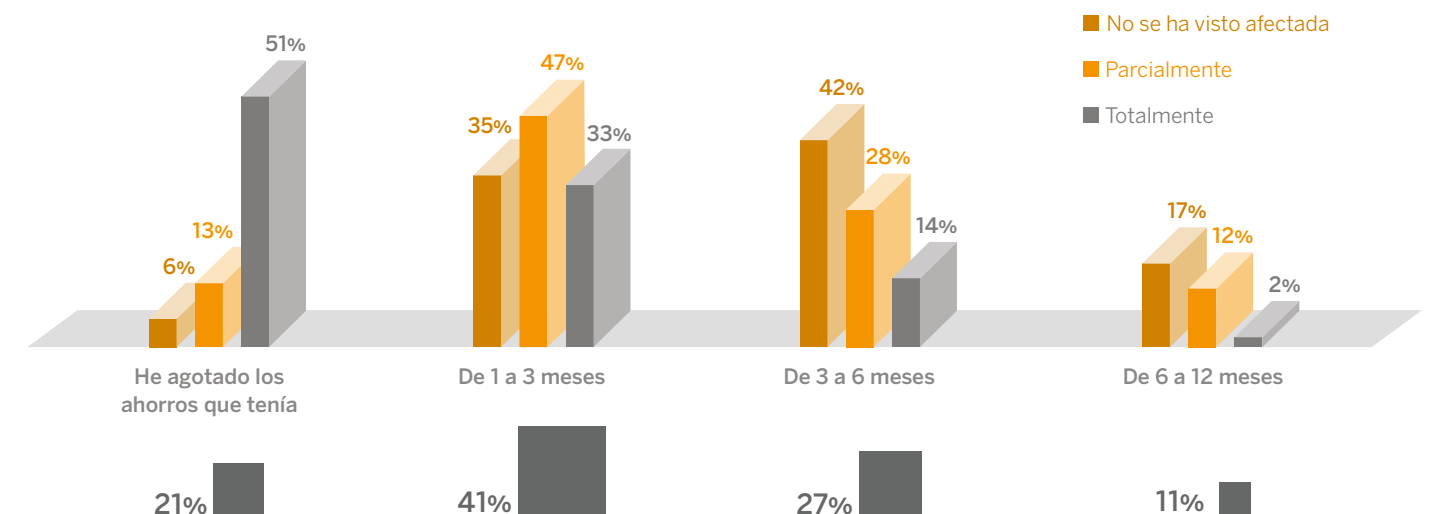
Emprendedores encuestados



La pandemia ha provocado que uno de cada cuatro hogares haya perdido su capacidad de ahorro

42 | Impacto en capacidad y fortaleza del ahorro

Emprendedores encuestados

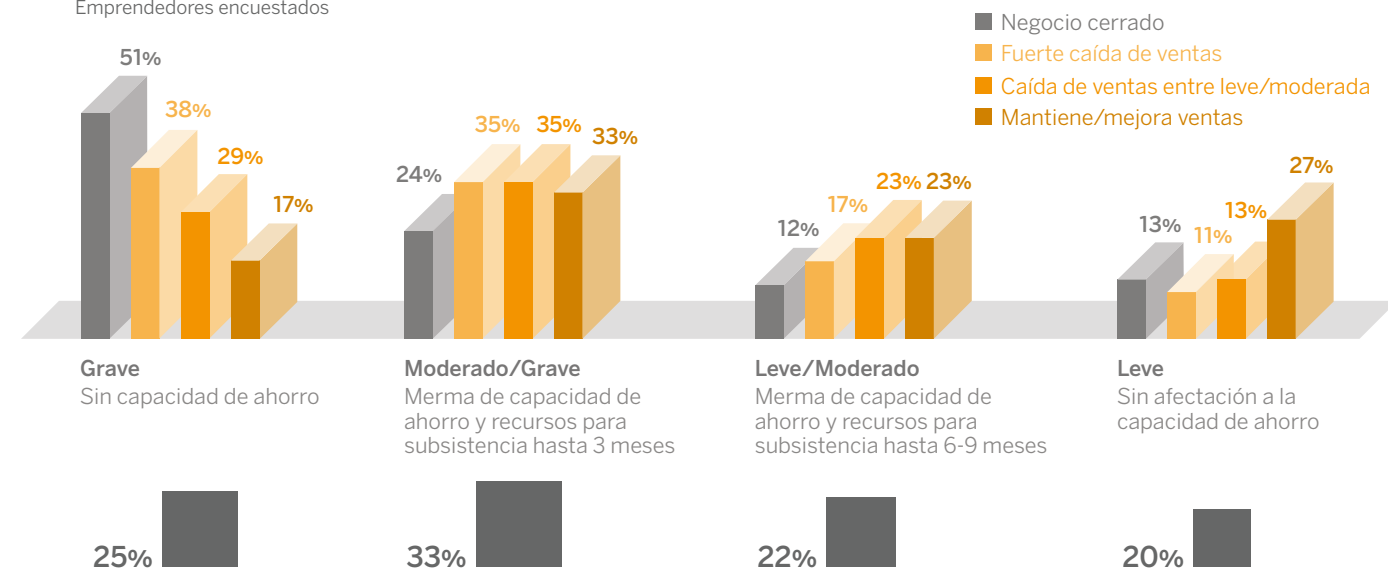


El impacto en ventas provocado por la pandemia ha repercutido negativamente en la capacidad y fortaleza del ahorro de los emprendedores. Los negocios que se han visto obligados a cerrar han sufrido graves consecuencias en su salud financiera. Este impacto se ha acentuado especialmente entre aquellos emprendedores que han mantenido su negocio cerrado, alcanzando el 51% de estos hogares una situación crítica frente al 25% global. El impacto en negocios abiertos con fuerte caída de ventas se sitúa en un 38%. En el lado opuesto, tan sólo el 17% de los negocios que mantienen el nivel de ventas pre-pandemia declaran no haber recuperado su capacidad de ahorro.

Como puede observarse, entre las dificultades para ahorrar, la falta de ingresos no sólo es la mayoritaria, afectando a uno de cada tres emprendedores (35%), sino que además es la que presenta un perfil más definido. El perfil de cliente joven y vulnerable es el que más acusa la falta de ingresos como obstáculo para el ahorro. Los clientes en la pobreza y en la extrema pobreza manifiestan esta falta de ingresos, superando en 10 puntos porcentuales a los menos vulnerables. La dificultad que entraña el ahorro es acusada principalmente por mujeres y clientes en extrema pobreza, mientras que la desconfianza en las entidades destaca en el segmento de mayores.

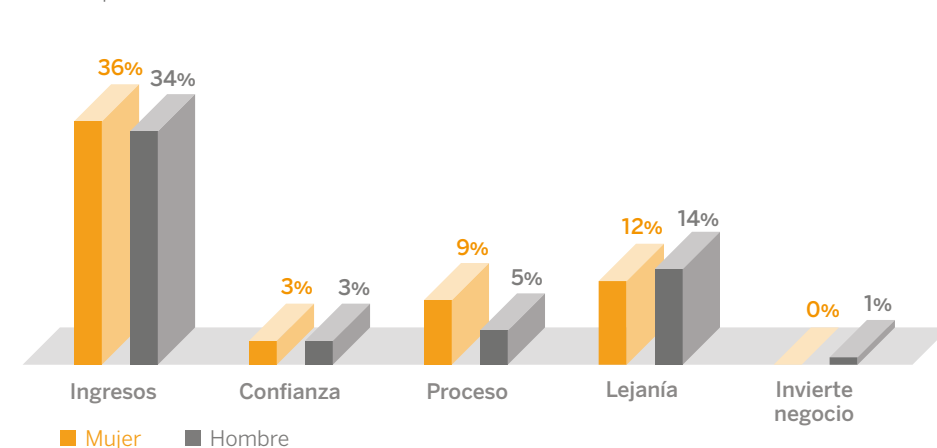
43 | Afectación en la capacidad de ahorro por impacto en ventas

Emprendedores encuestados



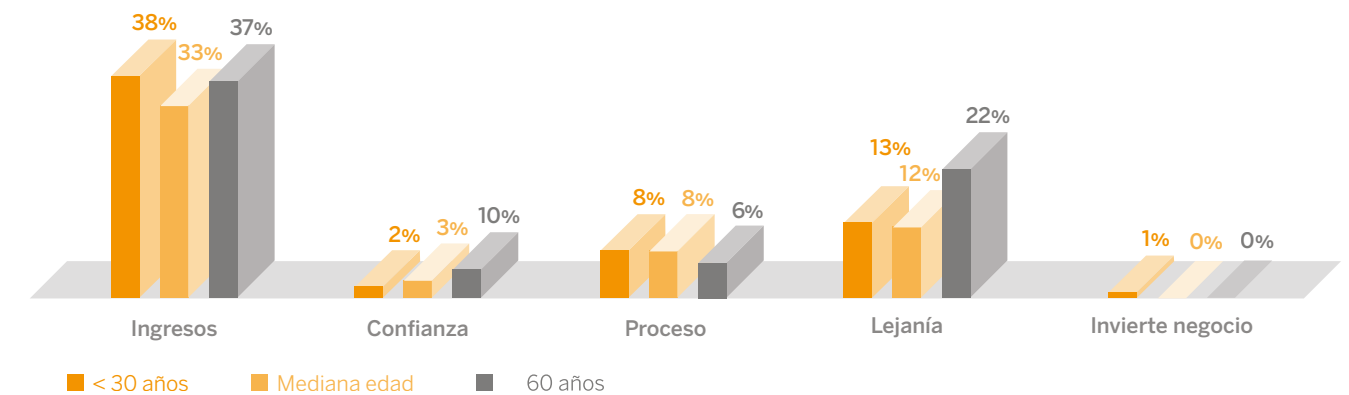
44 | Dificultad de ahorro, por género

Emprendedores encuestados



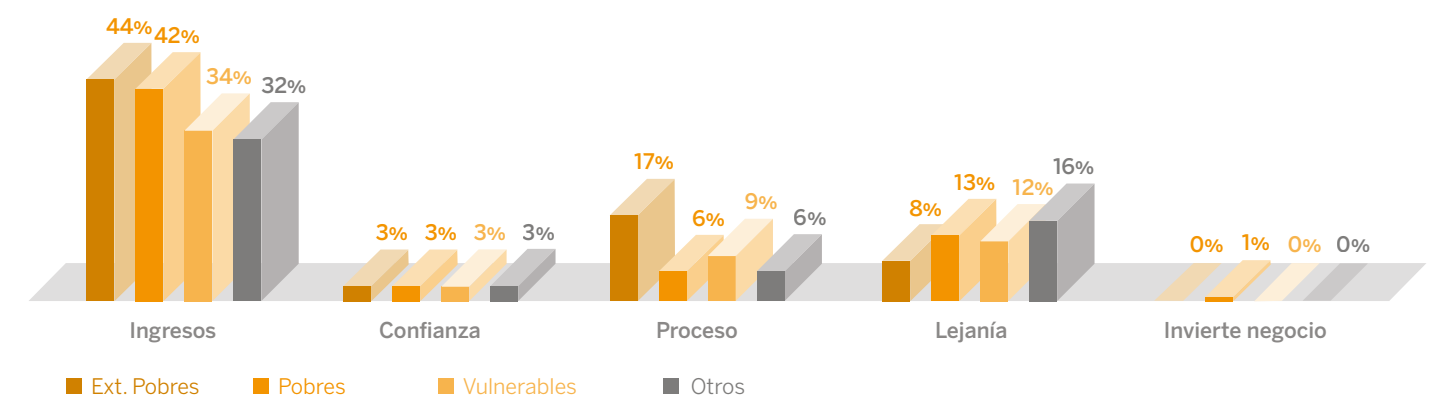
45 | Dificultad de ahorro, por edad

Emprendedores encuestados



46 | Dificultad de ahorro, por vulnerabilidad

Emprendedores encuestados



El 86% de los clientes con hábito de ahorro manifiesta seguir teniendo ahorros después de la pandemia. Los canalizan principalmente a través de entidades financieras, a quienes los confían un 45% de los emprendedores ahorradores. Prácticamente la totalidad de este ahorro se deposita en cuentas destinadas a este fin. Tan sólo el 1% declara tener contratado un depósito a plazo fijo. El 23% de los clientes reconoce guardar los ahorros en su domicilio y el 14% dice invertirlos en una cooperativa. Como última opción encontramos la inversión en activos líquidos o bienes, que tan sólo sería secundada por el 4% de los clientes.

Las mujeres muestran mayor confianza en las entidades financieras (46%), mientras que los hombres, aunque también se decantan por este tipo de ahorro (43%) muestran asimismo interés por la inversión en activos líquidos (7%), una opción que resulta residual entre las mujeres (2%).

Por franja de edad, los mayores, que son los menos ahorradores (83%), sienten mayor predilección por mantener los ahorros en el hogar (35%) y son el segmento que más invierte en activos (7%). Los jóvenes también muestran menor confianza en las entidades que las personas de mediana edad (44% vs. 47%).

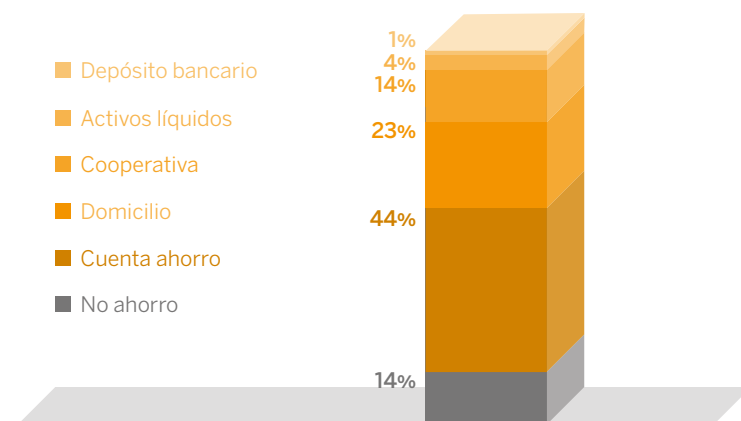


También hemos observado que la contribución del negocio a los ingresos del hogar condiciona el nivel de ahorro. La salud financiera de los hogares cuyo principal sustento es el negocio ha visto ligeramente acentuado su deterioro presentando un menor índice de ahorro (86% frente al 89% en fuentes alternativas). Los hogares en los que el negocio constituye la principal fuente de ingresos presentaban una menor propensión a guardar los ahorros en casa, confiándolos especialmente a las entidades financieras.

No hemos observado un especial impacto de la pandemia en el ahorro de los más vulnerables. Este colectivo de clientes pobres muestra más interés en el ahorro a través de cooperativas que los menos vulnerables, y menos a través de cuentas e imposiciones a plazo fijo.

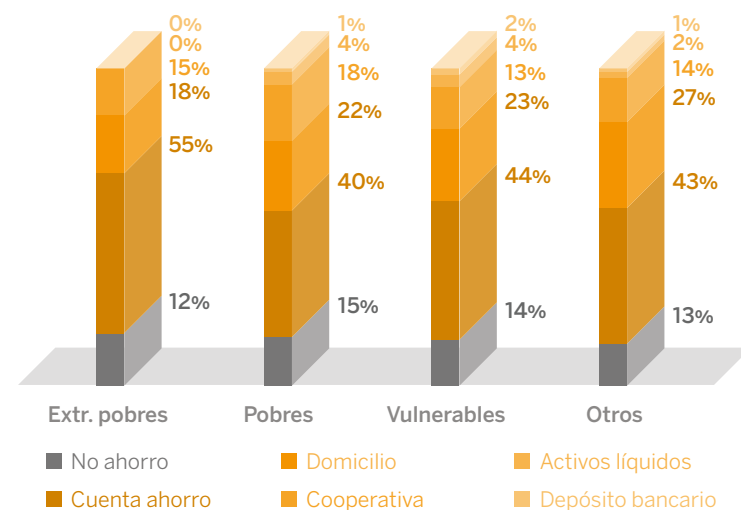
47 | Canalización del ahorro

Emprendedores encuestados



48 | Canalización del ahorro, por vulnerabilidad

Emprendedores encuestados



Ayuda de la entidad

El 50% de los encuestados considera que un aumento de crédito les ayudaría a mejorar la gestión de su negocio, siendo esta elección más popular entre los jóvenes. Recibir asesoramiento financiero, es la segunda opción más elegida (un 30% de clientes), especialmente por mujeres y emprendedores jóvenes. Con un 14%, la refinanciación del crédito se sitúa en tercer lugar, siendo los hombres y el perfil de más edad los que la prefieren esta alternativa.

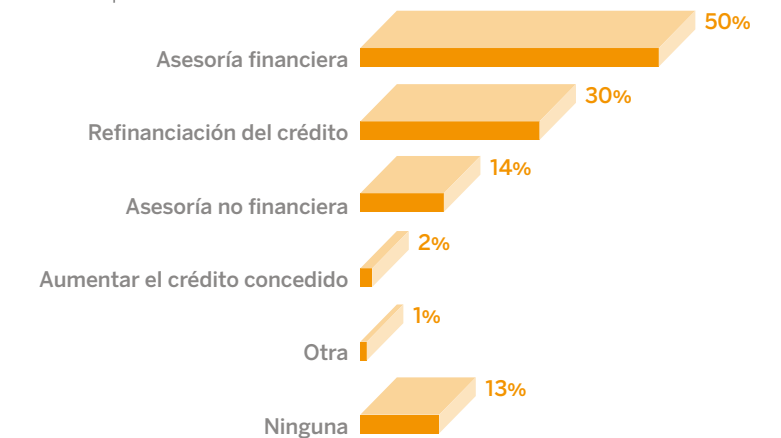
Tan sólo un 13% de los clientes considera que no necesita ayuda alguna de la entidad. El perfil joven es el que, en mayor medida, considera que ésta puede brindarle ayuda a través de aumento de crédito y asesoramiento financiero.

Con respecto a las herramientas digitales que serían de mayor utilidad, claramente la apuesta por implantar una aplicación (banca digital) supera todas las demás. La utilización de una *app* suscita el interés del 55% de los clientes encuestados, acentuándose en el segmento de cliente joven, donde alcanza el 59%.

Las siguientes opciones propuestas, como la formación a través de medios digitales, la facilitación del acceso a Internet, la asociación con otros emprendedores o la gestión de proveedores, suscitan el interés entre colectivos más reducidos (alrededor del 15%). La comunidad emprendedora, con un 5% de clientes interesados, se situaría en la última posición del *ranking*. Destacamos el especial interés de la mujer por la comunidad emprendedora y del hombre por herramientas que faciliten la gestión con proveedores. La facilitación del acceso a Internet y la comunidad emprendedora son especialmente demandados por el segmento joven, mientras que los segmentos de más edad se inclinan por herramientas que permitan la asociación con emprendedores y la gestión con proveedores.

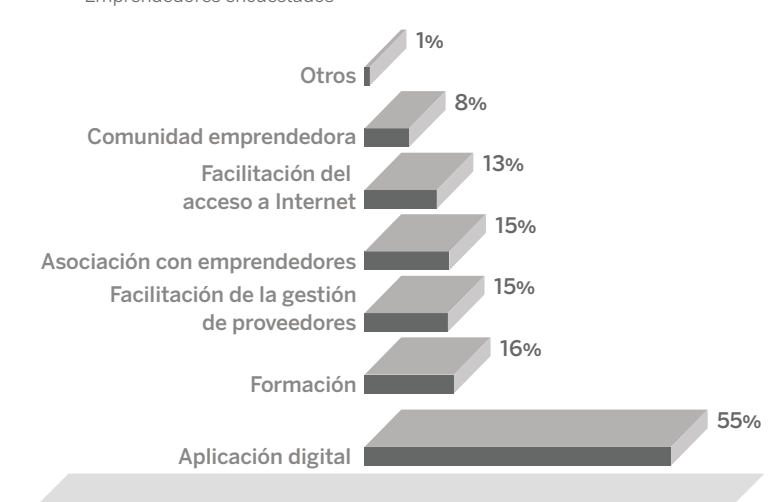
49 | Ayuda de la entidad

Emprendedores encuestados



50 | Interés en herramientas digitales

Emprendedores encuestados



Bienestar

Mejoras en empleo, educación y vivienda

El desarrollo de los negocios genera un impacto indirecto en el bienestar de los clientes mediante las inversiones que se realizan en distintos aspectos de la vivienda o la educación, entre otros.

Cuanto más duradera es la relación del cliente con Banco Adopem, mayor es su interés por mejorar sus condiciones de vida y las de su familia. En tres años, un 6% de los clientes consigue mejorar la situación de su vivienda, pasando de alquilarla a poseer una propia, aumentando de esta manera su seguridad y calidad de vida.

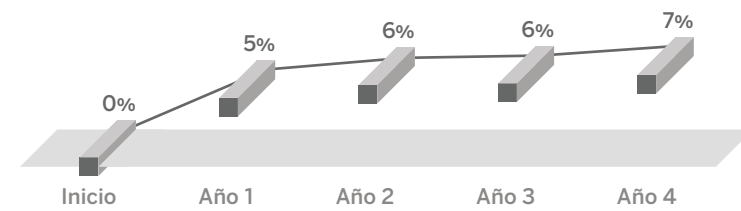
Cada vez son más los negocios que aumentan su número de empleados, generando de este modo riqueza y bienestar. A medida que la empresa crece, genera más puestos de trabajo, multiplicando así el impacto de sus emprendimientos en el entorno donde sus empleados viven.

Los microempresarios de Adopem emplean a 39.712 personas y en promedio, un 8% de los clientes crea, al menos, un nuevo puesto de trabajo tras tres años de relación con la entidad.

En tres años, un 6% de los clientes consigue mejorar la situación de su vivienda

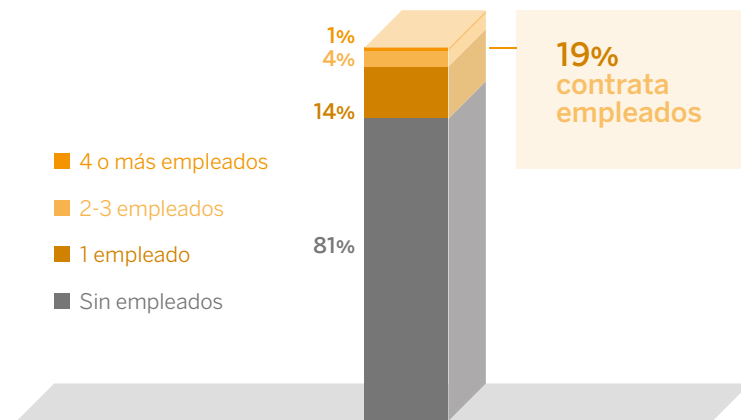
51 | Mejora en vivienda

Clientes con crédito que mejoran según años de relación con la entidad



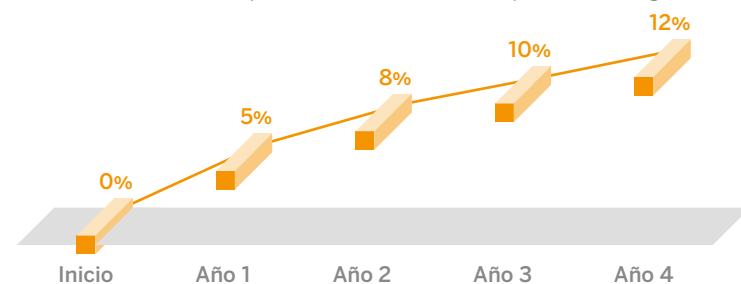
52 | Fuente de empleo

Total clientes de crédito



53 | Generación de empleo

Clientes con crédito que aumentan el número de empleados en el negocio



G-51. Clientes que han mejorado el régimen de vivienda (pasan a tener vivienda propia), han arreglado su vivienda (por ej. baño, electricidad), o han aumentado el número de habitaciones. Se muestran el promedio de las cohortes (año de entrada) de 2018-2022.

G-52. Considera el número de empleados del negocio de los clientes con crédito vigente. No se realizan imputaciones de missing.

G-53. Considera el aumento en el número de empleados del negocio sobre la situación inicial. Se muestran promedios de las cohortes (año de entrada) de 2018-2022.



Crear un estándar mínimo de vida

Tras las conclusiones de las encuestas de pobreza multidimensional realizadas en 2021, en Banco Adopem somos cada vez más conscientes de las múltiples dimensiones de la vulnerabilidad y de la importancia que tiene que los hogares tengan unos estándares mínimos de vida. En este sentido, en 2022 hemos avanzado en dos direcciones:

Hemos comenzado a enmarcar nuestra actividad más allá de los servicios financieros, dando importancia y visibilidad a diferentes ámbitos del bienestar de los hogares y las comunidades:

Oferta de desarrollo

Total clientes/asegurados

Vivienda



Créditos para mejorar la vivienda

9.848 clientes
+ USD 910 millones

Educación



Créditos para mejorar la vivienda

258 clientes
+ USD 455.253



La oferta de desarrollo

Se está diseñando una oferta de valor que cubra esas carencias y que mejore el bienestar de los hogares, bien directamente (con un producto/servicio interno), o a través de una alianza con un tercero.



Datos de pobreza multidimensional

Se trata de medir las carencias a las que se enfrentan todos los hogares de los clientes y con ello, construir un Índice de Pobreza Multidimensional Interno (IIPM). La metodología seguirá el estándar avanzado en 2021, con ajustes menores.

La información estará disponible a partir de 2023.

Informe de Operaciones

Los Activos Totales

RD\$9,615.4MM.



Los Activos Totales del Banco de Ahorro y Crédito Adopem, S.A. al finalizar el año 2022, ascienden a RD\$9,615.4MM.

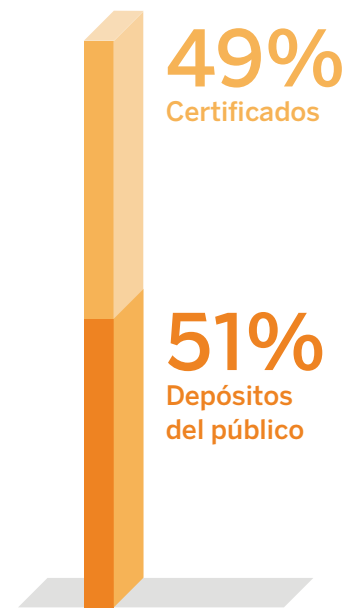
La cartera de préstamos bruta representa el 80.0% del total de los activos con un monto de RD\$7,690.4MM. El ratio de Cartera en Riesgo >30 días es 1.33% y el ratio de Mora SIB es 0.95%. Se castigaron 6,765 préstamos por un monto de RD\$91.5MM lo que representa un 1.19% de la cartera de préstamos bruta.

Los activos productivos representan el 83.4% del total de activos para un índice de liquidez de 16.8%.

Las inversiones en otras instituciones netas están colocadas a corto y mediano plazo, ascendentes a RD\$405.3MM.

Los Pasivos

RD\$6,205.3MM



Los Pasivos ascendieron a RD\$6,205.3MM. El total de captaciones (depósitos de ahorros + certificados financieros) ascendieron a RD\$5,015.2MM. Los depósitos del público representan el 51.0% y los certificados el 49.0%.

El Banco Adopem S.A. posee al cierre de diciembre 480,034 cuentas de ahorro, cuyos intereses son pagaderos semestralmente a una tasa de un 2.5% anual y 10,412 certificados financieros.

Los Financiamientos Obtenidos ascienden a RD\$771.0MM, tomados en diferentes instituciones nacionales e internaciones, todos en moneda local. El Banco cuenta con líneas de créditos aprobadas y disponibles en varias instituciones del país y a nivel internacional.

El Patrimonio

RD\$3,410.1MM



El Patrimonio asciende al monto de RD\$3,410.1MM conformado por RD\$323.5MM de Capital Pagado, RD\$2,228.1MM de reservas patrimoniales, RD\$355M superávit por reevaluación, RD\$45.4MM capital adicional pagado y RD\$812.8MM de resultados del ejercicio. Actualmente el patrimonio representa el 35.5% del total pasivo y patrimonio. El capital pagado está integrado por accionistas nacionales que representan el 28.62% y por accionistas internacionales con 71.38%.

El índice de solvencia fue 19.35% (con riesgos de tasas de interés) situándose en 9.35% por encima al exigido por las Normas Prudenciales que es de 10.00%. El patrimonio técnico es RD\$1,797.2MM.

Actualmente Adopem posee 70 sucursales distribuidas en diferentes zonas del país y 1,332 empleados de los cuales 626 son asesores de créditos.

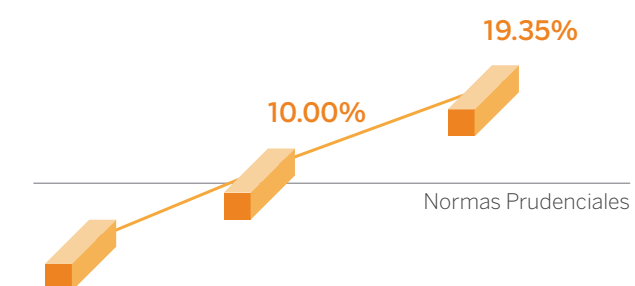
Banco Adopem

70
Sucursales

1,332
Empleados

626
Empleados que son
asesores de crédito

El índice de solvencia



Estado de Resultados

Al 31 de diciembre del 2022 el Banco de Ahorro y Crédito Adopem, S.A. posee Resultados Brutos Acumulados de RD\$1,088.3MM, luego de deducir el Impuesto sobre la Renta de RD\$275.7MM el Resultado Neto Acumulado es de RD\$812.6MM, con los resultados obtenidos la Rentabilidad de los Activos (ROA) de 8.6% y de Patrimonio (ROE) de 23.8%.

Actualmente posee 442,609 clientes netos, de los cuales 158,878 son clientes activos y 442,416 clientes pasivos. Se vendieron 149,339 marbetes, 85,834 seguros, se entregaron 62,824 remesas y se vendieron 11,638 minutos aires, presentando un incremento los diferentes servicios no financieros ofrecidos.



Informe de gestión Medioambiental

El sector bancario se encuentra en una posición estratégica para influir significativamente en la protección y cuidado del medio ambiente a través del direccionamiento del flujo de capital hacia proyectos y empresas verdes (FELABAN, 2017). La degradación del medio ambiente es uno de los riesgos que mejor define nuestra era a largo plazo, esto afecta a la sociedad en su conjunto, pero tendrá un mayor impacto en los pobres.

La gestión ambiental es una necesidad competitiva de las industrias, tanto para minimizar riesgos operativos (producto de incumplimientos legales, problema de acceso a recursos, así como de problemas con las comunidades en las cuales operan), como para acceder a mercados más exigentes en los cuales los consumidores prefieren y premian a las empresas que tienen buena reputación y que ofrecen productos con mejor desempeño ambiental. Sensibilizados por el reto que supone el cambio climático, las instituciones de microfinanzas pueden mejorar su comportamiento medioambiental y desempeñar una función en la lucha

contra el cambio climático mediante la incorporación de estrategias y una oferta de servicios verdes.

Nuestro país es altamente vulnerable al cambio climático, y nos hemos visto expuestos a sus efectos, manifestados en sequías o inundaciones en las diferentes regiones del país, desastres naturales y afectaciones a los diferentes sectores económicos, derivados de los eventos climatológicos. A esto le sumamos las acciones antropogénicas, como la agricultura, la ganadería, la deforestación, la pesca y el mal manejo de los desechos sólidos, que contribuyen al aumento de la presión sobre la base de recursos del país.

Por otra parte, hemos notado que la población dominicana está cada día más interesada en adquirir productos de energía limpia, que mitiguen los impactos al medio ambiente. Esto nos permite mantener e incluso aumentar nuestro portafolio y oferta de productos responsables y ecoamigables. Por ello, estamos en proceso de análisis para comenzar a ofrecer préstamos

para infraestructura verde, como el financiamiento de estaciones de carga para hogares y empresas, para promover un transporte más sostenible dentro del país. Queremos impulsar préstamos de consumo, para la adquisición de electrodomésticos de bajo consumo y medios de transporte sostenibles, como bicicletas.

Desde Banco Adopem buscamos contribuir a la mitigación y adaptación del cambio climático mediante el desarrollo de iniciativas que disminuyen nuestra huella ambiental y crean condiciones para que diversos actores en nuestro entorno actúen en beneficio del desarrollo sostenible del país.

Al cierre del 2022, la colocación acumulada de créditos verdes desde el inicio del Programa FRA (asciende a RD\$ 306,915,118 millones equivalentes a US\$5,580,275), con los que hemos apoyado a 5,742 clientes a mejorar su entorno productivo y aumentar su resiliencia ante el cambio climático que nos afecta. Es oportuno señalar que, de este monto, el 97.4% ha sido con fondos propios y tasas preferenciales, lo cual refleja el compromiso ambiental de la institución y a la vez refleja el resultado preliminar de la estrategia de expansión, así como el potencial de dichos productos.

Con este portafolio buscamos extender la financiación a otros activos sostenibles, como las soluciones de eficiencia energética o la optimización y reducción de recursos naturales para las empresas, así como proyectos de construcción sostenible, entre otros, alineando nuestras acciones a los ODS.

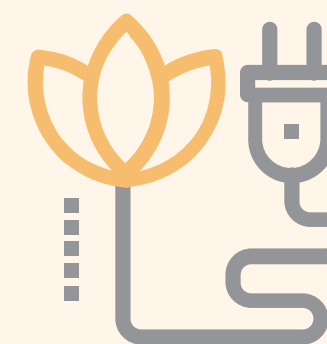
En ADOPEM, hemos implementado varias acciones en pro de la disminución de la huella de carbono, tanto a nivel institucional como a través del diseño, validación e implementación del Programa Finanzas Rurales y Ambiente (FRA), hemos trazado la estrategia de reducción del impacto climático de nuestro accionar. Con este Programa (FRA) planteamos proporcionar productos y servicios microfinancieros que les permitan a poblaciones vulnerables rurales y peri urbanas de la República Dominicana realizar inversiones en actividades relacionadas con la sostenibilidad de los ecosistemas, mejorando sus ingresos y su resiliencia a los efectos de cambio climático. Este planteamiento se fundamenta en tres pilares:

Pilar 1.

Sistema de Gestión Ambiental Interno (Eco Eficiencia)

Política de Responsabilidad Social-Ambiental

El Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM se plantea el uso eficiente de los recursos naturales como forma de contribuir con la disminución de su impacto ambiental. El objetivo de este proyecto es implementar acciones para la eficiencia de las oficinas y sucursales como forma de disminuir sus costos energéticos, el consumo de agua y la huella de carbono.



Medición de la Huella de Carbono de la Institución

La Huella de carbono es la medida del impacto de todos los gases de efecto invernadero producidos por nuestras actividades (individuales, colectivas, eventuales y de los productos que utilizamos) en el ambiente. Se refiere a la cantidad en toneladas o kilogramos de dióxido de carbono equivalente de gases de efecto invernadero, producida en el día a día, generados a partir de la quema de combustibles fósiles para la producción de energía, calefacción y transporte, entre otros procesos (Schneider y Samaniego, 2010). Su cálculo se basa en los principios del Protocolo de Gases de Efecto Invernadero (GHG Protocol) o en la norma ISO 14064, incorporados en las metodologías disponibles.

La Huella de Carbono Corporativa se puede determinar usando diferentes metodologías. Sin embargo, se propone unificar su cálculo en las entidades públicas distritales, a través de la metodología del GHG Protocol (Protocolo de Gases Efecto Invernadero), la cual permite: a delimitar las fuentes de emisiones directas e indirectas; b mejorar el reporte de la información; c proveer

información útil para definir políticas o planes en relación con el cambio climático y las metas organizacionales. Por otra parte, se seguirán los principios que propone la metodología como son:

1. Relevancia, donde se reflejan de forma apropiada las emisiones;
2. Integridad, donde se abarcan todas las fuentes de emisión relevantes;
3. Consistencia, donde se emplea la misma metodología a lo largo del tiempo;
4. Transparencia, donde se precisa con claridad a metodología, el cálculo y las fuentes; y
5. Precisión, donde se reduce cada vez más la incertidumbre.

A partir del análisis de la información generada por las entidades distritales con relación a la Huella de Carbono Corporativa, se determinarán las fuentes que generan mayor cantidad de gases efecto invernadero, se identificarán y se hará seguimiento a las estrategias de mitigación o compensación implementadas en las entidades distritales. Algunos de los beneficios que se espera obtengan las entidades públicas con el cálculo

de la huella de carbono Corporativa son: trabajar con responsabilidad ambiental, generar valor agregado en la entidad, redireccionar la implementación de tecnologías que permitan disminuir y/o compensar las emisiones de GEI, reducción de costos en el largo plazo por consumos energéticos, comprender y manejar los riesgos asociados a los GEI e identificar oportunidades de reducción, entre otros.

Conocer el aporte individual frente al cambio climático con el cálculo formal de las emisiones de los gases de efecto invernadero, lo que comúnmente se conoce como la cuantificación de la "Huella de Carbono" de una empresa del sector minero viene siendo un estándar cada

vez más común. Las corporaciones lo están tomando como parte imprescindible de sus estrategias de responsabilidad social corporativa.

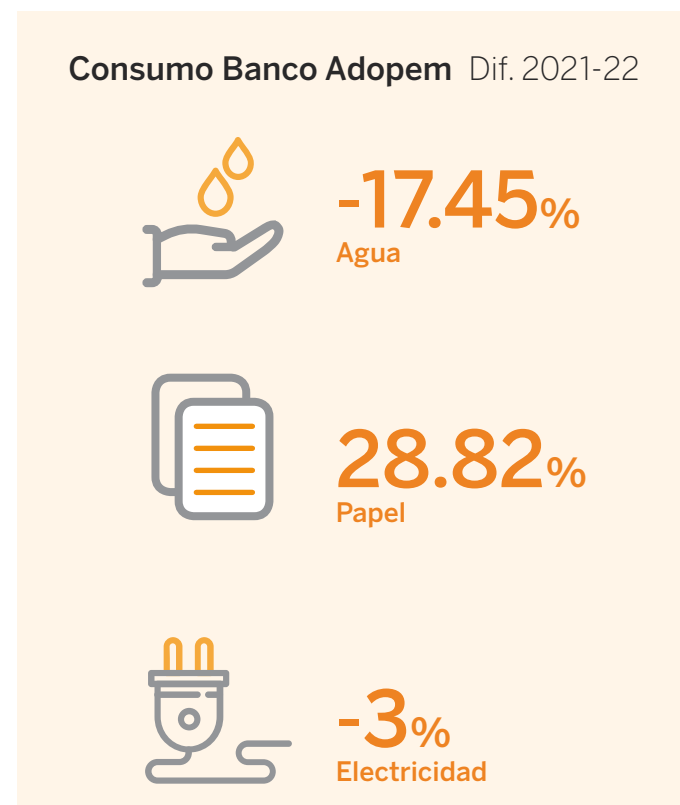
Límites operacionales

La Huella de Carbono Corporativa de Banco ADOPEM ha sido elaborada siguiendo las orientaciones y principios del Protocolo de GEI, este protocolo es reconocido como la herramienta de contabilidad internacional más utilizada en el sector empresarial y gubernamental para entender, cuantificar y gestionar las emisiones de GEI. Este es el estándar internacional más ampliamente aceptado a nivel global.

Tabla 1. Límites operaciones para la medición de la huella de carbono.

Alcance	Fuente de emisión identificada	Descripción
1	Consumo de combustible de vehículos propios	Emisiones de GEI generados por el consumo de combustible de los vehículos que son propiedad de la empresa
2	Consumo de energía eléctrica de las distribuidoras nacionales (Ede Sur, Ede Norte y Ede Este)	Emisiones de GEI generados por el consumo de electricidad proveniente de las redes nacionales y que es consumida en las oficinas
3	Transporte aéreo internacional	Emisiones de GEI generados por el número de viajes aéreos internacionales realizados por los colaboradores de la empresa por motivo laboral
	Transporte terrestre	Emisiones de GEI generados por el número de viajes terrestres realizados por los colaboradores de la empresa por motivo laboral
	Generación de residuos	Emisiones de GEI generados por la descomposición de los residuos sólidos generados por el Banco ADOPEM

Para este ejercicio de huella de carbono, estamos calculando los consumos, representados como: 1) cálculo de CO₂ equivalente y 2) medición de agua y papel.



Resultados de las mediciones

La metodología para calcular el CO₂eq, hemos utilizado las herramientas y metodologías del Banco BBVA, estas se encuentran explicadas a detalle en el manual de cálculo CO₂eq. El CO₂eq está calculado según la definición de los siguientes tres alcances:

Alcance 1: Incluye las emisiones directas procedentes de las actividades que la organización controla. Son ejemplo de ello el consumo de combustible de las instalaciones de los inmuebles; GLP, Gasóleo y Gas Natural.

Alcance 2: Son las emisiones indirectas que generan las centrales de producción de electricidad como consecuencia del propio consumo del Banco ADOPEM.

Para realizar el cálculo de las emisiones de Alcance 2 según el método "MARKET-BASED", se debe diferenciar entre el consumo de electricidad renovable y no renovable. Al consumo de electricidad renovable, se le aplica un factor nulo en el cálculo de las emisiones. Para el consumo de electricidad no renovable, existen distintas opciones.

En este caso, se va a utilizar como factor de emisión el mix residual de cada país. Debido a que actualmente sólo existen factores de mix residual disponibles para el caso de Europa, EEA y Suiza, se utilizarán dichos factores sólo para los países de Europa en los que opera BBVA. En el resto de países, se utilizará el mix energético.

Alcance 3: El resto de las emisiones indirectas que son consecuencia de las actividades que ocurren en fuentes que no son ni propiedad de la entidad, ni están controladas por ella, por ejemplo, consumo de combustible de los viajes en avión que los colaboradores hacen.

El CO₂eq se calcula per cápita de acuerdo a:

- Consumos de insumos definidos en los alcances 1, 2 y 3,
- Factores de emisión de acuerdo a la metodología IPCC (Grupo Intergubernamental de Expertos sobre el Cambio Climático) y Resumen de los indicadores de Huella de Carbono del Banco ADOPEM 2019-2022

			2019	2020	2021	2022	Dif. 2021-22
Consumo	Agua	m ³	49,666.35	53,483.32	48,028.92	56,411.90	17.45%
	Papel	Kg	57,857.85	25,201.19	68,667.60	89,145.50	29.82%
	Electricidad	Kwh	2,483,980.00	2,168,521.99	2,149,579.00	2,085,115.49	-3.00%
Consumo per cápita	Agua	m ³	32.48	39.27	35.19	39.92	13.46%
	Papel	Kg	37.84	18.50	50.31	63.09	25.41%
	Electricidad	Kwh	1,624.49	1,592.16	1,574.78	1,475.67	-6.29%
Emisiones	Alcance 1	TnCO ₂ e	6.84	110.43	119.25	180.92	51.71%
	Alcance 2 Location Based	TnCO ₂ e	1,304.24	1,224.53	1,266.53	1,110.53	-12.32%
	Alcance 2 Market Based	TnCO ₂ e	1,304.24	1,224.53	1,266.53	1,114.91	-11.97%
	Alcance 3	TnCO ₂ e	74.04	4.83	2.06	11.17	443.06%
	Huella Total	Tn CO ₂ e	1,385.12	1,339.79	1,387.84	1,307.00	-5.83%
Huella de carbono	Huella per capita	Tn O ₂ e/FTE	0.91	0.98	1.02	0.92	-9.02%

* El cálculo de la huella de Carbono se realiza de acuerdo con el GHG Protocol. El Protocolo de Gases de Efecto Invernadero (GHG Protocol) es la herramienta internacional más utilizada para el cálculo y la comunicación del inventario de emisiones GEI. Éste ha sido desarrollado entre el World Resources Institute (WRI) y el World Business Council for Sustainable Development (WBCSD).

** Disclaimer: Los datos de la medición de la huella de carbono 2021 y 2022, están altamente influenciados por la reactivación económica en la República Dominicana, luego de las restricciones de confinamiento y movilidad aplicado en los países que contempla este cálculo para la gestión de la pandemia provocadas por el Covid-19.



El consumo total de agua aumentó en un 17.45% como consecuencia de la reactivación de las actividades posterior a la pandemia COVID-19, donde el personal se reincorporó en su totalidad, por lo que, además, ha ocasionado el incremento de un 29.82% en el consumo de papel. En el caso del papel, se está desarrollando un piloto del expediente digital de los créditos, con cuya expansión esperamos una disminución considerable del uso de papel. Se debe tomar en consideración que el incremento en el consumo de papel está directamente influido por las gestiones crediticias durante el año 2022, cuyo resultado fue un crecimiento de cartera por el orden del 15.61%.

de 1,339.79 toneladas de carbono para el año 2020 y 1,387.84 para el año 2021, para un aumento de 3.59%, provocado por la recuperación y reactivación de la economía post pandemia del COVID-19. La huella medida para el año 2022 fue de 1,307.00, para una disminución de 5.8% en relación al año 2021.

En lo que respecta a la huella de carbono per cápita, tomando en consideración tanto los empleados directos (1,332) como los colaboradores externos (81), el resultado es 0.92 ton CO₂e/FTE, para una disminución de 9.8%, comparada con la misma medición en el 2021.

En cuanto a la cuantificación de la huella de carbono para el Banco ADOPEM, se tienen unos valores totales

Pilar 2.

Mejorando el Desempeño Ambiental de las actividades a financiar.

Hemos estado enfocados para nuestro posicionamiento frente al cambio climático, con apoyo puntual en lo referido al desarrollo y la implementación de:

- Nuestra política de responsabilidad ambiental y social;
- Nuestra estrategia para reducir la propia huella ecológica interna;
- La gestión de los riesgos ambientales y sociales de nuestros clientes (las actividades indirectas

de estos clientes son las que generan el mayor impacto ambiental de las instituciones de microfinanzas).

- Implementación del sistema SARAS (Indicadores de Riesgo Ambiental MEBA)

Este último constituye un conjunto de políticas, mecanismos, herramientas y procedimientos para una fácil y oportuna identificación, evaluación y administración de los riesgos ambientales y sociales generados por los clientes del Banco en el desarrollo de las actividades y proyectos a financiar, de manera que se minimicen las posibilidades de asumir los costos transferidos por estos riesgos.

Implementación del Proyecto MEBA (Microfinanzas para la Adaptación de Ecosistemas)

El objetivo fue profundizar en la medición de los destinos definidos, que son prácticas y medidas técnicas de adaptación y mitigación de la situación del cambio climático y son para mejorar la resiliencia de los clientes vulnerables. Los destinos definidos son las prácticas sostenibles con mayor potencial para ser promovidas entre los clientes rurales con alta vulnerabilidad ante el cambio climático.

El proyecto ha desarrollado una serie de herramientas y publicaciones que sirven de guía para las IMF durante su proceso de incursión en las finanzas verdes y específicamente en las finanzas climáticas. El objetivo es apoyarlas en hacer las transformaciones requeridas para que puedan ofrecer créditos orientados a soluciones EbA de manera autónoma.

- El enfoque EBA (Adaptación basada en Ecosistemas) se caracteriza porque:
- EbA puede aplicarse a múltiples escalas: desde acciones muy concretas a niveles de finca o vivienda hasta políticas que promueven pago por servicios ambientales o corredores ecológicos.

- Se seleccionaron opciones que puedan aplicarse a pequeños préstamos, que provean resultados rápidos y que tengan algún impacto económico a la vez que promueven resiliencia ecosistémica
- Una vez que se redujo el universo de medidas EbA, se sistematizaron en fichas. En RD el proyecto promueve 18 medidas EbA. Cada ficha describe cómo hacer la medida, el impacto climático que atiende, el potencial económico y los costos estimados para implementarla, incluyendo capacitación. Todas las medidas promueven mayor resiliencia climática
- Las IMF promueven créditos orientados a EbA. Asistencia técnica a los clientes se realiza a través de aliados estratégicos con quienes las IMF tienen acuerdos.
- Se están desarrollando otras dos herramientas para monitorear mejor el impacto de las medidas. Una se enfoca en estimar la capacidad EbA del cliente y la otra en verificar si la medida fue implementada correctamente. Las IMF reportan los créditos desembolsados en un sistema de monitoreo de forma trimestral a ONU Medio Ambiente.
- Este proyecto desarrolló con el apoyo del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (ONU Medio Ambiente) y Yapu Solution.



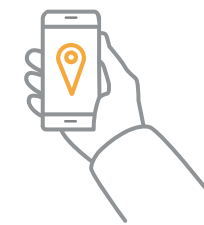
Implementación de un Curso de Agronomía básica para oficiales rurales del Banco ADOPEM.

En función del programa permanente de fortalecimiento técnico de los oficiales de negocios del Banco ADOPEM, se programó y ejecutó un acompañamiento para los oficiales rurales, y se dictaron la primera y segunda partes del Curso Básico de Agronomía, con un contenido de 16 módulos de aprendizaje. En el primero participaron un total de 57 oficiales y se implementó en el mes de agosto, la segunda parte se desarrolló en el mes

de noviembre y participaron 55 oficiales rurales. Se programó la tercera sección para ser implementada en marzo del 2023.

Sistematización de índices del proyecto

Se continúa la implementación del piloto en la sucursal Jarabacoa, se ha procedido a la sistematización de las diferentes herramientas utilizadas, a través de la incorporación al sistema "ATA Móvil" para la gestión de todo el proceso. Esto ha implicado la elaboración del protocolo y el documento de procesos, así como la definición de los destinos o tecnologías financiables dentro del enfoque MEBA.



Georeferenciación de clientes

- Geolocalización y mapas para dispositivos móviles
Se realizaron mejoras en el georreferenciados de los clientes en dispositivos móviles para que sean accesibles en cualquier lugar y en cualquier momento.

Incluye la creación de aplicaciones optimizadas que se benefician del poder de geolocalización de los dispositivos móviles para ofrecer la información de mayor relevancia dependiendo de tu posición, pudiendo visualizarse de una manera completamente diferente mediante la realidad aumentada, gracias al compás, cámara y acelerómetro que ofrecen este tipo de dispositivos.

Crear webs con mapas

- Las aplicaciones son completamente adaptables a las necesidades y a los datos: desde aplicaciones con acceso vía web hasta aplicaciones nativas tanto en sistemas Android como en iOS. Además de ver tu información con realidad aumentada.

Oferta de valor "verde" (portafolio finanzas verdes)

Se han diseñado diversos productos financieros "verdes", como forma de fomentar acciones para la adaptación y mitigación al cambio climático de clientes vulnerables, para aumentar su resiliencia. Estos productos forman parte del Programa Finanzas Rurales y Ambiente (FRA), que se plantean para atender con eficiencia y agilidad al/la productor/a que desea implementar inversiones que mejoran las condiciones medioambientales o su adaptación al cambio climático. El programa FRA se integra dentro de una estrategia de expansión a zonas rurales, de los servicios financieros y no financieros, implementada por el Banco ADOPEM.

- Eco Crédito ADOPEM
- Agro Mujer ADOPEM
- Macadamia
- Eco Vivienda ADOPEM
- Ganadería familiar Sostenible

Desempeño financiero y social de los productos financieros verdes

El desempeño financiero de los productos financieros "verdes" (Programa Finanzas Rurales y Ambiente –FRA), se consideran adecuados, con una cartera vigente al 31 de diciembre del 2022 de 2,028 préstamos activos, por un monto de RD\$ 137,873,400 (equivalentes a US\$ 2,462,025). Es importante resaltar que estos préstamos a tasa menor que las tasas prevalecientes han sido canalizado con fondos propios en un 97.44%. En la siguiente tabla se muestra los créditos verdes activos al 31 de diciembre del 2022.

Créditos verdes desembolsados al 31 de diciembre del 2022.

Tipo	No.	Monto RD\$	Monto US\$	Hombres No.	Hombres%	Mujeres No.	Mujeres%
Eco Crédito	1,	85	985	883	62.62	527	37.38
Agro Mujer	158	12	103	0	0	158	100.0
Macadamia	27	3	31	1	62.96	10	37.04
Eco-Vivienda	18	2	87	3	16.67	15	83.33
Ganadería Familiar	415	34	19,224.1	252	60.48	154	39.52
Total	2,028	137	1,2	1,162	56.96%	878	43.04%

Del total de colocaciones de productos financieros verdes, el 56.96% corresponde a hombres, mientras que el restante 43.04% corresponde a clientes mujeres, lo que indica la consideración especial de dichos productos financieros, para la inclusión financiera de mujeres rurales. Vale resaltar que se ha diseñado un producto exclusivo para mujeres emprendedoras rurales (Agro Mujer ADOPEM), el cual representa una oportunidad para la creación de negocios y la agregación de valor de productos de origen agropecuarios; por otro lado, en producto Eco Vivienda ADOPEM, orientado a la mejora y confort de la vivienda con enfoque sostenible, las mujeres representan el 83.33% de la cartera.

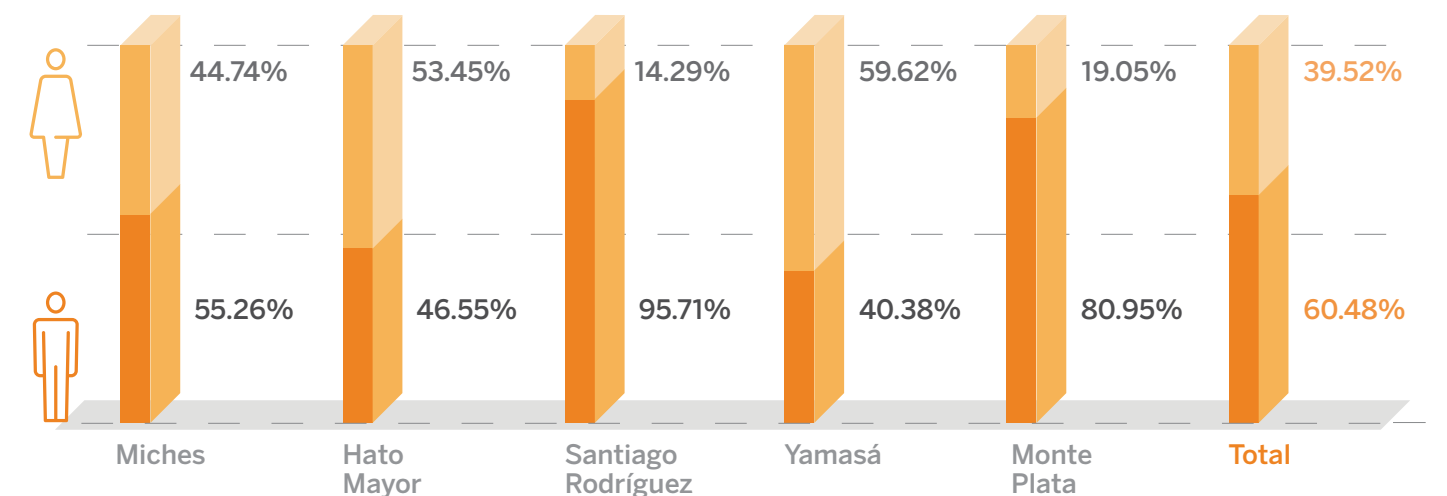
De acuerdo al corte del 31 de diciembre del 2022, la cartera agropecuaria representaba el 3.6% de los

desembolsos totales y el 3.71% de la cartera vigente, en tanto que la cartera "verde" representaba el 13.79% de los desembolsos agropecuarios y el 18.57% de la cartera agropecuaria vigente, este comportamiento de acuerdo a lo esperado, ya que son productos relativamente nuevos y que han sido expandidos a un mayor número de sucursales.

Debemos resaltar la gran acogida y consolidación del producto más reciente de la "familia" FRA, el crédito "Ganadería Familiar Sostenible", que en tan solo un año ha logrado sobrepasar las metas y expectativas previstas, y ha logrado el crecimiento con una gran calidad de cartera. La cartera vigente de este producto se muestra en la siguiente tabla.

Créditos de Ganadería Familiar Sostenible vigentes en las cinco sucursales piloto. (Al 31 de diciembre del 2022).

Sucursal	No.	Monto	Hombres	% hombres	Mujeres	% mujeres
Miches	114	11,188,000	63	55.26	51	44.74
Hato Mayor	116	7,112,000	54	46.55	62	53.45
Santiago Rodríguez	112	8,883,000	96	85.71	16	14.29
Yamasá	52	5,303,000	21	40.38	31	59.62
Monte Plata	21	1,607,000	17	80.95	4	19.05
Totales	415	34,093,000	251	60.48	164	39.52



Otro aspecto a resaltar en la “familia” de productos financieros verdes, es su desempeño en cuanto a calidad de cartera, con unos niveles de moras dentro de los límites inferiores en las categorías de microfinanzas, este desempeño se ha mantenido con dichos indicadores, durante todo el tiempo en que esa familia de productos ha estado vigente.

Llama la atención la calidad de la cartera de los productos financieros verdes, los que con la recuperación económica post COVID-19, mantienen unos excelentes indicadores de desempeño.

En cuanto al proceso de expansión, hay créditos vigentes en 21 de las 70 sucursales del Banco ADOPEM, para el 30% del total.

Calidad de cartera de los productos financieros verdes (Al 31 de diciembre del 2022)

Tipo	Mora	
	En cuota	>30 días
Eco Crédito	1.2	1.1
Agro Mujer	0.12	0.39
Macadamia	0.0	0.46
Eco Vivienda	0.36	2.47
Ganadería familiar	0.57	0.23

La colocación acumulada de créditos verdes desde el inicio del Programa FRA (asciende a RD\$ 306,915,118 millones equivalentes a US\$5,580,275), con los que hemos apoyado a 5,742 clientes a mejorar su entorno productivo y aumentar su resiliencia ante el cambio climático que nos afecta. Es oportuno señalar que de este monto, el 97.4% ha sido con fondos propios y tasas preferenciales, lo cual refleja el compromiso ambiental de la institución y a la vez refleja el resultado preliminar de la estrategia de expansión, así como el potencial de dichos productos.

Producto financiero	No.	Monto (RD\$)	Monto (US\$)	Hombres	% hombres	Mujeres	% mujeres
Eco-Crédito	4,483	223,527,118	4,064,129	3,076	68.61	1,407	31.39
Agro-Mujer	653	32,472,000	590,400	0	0.00	653	100.00
Ganadería Familiar	463	35,731,000	649,655	287	61.99	176	38.01
Eco-Vivienda	66	7,190,000	130,727	19	28.79	47	71.21
Macadamia	77	7,995,000	145,364	59	76.62	18	23.38
Totales	5,742	306,915,118	5,580,275	3,441	59.93	2,301	40.07

Colocación acumulada de los productos financieros verdes del Banco ADOPEM, período 2015-2022.

Por otro lado, considerando que, desde el inicio, el Banco ADOPEM ha sido una entidad enfocada a los microempresarios, con un monto promedio de préstamo de RD\$48,933.5 (US\$829.4 promedio). Hemos logrado colocar 5.58 millones de dólares en créditos verdes, aportando a la sostenibilidad ambiental de nuestros clientes y a nuestro propio desempeño.

Destinos técnicos vinculados al producto “Ganadería Familiar Sostenible”

Dentro de estos destinos que podrían ser financiados el Banco se encuentran las prácticas MEBA vinculadas a los Sistemas silvopastoriles o ganadería sostenible (Ganadería ambiental), las cuales se listan a continuación:

1. Introducción de árboles en potreros
2. Establecimiento y manejo de cercas vivas
3. Establecimiento y manejo de cortinas rompevientos
4. Establecimiento de árboles en linderos (especies de alto valor comercial)
5. Establecimiento de bancos de energía y proteína
6. Establecimiento de bancos forrajeros
7. Establecimiento de pasturas mejoradas
8. Manejo semi estabulado de rumiantes menores (cabras, ovejas)
9. Manejo integrado de granjas porcinas familiares
10. Apicultura familiar
11. Buenas prácticas de manejo de salas de ordeño
12. Fomento de avicultura familiar (gallinas ponedoras, pollos de engorde, crianza de guineas, crianza de pavos, codornices)
13. Piscicultura familiar (fomento de la acuicultura)
14. Fomento de la cunicultura familiar
15. Fomento de técnicas de henificación y ensilaje
16. Elaboración de bloques nutricionales y proteicos
17. Fomento de Abrevaderos y saladeros en la ganadería familiar





III. Compromiso con nuestros emprendedores y emprendedoras

Portafolio de Productos y Servicios	84
Canales Digitales	88
Acuerdos y Proyectos en el 2022	90
Entidades Regulatorias y Aliados Estratégicos	92
Galardonados historias de éxito	96
Presencia de Banco Adopem en el Territorio Nacional	108

Portafolio de Productos y Servicios

Ahorro

Ahorro con Libreta

- Monto mínimo de apertura RD\$ 250.00

Ahorro Mía

- Cuenta de ahorro para niños, niñas y jóvenes
- Programa de Educación Financiera
- Monto mínimo de apertura RD\$ 100.00 niños y niñas
- Monto mínimo de apertura RD\$ 200.00 jóvenes

Ahorro Programado

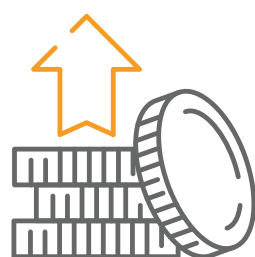
- Monto de ahorro preestablecido
- Monto mínimo de apertura RD\$ 250.00

Adopem Solidario

- Para beneficiarios del Programa Progresando con Solidaridad (PROSOLI)
- Monto de ahorro preestablecido
- Monto mínimo de apertura RD\$ 100.00
- Plazo de 6 a 36 meses con frecuencia mensual

Certificados Financieros

- Monto mínimo de apertura RD\$ 2,500.00
- Atractivas tasas de interés



Préstamos

Préstamos grupales

- Grupo Solidario
- Grupos de 2 a 5 personas
- Poseer negocio individual
- Desembolso individual
- Garantía grupal
- Montos entre RD\$ 800.00- RD\$ 15,000.00
- Plazos de hasta 16 meses
- Incluye seguro de desgravamen

Micro-Micro

- Grupos de 2 a 5 personas
- Poseer negocio con desarrollo operacional y económico
- Montos entre RD\$15,001.00- RD\$40,000.00
- Plazos de hasta 20 meses
- Incluye seguro de desgravamen

Préstamos individuales

1. Microempresa

- Monto hasta RD\$ 49,999.99
- Plazos de hasta 24 meses
- Incluye seguro de desgravamen
- Programas especiales dirigidos al fomento de la microempresa:
 - Microfranquicias Nestlé
 - Miches Emprende
 - Mujeres Abusadas

2. Pequeña empresa

- Monto desde RD\$ 50,000.00 hasta RD\$299,999.99
- Plazos de hasta 60 meses
- Incluye seguro de desgravamen

3. PYME

- Monto desde RD\$ 300,000.00 hasta RD\$ 14,000,000.00
- Plazos de hasta 72 meses
- Líneas de crédito reconductiva
- Líneas de crédito- factoring
- Préstamos amortizables por cuotas niveladas
- Incluye seguro de desgravamen (persona física)

Agro-pyme

- Monto desde RD\$ 300,000.00 hasta RD\$ 5,000,000.00
- Plazos de hasta 36 meses para capital de trabajo y de hasta 48 meses para activos fijos/ Plazos en función del ciclo productivo del cultivo y el tiempo requerido para la comercialización del producto
- Incluye seguro de desgravamen



4. Préstamos Agropecuarios

Agro-crédito

Monto desde RD\$ 3,000.00 hasta RD\$ 299,999.00

Plazos en función del ciclo productivo del cultivo y el tiempo

requerido para la comercialización del producto

Modalidades de pago libre y pago al vencimiento

Incluye seguro de desgravamen

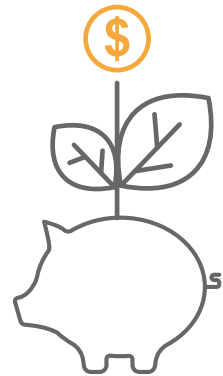
Finanzas Rurales y Ambiente (Créditos Verdes)

Monto desde RD\$ 10,000.00 hasta RD\$ 1,000,000.00}

Incluye seguro de desgravamen

Plazo de hasta 24 meses

- Eco Crédito
- Agro Mujer
- Eco Vivienda
- Macadamia



5. Préstamos De Vivienda

Son créditos concedidos a personas físicas para la reparación, remodelación, o ampliación de viviendas. A través de la alianza con Hábitat Internacional, se ha fortalecido la asesoría técnica inicial ofrecida por los oficiales de negocios, así como ampliar el fondo de crédito.

- Mejora, reparación y ampliación
- Monto hasta RD\$ 299,999.99
- Plazos de hasta 60 meses
- Incluye seguro de desgravamen

6. Préstamos de consumo

- Monto desde RD\$ 3,000.00 hasta RD\$ 1,000,000.00
- Plazos de hasta 60 meses
- Incluye seguro de desgravamen

Crédito Educativo

- Montos entre RD\$ 45,00.00- RD\$ 450,000.00
- Plazos máximo 120 meses
- Cubre gastos de manutención y compra de equipos
- Incluye seguro de desgravamen

Préstamo con Garantía de Certificado Financiero

Son préstamos otorgados con la garantía de un certificado financiero de Banco Adopem.

- Montos de hasta el 80% del valor total del certificado

Servicios

1. Todo Pago

Telecomunicaciones

- Pagos de Facturas Claro, Viva, Altice, Moun, Digicel, Skymax
- Venta de Minutos Claro, Viva, Altice, Digicel
- Electricidad (Edesur, Edeste, Edenorte, CEPM, CEB)

Pago de Servicios

- Gubernamentales (Ayuntamientos, Agua)
- Universidades (UNAPEC, UNIBE, UNICARIBE, PUCMM)
- Aseguradoras (Humano, Unión, Umbrella, Auto Seguro, Banesco)

2. T-Pago

- Pagos Financieros
- Consultas de balance e historial de transacciones
- Recargas de minutos
- Transferencias de fondos
- Compras en comercios
- Pagos de facturas

3. Venta de Minutos

- Recargas para celulares Altice, Claro, Viva, Digicel y Moun
- Incluye promociones y ofertas

4. Solidaridad

- Transacciones del sistema de pago de los subsidios sociales del Gobierno de la República Dominicana.



Microseguros

- De vida, accidentes, incapacidad total o permanente y últimos gastos
- De 18 a 69 años de edad, con permanencia hasta los 79 años
- Pago anual desde RD\$ 200.00
- Cobertura máxima de hasta RD\$ 120,000.00

Entrega de Remesas

- Entrega de dinero en efectivo y en pesos dominicanos
- Facilidad de retiro en 70 sucursales en todo el territorio nacional.
- Oportunidades de préstamos, apertura de cuentas de ahorro, certificados financieros, entre otros.
- Ofertas de planes de seguros, como seguro de vida, accidentes y últimos gastos.
- Además, nuestros servicios permiten al público en general enviar dinero desde cualquier punto de República Dominicana y Haití.

Recaudo Motorcrédito

- Este servicio permite que los clientes de Motor Crédito, puedan realizar el pago de sus cuotas de préstamos a través de ventanilla en nuestras 70 sucursales en todo el territorio nacional.

Venta de Marbetes

- Servicio de cobro del impuesto por renovación anual del derecho de circulación de vehículos de motor en nuestras 70 sucursales en todo el territorio nacional.

Canales digitales

AppDOPEM

La transformación digital del sector bancario es un proceso global que abarca ya muchos años de existencia. Esto ha llevado que la banca tradicional tenga que adaptar su modelo de negocio a un contexto tecnológico.

Además de que las tendencias tecnológicas y las exigencias actuales de los usuarios ha cambiado, por lo

que ADOPEM tiene la necesidad de desarrollar nuevos canales y estrategias que permitan a nuestros clientes o potenciales acceder de forma remota, segura y desde cualquier lugar y horario, a través de sus dispositivos móviles; a sabiendas que este cambio en el modelo de relación con el cliente también genera importantes oportunidades y retos para ADOPEM. En el proyecto se contemplaron tres puntos esenciales:

1

Implementación de una App móvil que les permita a los clientes realizar sus transacciones desde su dispositivo móvil (AppDOPEM).



2

Incorporación de mejoras en el flujo del crédito actual, digitalización del proceso de créditos.

3

Fortalecimiento de la metodología ágil (Scrum) con el propósito de establecer una forma de trabajo que nos permita desarrollar iniciativas que generen valor y permitan tomar decisiones a corto plazo (cultura organizacional).



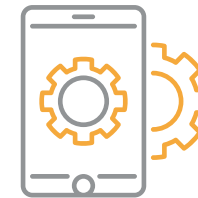


La apuesta por la inclusión y la digitalización no es nueva, de hecho, Banco Adopem siempre se ha distinguido por su carácter innovador, y así ha sido reconocido en los numerosos premios que nuestra institución ha recibido a lo largo de los años.

Facilitarles su progreso aprovechando la digitalización, canales de atención novedosos y llegando hasta sus negocios es nuestro objetivo principal. Ahora más

que nunca, la tecnología ha salvado las distancias para fomentar la inclusión financiera y la banca móvil ha permitido a los emprendedores mantener el contacto con la entidad. Apostamos a la innovación para la inclusión, en donde la tecnología debe estar al alcance de todos para derribar barreras económicas, sociales o educativas y porque creemos que facilitar el progreso a los microempresarios es un camino que genera desarrollo.

Proyectos:



Ata móvil: es un sistema de información portátil para los oficiales de negocios, en el cual se realiza el levantamiento de informaciones cualitativas y cuantitativas del empresario para la conformación del expediente de crédito. Además, permite realizar cobranzas en el campo.

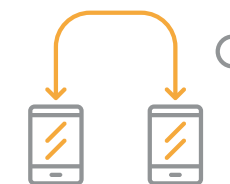


Gestor Documental: permite almacenar, administrar y controlar el flujo de documentos dentro de la organización.

Transacciones 114,642
Monto RD\$756,245,219



AppDOPEM: es una aplicación móvil que permite realizar transacciones en línea con formato tipo chat para atender de forma eficiente a sus clientes. A través de esta herramienta pueden realizar consultas de productos, pagos de préstamos y tarjetas de créditos, retiros a través de Subagente de Bancarios, compra de microseguros, recargas y mucho más.



Subagentes bancarios (SAB): personas físicas o jurídicas que han sido gestionadas por el Banco para fungir como SAB, y realizar en sus establecimientos las operaciones permitidas y habilitadas por este canal.

Datos Subagentes

216 Subagentes activos

45 SAB instaladas en el 2022

148,124 Cantidad de transacciones

RD\$584,629,972.61 Monto de las transacciones



Convenios, Acuerdos y Proyectos en el 2022

Mujeres víctimas de violencia de género-Fiscalía.

Dentro del ámbito de la Alianza de cooperación común firmada en 2007, entre la Procuraduría Nacional del Distrito Nacional y Adopem, durante todo el 2022 realizamos un plan de formación a las mujeres víctimas de violencia de género, referidas por el Centro de Atención a Sobrevivientes de Violencia de Género, donde se capacitaron más de 50 mujeres, bajo la modalidad presencial, en los temas de Educación Financiera, Emprendimiento, Ventas, Servicio al Cliente y Manejo de Redes Sociales. Este programa tiene como objetivo contribuir al empoderamiento económico de las mujeres víctimas de violencia y propiciar que desarrollen emprendimientos o bien encaminarlas para la inserción al mercado laboral.



Acuerdo de cooperación interinstitucional entre el Ministerio de la Mujer de la República Dominicana y el Banco Adopem.

Durante el año 2022, bajo el marco del acuerdo interinstitucional de cooperación entre Banco Adopem y el Ministerio de la Mujer, el Banco Adopem participó en 5 encuentros provinciales, donde se presentaron iniciativas para propiciar el empoderamiento económico de las mujeres. Los encuentros fueron realizados durante los meses de junio y Julio, en las provincias de Barahona, María Trinidad Sánchez, San Pedro de Macorís, Gran Santo Domingo y Santiago.

En el mes de junio, conjuntamente con la coordinación de ADOPEM ASFL, se realizaron diversos talleres, tanto en la modalidad presencial como virtuales, para motivar los emprendimientos y mejoras de habilidades para empleos. Los talleres fueron realizados en los centros de capacitación del Ministerio de la Mujer, ubicados en Los Alcarrizos y Los Tres Ojos, ubicados en el Gran Santo Domingo.

Durante los meses de octubre-diciembre, se continuaron talleres para la promoción y desarrollo de nuevos emprendimientos en favor de la mujer dominicana con los tópicos siguientes: Auxiliar de Venta, Excelencia en el Servicio al Cliente, Técnicas de Coaching, el Arte de hablar en público, Técnicas de Emprendimientos y Elaboración de conservas y picaderas. Las formaciones fueron impartidas en la modalidad virtual y presencial logrando impactar a más de 700 personas, donde más del 90% pertenecen al sector mujer.

Proyecto Comunidad Emprendedora

En octubre del 2022, El Banco de Ahorro y Crédito, Adopem, y el laboratorio de innovación del Grupo BID, BID Lab, firmaron un convenio por tres años, denominado "Comunidad Emprendedora Digital: Digitalización y Conexión de PYMES Lideradas por Mujeres", por un monto de US\$ 800.000.

El objetivo del proyecto es fomentar resiliencia, la creación de empleos y reducir la brecha digital negocios de 5000 mujeres, ubicadas en el Gran Santo Domingo, proveyéndoles a través de la iniciativa, acceso a formación virtual para el fortalecimiento y mejoramiento de sus negocios e incursión en novedosas alternativas tecnológicas para acrecentar sus habilidades en ventas, promoción y pagos "en línea". Durante el 2022, estuvimos desarrollando una prueba piloto en la plataforma virtual online para ir testeando las funcionalidades y experiencia del proceso de capacitación online, previo al inicio del Proyecto. Durante el desarrollo de este piloto, se registraron 246 usuarios donde el 88% fueron mujeres.



Programa de Inclusión Financiera para los comerciantes de los Mercados del Ayuntamiento del Distrito Nacional.



En mayo 2019, la Alcaldía del Distrito Nacional firma un acuerdo de colaboración con ADOPEM, para impulsar la inclusión financiera de los comerciantes de los mercados Villa Consuelo, Cristo Rey, Honduras y Los Gandules, conjuntamente con planes de formación que le apoyen en la potencialización de sus habilidades empresariales y comerciales.

Durante el año 2022, continuamos trabajando en las capacitaciones en los mercados luego de los efectos devastadores de la Pandemia Covid 2019, y así continuar el fortalecimiento del programa, donde se les realizó jornadas de promoción de los productos y servicios financieros del Banco, para apoyarles en su recuperación económica luego de la crisis de la pandemia.

Se realizaron talleres de capacitación en el mercado de Gualey, impactando aproximadamente 40 Comerciantes, a través de talleres de Emprendimiento y Servicio al Cliente. En relación a los créditos otorgados, en 2022, se otorgaron cerca de RD\$ 500 mil, para apoyar la inclusión financiera de los comerciantes de los mercados.

Proyecto micro franquicias Adopem-Nestlé



Este convenio, firmado por primera vez en el 2012, permitió la capacitación en nuevas habilidades para negocios a 2,900 emprendedores quienes también accedieron a 922 créditos vía el Banco Adopem, por un monto de RD\$30,062,400.

Con este convenio Nestlé Dominicana y Banco Adopem mantendrán e intensificarán los programas de capacitación, promoción e incentivos que han llevado a cabo durante este tiempo con los micros distribuidores, socias y socios de Plan Barrio, promoviendo de igual manera su incorporación al portal de la Comunidad Emprendedores Digitales.

Para continuar el afianzamiento de la alianza, se firmó un convenio el pasado 15 de diciembre 2022, donde el enfoque principal es vincular los socios del programa a los planes de digitalización que ha desarrollado Adopem tales como: Proyecto Comunidad Emprendedora Digital, APPdopem, Chatbot y otros canales digitales.



Proyecto IPM – Índice de Pobreza Multidimensional

Desde la Fundación Microfinanzas BBVA en coordinación con la Universidad de Oxford, a través de su empresa social Sophia Oxford, Iniciativa de Pobreza y Desarrollo Humano de Oxford (OPHI) proporcionó un método de medición de la pobreza multidimensional; el equipo MIDE Junto a las entidades del grupo de la fundación, trabajó en diseñar este Índice de Pobreza Multidimensional, considerando los contextos de cada país; este índice refleja las múltiples carencias que enfrentan las personas pobres en áreas como Educación, salud, acceso a servicios básicos, condiciones de vivienda; el objetivo principal es crear un Índice para cada país del grupo y crear una oferta valor para los emprendedores con el interés de reducir las brechas identificadas y crear oportunidades.

En ADOPEM nos encontramos en la etapa de diseñar e implementar esta metodología, que nos permitirá seguir apoyando nuestros clientes.

Banco Adopem y Opportunity International, Inc.



En fecha 07 de diciembre 2022; se firmó un convenio de colaboración entre BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO ADOPEM, S.A y OPPORTUNITY INTERNATIONAL, INC. Con el objetivo de contribuir con el fortalecimiento de la educación a través de asistencia técnica y capacitación al personal de los colegios, como una oferta de valor a los emprendedores.

Este proyecto satisface una necesidad identificada en el estudio de medición social sobre las carencias en los niveles de educación levantado en octubre de 2021; con el método de medición de la pobreza multidimensional Sophia Oxford.



Adopem ASFL



La principal estrategia de Adopem ASFL y su Centro de Capacitación se sustenta en implementar programas formativos, proyectos y actividades dirigidos principalmente a mujeres, jóvenes y personas del sector de la Micro, Pequeña y Mediana empresa que se encuentran en condiciones vulnerables, entre otras actividades.

Como aliado estratégico de Banco Adopem, la ASFL trabaja de manera conjunta la implementación y desarrollo de varios proyectos de apoyo a las Mipymes:

Centro Mipymes Adopem



En el 2022, se inauguró el Centro Mipymes Adopem con el Ministerio de Industria, Comercio y Mipymes (MICM), que ofrecerá servicios financieros y de desarrollo empresarial a más de 2 mil mipymes y capacitaciones especializadas a 7,950 emprendedores.

Emprendamos Juntos



En enero del 2022, ADOPEM ASFL establece una alianza con la empresa Coca-Cola Industrias Ltda con la finalidad de aunar esfuerzos para la ejecución del programa de capacitación Emprendamos Juntos, con la proyección al de apoyo para tres mil quinientos (3,500) Colmaderos, en su mayoría clientes de Banco Adopem, con el objetivo de contribuir al fortalecimiento y desarrollo de las capacidades de los recursos humanos de los pequeños comercios, con miras a aumentar la productividad y competitividad del negocio.



Hábitat para la Humanidad

El Banco ADOPEM y Hábitat para la Humanidad firmaron un convenio para la “Elaboración de Estudios de Mercado y Diseño del Producto Vivienda Rural Verde”, teniendo como objetivo identificar si el producto “Eco Vivienda ADOPEM”, responde a una demanda de sus clientes actuales y potenciales, para así mismo adaptar el producto financiero, en una fase piloto, en términos de segmentos y potencial de mercado. Con los resultados, el Banco ADOPEM pretende presentar un proyecto para el Mejoramiento del valor social agregado a las Microfinanzas, ante la Red Centroamericana de Microfinanzas (REDCAMIF), con el financiamiento de ADA-Luxemburgo.

ADA-REDCAMIF-REDOMIF



El Banco ADOPEM y la Red Centroamericana de Microfinanzas (REDCAMIF) firmaron un acuerdo de colaboración para “el diseño, validación y pilotaje del producto financiero “ECO VIVIENDA ADOPEM” dentro del programa “Expandiendo la Finanzas Inclusivas en Centroamérica y República Dominicana”.

El objetivo del convenio es mejorar la calidad de vida de las personas a través del producto financiero “ECO VIVIENDA ADOPEM” para permitir acceder mediante diferentes opciones e impactar positivamente en los clientes, y a su vez impactar positivamente al ambiente. Esta implementación contó con un piloto en las siguientes provincias: Monte Plata, San Juan y La Vega, vinculando siete sucursales y su personal.

Adicionalmente, se implementó el proyecto “Diseño y Validación del producto financiero Ganadería Familiar Sostenible”, en las sucursales Monte Plata, Yamasá, Hato Mayor, Miches y Santiago Rodríguez.

Así mismo, en alianza con ADA-REDCAMIF, se trabajó en el diseño de un asistente virtual con el objetivo de mejorar y automatizar los procesos de atención al cliente, colocaciones de productos y fortalecer los canales de comunicación; utilizando plataformas amigables, como WhatsApp o Messenger, brindando una experiencia personalizada y respuestas ágiles.



Entidades Regulatorias



Aliados Estratégicos



Historia De Vida

Iris Altagracia Martínez Ramírez

Taller De Reciclaje
Santo Domingo



“Labor social a través del reciclaje”

Al final del estrecho callejón de la calle Imbert, decorado con coloridas flores de materiales reciclados, vive Iris en un pequeño departamento que comparte con algunos de sus hijos y nietos.

Iris es maestra pensionada del Colegio Experimental de la UASD donde allí impartía clases de arte artístico. Además trabajó en diversas escuelas en el Capotillo y Villa Duarte, actualmente realiza una labor social en el callejón Imbert. A sus 62 años, disfruta de hacer creaciones reciclando diversos materiales que encuentra en su sector y talleres de ebanistería. “De niña me gustaba recortar y vestir mariquitas, luego aprendí a tejer y a coser... ahora me gusta más trabajar la madera que los plásticos.

Se vio motivada por el cúmulo de basura que había en el sector. Rápidamente organizó una reunión con la junta de vecinos y empezaron a darle uso a esos materiales.

Iniciaron con talleres para la realización de flores plásticas con botellas. En ese momento, estaban cerca de navidad, las personas las compran mucho para decorar los jardines y los arbolitos.

Así fue integrando más personas de la comunidad, especialmente a los jóvenes. Fueron concientizando y buscaron personas para que dieran talleres de concientización del medioambiente a través del Ministerio de Medioambiente.

Le gustaría hacer una escuela de artes y oficio donde haya más disciplinas como la ebanistería, soldadura, metales para que ellos puedan aprender un oficio y ganarse la vida. Para trabajar más con los jóvenes para alejarlos de la calle y los vicios.

”



Empezaron tocando puertas a las empresas de la zona y solicitaron materiales para los talleres y algunos profesores dan los talleres los sábados de manera gratuita. “De la basura se produce dinero y se tiene el sector limpio” resalta Iris.

Nos comenta Iris que es mejor trabajar con los niños porque son los que van subiendo. “Cuando un niño veía una botellita, ya no veía la botellita sino lo que podían hacer con la botellita”. Los niños hacen estas artesanías y les sirven como regalos, en lugar de comprar en una tienda tienen la satisfacción de que ellos mismos lo hicieron.

Empezaron a trabajar con madres adolescentes para que aprendieran a hacer manualidades y pudieran venderlas para poder comprar la leche de los niños. También trabajan con los niños de la calle, con los que hueles cemento.

Es cliente de la institución desde el año 2009. Ha tomado 15 créditos, el último por un monto de RD\$40,000.00.



Historia de vida

Rafael Morillo

Miel Nano

San Francisco de Macorís

“Dulce promesa de vida”

Rafael o mejor dicho Nano, como le dicen en su comunidad, vive de la apicultura desde hace más de 20 años. En su negocio produce y vende miel, polen y colmenas de abejas. Desde los 5 años siente una fascinación por las abejas, su padre también tenía abejas y él andaba siempre detrás de él... habían unos señores que tenían 300 colmenas de abejas y el veía como cuando entraban a la casita sacaban tanques y tanques de miel.

Nos cuenta que entre los años 1999-2000 trabajaba ordeñando vacas para un señor en Castillo. Decidió irse de ahí porque el señor peleaba mucho y le hablaba mal. Luego regresó a su campo donde “echaba el día” y trabajaba con las abejas.

Después, tuvo un problema de salud y lo tuvieron que operar. Allá en el hospital se dijo a sí mismo “si salgo de esta me voy a poner a criar abejas”.

De ahí se dedicó al 100% a las abejas y no ha tenido pérdidas. Hizo una pequeña inversión inicial y luego fue invirtiendo los mismos ingresos que le dejaban las abejas hasta llegar a tener unas 160 colmenas. “Yo le fui cogiendo cariño y amor a las abejas y ya estoy de lleno en lleno en eso”.

Su vida ha cambiado un 100%, “yo trabajo y no trabajo... porque trabajo dos horas cuando voy a revisar las abejas” Cuando hace extracción de la miel contrata personas temporalmente y le paga con las ganancias de las abejas... las abejas son las que le dan el beneficio.

Hoy día tiene su casita propia en la loma y 6 tareas de tierra. Dice que Banco Adopem le ha salido excelente pero que él también les ha salido excelente. “Si yo debo, lo que yo tengo que hacer es cumplir para no volver a molestar”, resalta.

Nano pertenece a la Asociación de Apicultores de la Provincia Duarte, a través de la cual recibe formación en el oficio.

Todas las colmenas tienen una reina, esa es la que pone los huevos y luego están los zánganos que fecundan a la reina y las abejas obreras que producen la miel. “La miel que produzco es silvestre porque hay diferentes flores”.

En el mes de marzo empieza la cosecha hasta abril, el saca primero 3 tanques y luego 2 tanques, porque la producción va bajando.

En mayo, que es el mes de las flores, él le deja esa producción para que ellas se alimenten y la reina ponga huevos y aumenten las abejas.

Cuando la reina está deficiente pone muy pocos huevos, una abeja debe poner a diario 2,500 huevos sino baja la comunidad de abejas y la producción de miel. Las mismas abejas eliminan a la reina y sacan otra, o uno mismo se lo impone.

Para hacer una colmena el pone tres cuadros, uno con polen, uno con crías selladas y otro con miel ese cuadro es el que viene con crías recién puestas... a las 24 horas de sentirse huérfanas entonces fabrican la celda de la reina y a los 16 días sale una reina.

Tiene planes de buscar visa para los Estados Unidos para ir a conocer y visitar una hermana que tiene. “Yo veo que todo el que se va cuando viene al poco tiempo se quiere ir, algo hay allá... yo quiero ir a ver qué es lo que hay”.

Es cliente de la institución desde el año 2018. Ha tomado 4 créditos, el último por un monto de RD\$175,000.00

“A mis hijos yo los estoy aconsejando para que no pasen lo que yo he pasado, por no haber estudiado. Por eso les digo que estudien para que en el mañana no dependan de nadie

”



Historia de vida

Nayllire Santana Guerrero

Centro de Internet NSG Technology
Miches, El Seibo

“La conectividad al servicio del cliente”

Nayllire inició el negocio siendo un adolescente cuando estaba en la escuela básica. En ese momento se ganó una computadora por ser estudiante meritorio, cerca del año 2005.

Nos cuenta que estudiaba informática en Higüey los fines de semana, conforme iba aprendiendo se motivó y pensó que él podía hacer ese servicio porque tenía una computadora en su casa y ahí, en su habitación, empezó a digitar trabajos en su tiempo libre. Luego compró una impresora para hacer trabajos escolares y posteriormente una copiadora. “Vi la necesidad que había en la escuela de digitar trabajos, imprimir y sacar copias. Primero brindaba esos servicios en el colegio pero después fueron yendo personas de la comunidad a sacar copias y vio la oportunidad de expandir el negocio.

Así el negocio fue creciendo y su papá le dio un espacio en un local que tenía para que él pudiera consolidar su centro de internet y multiservicios. Con el tiempo ha ido identificando las necesidades de la zona que le han permitido ampliar su negocio y ofrecer más servicios como centro de pagos Claro, Edeeste, Subagente Bancarios, Paga Todo, etc. Su empresa está constituida para poder ofrecer todos esos servicios. Actualmente es el único negocio de la zona que ofrece este servicio de pago y Subagente Bancario en la zona.

En adición a esto su deseo de superación no quedó solo en estos servicios y viendo la necesidad en la comunidad de los servicios digitales ofreciendo los servicios de parábola, Netflix, plan de datos wi-fi para hogar, instalación de cámaras de seguridad, reparación de computadoras, compras por internet de cualquier tipo

“Vi la necesidad que había en la escuela de digitar trabajos, imprimir y sacar copias. Primero brindaba esos servicios en el colegio pero después fueron yendo personas de la comunidad a sacar copias y vio la oportunidad de expandir el negocio.

”



de producto, compra de boletos aéreos, venta celulares y tablets.

La clave de su éxito ha sido su responsabilidad con el servicio y la atención al cliente. Cada día trata de dar lo mejor de él a los clientes para que se mantengan “siempre le sugiero al cliente los servicios que necesitan”.

Cuando comenzó el negocio tenía unos ahorros y le preguntó a su esposa en ese momento si quería una boda y vivir alquilado o una casa propia; ella le dijo que la casa. Gracias al apoyo y comprensión de su pareja hoy tienen una casa propia y una hermosa hija de dos años.

Es cliente de la institución desde el año 2022. Ha tomado 2 créditos, el último por un monto de RD\$63,000.00.

Dentro de sus planes de crecimiento está aumentar su cartera de clientes a través de las promociones en las redes sociales en su comunidad y zonas aledañas. Para finales de este año se quiere concentrar en la zona de El Seibo y para el año próximo proyecta tener 2 empleados más en el negocio para poder continuar dando un excelente servicio al cliente. Gracias al banco tiene el capital necesario para el negocio.



Historia De Vida

Ángela Salas

Alta Cocina Ángela

Miches, El Seibo

“El sazón de nuestra tradición”

Ángela Salas trabajaba como facilitadora de cursos de velones y artesanías en un organismo internacional. En el 2009 la institución tiene cambio de administración y desvinculan a todos los facilitadores.

Nos cuenta que fue un momento muy difícil en su vida “al verme desempleada salía todos los días con 2 cubetas de yaboa y mabí para vender en el parque” recuerda con mucha nostalgia.

Ángela aprovechó que donde laboraba anteriormente pedían servicios de comida y estaban buscando un suplidor con RNC para comprar con comprobante fiscal, entonces ella fue a la Dirección General de Impuestos Internos a sacar su comprobante fiscal y poder llevarle la propuesta a la institución.

Cuando le confirman la aprobación le hacen un pedido de 200 servicios de pica pollo. Ella no tenía experiencia en el área de la cocina y mucho menos para hacer pica pollo “en ese momento le dije a mi hermana que no sabía en lo que me había metido, a lo que ella me respondió: ya tu estas metida, tú vas a ver cómo lo vamos a hacer... vamos a contar las piezas y vamos a llevarlos a la cantidad, compramos los sazones e investigamos y así los hicimos los 200 pica pollo” recuerda.

De ahí empezó todo... Al principio buscaba los calderos prestados donde los vecinos, en eso duró aproximadamente dos meses hasta que vio la necesidad de un local para preparar la comida. Nos comenta que de ahí le surge la idea de un restaurante porque era mucha comida y necesitaba un espacio.

Nos cuenta Ángela que tenía como 6 años con una casa de 3 pisos en construcción, la cual se llevaba todo el dinero y nunca terminaba. Un día fue muy decidida donde un compadre y le dice compadre, le vendo la casa” y se la vendió en 1 millón de pesos. Con eso pagó una deuda que tenía, compró un solar, los equipos que necesitaba y alquiló un local donde puso el restaurante Bohío, con él duró 8 años.

Ya tenía como 3 años con el restaurante y escucha que las escuelas no van a cocinar en el plantel sino que van a

buscar proveedores externos a través de una licitación, rápidamente aprovecha la oportunidad y entra en el proceso.

Después de ganar la licitación para el almuerzo escolar se ve de nuevo en una encrucijada pues no tenía el dinero para suplir, ni la experiencia ni los equipos, ahí viene de nuevo otro proceso. Ella le cuenta la situación a una amiga y esta la aconseja buscaron personal y crédito en un supermercado para poder cumplir con el compromiso. Nos cuenta que también para este nuevo año escolar que inicia ya tiene una licitación aprobada para suplir el almuerzo escolar.



A pesar de que tuvo que cerrar el negocio durante la pandemia, recibió otras propuestas de trabajo. Es cuando la llaman de compras y contrataciones de Salud Pública para suplir entre 200 y 400 raciones de desayuno, comida y cena a los deportados que traían al país y tenían que pasar una cuarentena.

Nadie quiso coger ese trabajo ya que decían que las personas que iban a traer eran personas enfermas de Covid y eso era mentira “esas personas estaban presos en Estados Unidos y si luego alguno resulta enfermo lo tratan y los demás los dejan ir para su casa”.

En ese momento Ángela se reúne con los empleados para ver si estaban dispuestos a cocinar, cumpliendo con todas las normas establecidas, y casi todos le dijeron que no iban a trabajar. Luego conversó con su hermano y su hijo, calculó las ganancias y su familia le dijo que sí, que lo hicieran, que la iban a ayudar.

“A todos los que me dicen que quieren emprender yo les digo que lo hagan, que no tengan miedo, que no se detengan y pongan empeño en lo que hacen que lo que tú quieres lo puedes lograr, siempre y cuando lo hagas bien, le pongas amor y respeto a tu trabajo



Durante dos meses brindando ese servicio ella ganó como 1 millón y medio de pesos con eso terminó dos construcciones que tenían en proceso y pagó algunas deudas que tenía.

Un día su hija le dice “Mami, pero podemos hacer delivery” así reactivaron el negocio tomamos los pedidos por WhatsApp de varios grupos que tienen y haciendo los deliveries con una guaguaita y los motores que tiene, manteniendo el distanciamiento y todas las medidas preventivas de lugar.

En la pandemia también inició otro proyecto, en el parque de la localidad que está frente a la costa construyó un Kiosco “yo fui la fundadora de esto aquí, este kiosco es mío y le pagó los impuestos al ayuntamiento” nos comenta Ángela. La idea surgió un día que ella y su esposo fueron a Bávaro y vio una casita en la playa, entonces le dijo a su esposo “pero mira, en el

parque solo hay bebida y porque sólo bebida... hay que poner algo de comida”.

Desde que llegué a su casa llamó a la alcaldesa y le hizo la propuesta. Ella le dijo que tenía un proyecto más adelante para la zona y Ángela le dijo: “yo tengo ahora los 100 mil pesos y puedo iniciar ya”. La alcaldesa le dio luz verde para iniciar y luego ella continuó con el proyecto que tenía en planes.

Conoció a Banco Adopem porque un día fue a tomar un préstamo, vieron su historial y se lo dieron. Nos cuenta que le ha ido muy bien, ya tiene 3 cocinas y el kiosco en el parque frente a la playa.

Su vida le ha cambiado del cielo a la tierra. El que la conoce y la ve ahora se da cuenta del cambio. “A todos los que me dicen que quieren emprender yo les digo que lo hagan, que no tengan miedo, que no se detengan y

pongamos empeño en lo que hacen que lo que tú quieres lo puedes lograr, siempre y cuando lo hagas bien, le pongas amor y respeto a tu trabajo. Yo no le tengo miedo a los préstamos, ni a los grandes negocios, ni al fracaso, porque uno se caiga una vez no se debe detener, hay que levantarse y seguir echando pa’ delante”.

En sus planes futuros está hacer un parador en la autovía, ya tiene el terreno, solo está esperando concretar otros dos proyectos que tiene para iniciar con la construcción. “Mi familia me pregunta qué es lo que me pasa que no le tengo miedo a nada. Ese proyecto con Dios mediante yo lo voy a lograr” comenta.

Nos cuenta que el proceso para constituirse como empresa era más fácil antes, ahora es más difícil tiene que venir a ver tu negocio, es un proceso. Antes tu solo ibas a impuestos internos con tu cédula, te preguntaban que era tu negocio y te daban un talonario

de comprobantes para facturar. Desde ahí tengo mi contador para llevar todos esos registros contables que lleva en la computadora.

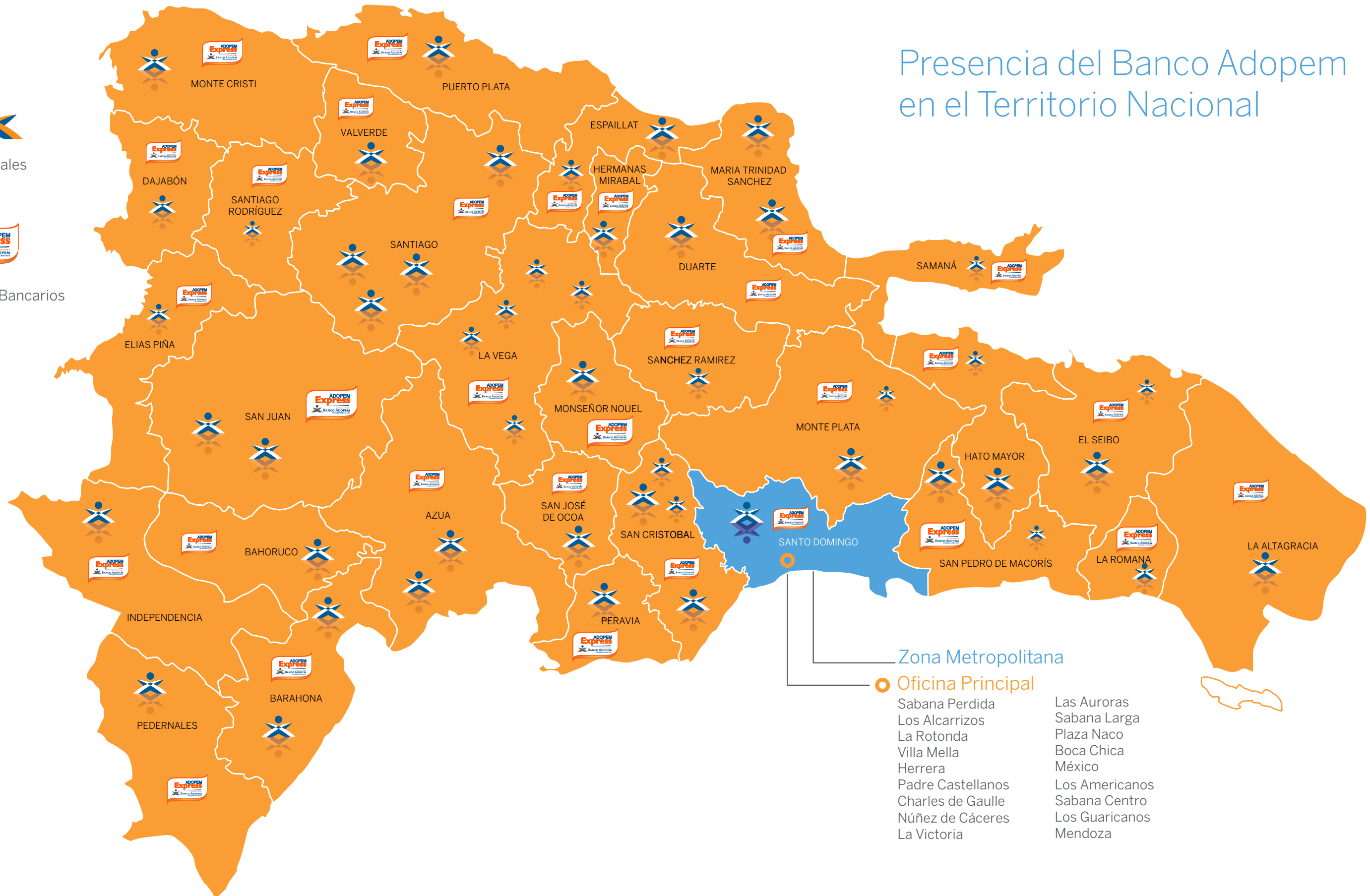
Para ella proteger el medio ambiente también es importante por lo que realiza un manejo adecuado de los desperdicios orgánicos regalando los desperdicios diarios a unas personas que crían cerdos, así les sirven de alimento.

Es cliente de la institución desde el año 2013. Ha tomado préstamos, el último por un monto de RD\$80,000.00. Durante la pandemia continuó pagando su préstamo.

Presencia del Banco Adopem en el Territorio Nacional


 Sucursales


 Subagentes Bancarios



Zona Metropolitana

Oficina Principal

Sabana Perdida
 Los Alcarrizos
 La Rotonda
 Villa Mella
 Herrera
 Padre Castellanos
 Charles de Gaulle
 Núñez de Cáceres
 La Victoria

Las Auroras
 Sabana Larga
 Plaza Naco
 Boca Chica
 México
 Los Americanos
 Sabana Centro
 Los Guaricanos
 Mendoza

Farmacia Right Rojas

C. 19 de Agosto esq. C. 30 de Mayo No. 38
Santo Domingo Este, Santo Domingo
Tel. 849-294-0360/ 829-863-0040

Farmacia Samery

Ctra. de Yamasá No. 53 San Felipe, Villa Mella
Santo Domingo Norte, Santo Domingo
Tel. 809-620-5860/ 829-980-1062

Farmacia Shesare

C. Fidel Ferrer esq. C. Antonio Abad No. 50
Santo Domingo Este, Santo Domingo
Tel. 809-595-5716/ 809-222-0360

Farmacia Tonita

C. Principal No. 11, Guanuma
Santo Domingo Norte, Santo Domingo
Tel. 809-569-1132/ 809-207-6742

Farmacia Yeidi

C. Principal No. 64, Manoguayabo
Santo Domingo Oeste, Santo Domingo
Tel. 829-569-5098/ 829-336-6407/ 829-567-5098

Ferretería Vásquez

Ctra. Villa Mella-La Victoria, Km. 14, No.53
Santo Domingo Norte, Santo Domingo
Tel. 809-568-9235/ 809-875-4366

Franklin Papelería y Tienda

C. José Martí No. 22, esq. Emma Balaguer
Santo Domingo Oeste, Santo Domingo
Tel. 849-360-1666/ 829-730-6422

Gensy Comunicaciones

C. 7 No. 22, Km. 13 Aut. Duarte, Los Ángeles
Santo Domingo Oeste, Santo Domingo
Tel. 829-988-3866/809-372-6003

Híper Colmado Abreu

C. 47 No. 12-A, Katanga
Santo Domingo Este, Santo Domingo
Tel. 809-596-7442/ 809-756-6404

Librería Casa del Libro BP

C. Duarte No. 199, Pueblo Nuevo
Los Alcarrizos, Santo Domingo
Tel. 809-238-2553/ 809-851-9978

Melissa Ureña Comercial E.I.R.L I

C. Primera No. 42, Manoguayabo
Santo Domingo Oeste, Santo Domingo
Tel. 829-419-4444/ 809-545-3301/ 809-350-3566

Melissa Ureña Comercial E.I.R.L II

C. Duarte No. 296, 24 de Abril
Los Alcarrizos, Santo Domingo
Tel. 829-419-4444/ 809-735-5868

MiniMarket El Ahorro II

C. Enma Balaguer, esq. Hermanas
Mirabal No. 7, Villa Mella
Santo Domingo Norte, Santo Domingo
809-797-7062/ 809-969-7754

Multi Papelería D & G 2

C. Francisco Del Rosario
Sánchez, No. 9, La Victoria
Santo Domingo Norte, Santo Domingo
Tel. 809-222-7359/ 809-868-9441

Papelería Ramoncito

C. Sánchez No. 3
San Antonio de Guerra, Santo Domingo
Tel. 809-696-7443/ 809-526-5120

Provisiones Casa R.A.

C. Ramón Emilio Jiménez No. 3
Santo Domingo Norte, Santo Domingo
Tel. 809-332-4187/ 829-433-8276

Provisiones Casa Los 2 Hermanos

C. Principal No. 48, La Javilla
Santo Domingo Norte, Santo Domingo
Tel. 809-435-3192/809-224-3851

Repuestos Saldívar

C. Principal No. 59, Manoguayabo
Santo Domingo Oeste, Santo Domingo.
Tel. 809-741-5542/ 809-861-6687/ 809-423-5543

Rodríguez Digital

Av. Los Restauradores No. 50, La Javilla
Santo Domingo Norte, Santo Domingo
Tel. 829-404-8683

Súper Colmado Nicauris

Ctra. La Isabela No. 62, Pantoja
Los Alcarrizos, Santo Domingo
Tel. 809-263-8013/ 849-357-9935/ 809-352-5092

Súper Bodega La Metrala

C. 17 No. 1, Ensanche Ozama
Santo Domingo Este, Santo Domingo
Tel. 809-788-7800/ 829-571-4852/ 809-819-4130

Súper Bodega Yennifer

C. Duarte, manzana 2122,
edif. 4, El Tamarindo
Santo Domingo Este, Santo Domingo
Tel. 829-426-1386

Súper Farmacia Sorimil

C. Benito Arrieta No. 43
Los Alcarrizos, Santo Domingo
Tel. 809-238-3199/ 829-336-6407/ 849-251-3199

Tienda D´ Santa Variedades

C. 27 de Febrero No. 19, San Andrés
Boca Chica, Santo Domingo
Tel. 849-250-3249/ 809-729-8827/ 809-432-6670

Tienda Las Mellizas

C. Los Beisbolistas No. 289, Manoguayabo
Santo Domingo Oeste, Santo Domingo
Tel. 809-564-2976/ 829-776-1918/
829-585-1886/ 829-666-1691

Tienda de Variedades Genesy

C. Hípica No. 20, Brisa Del Este
Santo Domingo Este, Santo Domingo
Tel. 809-741-4060/ 829-506-4375

Tienda Jehová Jireh

C. Miguel Díaz, Edif. No 2
Apto. 1-A, El Almirante
Santo Domingo Este, Santo Domingo
Tel. 849-269-3168/ 809-905-2502

Ventas Populares Casa Cache-H

C. Las Mercedes No. 150, Las Mercedes
Pedro Brand, Santo Domingo
Tel. 809-559-8163/ 849-353-7789/ 809-559-8038

Ventas Populares El Ahorro

C. Principal No. 131, Manoguayabo
Santo Domingo Oeste, Santo Domingo
Tel. 809-616-7275/ 809-548-1009/ 809-820-4920

‘D´Alfre Comercial

Carretera de Yamasa No. 37, sector San Felipe,
municipio Villa Mella,
provincia Santo Domingo Norte.
Tel. 809-239-9688 / 809-915-3963 / 809-239-8698

Repuesto Chulin

Calle Principal entrada La Ceiba No. 4,
Distrito Municipal La Victoria,
Municipio Santo Domingo Norte
Tel. 829-230-2912

Tienda Sandra, S.R.L. Sucursal Megacentro

Av. San Vicente De Paúl, esq. carretera Mella,
Plaza comercial Megacentro
2do nivel, local 9-A,
Municipio Santo Domingo Este,
provincia Santo Domingo
Tel. 829-722-4351 / 809-273-3591

Tienda Sandra, S.R.L. - III, Plaza Occidental Mall

Prolongación Av. 27 De Febrero
Esq. Av. Los Beisbolistas
Plaza Occidental Mall, local
no. 22, sector Alameda,
Municipio Santo Domingo Oeste,
provincia Santo Domingo
Tel. 829-722-4351 / 809-378-9956 / 809-660-5161

Farmacia Familia M y L

Calle Duarte no.122, sector Campo Lindo
Distrito municipal La Caleta,
municipio Boca Chica,
provincia Santo Domingo
Tel. 829-801-2079 / 829-593-6854

Help Computer

Calle Duarte 40C, sector Los Frailes II
Municipio Santo Domingo Este,
provincia Santo Domingo
Tel. 809-805-5155 / 809-234-8450

Casa Manoson

Carretera de Yamasa no. 79, km
14 ½, San Felipe de Villa Mella
Municipio Santo Domingo Norte,
provincia Santo Domingo.
Tel. 829-524-7204 / 829-865-8575 / 809-568-5947

Súper Colmado Lara I

Calle Alonso Pérez no. 17
esquina Antonio Guzmán,
Barrio Los Solares, sector El Almirante,
Municipio Santo Domingo Este,
provincia Santo Domingo.
Tel. 809-866-8281 / 809-699-7104

Papelería El Puerto EIRL

Carretera Sánchez km 13 1/2, Barrio Nuevo
Sector Manresa, municipio Santo Domingo
Oeste, provincia Santo Domingo
Tel. 829-921-1020 / 809-534-4190

Suministradora de Medicamentos Esenciales La Esperanza

Calle Doly no. 28, KM 12 Carretera Sánchez,
Barrio La Loma del Chivo, municipio
Santo Domingo Oeste
Personal 809-714-8198

Soluciones & Multiservicios S & M

Calle 7 de Agosto no. 91, distrito
municipal Hacienda Estrella
Municipio Santo Domingo Norte,
provincia Santo Domingo
Tel. 829-262-6421 / 809-719-4505

VALVERDE**Tienda y Repuesto Leidy**

Av. María Trinidad Sánchez No. 39
Esperanza, Valverde
Tel. 809-585-8438/ 809-502-2390

Repuestos Chavo Racing

C. Duarte No. 108
Mao, Valverde
Tel. 809-572-3695/ 829-852-4332
809-822-9224/ 809-572-2333

Súper Colmado Torres

Calle Principal no. 34, distrito
municipal Cana Chapetón,
Municipio Guayubin, provincia
Monte Cristi
Tel. 809-493-6517



IV. ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

BANCO DE AHORRO Y
CRÉDITO ADOPEM, S.A.



Ernst & Young, S. R. L.
RNC No. 1-31-20492-9
Torre Empresarial Reyna II
Suite 900, piso 9
Pedro Henríquez Ureña No. 138
Santo Domingo, República Dominicana.

Tel: (809) 472-3973
Fax: (809) 381-4047
www.ey.com/centroamerica

Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y Accionistas de:
Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros – base regulada adjuntos del Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A. (en lo adelante “el Banco”), que comprenden el estado de situación financiera – base regulada al 31 de diciembre de 2022, y los correspondientes estados de resultados – base regulada, de flujos de efectivo – base regulada y de cambios en el patrimonio – base regulada por el año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros – base regulada, incluyendo un resumen de las principales políticas contables.

En nuestra opinión, los estados financieros – base regulada adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera del Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A. al 31 de diciembre de 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad 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 – base regulada que se acompañan.

Base para la opinión

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (“NIAs”). Nuestras responsabilidades bajo dichas normas se encuentran descritas en la sección de “Responsabilidades del auditor con relación a la auditoría de los estados financieros – base regulada” de nuestro informe. Somos independientes del Banco, de conformidad con el Código de Ética de Contadores Profesionales del Consejo Internacional de Normas de Ética para Contadores (“IESBA”, por sus siglas en inglés), el Código de Ética Profesional del Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (“ICPARD”), junto con los requerimientos de ética que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros – base regulada y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas de acuerdo con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA y el ICPARD. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Asunto clave de auditoría

El asunto clave de auditoría es aquel que, basado en nuestro juicio profesional, ha sido más significativo en nuestra auditoría de los estados financieros – base regulada del año terminado el 31 de diciembre de 2022. Este asunto fue considerado en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros – base regulada en su conjunto y en la formación de nuestra opinión de auditoría sobre este, y no expresamos una opinión separada sobre ese asunto. Hemos determinado que el asunto que se describe a continuación es el asunto clave de la auditoría que se debe comunicar en nuestro informe.

Asunto clave de auditoría (continuación)

Hemos cumplido con las responsabilidades descritas en la sección “Responsabilidades del auditor con relación a la auditoría de los estados financieros – base regulada” con relación al asunto clave de auditoría. Consecuentemente, nuestra auditoría incluyó la ejecución de procedimientos diseñados para responder a nuestra evaluación de los riesgos de error material en los estados financieros – base regulada. Los resultados de nuestros procedimientos de auditoría, incluyendo los procedimientos ejecutados para soportar el asunto clave detallado a continuación, proporcionan una base para nuestra opinión de auditoría.

Provisiones para créditos

Al 31 de diciembre de 2022, las provisiones para créditos ascienden a RD\$208.7 millones, equivalente al 2.67% del total de la cartera de créditos bruta, por aproximadamente RD\$7,826.7 millones, lo que representa el 81.40% del total de los activos del Banco. La cartera de créditos se clasifica en menores deudores comerciales, microcréditos y de consumo. Estas informaciones se encuentran detalladas en las Notas 2.6.2, 2.6.3, 5 y 10 de los estados financieros – base regulada adjuntos. El Reglamento de Evaluación de Activos (REA) aprobado por la Junta Monetaria, instructivos y disposiciones regulatorias relacionadas, establecen el procedimiento para las evaluaciones y constitución de la provisión para créditos.

Hemos enfocado nuestra atención en las provisiones de créditos por la utilización del juicio de la Administración del Banco en la aplicación de la metodología establecida en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA).

Para soportar este asunto, efectuamos, entre otros, los siguientes procedimientos:

- Evaluamos el diseño y probamos los controles internos sobre la aprobación y desembolsos de créditos y la determinación, registro y revelación de las provisiones para la cartera de créditos.
- Conciliamos el mayor con el auxiliar de la cartera de créditos y validamos la exactitud matemática de la misma.
- Seleccionamos una muestra representativa de la cartera de créditos donde recalculamos la provisión requerida con base en los parámetros establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA), que incluyen la evaluación de capacidad de pago, el historial de pago y la admisibilidad de las garantías, entre otros. Comparamos los resultados obtenidos contra la provisión calculada por la Administración del Banco.
- Recalculamos para una muestra representativa de la cartera de créditos la antigüedad asignada por el sistema del Banco.
- Seleccionamos una muestra representativa de los créditos castigados y validamos que se correspondan con las políticas del Banco y lo establecido por el Reglamento de Evaluación de Activos (REA).
- Para la provisión adicional, obtuvimos los análisis y evaluaciones de constitución de esta, para validar el modelo de pérdidas esperadas aplicado por el Banco.

Otros asuntos

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

Los estados financieros – base regulada del Banco al 31 de diciembre de 2021 y por el año terminado en esa fecha, fueron auditados por otros auditores, en cuyo informe de fecha 14 de marzo de 2022, expresaron una opinión sin salvedad.

Otra información incluida en la memoria anual del Banco

La otra información consiste en información incluida en la memoria anual de la Administración distinta a los estados financieros – base regulada y de nuestro informe de auditoría sobre ellos. La Administración es responsable por la otra información.

Se espera que la memoria anual del Banco esté disponible para nosotros después de la fecha de este informe de auditoría. Nuestra opinión sobre los estados financieros – base regulada no cubre la otra información y no expresaremos una opinión o ninguna otra forma de conclusión de aseguramiento al respecto.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros – base regulada, nuestra responsabilidad es leer esta otra información en cuanto esté disponible, y al hacerlo, considerar si hay una desviación material entre esa otra información y los estados financieros – base regulada, o con nuestro conocimiento obtenido durante el curso de la auditoría. Si determinamos que la otra información contiene desviaciones materiales, se nos requiere informar ese hecho.

Responsabilidades de la Administración y de aquellos encargados del Gobierno del Banco sobre los estados financieros – base regulada

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros – base regulada 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 (NIIFs), así como por el control interno que la Administración determine que es necesario para permitir la preparación de estados financieros – base regulada que estén libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros – base regulada, la Administración también es responsable de la evaluación de la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con el negocio en marcha, excepto si la Administración tiene la intención de liquidar el Banco o de terminar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista sino hacerlo. Los responsables del Gobierno Corporativo del Banco son responsables de la supervisión del proceso de información financiera del Banco.

Responsabilidades del auditor con relación a la auditoría de los estados financieros – base regulada

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros – base regulada considerados en su conjunto están libres de desviaciones materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluye nuestra opinión. La seguridad razonable es un nivel alto de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detectará un error significativo cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y son considerados significativos cuando, individualmente o en su conjunto, pudiera esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que tomen los usuarios basándose en estos estados financieros – base regulada. Como parte de una auditoría de conformidad con las NIAs, nosotros ejercemos el juicio profesional y mantenemos escepticismo profesional durante la auditoría. Asimismo, nosotros como auditores, también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros – base regulada, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más alto que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el propósito de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos que las políticas contables utilizadas sean adecuadas, así como la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones efectuadas por la Administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por parte de la Administración del principio contable de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones correspondientes en los estados financieros – base regulada o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. No obstante, hechos o condiciones futuros pueden causar que el Banco no continúe como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación global, estructura y contenido de los estados financieros – base regulada, incluyendo las revelaciones, y si dichos estados financieros – base regulada representan las transacciones subyacentes y eventos de manera que logren la presentación razonable.

Nos comunicamos con los encargados de la Administración del Banco con relación, entre otros asuntos, al alcance y oportunidad de nuestra auditoría y los hallazgos significativos incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que hayamos identificado durante nuestra auditoría.

También proporcionamos a los encargados de la Administración del Banco una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos éticos aplicables con relación a la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y otras cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia, y en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2022
(Valores en Pesos Dominicanos)

Responsabilidades del auditor con relación a la auditoría de los estados financieros - base regulada (continuación)

Entre los asuntos comunicados a los encargados de la Administración del Banco, determinamos el que ha sido de la mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros - base regulada al 31 de diciembre de 2022 y que por lo tanto es el asunto clave de auditoría. Hemos descrito dicho asunto clave de auditoría en nuestro informe de auditoría, a menos que una ley o regulación no permita la revelación pública del asunto o, en circunstancias extremadamente raras, determinemos que el asunto no debe ser comunicado en nuestro informe debido a que sería razonable esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de su comunicación.

Número de registro en la SIB A-101-0101

Ernst & Young

C. P. A. Maylen A. Guerrero P.
Número de registro ICPARD 5296
Socia a cargo de la auditoría
15 de marzo de 2023

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021 (Reclasificado, nota 29)
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 16, 20 y 26)		
Caja	126,833,844	126,026,714
Banco Central	437,395,742	681,067,292
Bancos del país	207,494,281	251,045,908
Equivalentes de efectivo	565,180,545	1,362,522,191
Rendimientos por cobrar	2,413,548	49,905,749
Subtotal	1,339,317,960	2,470,567,854
Inversiones (notas 4, 10, 20, 26 y 28)		
Disponibles para la venta	-	1,171,825
Mantenidas hasta el vencimiento	411,319,420	617,340,338
Provisiones para inversiones	(6,002,943)	(9,025,657)
Subtotal	405,316,477	609,486,506
Cartera de créditos (notas 5, 10, 20, 26, 27 y 28)		
Vigentes	7,617,274,597	6,496,323,776
Reestructurada	45,124	84,155
En mora (de 31 a 90 días)	7,468,696	8,999,832
Vencida (más de 90 días)	65,581,637	146,825,431
Rendimientos por cobrar	136,340,807	170,560,555
Provisiones para créditos	(208,658,566)	(357,197,404)
Subtotal	7,618,052,295	6,465,596,345
Cuentas por cobrar (notas 6 y 20)	33,183,188	26,564,501
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (7 y 10)	-	-
Propiedades, muebles y equipos, neto (notas 8 y 16)	89,368,682	58,766,386
Otros activos (notas, 9 y 25)		
Cargos diferidos	128,242,719	126,904,856
Activos diversos	1,935,611	761,009
Subtotal	130,178,330	127,665,865
TOTAL DE ACTIVOS	9,615,416,932	9,758,647,457

(Continúa)

Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2022
(Valores en Pesos Dominicanos)

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021 (Reclasificado, nota 29)
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público (notas 11, 20, 26 y 27)		
De ahorro	2,539,993,030	2,442,244,921
Intereses por pagar	1,085,589	929,118
Subtotal	2,541,078,619	2,443,174,039
Fondos tomados a préstamos (notas 12, 20, 26 y 27)		
Del Banco Central	11,862,727	64,659,064
De entidades financieras del país	100,000,000	100,000,000
De entidades financieras del exterior	580,360,369	530,694,331
Otros financiamientos	55,071,475	62,888,767
Intereses por pagar	23,721,194	27,251,203
Subtotal	771,015,765	785,493,365
Valores en circulación (notas 13, 20, 26 y 27)		
Títulos y valores	2,473,887,968	2,481,215,439
Intereses por pagar	217,716	44,074
Subtotal	2,474,105,684	2,481,259,513
Otros pasivos (notas 14, 20, 25 y 26)	419,093,199	293,889,914
TOTAL DE PASIVOS	6,205,293,267	6,003,816,831
PATRIMONIO NETO (notas 8, 15, y 16)		
Capital pagado	323,488,200	323,488,200
Capital adicional pagado	45,435,998	45,435,998
Reservas patrimoniales	2,228,061,530	2,681,815,486
Superávit por revaluación	355,810	530,817
Resultados del ejercicio	812,782,127	703,560,125
TOTAL PATRIMONIO NETO	3,410,123,665	3,754,830,626
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	9,615,416,932	9,758,647,457
Cuentas contingentes (nota 16)	-	-
Cuentas de orden (nota 18)	9,776,242,717	9,333,488,735

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


 Dra. Elba Mercedes Pimentel de Canalda
 Vicepresidente del Consejo de Administración


 Licda. Sonia Reyes Frías
 Miembro del Consejo de Finanzas y Contabilidad


 Licda. Maritza Rodríguez de Jiménez
 Contadora

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

Estados de resultados

al 31 de diciembre de 2022
(Expresados en Pesos Dominicanos)

	Años terminados el	
	2022	2021 (Reclasificado, nota 29)
Ingresos financieros (notas 19 y 27)		
Intereses por disponibilidades	11,110,827	2,034,596
Intereses por cartera de créditos	2,384,597,853	2,052,349,689
Intereses por inversiones	83,697,389	123,983,226
Ganancias en venta de inversiones	1,149,826	24,034
Subtotal	2,480,555,895	2,178,391,545
Gastos financieros (notas 19 y 27)		
Intereses por captaciones	(221,365,611)	(222,602,449)
Intereses por financiamientos	(58,016,512)	(74,926,213)
Pérdidas en ventas de inversiones	(726,576)	(366,591)
Subtotal	(280,108,699)	(297,895,253)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,200,447,196	1,880,496,292
Provisiones para inversiones (nota 10 y 28)	-	(1,851,742)
MARGEN FINANCIERO NETO	2,200,447,196	1,878,644,550
Otros ingresos operacionales (nota 21)		
Comisiones por servicios	19,932,427	19,887,287
Ingresos diversos	219,799,163	194,424,466
Subtotal	239,731,590	214,311,753
Otros gastos operacionales (notas 21)		
Comisiones por servicios	(5,575,502)	(6,480,239)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	2,434,603,284	2,086,476,064
Gastos operativos (notas 8, 10, 17, 22, 23, 27 y 28)		
Sueldos y compensaciones al personal	(1,007,612,840)	(900,560,824)
Servicios de terceros	(116,421,539)	(96,951,273)
Depreciación	(19,864,617)	(16,822,212)
Otras provisiones	-	(2,154,358)
Otros gastos	(343,709,484)	(296,057,994)
Subtotal	(1,487,608,480)	(1,312,546,661)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	946,994,804	773,929,403

(Continúa)

Estados de resultados

al 31 de diciembre de 2022
(Expresados en Pesos Dominicanos)

	Años terminados el 31 de diciembre de	
	2022	2021 (Reclasificado, nota 29)
Otros ingresos (gastos) (nota 24)		
Otros ingresos	171,821,474	157,451,649
Otros gastos	(30,468,611)	(25,404,575)
Subtotal	141,352,863	132,047,074
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	1,088,347,667	905,976,477
Impuesto sobre la renta (nota 25)	(275,740,547)	(202,591,359)
RESULTADO DEL EJERCICIO	812,607,120	703,385,118

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


Dra. Elba Mercedes Pimentel de Canalda
 Vicepresidente del Consejo de Administración


Licda. Sonia Reyes Frías
 Vicepresidente de Finanzas y Contabilidad


Licda. Maritza Rodríguez de Jiménez
 Contadora



Estados de Flujos de Efectivo - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2022
(Expresados en Pesos Dominicanos)

	Años terminados el 31 de diciembre de	
	2022	2021 (Reclasificado, nota 29)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	2,409,221,068	2,162,183,304
Otros ingresos financieros cobrados	88,139,271	171,413,436
Otros ingresos operacionales cobrados	239,731,590	214,311,753
Intereses pagados por captaciones	(221,035,498)	(221,580,367)
Intereses pagados por financiamientos	(61,546,521)	(88,871,904)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,467,743,863)	(1,293,570,091)
Otros gastos operacionales pagados	(5,575,502)	(6,480,239)
Impuesto sobre la renta pagado	(212,241,046)	(268,995,282)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	142,273,019	182,971,544
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	911,222,518	851,382,154
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) disminución en inversiones	214,273,942	2,005,687,293
Créditos otorgados	(7,818,168,472)	(7,548,004,165)
Créditos cobrados	6,688,089,307	7,075,711,329
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(50,486,214)	(14,603,203)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipos	1,660,059	7,769
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	623,120
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	(964,631,378)	1,519,422,143
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	7,140,610,450	6,038,018,034
Devolución de captaciones	(7,050,189,812)	(5,873,274,806)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	286,246,170	105,491,868
Operaciones de fondos pagados	(297,193,761)	(556,714,678)
Dividendos pagados efectivo	(1,157,314,081)	(219,481,288)
Efectivo neto usado en las actividades de Financiamiento	(1,077,841,034)	(505,960,870)
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(1,131,249,894)	1,864,843,427
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	2,470,567,854	605,724,427
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	1,339,317,960	2,470,567,854

(Continúa)

Estados de Flujos de Efectivo - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2022
(Expresados en Pesos Dominicanos)

	Años terminados el 31 de diciembre de	
	2022	2021 (Reclasificado, nota 29)
Conciliación entre el resultado del año y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	812,607,120	703,385,118
Ajustes para conciliar el resultado del año con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Inversiones	-	1,851,742
Rendimientos por cobrar	-	2,154,358
Liberación de provisiones:		
Cartera de créditos	(14,000,000)	(60,000,000)
Inversiones	(3,011,718)	-
Rendimientos por cobrar	(33,000,000)	(7,000,000)
Otras partidas:		
Depreciación	19,864,617	16,822,212
Impuesto sobre la renta diferido, neto	(4,954,444)	(2,243,589)
Pérdida (ganancia) en venta de propiedades, muebles y equipos	(1,640,758)	20,679
Pérdida (ganancia) en ventas de inversiones	(423,250)	342,557
Intereses reinvertidos en captaciones	-	681,388
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	17,954,270	155,229,229
Cuentas por cobrar	(6,618,687)	3,108,028
Cargos diferidos	3,616,581	23,055,761
Activos diversos	(1,174,602)	6,940
Intereses por pagar	(3,199,896)	(13,604,997)
Otros pasivos	125,203,285	27,572,728
Total de ajustes	98,615,398	147,997,036
Efectivo neto provisto por en las actividades de operación	911,222,518	851,382,154

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


 Dra. Elba Mercedes Pimentel de Canalda
 Vicepresidente del Consejo de Administración


 Licda. Sonia Reyes Frias
 Vicepresidenta de Finanzas y Contabilidad


 Licda. Maritza Rodríguez de Jiménez
 Contadora



Estados de Cambios Patrimonio - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

	Capital Pagado	Capital adicional pagado	Reservas patrimoniales	Superávit por revaluación	Resultados acumulados de años anteriores	Resultados del ejercicio	Total patrimonio
Saldos al 1ro. de enero de 2021	323,488,200	45,435,998	2,413,560,579	705,824	-	487,736,195	3,270,926,796
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	487,736,195	(487,736,195)	-
Dividendos pagados en efectivo (nota 15)	-	-	-	-	(219,481,288)	-	(219,481,288)
Efecto de depreciación de activos revaluados (nota 8)	-	-	-	(175,007)	-	175,007	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	703,385,118	703,385,118
Transferencia a otras reservas (notas 15 y 28)	-	-	268,254,907	-	(268,254,907)	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021	323,488,200	45,435,998	2,681,815,486	530,817	-	703,560,125	3,754,830,626
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	703,560,125	(703,560,125)	-
Dividendos pagados en efectivo (nota 15)	-	-	(700,000,000)	-	(457,314,081)	-	(1,157,314,081)
Efecto de depreciación de activos revaluados (nota 8)	-	-	-	(175,007)	-	175,007	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	812,607,120	812,607,120
Transferencia a otras reservas (notas 15 y 28)	-	-	246,246,044	-	(246,246,044)	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	323,488,200	45,435,998	2,228,061,530	355,810	-	812,782,127	3,410,123,665

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


 Dra. Elba Mercedes Pimentel de Canalda
 Vicepresidente del Consejo de Administración


 Licda. Sonia Reyes Frias
 Vicepresidenta de Finanzas y Contabilidad


 Licda. Maritza Rodríguez de Jiménez
 Contadora



Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

1. Entidad

El Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A. (el Banco) fue legalmente constituido el 6 de septiembre de 1985, e inició sus operaciones en esa misma fecha como banco de desarrollo con el nombre de Banco de Desarrollo del Valle. En fecha 11 de mayo de 2004, la Junta Monetaria, mediante su Primera Resolución, autorizó que el Banco se transformara en un banco de ahorro y crédito con el nombre de Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A. El Banco está autorizado por la Junta Monetaria de la República Dominicana a operar como un banco de ahorro y crédito, por cuanto su principal actividad consiste en ofrecer servicios de intermediación financiera en general y al fomento de la micro, pequeña y mediana empresa, mediante el otorgamiento de préstamos y ofrecer todas las operaciones, captación de depósitos y todo tipo de operaciones activas y pasivas previstas en el artículo 42 de la Ley Monetaria y Financiera núm. 183-02 del 21 de noviembre de 2002.

El Banco tiene su oficina principal con domicilio en la calle Heriberto Pieter No. 12, Ensanche Naco, Santo Domingo, República Dominicana.

El detalle de los principales ejecutivos del Banco, al 31 de diciembre 2022, es como sigue:

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
Licda. Mercedes Canalda de Beras Goico	Presidente Ejecutiva
Licda. Eva Luisa Carvajal de Toribio	Vicepresidente Ejecutiva de Negocios
Licda. Sonia Reyes Frías	Vicepresidente de Finanzas y Contabilidad
Lic. Fernando Pérez Victorino	Vicepresidente de Operaciones y Administrativo
Ing. Juan Francisco Terrero Silva	Vicepresidente de Tecnología

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

El detalle de las sucursales y cajeros automáticos del Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

<u>Ubicación</u>	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>Oficinas</u>	<u>Cajeros automáticos</u>	<u>Oficinas</u>	<u>Cajeros automáticos</u>
Zona metropolitana	20	3	20	3
Interior del país	50	3	50	3
	<u>70</u>	<u>6</u>	<u>70</u>	<u>6</u>

El Banco mantiene acuerdos de servicios con comercios en diferentes localidades del país denominados subagentes bancarios, a través de los cuales facilita a la población el acceso a los servicios financieros que ofrece. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la red de subagentes era de 200 (79 en la zona metropolitana y 121 en el interior del país) comercios autorizados para ambas fechas, respectivamente.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

1. Entidad (continuación)

El accionista mayoritario del Banco es Fundación Microfinanzas BBVA, una organización no gubernamental sin fines de lucro con domicilio en Madrid, España, la cual posee el 71.38% de las acciones del Banco.

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

Los estados financieros - base regulada adjuntos fueron aprobados por la Administración del Banco para su emisión el 15 de marzo de 2023. La aprobación definitiva de estos estados financieros - base regulada debe ser efectuada por la Asamblea de Accionistas.

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad

2.1 Base contable de los estados financieros - base regulada

Las políticas e informaciones financieras del Banco están conforme con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos en su Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas vigentes, según enmendado, los reglamentos, circulares, resoluciones, instructivos y disposiciones específicas emitidos por ese organismo y por la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana (en lo adelante Banco Central), así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera. Se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en ciertas situaciones no previstas en el referido marco contable.

Las prácticas de contabilidad para entidades financieras difieren en algunos aspectos, en forma y contenido, de las Normas Internacionales de Información Financiera (en lo adelante NIIF), aplicables para bancos e entidades financieras. En consecuencia, los estados financieros - base regulada que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las NIIF.

Los estados financieros - base regulada que se acompaña están preparados en base al costo histórico, excepto por algunos terrenos y edificios que fueron revaluados para llevarlos a su valor de mercado al 31 de diciembre de 2004.

2.2 Principales estimaciones utilizadas

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

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

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.3 Efectivo y equivalente de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo está compuesto por el efectivo en caja y bóvedas, depósitos en el Banco Central de la República Dominicana (Banco Central) y en entidades financieras del país y del exterior, las inversiones fácilmente convertibles a efectivo y que venzan dentro de los tres (3) meses siguientes a la fecha de los estados financieros - base regulada, los rendimientos por cobrar de las disponibilidades y los efectos de cobro inmediato.

2.4 Instrumentos financieros

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

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

Instrumentos financieros a corto plazo

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

Pasivos financieros a corto y largo plazo

Incluye los depósitos del público, los valores en circulación y fondos tomados a préstamos a largo plazo. Para estos instrumentos no fue posible estimar el valor razonable, debido a que no existe un mercado activo en la República Dominicana.

Cartera de créditos

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

Rendimientos y costos de activos y pasivos financieros

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

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

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.5 Inversiones

2.5.1 Inversiones en valores

Las inversiones son registradas al costo menos las provisiones requeridas.

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

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

Disponibles para la venta: 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 estén cotizadas en un mercado activo u organizado. Las inversiones disponibles para la venta se registran a su valor razonable y las variaciones del valor de mercado se reconocen en el renglón de patrimonio.

Las variaciones del valor del mercado deben ser reconocidas en el patrimonio como una ganancia o pérdida no realizada. Mediante la Circular SB: Núm. 010/22 se aplazó, hasta el 1ro. de enero de 2024, el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones, por lo que las inversiones clasificadas en esta categoría, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, están registradas a su costo amortizado.

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

2.5.2 Provisiones para inversiones

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

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.5 Inversiones (continuación)

2.5.2 Provisiones para inversiones (continuación)

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

La provisión para inversiones se determina siguiendo criterios similares a los establecidos para la cartera de créditos en cuanto a su clasificación sobre la base de la solvencia del emisor y porcentajes de pérdidas. Además, para las inversiones financieras se consideran las características financieras de los instrumentos y su cotización en un mercado secundario, si existiere.

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

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

El tipo de valor o instrumento financieros y su monto se presenta en la nota 4.

2.6 Cartera de créditos y provisiones para créditos

2.6.1 Cartera de créditos

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

El Banco asigna la clasificación de riesgo a los créditos reestructurados considerando aquella que se encontraba vigente al momento de reestructurar la deuda o la que surja de los días de mora del crédito al momento de reestructurar, o la peor de ambas, de conformidad con el REA. La clasificación de riesgo del crédito reestructurado será la clasificación asignada a todos los créditos del deudor dentro del mismo tipo de cartera.

Se asigna una clasificación inicial no menor de "B", que podrá ser modificada a una categoría de riesgo menor, dependiendo de la evolución de sus pagos hasta la clasificación "A" en la medida que cumpla las condiciones pactadas en el contrato.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.6 Cartera de créditos y provisiones para créditos (continuación)

2.6.1 Cartera de créditos (continuación)

Adicionalmente, el Banco aplica un mecanismo de arrastre de la cartera vencida a más de 90 días, mediante el cual se considera el total del capital como vencido cuando una de las cuotas del total del crédito ha caído en esta condición.

El devengamiento de rendimientos se suspende para la cartera de créditos vencida a más de 90 días (ver la nota 2.6.3).

Durante el año 2020, con el objetivo de aligerar la carga financiera de los deudores y debido a la pandemia COVID-19, el Banco implementó un programa de flexibilización que otorgó en su primera fase solo pago de intereses, y el capital se mantendría pagadero a vencimiento, refinanciamiento de préstamos con pago de la primera cuota a 60 días y cero cargos por mora. En la segunda fase otorgó un período de gracia (prórroga) de tres meses para el pago de las cuotas, ampliando el plazo de amortización y trasladando la obligación de pago de los intereses generados a la fecha al término del plan de pagos.

Otras facilidades otorgadas por el Banco se citan a continuación:

Refinamiento (renovación)

El Banco brindó a los clientes cuyos negocios estaban funcionando, la oportunidad de refinanciar (renovar) su crédito con un incremento de un 30% hasta un 50% del monto adeudado, con ajuste en su cuota de acuerdo con su capacidad de pago.

Reestructuración del crédito

Reestructuración de créditos de tal manera que no se viese afectado el historial de crédito ni la capacidad de pago de los deudores. Para los créditos mayores a DOP50,000 extensión de plazo hasta 24 meses, y para los de montos menores a DOP50,000, extensión hasta 12 meses.

2.6.2 Provisión para cartera de créditos

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

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

El Banco mantiene créditos para menores deudores comerciales, microcréditos y de consumo. Para estos créditos, la clasificación es determinada con base en la morosidad a la fecha de la clasificación sobre su comportamiento de pago.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.6 Cartera de créditos y provisiones para créditos (continuación)

2.6.2 Provisión para cartera de créditos (continuación)

Las garantías, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de crédito, son consideradas como un elemento secundario y no son tomadas en consideración en la clasificación del deudor, aunque sí en el cómputo de la cobertura de las provisiones.

Los castigos de créditos están constituidos por las operaciones mediante las cuales las partidas irrecuperables son eliminadas del balance, quedando solo en cuentas de orden. En el caso de que el Banco no tenga constituida el 100% de la provisión de un crédito, deberá constituir el monto faltante de los demás créditos. Un crédito puede ser castigado, con o sin garantía, desde el primer día que ingrese a cartera vencida, excepto los créditos con vinculados, que solo se podrán castigar cuando se demuestre que se han agotado los procesos legales de cobro y los funcionarios o directores directamente relacionados han sido retirados de sus funciones. Los créditos castigados permanecen en cuentas de orden hasta tanto sean recuperados a través del pago por parte del deudor.

Los financiamientos directos otorgados al Estado Dominicano, o indirectos que sean garantizados por este o con fondos para el repago de la deuda provenientes de flujos reales consignados en la Ley de Presupuesto General del Estado, conforme lo establece la Ley de Crédito Público, son clasificados "A" por capacidad de pago y no están sujetos a requerimiento de pago que le corresponda.

Medida de flexibilización

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

La Junta Monetaria, en su Segunda Resolución del 18 de marzo de 2021, estableció tratamiento regulatorio especial para que las entidades de intermediación financiera puedan constituir mensualmente, de manera gradual, en un plazo máximo de 33 (treinta y tres) meses, con inicio el 30 de abril de 2021 y vencimiento el 31 de diciembre de 2023, las provisiones no constituidas por previas disposiciones regulatorias correspondientes a los créditos y sus rendimientos por cobrar, a razón de al menos, 1/33 (una trigésima tercera parte) mensual.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.6 Cartera de créditos y provisiones para créditos (continuación)

2.6.2 Provisión para cartera de créditos (continuación)

También estableció este tratamiento para las nuevas provisiones que deban ser constituidas durante el plazo de duración de la gradualidad por el otorgamiento de nuevos créditos, el deterioro de créditos preexistentes o la pérdida de valor de garantías admisibles. Las provisiones anticíclicas que las entidades constituyan durante el período de gradualidad, por la identificación de riesgos potenciales en sus créditos por variaciones en el ciclo económico serán destinadas al uso exclusivo de absorción de pérdidas en los créditos específicos que generaron las provisiones u otros que requieran de cobertura ante la ocurrencia de faltantes de provisiones. La Superintendencia de Bancos, a través de la Circular núm. 006/21, de fecha 31 de marzo de 2021, estableció los lineamientos operativos para este tratamiento regulatorio de gradualidad.

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

La Superintendencia de Bancos, según Circular núm. 007/21 de fecha 1ro. de junio de 2021, estableció modificaciones al Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, habilitando cuentas contables para el registro de provisiones anticíclicas y adicionales: pudiendo estas últimas catalogarse en provisiones para cómputo del capital secundario y otras provisiones adicionales. Dicha circular también indica que las entidades de intermediación financiera podrán utilizar las provisiones adicionales para el cómputo del capital secundario con previa autorización del referido organismo regulador, y hasta el 1% de los activos y contingentes ponderados por riesgo crediticio. Por otro lado, según lo establecido en la Circular núm. 006/21, de fecha 31 de marzo de 2021, las entidades de intermediación financiera que se acojan al nuevo tratamiento regulatorio especial, no podrán utilizar las provisiones adicionales para el cómputo de capital secundario.

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

Garantías

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

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.6 Cartera de créditos y provisiones para créditos (continuación)

2.6.2 Provisión para cartera de créditos (continuación)

Garantías (continuación)

Estas garantías se clasifican en:

Polivalentes

Son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso múltiple y presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta.

Estas garantías son consideradas entre 50% y 100% de su valor de tasación para fines de la cobertura de los riesgos que las respaldan, según sea la garantía.

No polivalentes

Son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único, y por tanto, presentan características que las hacen de difícil realización dado su origen especializado. Estas garantías solo aplicarán entre 50% y 60% del valor de la tasación para fines de cómputo de la cobertura del riesgo que respaldan.

Cada tipificación de garantía es considerada para el cómputo de la cobertura de la deuda y con base en la tabla núm. 5 establecida en el REA.

Las garantías se valúan al valor razonable, es decir, su valor neto de realización, mediante tasaciones o certificaciones preparadas por profesionales calificados e independientes, con una antigüedad no superior a 18 meses para los bienes muebles, excluyendo los títulos de renta fija y un plazo no mayor de 24 meses para los bienes inmuebles.

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

2.6.3 Provisión para rendimientos por cobrar

La provisión para rendimientos por cobrar de créditos vigentes es calculada usando porcentajes específicos conforme a la clasificación otorgada y considerando las garantías para la cartera de créditos correlativa.

Los rendimientos por cobrar por créditos con 90 días de vencidos se provisionan 100%. A partir de este plazo, se suspende su devengamiento, se contabilizan en cuentas de orden y se reconocen como ingresos solo cuando se cobran.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.7 Cuentas por cobrar

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

2.8 Propiedad, muebles y equipos

2.8.1 Base de registro

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

2.8.2 Depreciación

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

<u>Descripción</u>	<u>Años de vida útil</u>
Edificios	20
Mobiliario y equipos	4

2.9 Bienes recibidos en recuperación de créditos

2.9.1 Base de registro

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

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

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.9 Bienes recibidos en recuperación de créditos (continuación)

2.9.1 Base de registro (continuación)

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

Bienes muebles	100%	Al término de dos años, registrada en línea recta a partir del séptimo mes.
Bienes inmuebles	100%	Al término de tres años. Registrada en línea recta a partir del decimotercer mes. Este plazo fue extendido a cinco años, de forma transitoria, mediante la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 15 de diciembre de 2020 y la Circular SIB núm. 006/21 de fecha 31 de marzo de 2021, para los bienes inmuebles registrados al 31 de diciembre de 2020.

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

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

Los excesos en provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos pueden ser revertidos cuando se produce venta de bienes adjudicados siempre que se cumplan ciertas condiciones, debiendo notificar a la Superintendencia de Bancos, o pueden ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos en los que el Banco presente necesidades de provisión.

2.10 Cargos diferidos

Los cargos diferidos incluyen el impuesto sobre la renta diferido, impuesto sobre la renta anticipado, seguros pagados por anticipado y otros pagos adelantados por concepto de gastos que aún no se han devengado. Se cargan a resultado a medida que se devenga el gasto.

2.11 Activos y pasivos en moneda extranjera

Las cantidades en los estados financieros - base regulada están presentadas en pesos dominicanos (DOP). Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no mantiene activos y pasivos en moneda extranjera.

Las transacciones ocurridas durante el año y los ingresos o gastos se convierten a la tasa vigente a la fecha de la transacción.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.12 Costos de beneficios de empleados

2.12.1 Bonificación y otros beneficios

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

2.12.2 Aportes al sistema de pensiones

El Banco aporta a las pensiones de conformidad con lo establecido por la Ley de Seguridad Social (Ley núm. 87-01). Este sistema, el cual funciona bajo el esquema de capitalización individual. Consiste en aportes que deben realizar el empleador y los empleados de manera particular y que deben ser administrados por una Administradora de Fondos de Pensiones (AFP). Los aportes realizados por el Banco se reconocen como gastos cuando se incurren. A la edad de retiro, el empleado recibe el monto de los aportes realizados por él y su empleador más el rendimiento acumulado.

Indemnización por cesantía

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece el pago de preaviso y un auxilio de cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada. Los montos pagados por este concepto son llevados a gastos en el momento en que se ejecuta la terminación del contrato de trabajo.

2.13 Depósitos del público y valores en circulación

Comprenden las obligaciones derivadas de la captación de recursos del público a través de cuentas de ahorro, depósitos a plazo, certificados financieros y de inversión y otros valores emitidos por la institución que se encuentran en poder del público. Estos se registran al valor nominal del título emitido, que es igual al valor recibido al momento de la emisión. El saldo incluye los cargos devengados por estas obligaciones que se capitalizan o se encuentran pendientes de pago.

2.14 Reconocimiento de los ingresos y gastos

Ingresos y gastos financieros

El Banco registra sus ingresos por rendimientos sobre créditos e inversiones por el método de lo devengado. Los rendimientos sobre préstamos se calculan utilizando el método de interés simple sobre los montos de capital pendientes.

Los rendimientos sobre préstamos dejan de reconocerse cuando el préstamo llega a los 90 días de atraso. A partir de esta fecha, se registran en una cuenta de orden. Una vez puestos en esta condición, los ingresos por rendimientos son reconocidos cuando se cobran.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.14 Reconocimiento de los ingresos y gastos (continuación)

Ingresos y gastos financieros (continuación)

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

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

Ingresos y gastos por disposición de inversiones en instrumentos de deudas

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

Otros ingresos y otros gastos operacionales

Los otros ingresos operacionales que corresponden a comisiones y otros servicios provenientes del manejo de cuentas, cobranzas por cuenta ajena, tramitaciones de préstamos y otros se contabilizan como tal cuando los servicios han sido provistos. Los otros gastos operativos y otros gastos se contabilizan cuando se incurrir.

Otros ingresos y gastos

Los otros ingresos por sobrantes en operaciones, arrendamientos de bienes, ventas de bienes y otros se contabilizan cuando se devengan. Los otros gastos se reconocen cuando se generan o incurrir.

Los otros ingresos por recuperación de activos castigados y disminuciones de provisiones de rendimientos por cobrar son reconocidos cuando se cobran.

2.15 Provisiones

Excepto por lo indicado en las notas 2.6.2 y 2.6.3, el Banco reconoce las provisiones cuando tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado, es probable que tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.16 Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta determinado sobre los resultados del período incluye el impuesto corriente y el impuesto diferido. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es reconocido con los estados de resultados – base regulada.

El impuesto sobre la renta corriente es el monto calculado sobre las bases establecidas por el Código Tributario de la República Dominicana y sus modificaciones.

El impuesto diferido surge como consecuencia de las diferencias temporales entre los montos de los activos y pasivos utilizados para propósitos de los estados financieros – base regulada y los montos utilizados para propósitos impositivos.

El monto del impuesto diferido es determinado basado en la realización esperada de los montos de activos y pasivos registrados, utilizando la tasa impositiva que se espera se aplique a la fecha en la que las partidas que lo originan se reviertan.

El impuesto diferido activo es reconocido solo si es probable que la renta neta imposible sea suficiente para compensar el reverso de las partidas que lo originan. El impuesto diferido es reducido hasta eliminarse en caso de no ser probable que el beneficio relacionado al mismo se realice.

Al determinar el monto del impuesto corriente e impuesto diferido, el Banco considera el impacto de las posiciones fiscales inciertas y si pueden adeudarse impuestos e intereses adicionales. El Banco considera que la acumulación de sus pasivos tributarios es adecuada para todos los años fiscales abiertos sobre la base de su evaluación de varios factores, incluyendo las interpretaciones de la Ley Tributaria y la experiencia anterior. Esta evaluación depende de estimaciones y supuestos y puede involucrar una serie de juicios acerca de eventos futuros. Puede surgir nueva información que haga el Banco cambiar su juicio acerca de la idoneidad de los pasivos fiscales impactarán el gasto fiscal en el período en que se determinen.

2.17 Baja de activos financieros

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

2.18 Deterioro del valor de los activos

El Banco revisa sus activos de larga vida y sus intangibles identificados con la finalidad de determinar, anticipadamente, si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones.

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

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.19 Contingencias

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

2.20 Distribución de dividendos

El Banco tiene como política disponer lo relativo al destino de las utilidades del ejercicio, de conformidad con lo que apruebe la Asamblea de Accionistas, considerando lo establecido en la Resolución núm. 12-2002, dictada por la Superintendencia de Bancos en fecha 5 de diciembre de 2001, la cual dispone que el monto máximo de dividendos en efectivo a ser distribuidos a los accionistas no deberá ser mayor al monto de los beneficios acumulados efectivamente percibidos. La distribución de dividendos a los accionistas se reconoce como un pasivo en los estados financieros – base regulada en el año en que los accionistas aprueban dicha distribución.

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

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

El Banco no se acogió a dicho tratamiento regulatorio especial.

2.21 Superávit por revaluación

El superávit por revaluación corresponde a la diferencia entre el valor tasado por peritos independientes y el valor en libros de los terrenos y edificios al momento de la revaluación, neto de la depreciación correspondiente. El superávit por revaluación es transferido a utilidades retenidas cuando el activo es dado de baja o vendido, o en la medida en que se utiliza el activo a través de la depreciación.

2.22 Nuevos pronunciamientos contables

Con efectividad al 1ro. de enero de 2022, entró en vigor el nuevo Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, emitido por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según el cual se modificó la presentación de ciertas partidas de los estados financieros – base regulada en distintos rubros en relación con lo presentado en el año 2021.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.23 Reclasificación de partidas

Los importes comparativos en los estados de situación financiera – base regulada, el estado de resultados – base regulada y de flujos de efectivo – base regulada al 31 de diciembre de 2021 y por el año finalizado en esa fecha que se acompañan, fueron reclasificados para que sean consistentes con la presentación de los estados financieros – base regulada al 31 de diciembre de 2022. Ver detalle de las reclasificaciones en la nota 29.1.

2.24 Diferencias significativas con NIIF

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

- La provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado en base a una evaluación de riesgos realizada por el Banco y los niveles de provisiones requeridos para clasificación asignada a cada crédito. La evaluación para los mayores deudores comerciales a través de la capacidad de pago incluye la documentación de los expedientes de crédito, considerando las informaciones financieras de los estados financieros del prestatario, así como el dictamen del auditor, calidad de la gestión administrativa y estructura corporativa, entorno económico, evaluación de las razones financieras, el historial de pago y los niveles de garantía. Para los medianos deudores comerciales incluye una evaluación simplificada con base en las pérdidas operativas y el patrimonio ajustado, el historial de pago y los niveles de garantía, y para los demás deudores (consumo, menores deudores comerciales y microcréditos) en base a los días de atraso. Las garantías solo son consideradas para la determinación de la provisión según los lineamientos establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA).

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

- Las prácticas contables bancarias requieren que las entidades de intermediación financiera reconozcan provisiones por aquellos bienes muebles e inmuebles obtenidos en dación de pago de acuerdo con los siguientes criterios: los bienes muebles se provisionan en un plazo de dos años, iniciando de forma lineal a partir del plazo de seis meses de que el bien sea adjudicado; los bienes inmuebles se provisionan en un plazo de tres años de forma lineal luego de transcurrido el primer año de su entrada en los libros y los títulos de valores siguen la base de provisión de las inversiones. Ambos criterios, contando a partir de 120 días después de la fecha de sentencia de adjudicación del bien o del contrato de dación de pago debidamente legalizado. La Junta Monetaria, a través de su Cuarta Resolución de fecha 15 de diciembre de 2020, extendió de tres a cinco años el plazo de provisión para los bienes inmuebles registrados en los libros previo al 31 de diciembre de 2020. Esta disposición de carácter transitorio hasta el 31 de diciembre de 2022. Las NIIF requieren que estos activos sean provisionados cuando exista deterioro en su valor.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.24 Diferencias significativas con NIIF (continuación)

- iii) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son reservados conforme a la clasificación otorgada al capital correlativo, mientras que los rendimientos por cobrar con una antigüedad superior a los 90 días son reservados en un 100%. Los rendimientos generados a partir de estas fechas no son reconocidos en los estados financieros, se suspende el devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden. De conformidad con las NIIF, aplican los mismos criterios que para la provisión sobre cartera de créditos, considerando que los rendimientos por cobrar continúan su devengamiento basado en su valor en libros neto de deterioro.
- iv) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha de los estados de situación financiera. Las NIIF requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean convertidos a la tasa de cambio a la cual el Banco tuvo acceso a la fecha de los estados de situación financiera.
- v) La Superintendencia de Bancos requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ejecutarse su garantía sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado. Las NIIF solo requiere provisión cuando el valor de mercado del bien sea inferior al valor en libros de este o exista deterioro.
- vi) De conformidad con las prácticas bancarias, los otros ingresos operacionales por otorgamiento de créditos son reconocidos inmediatamente. De acuerdo con las NIIF, el ingreso debe ser reconocido cuando una entidad transfiere el control de un bien o servicio a lo largo del tiempo y satisface una obligación de desempeño. El ingreso se reconoce por el precio de la transacción que se asigna a esa obligación de desempeño.
- vii) La Superintendencia de Bancos requiere que las mejoras a propiedades arrendadas y los programas de computadoras y plusvalías sean previamente autorizados por dicha superintendencia para ser registradas como propiedad, muebles y equipos y activos intangibles, respectivamente, y que se clasifiquen como activos diversos hasta que se obtenga dicha aprobación. La Superintendencia de Bancos indica el monto que podrá contabilizarse y el plazo máximo de amortización durante el cual se permitirá el diferimiento. Las NIIF requieren que estas partidas sean registradas como propiedad, muebles y equipos y activos intangibles, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.
- viii) El Banco determina la vida útil estimada de la propiedad, muebles y equipos al momento de su adquisición y registra en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados. Las NIIF requieren que el valor residual y la vida útil de un activo sea revisado, como mínimo, al término de cada período anual, y si las expectativas difieren de las estimaciones previas se realicen los cambios en estimados correspondientes.
- ix) La Superintendencia de Bancos requiere que las inversiones colocadas a corto plazo de alta liquidez y que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, sean clasificadas como inversiones. Las NIIF requieren que las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con vencimiento original de hasta tres meses sean clasificadas como equivalentes de efectivo.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.24 Diferencias significativas con NIIF (continuación)

- x) La Superintendencia de Bancos requiere que las entidades de intermediación financiera clasifiquen las inversiones en cuatro categorías, las cuales son: negociables, disponibles para la venta, mantenidas hasta su vencimiento y otras inversiones en instrumentos de deuda. Asimismo, permite clasificar en una de las tres primeras categorías solo aquellas que se coticen en un mercado activo. Las inversiones negociables y disponibles para la venta deben registrarse a su valor razonable y las inversiones mantenidas a vencimiento y las otras inversiones en instrumentos de deuda a su costo amortizado. Las NIIF no incluyen la categoría de otras inversiones en instrumentos de deuda. Las NIIF establecen tres categorías de instrumentos de deuda: costo amortizado, valor razonable con cambios en otros resultados integrales (patrimonio) y valor razonable con cambios en resultados, y, en consecuencia, deben reportarse al costo o al valor razonable, dependiendo de la clasificación otorgada. Dicha clasificación depende del modelo de negocios para la gestión de los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales.
- xi) La cartera de inversiones se clasifica de acuerdo con categorías de riesgo determinadas por la Superintendencia de Bancos que requieren provisiones específicas, siguiendo los lineamientos del REA, el Instructivo para la Evaluación de Créditos, Inversiones y Operaciones Contingentes del Sector Público, el Instructivo para el Proceso de Evaluación de Activos en Régimen Permanente y disposiciones específicas. Las NIIF requieren las mismas consideraciones indicadas para la cartera de créditos indicadas en el literal i) anterior.
- xii) La Superintendencia de Bancos requiere que, se califiquen como actividades de inversión de financiamiento los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes. Las NIIF requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de las actividades de operación.
- xiii) La Superintendencia de Bancos permitió a los bancos la revaluación de los inmuebles al 31 de diciembre de 2004, y no ha requerido la actualización de estos valores posterior a esa fecha. Las NIIF establecen que estas actualizaciones deben hacerse cada vez que existan cambios significativos en el valor de dichos activos. En activos con valores muy cambiantes dicha revaluación debe calcularse anualmente y en activos con cambios insignificantes, de tres (3) a cinco (5) años aproximadamente.
- xiv) De conformidad con las prácticas bancarias vigentes, el Banco debe revelar, de forma cuantitativa, los riesgos a los cuales está expuesto derivados de sus instrumentos financieros, tales como: riesgos a los cuales está expuesto derivados de sus instrumentos financieros, tales como: riesgos de tasa de interés y de liquidez y calidad de crédito de los préstamos, entre otros. Las NIIF requieren las siguientes revelaciones que permitan a los usuarios de los estados financieros a evaluar: a) la importancia de los instrumentos financieros en relación con su posición financiera y resultados de la entidad, y b) la naturaleza y el alcance de los riesgos resultantes de los instrumentos financieros a los cuales la entidad está expuesta durante el ejercicio y a la fecha de reporte y cómo la entidad maneja esos riesgos.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.24 Diferencias significativas con NIIF (continuación)

- xv) La Superintendencia de Bancos permite registrar las inversiones en asociadas utilizando el método de la participación patrimonial en sus estados financieros sobre los resultados de las asociadas, sin homologar las prácticas contables de asociadas que siguen prácticas contables diferentes. Las NIIF requieren que una entidad que registre sus inversiones utilizando el método de participación patrimonial realice ajustes a fin de lograr que las políticas contables de las entidades en la que se reconoce la participación sean homólogas a la de la entidad que reporta.
- xvi) 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 encuentre 100% provisionado, excepto los créditos a vinculados, que debe 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 en su totalidad o una parte de este.
- xvii) Las NIIF requieren que, si el Banco mantiene otros resultados integrales, se presente un estado financiero de resultados y resultados integrales en el cual se muestre la naturaleza e importe de las partidas correspondientes a otros resultados integrales durante el período en el que se informa. La Superintendencia de Bancos no incluye este requerimiento en sus modelos de preparación de estados financieros.
- xviii) La regulación bancaria vigente requiere que las entidades de intermediación financiera reconozcan como gastos en los libros del arrendatario, los pagos originados por los arrendamientos operativos contratados en la medida en que estos son devengados. Las NIIF requieren que en los libros del arrendatario los arrendamientos operativos se reconozcan de la forma siguiente:
 - a) Al inicio del arrendamiento en los libros del arrendatario se debe reconocer un activo por el derecho a uso del activo objeto del arrendamiento, y un pasivo financiero por la obligación contraída en el arrendamiento.
 - b) Posterior al reconocimiento inicial, al activo se amortiza de manera lineal durante la vigencia del arrendamiento y el pasivo varía para reflejar los pagos realizados por el arrendamiento y los intereses generados por el mismo.
 - c) En estado de resultados, los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuestos por el gasto de la amortización del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.
- xix) Las NIIF requieren que el Banco capitalice los costos por préstamos que sean directamente atribuibles a la construcción de un activo como parte del costo de dicho activo. Las disposiciones vigentes de la Superintendencia de Bancos no permiten esta práctica.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.24 Diferencias significativas con NIIF (continuación)

- xx) El 1ro. de enero de 2022 entró en vigor el nuevo Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, emitido por la Superintendencia de Bancos, el cual introduce nuevos pronunciamientos contables que afectan la información comparativa de los estados financieros emitidos en el período anterior, para lo cual la Superintendencia de Bancos requiere la presentación de un tercer año. De igual forma, la Superintendencia de Bancos indicó que las entidades de intermediación financiera no tendrían que reclasificar al rubro de créditos reestructurados aquellos préstamos que en algún momento habían sido reestructurados, y que al 31 de diciembre de 2021 ya estaban clasificados en las carteras vigentes o vencidas.

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

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

Las NIIF requieren que cuando una entidad aplique una política contable retroactivamente o realice una re-expresión retroactiva de partidas en sus estados financieros, o cuando reclasifique partidas en sus estados financieros, presentará a modo comparativo, como mínimo, tres estados de situación financiera: al 1ro. de enero del año comparativo, 31 de diciembre del año comparativo y 31 de diciembre del año actual.

- xxi) Existen diferencias entre la presentación y ciertas revelaciones de los estados financieros según las NIIF y las requeridas o autorizadas por la Superintendencia de Bancos.

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

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

3. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, consisten en:

	2022	2021 (Reclasificado, nota 29)
Caja	126,833,844	126,026,714
Banco Central (a)	437,395,742	681,067,292
Bancos del país	207,494,281	251,045,908
Equivalentes de efectivo (b)	565,180,545	1,362,522,191
Rendimientos por cobrar	2,413,548	49,905,749
	<u>1,339,317,960</u>	<u>2,470,567,854</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el encaje legal requerido asciende a DOP389,143,880 y DOP311,622,593, respectivamente. A estas fechas, el Banco mantenía, para fines de cobertura de encaje legal, efectivo en el Banco Central de la República Dominicana por DOP423,548,114 y DOP224,179,364, respectivamente, y cartera de créditos en sectores productivos/ MYPYMES por DOP50,816,017 y DOP96,455,200, respectivamente.

Mediante Primera y Segunda Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 17 y 24 de marzo de 2020, respectivamente, se permitió a las entidades de intermediación financiera considerar los préstamos productivos otorgados a las MYPYMES como parte de la cobertura de encaje legal.

(b) Corresponden principalmente a inversiones consideradas como equivalentes de efectivo inversiones que son fácilmente convertibles a efectivo y cuyos vencimientos se encuentra dentro de los tres (3) meses siguientes a la fecha de los estados financieros - base regulada.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

4. Inversiones

Las inversiones del Banco que están clasificada como Inversiones disponibles para la venta e inversiones mantenidas hasta el vencimiento al 31 de diciembre de 2021 y 2022, y se componen como siguen:

Tipo de inversión	Emisor	Monto	Tasa promedio ponderada anual	Vencimiento
31 de diciembre 2022				
<u>Mantenidas hasta el vencimiento:</u>				
Certificados financieros	Banco Central de la República Dominicana	2,997,280	11.00%	2023
Certificados financieros	Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.	1,203,815	12.50%	2023
Certificados financieros	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana (iii)	396,976,173	10.96%	2023-2024
	Subtotal	<u>401,177,268</u>		
Rendimientos por cobrar		10,142,152		
	Subtotal	<u>411,319,420</u>		
	Provisión	<u>(6,002,943)</u>		
		<u>405,316,477</u>		

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Expresados en Pesos Dominicanos)

4. Inversiones (continuación)

Tipo de inversión	Emisor	Monto	Tasa promedio ponderado anual	Vencimiento
31 de diciembre de 2021 (reclasificado, nota 29)				
<u>Disponibles para la venta:</u>				
Acciones	Grupo BHD, S. A. (i)	1,171,825	N/A	N/A
<u>Mantenidas hasta el vencimiento:</u>				
Certificados de depósitos	Banco Central de la República Dominicana (ii)	2,994,798	11.0%	2022
Certificados financieros	Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.	76,735,275	4.49%	2022
Certificados financieros	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana (iii)	122,692,139	6.29%	2022-2023
Certificados financieros	Asociación Popular de Ahorros y Préstamos	91,564,119	4.54%	2022
Certificados financieros	Banco Múltiple BHD, S. A.	100,582,722	3.73%	2022
Certificados financieros	Motor Crédito, S. A. Banco de Ahorro y Crédito	48,024,966	4.69%	2022
Certificados financieros	Banco Popular Dominicano, S. A. – Banco Múltiple	10,062,798	3.14%	2022
Certificados financieros	Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples	110,067,740	3.14%	2022
Certificados financieros	Banco Múltiple ADEMI, S. A.	51,142,575	3.42%	2022
Subtotal		615,038,957		
Rendimientos por cobrar		3,473,206		
Subtotal		618,512,163		
Provisión		(9,025,657)		
		609,486,506		

N/A: No aplica

(i) Al 31 de diciembre de diciembre de 2021, correspondían a 7,591 acciones comunes con valor nominal de DOP100 que mantenía el Banco en el Grupo BHD, S. A. las cuales incluían una prima de DOP412,725, esta inversión representaba un 0.01% de participación, y fueron vendidas en el año 2022 por un valor de DOP2,310,655 generando las mismas una ganancia en venta de inversiones por DOP1,149,286.

(ii) Al 31 de diciembre de 2021, de estas inversiones, el Banco mantenía un monto de DOP3,000,000, que se encontraba pignorado como garantía de fondos tomados a préstamo al Banco Central de la República Dominicana bajo el programa para el Desarrollo Productivo y Competitividad de la provincia San Juan.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Expresados en Pesos Dominicanos)

4. Inversiones (continuación)

(iii) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, de estas inversiones, un monto de DOP86,500,000.00 y DOP150,200,000, respectivamente, se encuentra pignorado como garantía de fondos tomados a préstamo al Banco Central de la República Dominicana bajo la facilidad de liquidez rápida (FLR) de acuerdo con la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria del 22 de julio de 2020.

5. Cartera de créditos

a) El desglose de la modalidad de la cartera por tipos de créditos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presenta como sigue:

	2022	2021
Créditos comerciales – préstamos	7,172,735,584	6,129,326,401
Créditos de consumo	517,634,470	522,906,793
	7,690,370,054	6,652,233,194
Rendimientos por cobrar	136,340,807	170,560,555
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	(208,658,566)	(357,197,404)
	7,618,052,295	6,465,596,345

Los créditos, en su mayoría, no cuentan con garantía específica, tienen vencimiento entre 1 y 10 años, con tasas de interés promedio ponderado de 34.84% y 34.25%, para los años 2022 y 2021, respectivamente, sobre el saldo insoluto del préstamo.

b) La condición de la cartera de créditos es:

	2022	2021
<u>Créditos comerciales:</u>		
Vigentes (i)	1,504,600,871	1,296,727,135
Vencidos:		
En mora (de 31 a 90 días) (ii)	901,906	1,397,673
Vencidos (más de 90 días) (iii)	14,676,798	29,592,701
Subtotal	1,520,179,575	1,327,717,509
<u>Créditos microcréditos:</u>		
Vigentes (i)	5,598,635,339	4,683,458,842
Vencidos:	6,354,354	7,302,265
En mora (de 31 a 90 días) (ii)	47,521,192	110,763,630
Vencidos (más de 90 días) (iii)	45,124	84,155
Subtotal	5,652,556,009	4,801,608,892

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

5. Cartera de créditos (continuación)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Créditos consumos:		
Vigente (i)	514,038,387	516,137,799
Vencidos:		
En mora (de 31 a 90 días) (ii)	212,436	299,894
Vencidos (más de 90 días) (iii)	3,383,647	6,469,100
Subtotal	<u>517,634,470</u>	<u>522,906,793</u>
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Rendimiento por cobrar:		
Vigente (i)	129,180,331	149,178,298
Vencidos:		
En mora (de 31 a 90 días) (ii)	1,078,321	1,092,778
Vencidos (más de 90 días) (iii)	6,082,155	20,286,126
Reestructurada	-	3,353
Subtotal	<u>136,340,807</u>	<u>170,560,555</u>
	<u>(208,658,566)</u>	<u>(357,197,404)</u>
	<u>7,618,052,295</u>	<u>6,465,596,345</u>

- (i) Representan capital y rendimientos con vencimiento entre 0 a 30 días.
- (ii) Corresponden a capital y rendimientos de la cartera de créditos que presentan atrasos de 31 a 90 días con respecto al día en que debió ser efectuado el pago de capital.
- (iii) Corresponde al total de créditos y rendimientos por cobrar que presentan atrasos en sus pagos de capital por un plazo mayor de 90 días. Los créditos pagaderos en cuotas son llevados a cartera vencida mediante el mecanismo de arrastre, considerando los atrasos en el pago de las cuotas mayor a 90 días.

c) Por tipo de garantía:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Con garantías polivalentes (i)	51,069,569	486,705,088
Sin garantía (ii)	<u>7,639,300,485</u>	<u>6,165,528,106</u>
	7,690,370,054	6,652,233,194
Rendimientos por cobrar	136,340,807	170,560,555
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(208,658,566)</u>	<u>(357,197,404)</u>
	<u>7,618,052,295</u>	<u>6,465,596,345</u>

- (i) Son polivalentes las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso múltiple y presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta. Estas garantías son consideradas entre 50% y 100% de su valor para finen de la cobertura de los riesgos que respaldan, según sea la garantía. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las garantías polivalentes de la cartera de préstamos del Banco corresponden a depósitos a plazos en moneda nacional, emitidos por el mismo Banco, los cuales tienen un 100% de admisibilidad.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

5. Cartera de créditos (continuación)

- (ii) Este renglón considera como préstamos sin garantías aquellos garantizados por endoso de póliza de seguros, garantía solidaria de personas físicas y morales, entre otros.

d) Por origen de los fondos:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Propios	7,043,075,483	5,993,991,032
Otros organismos internacionales	580,360,369	530,694,331
Otros organismos nacionales	11,862,727	64,659,064
Otros organismos	55,071,475	62,888,767
	<u>7,690,370,054</u>	<u>6,652,233,194</u>
Rendimientos por cobrar	136,340,807	170,560,555
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(208,658,566)</u>	<u>(357,197,404)</u>
	<u>7,618,052,295</u>	<u>6,465,596,345</u>

e) Por plazos:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Corto plazo (hasta un año)	683,415,328	582,032,020
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años)	6,564,167,633	5,730,434,728
Largo plazo	442,787,093	339,766,446
	<u>7,690,370,054</u>	<u>6,652,233,194</u>
Rendimientos por cobrar	136,340,807	170,560,555
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(208,658,566)</u>	<u>(357,197,404)</u>
	<u>7,618,052,295</u>	<u>6,465,596,345</u>

f) Por sectores económicos

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Agricultura, ganadería, pesca	384,777,439	322,133,464
Industria, construcción	17,631,694	16,478,164
Comercio	6,122,045,052	4,958,033,790
Servicios comunitarios, sociales y personales	374,686,512	596,454,654
Transporte, suministros, almacenamiento	57,160,567	52,756,812
Actividades inmobiliarias, alquileres	216,434,320	183,469,517
Sector personal (consumo)	517,634,470	522,906,793
	<u>7,690,370,054</u>	<u>6,652,233,194</u>
Rendimientos por cobrar	136,340,807	170,560,555
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(208,658,566)</u>	<u>(357,197,404)</u>
	<u>7,618,052,295</u>	<u>6,465,596,345</u>

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

6. Cuentas por cobrar

Un resumen de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presenta a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cuentas a recibir diversas:		
Anticipos a proveedores	1,481,155	1,485,063
Cuentas por cobrar a vinculados	6,548,367	3,315,579
Depósitos en garantía	7,403,304	7,274,184
Cuentas por cobrar a remesadores	4,823,196	2,601,350
Indemnizaciones reclamadas	179,697	670,000
Otras cuentas por cobrar diversas	<u>12,747,469</u>	<u>11,218,325</u>
	<u>33,183,188</u>	<u>26,564,501</u>

7. Bienes recibidos en recuperación de créditos

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Mobiliario y equipos	623,120	623,120
Inmuebles	<u>3,811,508</u>	<u>3,811,508</u>
	<u>4,434,628</u>	<u>4,434,628</u>
Menos: Provisión	<u>(4,434,628)</u>	<u>(4,434,628)</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>

Estos bienes tienen más de 40 meses de adjudicados o fueron transferidos con su provisión desde cartera de créditos, por lo cual están provisionados en un 100%.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

8. Propiedad, muebles y equipos

Un movimiento de la propiedad, muebles y equipos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>Terrenos</u>	<u>Edificaciones</u>	<u>Mobiliario y equipos</u>	<u>Total</u>
2022				
Costo:				
Saldos al 1ro. de enero de 2022	15,712,415	26,406,195	61,501,836	103,620,446
Adiciones	-	-	50,486,214	50,486,214
Retiros y descargos	-	-	(20,519,608)	(20,519,608)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>15,712,415</u>	<u>26,406,195</u>	<u>91,468,442</u>	<u>133,587,052</u>
Depreciación:				
Saldos al 1ro. de enero de 2022	-	(14,737,970)	(30,116,090)	(44,854,060)
Gasto de depreciación	-	(1,320,309)	(18,544,308)	(19,864,617)
Retiros y descargos	-	-	20,500,307	20,500,307
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>-</u>	<u>(16,058,279)</u>	<u>(28,160,091)</u>	<u>(44,218,370)</u>
Propiedad, muebles y equipos, neto	<u>15,712,415</u>	<u>10,347,916</u>	<u>63,308,351</u>	<u>89,368,682</u>
2021				
Costo:				
Saldos al 1ro. de enero de 2021	15,712,415	26,406,195	68,317,457	110,436,067
Adiciones	-	-	14,603,203	14,603,203
Retiros y descargos	-	-	(21,418,824)	(21,418,824)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	<u>15,712,415</u>	<u>26,406,195</u>	<u>61,501,836</u>	<u>103,620,446</u>
Depreciación:				
Saldos al 1ro. de enero de 2021	-	(13,417,661)	(36,020,101)	(49,437,762)
Gasto de depreciación	-	(1,320,309)	(15,501,903)	(16,822,212)
Retiros y descargos	-	-	21,405,914	21,405,914
Saldos al 31 de diciembre de 2021	<u>-</u>	<u>(14,737,970)</u>	<u>(30,116,090)</u>	<u>(44,854,060)</u>
Propiedad, muebles y equipos, neto	<u>15,712,415</u>	<u>11,668,225</u>	<u>31,385,746</u>	<u>58,766,386</u>

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

8. Propiedad, muebles y equipos (continuación)

Los terrenos y edificaciones que mantenía el Banco al 31 de diciembre de 2004 están reconocidos a su valor razonable a esa fecha, determinado por peritos externos. La diferencia entre el costo histórico de los terrenos y edificaciones y sus valores razonables de la tasación ascendió a DOP3,505,939.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el superávit por revaluación neto de la depreciación acumulada se presenta en los estados de situación financiera – base regulada a esas fechas que se acompañan por DOP355,810 y DOP530,817, respectivamente. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, el efecto en depreciación de los activos revaluados asciende a DOP175,007 en cada año.

9. Otros activos

Un resumen de este renglón al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	2022	2021
Cargos diferidos:		
Impuesto sobre la renta diferido (nota 25)	39,033,154	34,078,709
Pagos anticipados:		
Seguros pagados por anticipado	2,367,968	2,478,039
Anticipos de impuesto sobre la renta (a)	72,506,632	76,322,770
Otros impuestos compensables a futuro (nota 25)	5,100,930	5,951,157
Otros gastos pagados por anticipado	9,234,035	8,074,181
	<u>89,209,565</u>	<u>92,826,147</u>
Subtotal	<u>128,242,719</u>	<u>126,904,856</u>
Activos diversos:		
Papelería, útiles y otros materiales	1,934,716	761,009
Partidas por imputar	895	-
Subtotal	<u>1,935,611</u>	<u>761,009</u>
Total	<u>130,178,330</u>	<u>127,665,865</u>

(a) Corresponde a anticipos de impuesto pagados durante el año 2021, conforme el Acuerdo Compromiso para Pago a Cuenta del Impuesto Sobre la Renta, firmado en fecha 21 de diciembre de 2020 entre el Ministerio de Hacienda, la Dirección General de Impuestos Internos y las entidades de intermediación financiera. Según los términos de este acuerdo, este pago anticipado podrá ser acreditado contra los compromisos de impuesto sobre la renta futuros en un plazo de 10 años a partir del año 2022. El crédito será utilizado en proporción al total de anticipos pagados, un 5% anual para el 2022 y 2023, y un 11.25% anual para los años comprendidos desde el 2024 hasta el 2031.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

10. Resumen de provisiones para activos riesgosos

El movimiento de las provisiones para activos riesgosos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	Cartera de Créditos	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Bienes recibidos en recuperación de créditos	Total
Saldos al 1ro. de enero de 2022	297,097,399	9,025,657	60,100,005	4,434,628	370,657,689
Liberación de provisiones (a)	(14,000,000)	(3,011,718)	(33,000,000)	-	(50,011,718)
Castigos contra provisiones	(91,942,305)	(10,996)	(9,596,533)	-	(101,549,834)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>191,155,094</u>	<u>6,002,943</u>	<u>17,503,472</u>	<u>4,434,628</u>	<u>219,096,137</u>
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2022 (b)	<u>130,274,293</u>	<u>6,002,943</u>	<u>7,634,216</u>	<u>4,434,628</u>	<u>148,346,080</u>
Exceso en provisiones mínimas al 31 de diciembre de 2022 (c)	<u>60,880,801</u>	<u>-</u>	<u>9,869,256</u>	<u>-</u>	<u>70,750,057</u>
	Cartera de créditos	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Bienes recibidos en recuperación de créditos	Total
Saldos al 1ro. de enero de 2021	417,051,449	14,173,915	63,861,958	4,434,628	499,521,950
Constitución de provisiones	-	1,851,742	2,154,358	-	4,006,100
Liberación de provisiones (a)	(60,000,000)	(7,000,000)	-	-	(67,000,000)
Castigos contra provisiones	(59,954,050)	-	(5,916,311)	-	(65,870,361)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	<u>297,097,399</u>	<u>9,025,657</u>	<u>60,100,005</u>	<u>4,434,628</u>	<u>370,657,689</u>
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2021 (b)	<u>197,350,548</u>	<u>8,884,886</u>	<u>22,271,893</u>	<u>4,434,628</u>	<u>232,941,955</u>
Exceso en provisiones mínimas al 31 de diciembre de 2021 (c)	<u>99,746,851</u>	<u>140,771</u>	<u>37,328,112</u>	<u>-</u>	<u>137,715,734</u>

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

10. Resumen de provisiones para activos riesgosos (continuación)

- (a) En fecha 26 de octubre de 2022, el Banco notificó a la Superintendencia de Bancos sobre la reversión de provisiones anticíclicas por DOP50,000,000 (21 de diciembre de 2021: DOP60,000,000). Dicho ente regulador no presentó objeción.
- (b) Corresponde a las provisiones determinadas en la autoevaluación al 31 de diciembre de 2022 y 2021, siguiendo los lineamientos del REA.
- (c) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los excesos de provisiones sobre la cartera de créditos y rendimientos por cobrar corresponden a provisiones adicionales registradas por el Banco. Estas provisiones adicionales fueron constituidas en base metodología interna considerando el riesgo crediticio de los deudores. Esta evaluación incluye el comportamiento histórico, riesgo de impago, condiciones de vulnerabilidad de los deudores, factores externos, así como también, considera los efectos del COVID-19 sobre la situación económica de los deudores. Estos excesos no fueron considerados deducibles para la determinación del impuesto sobre la renta y no fueron computados como capital secundario.

11. Depósitos del público

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

a) Por tipo

	Moneda Nacional	Tasa promedio ponderada anual (%)
2022		
De ahorro	2,539,993,030	2.5
Intereses por pagar	1,085,589	-
Total	<u>2,541,078,619</u>	<u>2.5</u>
2021		
De ahorro	2,442,244,921	2.5
Intereses por pagar	929,118	-
Total	<u>2,443,174,039</u>	<u>2.5</u>

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

11. Depósitos del público (continuación)

b) Por sector

	Moneda Nacional	Tasa promedio ponderada anual (%)
2022		
Sector privado no financiero	2,539,993,030	2.5
Intereses por pagar	1,085,589	-
Total	<u>2,541,078,619</u>	<u>-</u>
2021		
Sector privado no financiero	2,442,244,921	2.5
Intereses por pagar	929,118	-
Total	<u>2,443,174,039</u>	<u>2.5</u>

c) Por plazo de vencimiento

	Moneda Nacional	Tasa promedio ponderada anual (%)
2022		
De 0 a 30 días	2,539,993,030	2.5
Intereses por pagar	1,085,589	-
Total	<u>2,541,078,619</u>	<u>2.5</u>
2021		
De 0 a 30 días	2,442,244,921	2.5
Intereses por pagar	929,118	-
Total	<u>2,443,174,039</u>	<u>2.5</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las obligaciones con el público incluyen montos restringidos por los siguientes conceptos:

Depósitos del público - de ahorros	Cuentas inactivas	Fondos embargados	Total
2022	<u>54,600,533</u>	<u>1,161,240</u>	<u>55,761,773</u>
2021	<u>39,986,700</u>	<u>1,030,544</u>	<u>41,017,244</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el estatus de las cuentas inactivas es como sigue:

	2022	2021
Plazo de tres años o más	53,358,052	39,039,021
Plazo de hasta 10 años	<u>1,242,481</u>	<u>947,679</u>
	<u>54,600,533</u>	<u>39,986,700</u>

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

12. Fondos tomados a préstamos

2022

Acreeedores	Modalidad	Garantía	Tasa promedio anual	Plazo	Saldos
A) Banco Central (BCRD) - Facilidad de Liquidez Rápida	Préstamo	Solidaria	3.00%	3.5 años	<u>11,862,727</u>
B) Entidades financieras del país - Citibank, N. A. Sucursal en República Dominicana	Línea de crédito	Solidaria	14.64%	2.5 años	<u>100,000,000</u>
C) Entidades financieras del exterior:					
European Investment Bank	Préstamo	Solidaria	9.20%	4 a 7 años	515,129,980
Banco Interamericano de Desarrollo	Préstamo	Solidaria	8.81%	9 años	944,602
International Finance Corporation	Préstamo	Solidaria	12.35%	7 años	<u>64,285,787</u>
					580,360,369
D) Entidades no financieras:					
Centro de Solidaridad para el Desarrollo de la Mujer, Inc.	Préstamo	Solidaria	3.50%	12 meses	500,000
Asociación Dominicana para el Desarrollo de la Mujer, Inc.	Préstamo	Solidaria	8.33%	1 a 5 años	14,450,301
Instituto de Capacitación Técnico Profesional	Préstamo	Solidaria	10.00%	3 años	4,216,799
Whole Planet Foundation	Préstamo	Solidaria	0.00%	7 años	<u>35,904,375</u>
					55,071,475
Intereses por pagar					<u>23,721,194</u>
					<u>771,015,765</u>

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

12. Fondos tomados a préstamos (continuación)

2021

Acreeedores	Modalidad	Garantía	Tasa promedio anual	Plazo	Saldos
A) Banco Central (BCRD): Programa para el Desarrollo Productivo y Competitividad de la Provincia de San Juan de la Maguana	Préstamo	Solidaria	2.35%	15 años	100,195
Facilidad de Liquidez Rápida	Préstamo	Solidaria	3.00%	3.5 años	<u>64,558,869</u>
					64,659,064
B) Entidades financieras del país - Citibank, N. A. Sucursal en República Dominicana	Línea de crédito	Solidaria	6.50%	2.5 años	<u>100,000,000</u>
C) Entidades financieras del exterior:					
European Investment Bank	Préstamo	Solidaria	8.71%	4 a 7 años	335,003,334
Banco Interamericano de Desarrollo	Préstamo	Solidaria	2.42%	9 años	2,833,806
International Finance Corporation	Préstamo	Solidaria	12.38%	7 años	<u>192,857,191</u>
					530,694,331
D) Entidades no financieras:					
Centro de Solidaridad para el Desarrollo de la Mujer, Inc.	Préstamo	Solidaria	3.50%	12 meses	500,000
Asociación Dominicana para el Desarrollo de la Mujer, Inc.	Préstamo	Solidaria	8.33%	1 a 5 años	13,981,968
Instituto de Capacitación Técnico Profesional	Préstamo	Solidaria	10.00%	3 años	4,216,799
Whole Planet Foundation	Préstamo	Solidaria	0.00%	7 años	<u>44,190,000</u>
					62,888,767
Intereses por pagar					<u>27,251,203</u>
					<u>785,493,365</u>

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

12. Fondos tomados a préstamos (continuación)

El Banco debe cumplir con ciertas obligaciones establecidas en los contratos de préstamos con el European Investment Bank, International Finance Corporation y Citibank, N. A. - Sucursal República Dominicana. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco cumple con los ratios establecidos en los instrumentos de deuda aplicables.

Los fondos tomados a préstamo en instituciones del exterior están contratados en moneda local, por lo que no representan un riesgo cambiario para el Banco.

Durante los años 2022 y 2021, los intereses causados por los fondos tomados a préstamo ascienden a DOP58,016,512 y DOP74,926,213, respectivamente, y se presentan como parte de los gastos financieros en los estados de resultados - base regulada de esos años que se acompañan.

13. Valores en circulación

Los valores en circulación al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan como sigue:

a) Por tipo

	<u>Moneda Nacional</u>	<u>Tasa promedio ponderada anual (%)</u>
2022		
Certificados financieros	2,473,887,968	7.66
Intereses por pagar	217,716	-
Total	2,474,105,684	7.66
2021		
Certificados financieros	2,481,215,439	5.97
Intereses por pagar	44,074	-
Total	2,481,259,513	5.97

b) Por sector

	<u>Moneda Nacional</u>	<u>Tasa promedio ponderada anual (%)</u>
2022		
Privado no financiero	2,384,936,709	7.70
Financiero	88,951,259	6.60
Intereses por pagar	217,716	-
Total	2,474,105,684	7.70
2021		
Privado no financiero	2,352,738,050	6.06
Financiero	128,477,389	4.29
Intereses por pagar	44,074	-
Total	2,481,259,513	5.97

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

13. Valores en circulación (continuación)

c) Por plazo de vencimiento

	<u>Moneda Nacional</u>	<u>Tasa promedio ponderada anual (%)</u>
2022		
De 16 a 30 días	301,294,805	7.22
De 31 a 60 días	844,997,193	8.10
De 61 a 90 días	275,798,166	7.67
De 91 a 180 días	230,073,580	7.66
De 181 a un año	636,051,321	7.75
Más de un año	10,551,513	7.39
Restringidos	175,339,106	6.01
	2,474,105,684	7.66
2021		
De 16 a 30 días	14,186,517	4.99
De 31 a 60 días	3,687,825	5.03
De 61 a 90 días	52,273,412	4.34
De 91 a 180 días	118,489,776	4.52
De 181 a un año	1,631,634,841	5.91
Más de un año	497,303,753	6.71
Restringidos	163,683,389	6.01
	2,481,259,513	5.97

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, existen cuentas de certificados financieros restringidos que se encuentran dados en garantía sobre préstamos en el Banco, las cuales se presentan como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Certificados financieros afectados en garantía	<u>175,054,772</u>	<u>133,518,978</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, existen saldos embargados por DOP3,455,053 y DOP3,157,451, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, existen valores en poder del público inactivos de tres años o más y abandonadas por más de a 10 años, las cuales se presentan como sigue:

	<u>2022</u>	<u>INACTIVAS De 3 años hasta 10 años</u>	<u>ABANDONADAS De 10 años o mas</u>	<u>Total</u>
Certificados financieros afectados en garantía	-	-	-	-

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

13. Valores en circulación (continuación)

2021	INACTIVAS	ABANDONADAS	Total
	De 3 años hasta 10 años	De 10 años o mas	
Certificados financieros afectados en garantía	40,621	-	40,621

14. Otros pasivos

Un resumen de este renglón al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	2022	2021
Fondos recibidos en administración:		
Fondos para fines específicos del sector privado	3,448,079	3,330,981
Cuentas por pagar y provisiones:		
Acreeedores diversos:		
Honorarios por pagar	4,603,700	2,474,000
Acreeedores por adquisición de bienes servicios	29,696,348	31,187,856
Cuentas por pagar por venta de marbetes	24,468,400	18,080,900
Impuestos retenidos a terceros por pagar	9,958,591	8,480,700
Aportes patronales por pagar	5,242,758	4,687,300
Aportes laborales por pagar	4,549,012	4,017,100
Primas de seguro retenidas por pagar	21,472,371	17,724,900
Dividendos por pagar	2,885,914	1,880,600
Impuesto sobre la renta por pagar (nota 25)	60,802,515	13,234,286
Partidas por imputar	344,577	843,900
Otros créditos diferidos	13,063,521	10,568,809
Subtotal	177,087,707	113,180,351
Otras provisiones:		
Prestaciones laborales	-	713,280
Vacaciones	13,799,883	12,476,510
Gratificación por aniversario	27,570,771	21,174,710
Bonificaciones	165,046,256	140,224,820
Otras	32,140,503	2,789,262
Subtotal	238,557,413	177,378,582
Total otros pasivos	419,093,199	293,889,914

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

15. Patrimonio neto

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el patrimonio neto del Banco consiste en:

Acciones	Acciones comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto DOP	Cantidad	Monto DOP
Saldos al 31 de diciembre de 2022	4,500,000	450,000,000	3,234,882	323,488,200
Saldo al 31 de diciembre de 2021	4,500,000	450,000,000	3,234,882	323,488,200

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la estructura de participación accionaria es la siguiente:

	Cantidad de acciones	Monto	Porcentaje de participación
	2022		
Personas jurídicas	2,856,938	285,693,800	88.32
Personas físicas	377,944	37,794,400	11.68
Total	3,234,882	323,488,200	100
2021			
Personas jurídicas	2,856,938	285,693,800	88.32
Personas físicas	377,944	37,794,400	11.68
Total	3,234,882	323,488,200	100

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, según Actas de Asamblea General Ordinaria de Accionistas, de fecha 26 de abril de 2022 y 20 de abril de 2021, respectivamente, se decidió realizar la siguiente asignación del resultado del ejercicio:

	Monto DOP	Porcentaje (%)
2022		
Dividendos pagados en efectivo	457,314,081	65
Reservas voluntarias distribuibles	175,890,031	25
Reservas voluntarias no distribuibles	70,356,013	10
Beneficios acumulados	703,560,125	100
2021		
Dividendos pagados en efectivo	219,481,288	45
Reservas voluntarias distribuibles	268,254,907	55
Beneficios acumulados	487,736,195	100

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

15. Patrimonio neto (continuación)

Capital adicional pagado

Corresponde a prima pagada por accionistas por emisión de acciones.

Reservas patrimoniales

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las reservas patrimoniales se detallan, como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Reserva legal (i)	32,348,817	32,348,817
Reservas voluntarias distribuibles (ii)	800,140,367	1,324,250,336
Reservas voluntarias no distribuibles	1,395,572,346	1,325,216,333
	<u>2,228,061,530</u>	<u>2,681,815,486</u>

(i) El Artículo 47 de la Ley General de Sociedades y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, requiere que las empresas transfieran al menos el 5% de sus beneficios líquidos para la constitución de una reserva sobre beneficios (reservas patrimoniales) hasta que esta reserva sea igual al 10% del capital pagado. Esta reserva no está disponible para distribuir como dividendos, excepto en caso de disolución del Banco. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco tiene totalidad de la reserva legal requerida.

(ii) Adicionalmente, según el Acta de Asamblea General Ordinaria de Accionistas, de fecha 26 de abril de 2022 se resoluto pagar dividendos extraordinarios en efectivo por DOP700,000,000.00. de las reservas voluntarias distribuibles.

16. Límites legales y relaciones técnicas

Un resumen de los límites legales y relaciones técnicas requeridas por la Autoridad Monetaria y Financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

<u>Concepto del límite</u>	<u>Según Normativa</u>	<u>Según la Entidad</u>
<u>2022</u>		
<u>Requerimiento mínimo de:</u>		
Encaje legal pesos dominicanos (DOP)	389,143,880	409,697,898
Índice de solvencia (a)	10%	19.35%
Patrimonio técnico	967,590,812	1,797,201,171

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

16. Límites legales y relaciones técnicas (continuación)

	<u>Según Normativa</u>	<u>Según la Entidad</u>
<u>Requerimiento máximo de:</u>		
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	179,720,117	9,002,819
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía	539,160,351	2,397,903
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía	179,720,117	742,645
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	359,440,234	4,361,761
Global de créditos a vinculados	898,600,586	51,929,887
Préstamos a funcionarios y empleados	179,720,117	46,189,632
<u>Inversiones en:</u>		
Entidades financieras del exterior	64,697,640	-
Entidades no financieras	32,348,820	-
Entidades de apoyo y servicios conexos	64,697,640	-
Propiedad, muebles y equipos	1,797,201,171	89,368,682
Financiamientos en moneda extranjera a corto plazo	539,160,351	-
Contingencias	<u>5,391,603,513</u>	<u>-</u>
	<u>Según Normativa</u>	<u>Según la Entidad</u>
<u>Concepto del límite</u>		
<u>2021</u>		
<u>Requerimiento mínimo de:</u>		
Encaje legal pesos dominicanos (DOP)	311,622,593	320,634,564
Índice de solvencia (a)	10%	23.48%
Patrimonio técnico	735,573,023	1,727,020,165
<u>Requerimiento máximo de:</u>		
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	172,702,017	3,554,444
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía	518,106,050	657,640
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía	172,702,017	666,271
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	345,404,033	382,483
Global de créditos a vinculados	863,510,083	46,174,860
Préstamos a funcionarios y empleados	172,702,017	44,724,575

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

16. Límites legales y relaciones técnicas (continuación)

	Según Normativa	Según la Entidad
<u>Inversiones en:</u>		
Entidades financieras del exterior	64,697,640	-
Entidades no financieras	32,348,820	-
Entidades de apoyo y servicios conexos	64,697,640	1,160,107
Propiedad, muebles y equipos	1,727,020,165	58,766,386
Financiamientos en moneda extranjera a corto plazo	518,106,050	-
Contingencias	5,181,060,495	-

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

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

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

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

	31 de diciembre de	
	2022	2021
Total activos ponderados menos deducciones	7,533,311,274	7,147,694,202
Capital requerido por riesgo de mercado	1,755,357,013	208,036,025
Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado	9,288,668,287	7,355,730,227

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

16. Límites legales y relaciones técnicas (continuación)

El detalle de las cuentas que conforman el patrimonio técnico del Banco al 31 de diciembre, es el siguiente:

	2022	2021
Capital pagado	323,488,200	323,488,200
Reserva Legal	32,348,817	32,348,817
Reservas voluntarias no distribuibles	1,395,572,346	1,325,216,333
Capital adicional pagado	45,435,998	45,435,998
Subtotal capital primario	1,796,845,361	1,726,489,348
Superávit por revaluación	355,810	530,817
Subtotal capital secundario	355,810	530,817
Total patrimonio técnico	1,797,201,171	1,727,020,165

17. Compromisos y contingencias

(a) Arrendamientos locales y equipos

El Banco mantiene contratos de arrendamiento de locales donde se ubican su Oficina Principal, sucursales y agencias. Durante los años 2022 y 2021, el gasto por este concepto ascendió a DOP59,203,903 y DOP56,429,439, respectivamente, el cual se encuentra registrado en el renglón de gastos operativos en los estados de resultados – base regulada de esos años que se acompañan. El compromiso de pago por el contrato de arrendamiento de las oficinas administrativas y sucursales para el 2023 es de aproximadamente DOP62,850,278.

(b) Cuota superintendencia

Mediante la Tercera Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 20 de diciembre de 2007, se estableció que las instituciones de intermediación financiera aporten un 1/5 del 1% del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. El gasto por este concepto durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, fue de DOP18,611,565 y DOP18,415,734, respectivamente, y se encuentra registrado en el renglón de gastos operativos en los estados de resultados – base regulada de esos años que se acompañan.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

17. Compromisos y contingencias (continuación)

(c) Fondo de Contingencia

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

La Junta Monetaria, mediante la Tercera Resolución del 15 de diciembre de 2020, otorgó a las entidades de intermediación financiera la exención del pago de los aportes al Fondo de Contingencia correspondientes a los años 2021 y 2022.

(d) Fondo de Consolidación Bancaria

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

La Junta Monetaria, mediante la Tercera Resolución del 15 de diciembre de 2020, otorgó a las entidades de intermediación financiera la exención del pago de los aportes al Fondo de Consolidación Bancaria correspondientes a los años 2021 y 2022.

Demandas

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, existen varios litigios y demandas originadas en el curso normal de las operaciones del Banco. La Administración del Banco considera, junto a sus asesores legales, que la resolución de estos reclamos no resultará en un efecto material adverso.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

18. Cuentas de orden

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las cuentas de orden por fondos de administración y otras que se presentan en los estados de situación financiera – base regulada consisten en:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Fondos en administración:		
Fondo de Apoyo a la Mujer Violentada	50,000	50,000
Fundación Tropicalia	2,398,079	2,280,981
Convenio Fondo Crédito Ing. Bernal	1,000,000	1,000,000
Subtotal	<u>3,448,079</u>	<u>3,330,981</u>
Otras cuentas de orden:		
Garantías en poder de la institución	158,651,560	143,486,220
Garantías en poder de terceros	99,891,337	129,095,570
Cuentas castigadas	659,420,007	558,996,931
Rendimientos en suspenso	8,351,489	14,333,402
Capital autorizado (nota 15)	450,000,000	450,000,000
Líneas de crédito obtenidas pendientes de utilización	831,840,000	825,000,000
Activos y contingentes ponderados por riesgo crediticio	7,533,311,274	7,147,694,202
Otras cuentas de registro	31,328,971	61,551,429
Subtotal	<u>9,772,794,638</u>	<u>9,330,157,754</u>
Total	<u>9,776,242,717</u>	<u>9,334,888,735</u>

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

19. Ingresos y gastos financieros

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

	2022	2021 (Reclasificado, nota 29)
Ingresos financieros:		
<u>Por cartera de créditos:</u>		
Por créditos comerciales	420,547,563	386,039,689
Por microcrédito	1,832,857,757	1,537,443,887
Por créditos de consumo	131,192,533	128,866,113
Subtotal	<u>2,384,597,853</u>	<u>2,052,349,689</u>
<u>Por inversiones:</u>		
Por inversiones mantenidas hasta el vencimiento	83,697,389	123,983,226
Por ganancia por inversiones	1,149,826	24,034
Subtotal	<u>84,847,215</u>	<u>124,007,260</u>
<u>Otros ingresos financieros:</u>		
Por disponibilidades	11,110,827	2,034,596
Total	<u>2,480,555,895</u>	<u>2,178,391,545</u>
Gastos financieros:		
<u>Por captaciones:</u>		
Por depósitos del público	62,453,207	56,768,960
Por valores en poder del público	158,912,404	165,833,489
Subtotal	<u>221,365,611</u>	<u>222,602,449</u>
<u>Por financiamiento:</u>		
Por financiamientos obtenidos	58,016,512	74,926,213
<u>Otros gastos financieros:</u>		
Por pérdida en venta de inversiones	726,576	366,591
Total	<u>280,108,699</u>	<u>297,895,253</u>

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

20. Valor razonable de los instrumentos financieros

Un resumen del valor razonable de los instrumentos financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	2022		2021	
	Valor en Libros	Valor de mercado	Valor en Libros	Valor de mercado
Activos financieros:				
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,339,317,960	1,339,317,960	2,470,567,854	2,470,567,854
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	405,316,477	(i)	609,486,506	(i)
Cartera de créditos (a)	<u>7,618,052,295</u>	N/D	<u>6,465,596,345</u>	N/D
Total otros activos financieros que no están medidos a valor razonable	<u>9,362,686,732</u>	<u>1,339,317,960</u>	<u>9,545,650,705</u>	<u>2,470,567,854</u>
Pasivos financieros:				
Depósitos del público (a)	2,541,078,619	N/D	2,443,174,039	N/D
Fondos tomados a préstamo (a)	771,015,765	N/D	785,493,365	N/D
Valores en circulación (a)	2,474,105,684	N/D	2,481,259,513	N/D
Otros pasivos	<u>419,093,199</u>	N/D	<u>293,889,914</u>	N/D
Total otros pasivos financieros que no están medidos a valor razonable	<u>6,205,293,267</u>	N/D	<u>6,003,816,831</u>	N/D

(N/D) No disponible.

(a) El Banco no ha realizado análisis del valor de mercado de su cartera de créditos, inversiones en acciones, obligaciones del público, valores en circulación y fondos tomados a préstamo, debido a que no fue práctico y/o no existía información disponible para dicho análisis.

(i) El Banco no determinó los valores razonables de estas inversiones; a raíz de que su contabilización y revelación detallada fue postergada por la Superintendencia de Bancos mediante la Circular 010/22, hasta el 1ro. De enero de 2024.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

21. Otros ingresos (gastos) operacionales

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

	2022	2021 (Reclasificado, nota 29)
Otros ingresos operacionales:		
Comisiones por servicios:		
Comisión por cobranza de remesas	2,529,600	3,744,985
Comisiones por venta de marbetes	13,532,400	11,116,475
Otras comisiones por servicios	3,870,427	5,025,827
Subtotal	<u>19,932,427</u>	<u>19,887,287</u>
Ingresos diversos:		
Por trámites legales	100,299,717	87,190,167
Por tramitación de préstamos	81,709,479	70,654,244
Comisiones por mora	37,789,967	36,580,055
Subtotal	<u>219,799,163</u>	<u>194,424,466</u>
Total	<u>239,731,590</u>	<u>214,311,753</u>
Otros gastos operacionales - Comisiones por servicios	<u>(5,575,502)</u>	<u>(6,480,239)</u>

22. Remuneraciones y beneficios sociales

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

	2022	2021
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	790,823,527	712,762,752
Seguros sociales	40,660,756	38,829,338
Contribuciones a planes de pensiones	36,604,566	33,287,915
Otros gastos de personal	139,523,991	115,680,819
	<u>1,007,612,840</u>	<u>900,560,824</u>

El Banco mantiene una política de remuneraciones y compensaciones a la alta gerencia de acuerdo con sus responsabilidades en la entidad. Estas compensaciones incluyen pago de salario base, regalia pascual, vacaciones, bono vacacional, bonificaciones en base al Código de Trabajo de la República Dominicana, bonificación por desempeño, combustible y seguro complementarios.

Adicionalmente, el Banco mantiene una política de compensaciones a los miembros del consejo de Administración acorde con sus responsabilidades. Entre las remuneraciones otorgadas a los miembros están: compensación por servicios brindados, dietas, entre otros.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

22. Remuneraciones y beneficios sociales (continuación)

Retribuciones salariales

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las remuneraciones y beneficios sociales incluyen al personal directivo del Banco, los cuales se definen como aquellos que ocupan la posición de directores en adelante, se presentan a continuación:

	2022	2021
Miembros del consejo de Administración	24,763,956	22,098,809
Alta gerencia	65,073,000	58,973,000
	<u>89,836,956</u>	<u>81,071,809</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el número de empleados es de 1,332 y 1,287, respectivamente.

23. Fondo de pensiones y jubilaciones

El Banco aporta al sistema de pensiones de conformidad con lo establecido por la Ley de Seguridad Social (Ley 87-01).

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco realizó aportes al sistema de pensiones por DOP36,604,566 y DOP33,287,915, respectivamente, los cuales se incluyen como parte de los gastos operativos en los estados de resultado - base regulada de esos años que se acompañan.

24. Otros ingresos (gastos)

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

	2022	2021 (Reclasificado, nota 29)
Otros ingresos:		
Recuperación de activos castigados	6,658,073	5,489,371
Disminución de provisión para activos riesgosos	50,011,718	67,000,000
Ganancia por venta de bienes	1,640,758	38,762
Recuperación de gastos	11,258,326	10,264,097
Comisiones de intermediación de seguros	89,192,684	63,146,560
Otros ingresos no operacionales	13,059,915	11,512,859
	<u>171,821,474</u>	<u>157,451,649</u>
Otros gastos:		
Comisiones por seguros	(26,633,613)	(19,656,851)
Gastos por eventos de pérdidas operacionales	(2,404,379)	-
Otros gastos no operacionales	(828,990)	(2,748,278)
Gastos diversos	(601,629)	(2,999,446)
	<u>(30,468,611)</u>	<u>(25,404,575)</u>
	<u>141,352,863</u>	<u>132,047,074</u>

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

25. Impuesto sobre la renta

La conciliación de los resultados reportados en los estados financieros – base regulada y la renta neta imponible por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	1,088,347,667	905,976,477
Más (menos) partidas que provocan diferencias permanentes:		
Impuestos no deducibles llevados a gastos	-	10,205,636
Ingresos exentos provenientes de inversiones	(65,459,065)	(164,501,725)
Ingresos por dividendos	(151,820)	(141,466)
Otros gastos no deducibles	9,152,239	11,611,133
	<u>(56,458,646)</u>	<u>(142,826,422)</u>
Diferencias temporales:		
Deficiencia en gasto de depreciación fiscal	(10,681,712)	(10,378,858)
Otras provisiones	18,403,772	5,876,758
	<u>7,722,060</u>	<u>(4,592,100)</u>
	<u>(48,736,586)</u>	<u>(147,328,522)</u>
Renta neta imponible	<u>1,039,611,081</u>	<u>758,647,955</u>

Un resumen del impuesto determinado, anticipos pagados e impuesto por pagar al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Renta neta imponible	1,039,611,081	758,647,955
Tasa impositiva	<u>27%</u>	<u>27%</u>
Impuesto sobre la renta determinado del año corriente	280,694,992	204,834,948
Anticipos pagados	(187,126,294)	(174,859,332)
Anticipos [nota 9 (a)]	(3,816,138)	-
Retenciones entidades del Estado	(585,252)	(547,704)
Retenciones Norma 07-19	(464,566)	(343,588)
Crédito por inversión (Art. 34, Ley 108-10) (a)	(27,050,000)	(14,999,811)
Anticipos de activos financieros (b)	(850,227)	(850,227)
Impuesto a pagar (saldo a favor) (c)	<u>60,802,515</u>	<u>13,234,286</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, corresponde a crédito fiscal amparado en el artículo 39 de la Ley núm. 108-10 para el Fomento de la Actividad Cinematográfica, autorizado por la Dirección General de Impuestos Internos (DGII).

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

25. Impuesto sobre la renta (continuación)

(b) El 8 de febrero de 2014, las entidades de intermediación financiera, representadas por la Asociación de Bancos Comerciales de la República Dominicana Inc., firmaron un acuerdo con el Ministerio de Hacienda y la Dirección General de Impuestos según el cual realizaron el siguiente convenio: el Banco pagó un anticipo por DOP12,753,398, el cual sería deducido de sus compromisos de impuestos sobre la renta futuros, por un período de 15 años a partir del ejercicio fiscal del año 2014. Esta reducción es en proporción de un 6.67% anual. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el monto pendiente de compensar asciende a DOP5,100,930 y DOP5,951,157, respectivamente, y se presentan dentro del renglón de otros activos en los estados de situación financiera – base regulada a esa fecha que se acompañan. Durante los años 2022 y 2021 se compensaron DOP850,227 de estos activos.

(c) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el impuesto a pagar se presenta como parte de los otros pasivos en los estados de situación financiera – base regulada a esas fechas que se acompañan.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el gasto por impuesto sobre la renta mostrado en los estados de resultados – base regulada está compuesto de la siguiente manera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Corriente	280,694,992	204,834,948
Diferido	(4,954,445)	(2,243,589)
	<u>275,740,547</u>	<u>202,591,359</u>

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

	Saldo al inicio	Ajuste del Período	Saldo al final
2022			
Propiedad, muebles y equipos	24,909,620	(14,574)	24,895,046
Otras provisiones	9,169,089	4,969,019	14,138,108
	<u>34,078,709</u>	<u>4,954,445</u>	<u>39,033,154</u>
2021			
Propiedad, muebles y equipos	24,252,755	656,865	24,909,620
Otras provisiones	7,582,365	1,586,724	9,169,089
	<u>31,835,120</u>	<u>2,243,589</u>	<u>34,078,709</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el impuesto sobre la renta diferido se incluye dentro de los cargos diferidos en el renglón de otros activos en los estados de situación financiera – base regulada a esas fechas que se acompañan.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

25. Impuesto sobre la renta (continuación)

La normativa vigente sobre precios de transferencia requiere que las empresas sometan a estudio todas las transacciones con empresas vinculadas, tanto del mercado internacional como local. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco, cumpliendo el plazo establecido por la ley, se encuentra en proceso de la elaboración del estudio de precios de transferencia y estima que el resultado de este no tendrá efectos en la determinación del impuesto sobre la renta del año 2022.

El Banco elaboró y presentó el estudio de precios de transferencia correspondiente al año 2021; de acuerdo con los resultados de mismo no fue necesario el reconocimiento de ajustes que afectaran el impuesto sobre la renta determinado por el año terminado el 31 de diciembre de 2021.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

26. Gestión de riesgos financieros

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

(a) Riesgo de mercado

i) Composición del portafolio

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

	2022		31 de diciembre de 2021 (reclasificado, nota 29)	
	Importe en Libros	Medición del Riesgo de Mercado Portafolio para Negociar	Importe en Libros	Medición del Riesgo de Mercado Portafolio para Negociar
Activos sujetos al riesgo de mercado:				
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,339,317,960	1,339,317,960	2,470,567,854	-
Inversiones disponibles para la venta	-	-	1,171,825	-
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	411,319,420	411,319,420	617,340,338	-
Cartera de créditos	7,690,370,054	7,690,370,054	6,652,233,194	-
Cuentas por cobrar	33,183,188	33,183,188	26,564,501	-
Pasivos sujetos a riesgo de mercado:				
Depósitos del público (De ahorro)	2,541,078,619	2,541,078,619	2,443,174,039	-
Fondos tomados a préstamo	771,015,765	771,015,765	785,493,365	-
Valores en circulación	2,474,105,684	2,474,105,684	2,481,259,513	-

ii) Exposición a riesgo de mercado

La exposición a riesgo de mercado del Banco consiste en:

	Promedio	Máximo	Mínimo
2022			
Riesgo de tasa de interés	116,770,957	175,535,701	25,361,130
2021			
Riesgo de tasa de interés	71,689,000	26,586,838	18,861,383

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

26. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

ii) Riesgo de tasas de interés

Los activos y pasivos sensibles a tasas de interés al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presentan a continuación:

2022	Vencimiento							Mayores a 5 años	Total
	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años		
ACTIVOS									
Depósitos en banco central	-	-	-	-	-	-	-	-	881,057,292
Depósitos a la vista y de ahorro en Eif	437,395,742	-	-	-	-	-	-	-	437,395,742
Equivalentes de efectivo	207,404,281	-	-	-	-	-	-	-	207,404,281
Creditos vigentes	121,079,457	137,701,818	169,001,112	106,408,157	1,325,960,463	2,208,112,052	2,713,180,204	2,006,520	665,180,545
Creditos en mora (de 31 a 90 días)	301,415,331	129,895,523	457,367,168	468,857,310	-	-	-	-	7,468,696
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-	-	-	120,691,273	3,099,733	297,632,414	-	431,319,420
Total activos sensibles a tasas de interés	1,077,384,811	282,687,341	647,288,101	652,374,167	1,446,651,736	3,211,287,789	3,001,312,618	2,006,520	5,248,133,381
PASIVOS									
Debitos del público (De ahorro)	2,579,953,030	-	-	-	-	-	-	-	2,579,953,030
Fondos tomados a préstamo	141,258,310	2,761,875	8,891,950	3,706,477	131,010,244	16,235,270	381,633,425	-	747,294,611
Valores en circulación	142,444,350	114,913,562	101,898,733	241,606,707	584,758,587	911,218,882	17,753,527	-	2,473,887,968
Total Pasivos sensibles a tasas de interés	2,829,685,690	117,675,437	104,990,725	746,313,184	815,759,611	889,451,761	399,387,352	-	5,761,173,588
BRECHA	(1,752,310,888)	90,711,904	542,297,376	337,320,678	630,892,125	1,321,816,024	2,601,925,266	2,006,520	(3,484,657,712)

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

26. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

ii) Riesgo de tasas de interés (continuación)

2021	Vencimiento							Mayores a 5 años	Total
	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años		
ACTIVOS									
Depósitos en banco central	881,057,292	-	-	-	-	-	-	-	881,057,292
Depósitos a la vista y de ahorro en Eif	261,046,608	-	-	-	-	-	-	-	261,046,608
Equivalentes de efectivo	20,551,207	666,066,077	825,905,807	398,438,176	1,105,524,616	1,002,492,911	2,324,027,872	3,557,855	1,382,522,191
Creditos vigentes	279,304,286	108,271,012	413,776,217	398,438,176	1,105,524,616	1,002,492,911	2,324,027,872	3,557,855	6,496,323,776
Creditos en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	6,000,000	-	-	-	-	6,000,000
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-	-	-	-	488,788,882	129,630,456	-	618,419,338
Total activos sensibles a tasas de interés	1,241,368,612	764,636,089	1,239,682,124	404,438,176	1,684,234,500	1,802,472,311	2,353,557,828	3,557,855	6,417,288,337
PASIVOS									
Depósitos del público (De ahorro)	2,539,953,030	-	-	-	-	-	-	-	2,539,953,030
Fondos tomados a préstamo	149,097,909	20,583	6,535,440	964,641	109,865,944	188,955,054	322,894,591	-	758,242,162
Valores en circulación	180,505,758	174,877,429	281,518,613	279,458,508	790,762,822	791,757,736	2,734,570	-	2,481,215,436
Total Pasivos sensibles a tasas de interés	2,829,596,697	174,506,012	288,054,053	280,423,149	880,628,766	980,612,790	345,629,161	-	5,779,459,621
BRECHA	(1,627,638,024)	590,130,077	951,628,071	124,015,027	803,605,734	821,859,521	2,007,928,667	3,557,855	(3,627,848,706)

Las tasas de interés pueden ser revisadas periódicamente de acuerdo con contratos establecidos entre las partes, excepto en algunos préstamos desembolsados con recursos especializados cuyas tasas son establecidas por las autoridades con base acuerdos específicos.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

26. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

Las tasas de rendimiento promedio por moneda al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presentan a continuación:

	Moneda nacional	
	2022	2021
ACTIVOS:		
Depósitos en Banco Central	2.42%	0.00%
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	0.25%	0.81%
Créditos vigentes	31.29%	31.57%
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	14.44%	12.14%
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	20.35%	20.08%
PASIVOS:		
Depósitos del público (De ahorro)	2.46%	2.32%
Fondos tomados a préstamo	7.76%	9.88%
Valores en circulación	6.42%	6.68%

Los activos con tasa de interés fijas ascienden a DOP9,246,133,281 y DOP9,417,299,337 y representan el 96.16% y 96.50%, en los años 2022 y 2021, del total de activos.

Los pasivos con tasa de interés variable ascienden a DOP100,944,602 y DOP102,833,807, respectivamente, y representan el 1.63% y 1.66%, respectivamente, del total de pasivos. Los pasivos con tasa de interés fijas ascienden a DOP5,660,230,967 y DOP5,676,616,824, respectivamente, y representan el 91.22% y 91.48%, respectivamente, del total de pasivos.

(b) Riesgo de liquidez

i) Exposición al riesgo de liquidez

Un resumen de la razón de liquidez al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	2022		2021	
	Moneda Nacional	Limite Normativo	Moneda Nacional	Limite Normativo
Razón de liquidez:				
A 15 días ajustada	705.07%	80%	820.64%	80%
A 30 días ajustada	802.48%	80%	759.74%	80%
A 60 días ajustada	1045.41%	70%	1078.53%	70%
A 90 días ajustada	1276.50%	70%	1501.12%	70%
Posición:				
A 15 días ajustada	815,955,427	107,880,777	1,030,082,480	114,352,573
A 30 días ajustada	1,121,814,730	127,753,962	1,155,702,371	140,140,429
A 60 días ajustada	1,939,443,519	143,598,825	2,373,098,720	169,762,329
A 90 días ajustada	2,680,937,842	159,511,389	3,605,473,159	180,129,575
Global (meses)	7.61	N/A	(43.33)	N/A

N/A: No aplica

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

(b) Riesgo de liquidez

ii) Análisis de vencimientos de los activos y pasivos financieros

Los activos y pasivos agrupados según su fecha de vencimiento al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presentan como sigue:

2022	Hasta 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a un año	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
Vencimiento Activos y Pasivos						
ACTIVOS						
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,041,505,613	297,812,347	-	-	-	1,339,317,960
Inversiones	-	-	123,787,005	287,532,415	-	411,319,420
Cartera de créditos	497,086,504	933,547,132	3,544,302,559	2,713,873,259	1,560,600	7,690,370,054
Rendimientos por cobrar	129,180,331	1,078,321	6,082,155	-	-	136,340,807
Cuentas por cobrar (*)	31,702,033	-	-	-	-	31,702,033
Total Activos	1,699,474,481	1,232,437,800	3,674,171,719	3,001,405,674	1,560,600	9,609,050,274
Pasivos						
Depósitos del público (De Ahorro)	2,541,078,619	-	-	-	-	2,541,078,619
Fondos tomados a préstamo	171,742,881	7,641,110	210,001,348	381,630,426	-	771,015,765
Valores en circulación	316,683,781	543,553,313	1,596,113,500	17,755,090	-	2,474,105,684
Otros pasivos (**)	291,424,089	-	127,669,110	-	-	419,093,199
Total Pasivos	3,320,929,370	551,194,423	1,933,783,958	399,385,516	-	6,205,293,267
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	(1,621,454,889)	681,243,377	1,740,387,761	2,602,020,158	1,560,600	3,403,757,007

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

26. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(b) Riesgo de liquidez (continuación)

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

2021 (reclasificado, nota 29)	Hasta 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a un año	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
Vencimiento Activos y Pasivos						
ACTIVOS						
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,089,033,346	1,381,534,508	-	-	-	2,470,567,854
Inversiones	-	-	488,709,881	128,630,457	1,171,825	618,512,163
Cartera de créditos	534,887,896	820,627,598	3,067,974,217	2,224,950,379	3,793,104	6,652,233,194
Rendimientos por cobrar	149,178,298	1,092,778	20,289,479	-	-	170,560,555
Cuentas por cobrar (*)	25,079,438	-	-	-	-	25,079,438
Total Activos	1,798,178,978	2,203,254,884	3,576,973,577	2,353,580,836	4,964,929	9,936,953,204
Pasivos						
Depósitos del público (De Ahorro)	2,443,174,039	-	-	-	-	2,443,174,039
Fondos tomados a préstamo	175,587,603	7,558,833	279,452,337	322,894,592	-	785,493,365
Valores en circulación	355,027,262	560,977,121	1,542,520,559	22,734,571	-	2,481,259,513
Otros pasivos (**)	218,920,816	-	74,969,098	-	-	293,889,914
Total Pasivos	3,192,709,720	568,535,954	1,896,941,994	345,629,163	-	6,003,816,831
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	(1,394,530,742)	1,634,718,930	1,680,031,583	2,007,951,673	4,964,929	3,933,136,373

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

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

Los vencimientos de los activos y pasivos, anteriormente indicados, se refieren a los compromisos de pago de los clientes de crédito y a las obligaciones del Banco con clientes y terceros, respectivamente. La posición neta resultante, mostrada anteriormente, es un ejercicio realizado en el caso de que los clientes y terceros cancelen y reiteren todos los fondos en las fechas en que estos vencen.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

26. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(b) Riesgo de liquidez (continuación)

ii) Reserva de liquidez

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

	2022		2021 (reclasificado, nota 29)	
	Importe en libros	Valor Razonable	Importe en libros	Valor Razonable
Efectivo y equivalentes de efectivo:				
- Caja	126,833,844	126,833,844	126,026,714	126,026,714
- Depósitos en el Banco Central (BCRD)	437,395,742	437,395,742	681,067,292	681,067,292
- Depósitos en otros bancos	207,494,281	207,494,281	251,045,908	251,045,907
- Equivalentes de efectivo	565,180,545	565,180,545	1,362,522,191	1,362,522,191
	<u>1,336,904,412</u>		<u>2,420,662,105</u>	
Inversiones:				
- Inversiones en títulos de deuda pública (i)	399,973,453	N/D	125,086,937	N/D
- Instrumentos de deuda de empresas privadas (i)	1,203,815	N/D	489,352,020	N/D
	<u>401,177,268</u>		<u>615,038,957</u>	
Lineas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras:	<u>931,840,000</u>		<u>825,000,000</u>	
Reserva de liquidez total	<u>2,569,921,680</u>		<u>3,860,701,062</u>	

(i) El Banco determinó los valores razonables de estas inversiones; no obstante, su contabilización y revelación detallada fue postergada por la Superintendencia de Bancos mediante la Circular 010/22, hasta el 1ro. de enero de 2024.

N/D: No disponible.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

26. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito

i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito

El Banco utiliza diversas metodologías durante todo el proceso de crédito, entre las cuales están los análisis de cosechas y primeras cuotas, las eficacias recuperatorias y los análisis de tendencias que permite identificar cambios relevantes en los indicadores presentados al Comité Gestión Integral de Riesgo del Consejo de Administración. Los principales indicadores utilizados se enfocan en medir la exposición de riesgo de crédito en términos de calidad (cartera vencida, cartera >30 días, improductiva), cobertura de provisiones, y finalmente las pérdidas realizadas (castigos). Todas estas metodologías son parte fundamental en la gestión del riesgo de crédito, amparadas en las siguientes políticas:

- Políticas para determinar las estimaciones de provisiones crediticias por activos riesgosos:

El Banco realiza sus estimaciones de provisiones atendiendo en primera instancia los lineamientos requeridos por la Superintendencia de Bancos. Adicionalmente se ha dispuesto una política interna más prudente y con porcentajes mayores a los exigidos por el ente regulador de la República Dominicana. Estos porcentajes de aprovisionamiento aseguran en promedio la cobertura de la cartera vencida y de la cartera mayor a 30 días.

- Política de castigos de la cartera de créditos:

La política de castigos del Banco se basa en la irrecuperabilidad de los préstamos por lo que se efectúan a partir de una determinada maduración de estos, con previo sustento de haber agotado todas las vías y acciones de cobro correspondientes, además de criterio específicos para castigos extraordinarios y casos individuales.

- Política de reestructuraciones de créditos:

La política de reestructuraciones del Banco son instrumentos válidos y necesarios para la gestión del riesgo especialmente con aquellos clientes que atraviesen dificultades transitorias, por situaciones coyunturales o una baja significativa en sus niveles de operaciones o a problemas de pagos.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

26. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

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

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

El Banco evitará la concentración excesiva en una única contraparte, sector económico, facilidad de crédito, productos, inversiones para lo cual tiene establecidos límites de exposición internos que se revisan anualmente y que se encuentran enmarcados en el apetito de riesgo del banco; es así que, partiendo de la recomendación del equipo especializado de riesgos correspondiente, se revisa en el Comité de Gestión Integral de Riesgos para su posterior aprobación en Junta de Directores. La información de los resultados de concentración y su comparación con los límites aprobados son presentados al Comité de Gestión Integral de Riesgos de tal modo que, en caso de producirse desviaciones o rebasamientos, se informe las causas de la ocurrencia, autorización para los mismos y estrategia a ejecutar para su solución.

- Políticas de recuperación de la cartera de créditos

La gestión de recuperación de cartera de créditos del Banco se realiza en 3 etapas:

- Administrativa: con la finalidad de normalizar el estatus de la deuda, identificación las razones de atrasos, oportunidades de pagos y mantener una relación de negocios con el cliente.
- Recuperación: que busca gestionar el crédito en etapas avanzadas de morosidad. Esta incluye los mecanismos conciliatorios donde la entidad financiera ofrece facilidades de pagos y condonación.
- Legal: intervienen otros procesos (embargos retentivos, demandas en cobros de pesos) con miras de recuperar de manera total la deuda.

Cada una de estas gestiones se realizan utilizando diferentes herramientas como: llamadas telefónicas, cartas, intimaciones de pagos, entre otras y dentro del marco establecido en las normativas vigentes y en la resolución núm.010-16 del Instituto Dominicano de las Telecomunicaciones.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

26. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

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

- Políticas internas de gestión del riesgo de crédito:

Las políticas de crédito procuran que la función crediticia se ejecute con agilidad y eficacia, controlando el riesgo envuelto en cada operación, a fin de mantener una cartera sana. Los objetivos generales de la Política de Crédito del Banco son: El análisis integral de la unidad familia/negocio; el otorgamiento del crédito; una relación crediticia duradera; puntualidad en los pagos; procedimientos de debida diligencia para el conocimiento del cliente, el rol activo del Oficial de Negocios, desde el desembolso hasta la recuperación del crédito.

Estos objetivos están orientados a facilitar la conformación de una cartera sana, desde el punto de vista de su recuperación, y lograr mantener un flujo operacional suficiente, con un nivel de rentabilidad acorde con las condiciones del mercado siguiendo los lineamientos contenidos en el Reglamento de Evaluación de Activos y Reglamento de Microcrédito.

ii) Información sobre las garantías

Todos los préstamos otorgados por el Banco exigirán contar con una Garantía Solidaria, excepto aquellos créditos otorgados a Grupos Solidarios y Micro-Micro, ya que se consideran como garantes los demás miembros del grupo. Se deberá tener presente que el fiador que se busque, debe ser una persona con buena solvencia moral y económica. En los casos de Garantías Solidarias para las solicitudes de préstamos mayores de RD\$100,000.00 se evaluará la capacidad de pago del Avalista o Fiador, tanto como si se tratase del Deudor Principal. Preferiblemente se deberá seleccionar como fiador una persona diferente al cónyuge del Deudor.

Las garantías, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de crédito, serán consideradas como un elemento secundario por lo que, a pesar de formar parte integrante del proceso crediticio, no serán tomadas en consideración en la clasificación del Deudor, aunque sí en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias. La documentación relacionada con la garantía, deberá ser mantenida con el fin de demostrar en cualquier momento su existencia, ubicación y tasación, cuando corresponda. Para el caso de los microcréditos las garantías no serán tomadas en consideración en la clasificación del deudor ni en la constitución de provisiones, pudiendo ser utilizadas solo como mecanismo de mitigación de riesgo crediticio.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

26. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

iii) Concentración de préstamos en:

Al 31 de diciembre 2022 y 2021 la cartera de créditos del Banco se encontraba concentrada en cartera comercial en un 93.27% y 92.14% respectivamente, en la cual el sector comercio representaba un 79.61% y 79.53% del total. En relación con la concentración de riesgo por zona geográfica, el 35.53% y 35.94% corresponde a la región metropolitana en 2022 y 2021.

iv) Un análisis de la exposición al riesgo de crédito:

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

	Al 31 de diciembre de 2022			Al 31 de diciembre de 2021 (reclasificado, nota 29)		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo Neto DOP	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo Neto DOP
INVERSIONES						
Sector público no financiero:						
Clasificación A	407,019,872	-	407,019,872	125,537,206	-	125,537,206
Sector financiero:						
Clasificación A	4,299,548	12,765	4,286,783	492,974,957	9,025,657	483,949,300
Total Exposición de Riesgo Crediticio de las Inversiones	411,319,420	12,765	411,306,655	618,512,163	-	609,486,506

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

26. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

v) Un análisis de la exposición al riesgo de crédito (continuación):

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

	Al 31 de diciembre de 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo Neto DOP	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo Neto DOP
Menores deudores comerciales						
Clasificación A	7,195,717,281	(110,444,948)	7,085,272,433	6,085,432,656	(154,589,718)	5,930,842,938
Clasificación B	23,436,666	(6,150,139)	17,286,527	25,796,880	(11,850,213)	13,946,667
Clasificación C	14,273,911	(14,273,911)	-	17,109,259	(17,109,259)	-
Clasificación D1	18,268,436	(18,268,436)	-	23,089,080	(23,089,080)	-
Clasificación D2	12,051,697	(12,051,697)	-	15,093,641	(15,093,641)	-
Clasificación E	38,007,299	(38,007,299)	-	121,928,253	(121,928,253)	-
Subtotal	7,301,766,290	(199,196,330)	7,102,569,960	6,289,449,769	(343,660,164)	5,944,789,605
Créditos de consumo (préstamos personales)						
Clasificación A	519,656,487	(5,196,570)	514,461,917	525,432,324	(5,254,324)	520,178,000
Clasificación B	1,146,020	(114,602)	1,031,418	698,600	(69,860)	628,740
Clasificación C	307,137	(307,137)	-	952,971	(952,971)	-
Clasificación D1	572,432	(572,432)	-	1,117,290	(1,117,290)	-
Clasificación D2	561,866	(561,866)	-	332,020	(332,020)	-
Clasificación E	2,709,629	(2,709,629)	-	5,810,775	(5,810,775)	-
Subtotal	5,244,955,571	(9,467,236)	5,235,488,335	5,343,343,980	(13,537,240)	5,229,806,740
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	7,826,710,861	(208,663,566)	7,618,047,295	6,822,793,749	(357,197,404)	6,465,596,345

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

26. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

v) Calidad crediticia de la cartera de créditos

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

Concepto	Al 31 de diciembre de 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
	Último Año	Últimos 3 años	Últimos 5 años	Último año	Últimos 3 años	Últimos 5 años
Cartera vencida (más de 90 días)	117,813,799	168,109,601	176,424,236	186,827,237	189,639,043	188,989,160
Cartera de créditos castigada	91,500,128	258,893,552	368,410,550	59,649,825	230,219,024	321,884,425
Total de créditos deteriorados	209,313,927	427,003,154	544,834,786	246,477,062	419,858,067	510,873,585
Cartera de créditos bruta	7,146,678,141	6,708,789,103	6,659,004,042	6,372,525,048	6,590,271,695	6,439,940,265
Tasa Histórica de impago %	2.93%	6.36%	8.18%	3.87%	6.37%	7.93%

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

26. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

vi) Análisis de cobertura de las garantías recibidas

	Al 31 de diciembre de 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
	Saldos brutos	Saldo Cubierto	Saldo Expuesto	Saldos brutos	Saldo Cubierto	Saldo Expuesto
Menores deudores comerciales						
Clasificación A	7,195,717,281	-	7,195,717,281	6,085,432,656	-	6,085,432,656
Clasificación B	23,436,666	-	23,436,666	25,796,880	-	25,796,880
Clasificación C	14,273,911	-	14,273,911	17,109,259	-	17,109,259
Clasificación D1	18,268,436	-	18,268,436	23,089,080	-	23,089,080
Clasificación D2	12,051,697	-	12,051,697	15,093,641	-	15,093,641
Clasificación E	38,007,299	-	38,007,299	121,928,253	-	121,928,253
Subtotal	<u>7,301,755,290</u>	<u>-</u>	<u>7,301,755,290</u>	<u>6,288,449,769</u>	<u>-</u>	<u>6,288,449,769</u>
Créditos de consumo préstamos personales						
Clasificación A	519,658,487	51,364,370	468,294,117	525,432,324	48,952,750	476,479,574
Clasificación B	1,146,020	459	1,145,561	698,600	7,908	690,692
Clasificación C	307,137	-	307,137	952,971	-	952,971
Clasificación D1	572,432	-	572,432	1,117,290	-	1,117,290
Clasificación D2	561,866	-	561,866	332,020	-	332,020
Clasificación E	2,709,629	-	2,709,629	5,810,775	-	5,810,775
Subtotal	<u>524,955,571</u>	<u>51,364,829</u>	<u>473,590,742</u>	<u>534,343,980</u>	<u>48,960,658</u>	<u>485,383,322</u>
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	<u>7,826,710,861</u>	<u>51,364,829</u>	<u>7,775,346,032</u>	<u>6,822,793,749</u>	<u>48,960,658</u>	<u>6,773,833,091</u>

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

27. Operaciones con partes vinculadas

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

Las operaciones y saldos más importantes con partes vinculadas, según el criterio establecido en el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas para los años 2022 y 2021, son como sigue:

	Créditos Vigentes	Garantías reales
2022		
Vinculados a la propiedad	361,136	361,136
Vinculados a la administración	<u>51,568,746</u>	<u>4,725,644</u>
	<u>51,929,882</u>	<u>5,086,780</u>
2021		
Vinculados a la propiedad	609,028	609,028
Vinculados a la administración	<u>45,565,832</u>	<u>4,839,830</u>
	<u>46,174,860</u>	<u>5,448,858</u>

El Banco mantiene el monto de créditos otorgados a partes vinculadas dentro de los límites establecidos por las regulaciones bancarias. Asimismo, estos créditos se encuentran al día con el pago de capital e intereses.

Los principales saldos y operaciones con vinculados a la propiedad, identificados durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, son los siguientes:

	2022		2021	
	Saldos	Efecto en resultados - ingresos (gastos)	Saldos	Efecto en resultados - ingresos (gastos)
Cartera de créditos	359,566	77,205	605,570	36,769
Rendimientos por cobrar	1,570	-	3,458	-
Depósitos del público - de ahorros	2,253,835	(212,528)	4,715,717	(653,121)
Fondos tomados a préstamo	14,450,301	(782,340)	13,981,968	(1,234,041)
Valores en circulación	194,456,833	(11,975,559)	166,593,296	(9,906,457)
Honorarios por servicios	-	(19,059,474)	-	(17,777,600)
Gastos por arrendamiento de inmuebles	-	(28,884,372)	-	(27,439,421)

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

27. Operaciones con partes vinculadas (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los créditos vinculados a la Administración del Banco fueron concedidos a funcionarios, empleados y vinculados por consanguinidad y afinidad, a tasas de interés más favorables de aquellas con partes no vinculadas, de conformidad con la política de inventivos al personal.

Las otras operaciones con partes vinculadas a la administración identificables, realizadas durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, son como sigue:

	2022		2021	
	Saldos	Efecto en resultados – ingresos (gastos)	Saldos	Efecto en resultados – ingresos (gastos)
Cartera de créditos	51,508,325	6,877,258	45,538,378	6,357,351
Rendimientos por cobrar	60,421	-	27,454	-
Depósitos del público – de ahorros	60,303,551	(1,379,470)	56,271,850	(1,290,621)
Valores en circulación	220,307,871	(12,059,754)	212,949,684	(12,583,976)

28. Transacciones no monetarias

Las transacciones no monetarias más significativas ocurridas durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, son como sigue:

	2022	2021
Detalle		
Castigos contra provisiones:		
Cartera de créditos	(91,942,305)	(59,954,050)
Rendimientos por cobrar	(9,596,533)	(5,916,311)
Liberación de provisiones sobre:		
Cartera de créditos	(14,000,000)	(60,000,000)
Inversiones	(3,011,718)	(7,000,000)
Rendimientos por cobrar	(33,000,000)	-
Constitución de provisiones:		
Inversiones	-	1,851,742
Rendimientos por cobrar	-	2,154,358
Pérdida (ganancia) en ventas de inversiones	-	342,557
Intereses reinvertidos en captaciones	-	681,388
Transferencia a otras reservas	246,246,044	268,254,907

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

29. Otras revelaciones

29.1 Reclasificaciones de partidas

Un detalle de los renglones a los que se les realizaron las reclasificaciones de partidas especificadas en la nota 2.22, así como la naturaleza de estas, se detalla a continuación:

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

	Saldos previamente reportado	Reclasificaciones	Saldos Reclasificado
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes de efectivo (a)	742,441,368	1,728,126,486	2,470,567,854
Inversiones (a) y (b)	2,336,452,885	(1,726,966,379)	609,486,506
Cartera de créditos	6,465,596,345	-	6,465,596,345
Cuentas por cobrar	26,564,501	-	26,564,501
Participaciones en otras sociedades (b)	1,160,107	(1,160,107)	-
Propiedad, muebles y equipos	58,766,386	-	58,766,386
Otros activos	127,665,865	-	127,665,865
TOTAL DE ACTIVOS	9,758,647,457	-	9,758,647,457
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Depósitos del público	2,443,174,039	-	2,443,174,039
Fondos tomados a préstamos	785,493,365	-	785,493,365
Valores en circulación	2,481,259,513	-	2,481,259,513
Otros pasivos	293,889,914	-	293,889,914
TOTAL DE PASIVOS	6,003,816,831	-	6,003,816,831
TOTAL PATRIMONIO NETO	3,754,830,626	-	3,754,830,626
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	9,758,647,457	-	9,758,647,457

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

29. Otras revelaciones (continuación)

29.1 Reclasificaciones de partidas (continuación)

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

	Saldos previamente reportado	Reclasificaciones	Saldos reclasificado
Ingresos financieros (c) y (d)	2,264,977,261	(86,585,716)	2,178,391,545
Gastos financieros (c)	(386,515,565)	88,620,312	(297,895,253)
Provisiones para inversiones	(1,851,020)	(722)	(1,851,742)
Otros ingresos operacionales (d) y (e)	179,766,294	34,545,459	214,311,753
Otros gastos operacionales (f)	(25,703,458)	19,223,219	(6,480,239)
Gastos operativos	(1,312,547,383)	722	(1,312,546,661)
Otros ingresos (gastos) (e) y (f)	187,850,348	(55,803,274)	132,047,074
Resultado antes de impuesto sobre la renta	905,976,477	-	905,976,477
Impuesto sobre la renta	(202,591,359)	-	(202,591,359)
Resultado del período	703,385,118	-	703,385,118

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

	Saldos previamente reportado	Reclasificaciones	Saldos reclasificado
Efectivo neto usado en las actividades de operación	890,324,152	(38,941,998)	851,382,154
Efectivo neto provisto por las actividades de inversión	(247,646,341)	1,767,068,484	1,519,422,143
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	(505,960,870)	-	(505,960,870)

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

29. Otras revelaciones (continuación)

29.1 Reclasificaciones de partidas (continuación)

	Saldos previamente reportado	Reclasificaciones	Saldos reclasificado
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación			
Resultado del ejercicio	703,385,118	-	703,385,118
Total de ajustes para conciliación	186,939,034	(38,941,998)	147,997,036
Efectivo neto provisto por en las actividades de operación	890,324,152	(38,941,998)	851,382,154

- (a) Corresponde a la reclasificación de las inversiones mantenidas en depósitos remunerados en el Banco Central de la República Dominicana y aquellas inversiones en certificados financieros fácilmente convertibles en efectivo en el Ministerio de Hacienda de la República Dominicana y entidades financieras del País con vencimiento igual o menor a los tres (3) siguientes meses de los estados financieros - base regulada del año 2021

Efectivo y equivalentes de efectivo	1,728,126,486
Inversiones	(1,728,126,486)

- (b) Corresponde a la reclasificación de las inversiones en acciones que no cumplen con la definición de inversión en subsidiaria, asociadas o negocios conjuntos:

Inversiones	1,160,106
Participaciones en otras sociedades	(1,160,106)

- (c) Corresponde a la reclasificación del gasto por amortización de prima en compra de inversiones para su presentación neta en el ingreso financiero:

Ingresos financieros	88,620,312
Gastos financieros	(88,620,312)

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

29. Otras revelaciones (continuación)

29.1 Reclasificaciones de partidas (continuación)

(d) Corresponde a la reclasificación de los rendimientos por depósitos de ahorro de los otros ingresos operacionales a ingresos financiero:

Otros ingresos operacionales	2,034,596
Ingresos financieros	<u>(2,034,596)</u>

(e) Corresponde a la reclasificación de las comisiones por mora relacionada con los cargos de penalidad por retraso en el pago de los otros ingresos (gastos) a otros ingresos operacionales:

Otros ingresos (gastos)	36,580,055
Otros ingresos operacionales	<u>(36,580,055)</u>

(f) Corresponde a la reclasificación de las comisiones por seguros de los otros ingresos operacionales a otros ingresos (gastos):

Otros ingresos (gastos)	19,223,219
Otros gastos operacionales	<u>(19,223,219)</u>

30. Hechos posteriores al cierre

Disposiciones de la Junta Monetaria

De acuerdo con la Segunda Resolución de la Junta Monetaria de fecha 12 de enero de 2023 y certificación expedida en fecha 13 de enero de 2023, se considerará que una persona física, jurídica o grupo de riesgo tiene participación vinculante, si posee, controla o recibe, directa o indirectamente, un 5% o más de la propiedad o de los resultados del ejercicio comercial de las partes a las que está vinculada.

La Junta Monetaria, a través de su Primera Resolución de fecha 12 de enero de 2023, autorizó al Banco Central para que, a partir del 1ro. de febrero de 2023, sean considerados para fines de cobertura de encaje legal en moneda nacional los nuevos préstamos otorgados por las entidades de intermediación financiera para la adquisición de viviendas de bajo costo, por un plazo de hasta cinco (5) años; los préstamos para la construcción de dichas viviendas, por un plazo de hasta dos (2) años, a tasas de interés que en ambos casos no excedan el 9% anual. Esta medida tendrá una vigencia de cinco (5) años hasta el 1ro. de febrero de 2028.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

31. Futuras aplicación de normas

Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas

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

- La Circular SB núm. 019/22 de fecha 26 de diciembre de 2022 aplazó hasta el 1 de enero de 2024 el requerimiento de tratamiento contable dispuesto en las partidas correspondientes a comisiones diferidas por operaciones de créditos y tarjetas de crédito.
- Mediante la Circular SB núm. 008/22 del 13 de abril de 2022 se aplazó hasta el 1ro. de enero de 2023 la entrada en vigor de los cambios en los rubros de inversiones, depósitos del público restringidos y valores en poder del público restringidos.
- A través de la Circular SB núm. 010/22 del 26 de mayo de 2022, se aplazó hasta el 1ro. de enero de 2024 el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones. Asimismo, hasta esta fecha no se requerirán en los estados financieros – base regulada las revelaciones relativas al valor razonable establecidas en las secciones E.36, E.37 y E.38 del Capítulo V del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.

Otras resoluciones

- La Junta Monetaria, a través de su Decimosegunda Resolución de fecha 22 de diciembre de 2022 y certificación expedida en fecha 13 de enero de 2023, estableció que las entidades de intermediación financiera podrán efectuar operaciones que impliquen financiamiento, directo o indirecto, sin garantías reales admisibles, u otorgar garantías o avales que, en su conjunto, no excedan el 15 % del patrimonio técnico.

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

La Resolución núm. 13-94 y sus modificaciones, específicamente la Circular SB núm. C/012/05 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, del 30 de septiembre de 2006, establece las notas mínimas que los estados financieros – base regulada deben incluir. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las siguientes notas no se incluyen porque estas no aplican:

- Cambios en las políticas contables, estimaciones contables y corrección de errores
- Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario
- Fondos interbancarios
- Operaciones de derivados
- Contratos de compraventa al contado
- Contratos de préstamo de valores
- Aceptaciones bancarias
- Derechos en fideicomiso
- Participaciones en otras sociedades
- Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en Pesos Dominicanos)

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

- Obligaciones asimilables de capital
- Fideicomisos
- Agente de garantías
- Patrimonios separados de titularización
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en resultados
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio
- Resultados contabilizados por el método de participación
- Obligaciones subordinadas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Utilidad por acción
- Información financiera por segmentos
- Combinaciones de negocios
- Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- Operaciones descontinuadas
- Otras revelaciones
- Cambios en la propiedad accionaria, cuyo monto y cantidad de acciones supere el 1%, debiendo indicar los montos y cantidad de acciones
- Reclasificación de pasivos de importancia material
- Ganancias o pérdidas por venta de activos fijos u otros activos en subsidiarias, sucursales u oficinas en el exterior;
- Pérdidas originadas por siniestros; y
- Efectos de contratos, tales como: arrendamientos, publicidad, servicios y otros.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A
OFICINA PRINCIPAL

Calle Heriberto Pieter No. 12, Ens. Naco
Santo Domingo, República Dominicana
Tel. Central Telefónica: 809.563.3939
Tel. Oficinas Administrativas: 809.563.9003

 banco_Adopem

www.bancoadopem.com.do