

**BANCO DE RESERVAS DE LA
REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Estados financieros no consolidados

31 de diciembre de 2022

(Con el informe de los auditores independientes)



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

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



Informe de los auditores independientes

Al Consejo de Directores de
Banco de Reservas de la República Dominicana,
Banco de Servicios Múltiples:

Opinión

Hemos auditado los estados financieros no consolidados del Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples (el Banco), que comprenden el estado no consolidado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, y los estados no consolidados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros no consolidados que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros no consolidados adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera no consolidada del Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples al 31 de diciembre de 2022, su desempeño financiero no consolidado y sus flujos de efectivo no consolidados por el año terminado en esa fecha de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros no consolidados que se acompañan.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros no consolidados* de nuestro informe. Somos independientes del Banco, de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros no consolidados en la República Dominicana, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Asunto de énfasis

Llamamos la atención al contenido de las notas 1 y 34 a los estados financieros no consolidados. Al 31 de diciembre de 2022 y por el año terminado a esa fecha, por su condición de ser el banco del Estado dominicano, una proporción importante de los activos y los pasivos, así como de ingresos y gastos financieros, corresponden a saldos mantenidos y transacciones realizadas con entidades del sector público. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con este asunto.

(Continúa)

Asuntos clave de la auditoría

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

Estimación y contabilización de provisiones para la cartera de créditos mayores y medianos deudores comerciales privados y provisiones adicionales

Véanse las notas 2.8.2, 2.8.3, 8, 15 y 33 a los estados financieros no consolidados que se acompañan.

Asunto clave de la auditoría

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

La cartera de créditos neta representa el 40 % del total de los activos del Banco. Las provisiones para la cartera de créditos mayores y medianos deudores comerciales privados y las provisiones adicionales son determinadas siguiendo los criterios establecidos por la Autoridad Monetaria y Financiera, principalmente en el Reglamento de Evaluación de Activos, así como resoluciones, circulares, metodología establecida por el Banco para la determinación de provisiones adicionales y otros documentos relacionados, incluyendo los asociados a los efectos de la pandemia COVID-19.

Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría

Nuestros procedimientos de auditoría más relevantes en relación con la estimación de provisiones para la cartera de créditos mayores y medianos deudores comerciales privados y provisiones adicionales, y su correspondiente contabilización, incluyó lo siguiente:

- ♦ Obtuvimos un entendimiento y probamos los controles relevantes que mantiene el Banco en cuanto al diseño, implementación y la eficacia operativa para la aprobación y desembolso de créditos.
- ♦ Obtuvimos un entendimiento y probamos los controles relevantes relacionados con la determinación, contabilización y revelación de las provisiones para la cartera de créditos.
- ♦ Obtuvimos la conciliación del mayor auxiliar de la cartera de créditos y observamos la exactitud matemática de dicha conciliación.
- ♦ Seleccionamos una muestra representativa de la cartera de créditos mayores y medianos deudores comerciales privados para los cuales recalculamos la provisión requerida con base en los parámetros establecidos por la normativa vigente. Este recálculo incluye la evaluación de la capacidad de pago, el historial de pago y la admisibilidad de las garantías.

(Continúa)

Asunto clave de la auditoría***Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría***

- ◆ Comparamos los resultados obtenidos con la provisión reportada en la autoevaluación de la cartera de créditos realizada por el Banco, enviada a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y contabilizada en los estados financieros no consolidados.
- ◆ Recalculamos las antigüedades asignadas por el sistema del Banco y reportadas a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- ◆ Recalculamos las provisiones de la cartera de créditos con base en su comportamiento de pago, según lo estipulado en el Reglamento de Evaluación de Activos, así como en las resoluciones, circulares y otros documentos relacionados.
- ◆ Analizamos la metodología utilizada por el Banco para la constitución de provisiones adicionales, avalada por los niveles de autorización del órgano interno competente, siguiendo medidas adoptadas por la Autoridad Monetaria y Financiera en resoluciones, circulares y otros documentos relacionados.
- ◆ Mediante la utilización de técnicas de muestreo, seleccionamos varios créditos castigados y observamos que dichos castigos se hayan efectuado siguiendo la política del Banco y lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos.
- ◆ Observamos que, en los casos aplicables, el Banco cuente con la debida autorización por parte de la Autoridad Monetaria y Financiera para tratar, de forma específica, la determinación de provisión y clasificación de algunos créditos otorgados en sectores específicos de la economía dominicana.

(Continúa)

Otros asuntos

Los estados financieros no consolidados que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el estado no consolidado de situación financiera y los estados no consolidados 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 no consolidados que se acompañan incluyen solamente las cifras de Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples (Casa Matriz), los cuales fueron preparados para cumplir con requisitos legales y de organismos reguladores. El Banco prepara también estados financieros consolidados para propósitos generales y requisitos de la Administración Monetaria y Financiera.

Otra información

La administración del Banco es responsable de la otra información. La otra información comprende la información incluida en la memoria anual, pero no los estados financieros no consolidados y nuestro correspondiente informe de auditoría.

Se espera que la información en la memoria anual esté disponible para nosotros después de la fecha de este informe de auditoría. Nuestra opinión sobre los estados financieros no consolidados no abarca la otra información y no expresamos ninguna otra forma de seguridad concluyente sobre la misma.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros no consolidados, nuestra responsabilidad es leer la otra información identificada anteriormente cuando esté disponible, y al hacerlo, considerar si la otra información es materialmente inconsistente con los estados financieros no consolidados o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o si de algún modo, parece contener un error material.

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

Responsabilidades de la administración y los responsables del gobierno del Banco en relación con los estados financieros no consolidados

La administración del Banco es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros no consolidados de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros no consolidados libres de errores materiales debido a fraude o error.

(Continúa)

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

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

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros no consolidados

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

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

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

(Continúa)

- ♦ Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros no consolidados, incluyendo las revelaciones y si los estados financieros no consolidados representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- ♦ Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto a la información financiera de las entidades o actividades de negocios del Banco para expresar una opinión sobre los estados financieros no consolidados. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría del grupo. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

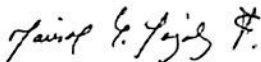
Nos comunicamos con los responsables del gobierno del Banco en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificada y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

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

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



Registro en la SB núm. A-006-0101



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

9 de marzo de 2023

Santo Domingo,
República Dominicana



**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

ESTADOS NO CONSOLIDADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

(Valores en DOP)

	Al 31 de diciembre de	
ACTIVOS	2022	2021 (reclasificado, nota 36)
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 4, 22, 25, 33, 34 y 36)		
Caja	13,684,522,301	11,315,402,511
Banco Central	149,815,932,123	158,607,147,220
Bancos del país	33,408,046	14,215,935
Bancos del extranjero	34,660,374,396	23,470,944,779
Equivalentes de efectivo	84,973,960,323	26,735,835,188
Rendimientos por cobrar	22,659,911	6,833,670
Subtotal	283,190,857,100	220,150,379,303
Inversiones (notas 3, 6, 15, 22, 25, 33, 34, 35 y 36)		
Disponibles para la venta	283,196,075,856	282,069,843,017
Provisión para inversiones	(36,531,303)	(21,188,117)
Subtotal	283,159,544,553	282,048,654,900
Derivados y contratos de compraventa al contado (notas 7, 33 y 36)	-	80,957,650
Cartera de créditos (notas 8, 15, 22, 25, 33, 34, 35 y 36)		
Vigentes	416,726,752,515	366,728,456,928
Reestructurada	7,360,317,836	3,038,703,662
En mora (de 31 a 90 días)	225,164,459	185,852,142
Vencida (más de 90 días)	1,963,843,518	3,940,472,077
Cobranza judicial	10,654,758	346,600,149
Rendimientos por cobrar	3,688,500,188	4,176,086,570
Provisiones para créditos	(23,344,109,712)	(26,297,264,530)
Subtotal	406,631,123,562	352,118,906,998
Deudores por aceptaciones (notas 9, 33 y 36)	51,540,443	54,988,730
Cuentas por cobrar (notas 10, 33, 34 y 36)	1,633,364,181	595,709,387
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (notas 11, 15, 35 y 36)	432,568,535	310,473,539
Participaciones en otras sociedades (notas 12, 15, 22, 31, 33, 34 y 36)		
Subsidiarias	19,828,445,340	17,671,584,421
Asociadas	1,677,150,075	1,496,349,234
Provisiones	(250,573,107)	(246,984,466)
Subtotal	21,255,022,308	18,920,949,189
Propiedades, muebles y equipos, neto (notas 13, 22, 25 y 36)	11,562,575,821	11,437,963,371
Otros activos (notas 14, 32 y 36)		
Cargos diferidos	14,222,600,444	11,457,923,079
Intangibles	1,038,666,211	1,504,496,710
Activos diversos	453,008,020	338,547,096
Subtotal	15,714,274,675	13,300,966,885
TOTAL DE ACTIVOS	1,023,630,871,178	899,019,949,952

(Continúa)

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

ESTADOS NO CONSOLIDADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

(Valores en DOP)

	<u>2022</u>	<u>2021</u> <u>(reclasificado,</u> <u>nota 36)</u>
Al 31 de diciembre de		
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público (notas 16, 25, 33, 34 y 36)		
A la vista	220,984,604,105	180,728,461,828
De ahorro	320,750,257,746	298,290,268,199
A plazo	220,643,867,412	204,930,969,967
Intereses por pagar	<u>531,998,613</u>	<u>177,936,531</u>
Subtotal	<u>762,910,727,876</u>	<u>684,127,636,525</u>
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (notas 17, 25, 33 y 36)		
De entidades financieras del país	43,439,143,393	43,596,872,746
Intereses por pagar	<u>164,247,441</u>	<u>27,347,708</u>
Subtotal	<u>43,603,390,834</u>	<u>43,624,220,454</u>
Fondos tomados a préstamo (notas 18, 22, 25, 33, 34 y 36)		
Del Banco Central	27,831,398,850	32,924,594,248
De entidades financieras del exterior	58,558,815,053	36,287,516,162
Intereses por pagar	<u>1,349,174,996</u>	<u>393,000,669</u>
Subtotal	<u>87,739,388,899</u>	<u>69,605,111,079</u>
Aceptaciones en circulación (notas 9, 33 y 36)	<u>51,540,443</u>	<u>54,988,730</u>
Otros pasivos (notas 19, 21, 33, 35 y 36)	<u>20,045,307,675</u>	<u>17,705,171,257</u>
Obligaciones asimilables de capital (notas 20, 22, 33, 34 y 36)		
Obligaciones subordinadas	<u>37,649,320,209</u>	<u>27,580,833,457</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>951,999,675,936</u>	<u>842,697,961,502</u>
PATRIMONIO NETO (notas 3, 13, 21, 22, 35 y 36)		
Capital pagado	39,000,000,000	10,000,000,000
Reservas patrimoniales	23,119,085,134	38,903,587,994
Superávit por revaluación	646,078,436	666,544,659
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	55,700,246	229,127,292
Resultado del ejercicio	<u>8,810,331,426</u>	<u>6,522,728,505</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>71,631,195,242</u>	<u>56,321,988,450</u>
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>1,023,630,871,178</u>	<u>899,019,949,952</u>
Cuentas contingentes (notas 22 y 23)	<u>54,827,613,713</u>	<u>44,808,488,313</u>
Cuentas de orden (nota 24)	<u>1,903,993,573,835</u>	<u>3,646,637,123,273</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros no consolidados.


Samuel Pereyra Rojas
Administrador General


Henry V. Polanco Portes
Contralor

CONTRALORIA

BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)
ESTADOS NO CONSOLIDADOS DE RESULTADOS
(Valores en DOP)

	2022	Años terminados el 31 de diciembre de 2021 (reclasificado, nota 36)
Ingresos financieros (notas 4, 5, 6, 25, 34 y 36)		
Intereses por disponibilidades	2,791,330,818	662,505,325
Intereses por fondos interbancarios	24,971,665	70,000
Intereses por cartera de créditos	44,326,344,726	37,855,089,500
Intereses por inversiones	20,400,823,429	17,456,764,276
Ganancias en venta de inversiones	<u>5,155,546,563</u>	<u>13,819,905,367</u>
Subtotal	<u>72,699,017,201</u>	<u>69,794,334,468</u>
Gastos financieros (notas 16, 17, 18, 20, 25, 34 y 36)		
Intereses por captaciones	(14,954,949,364)	(7,591,928,912)
Intereses por financiamientos	(5,029,571,312)	(3,348,549,397)
Pérdidas en venta de inversiones	<u>(80,882)</u>	<u>(162,990)</u>
Subtotal	<u>(19,984,601,558)</u>	<u>(10,940,641,299)</u>
Resultado neto de activos financieros a valor razonable - Derivados (notas 7 y 36)	<u>(1,469,465,650)</u>	<u>89,307,650</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	<u>51,244,949,993</u>	<u>58,943,000,819</u>
Provisiones para cartera de créditos (nota 15)	(2,179,891,392)	(9,697,806,345)
Provisión para inversiones (nota 15)	<u>(3,500,000)</u>	<u>-</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	<u>49,061,558,601</u>	<u>49,245,194,474</u>
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio (nota 26)	<u>(866,544,985)</u>	<u>(289,382,967)</u>
Otros ingresos operacionales (notas 27, 34 y 36)		
Comisiones por servicios	14,050,168,794	11,154,324,652
Comisiones por cambio	6,645,047,611	2,952,692,680
Ingresos diversos	<u>131,864,984</u>	<u>-</u>
Subtotal	<u>20,827,081,389</u>	<u>14,107,017,332</u>
Otros gastos operacionales (notas 27, 33 y 36)		
Comisiones por servicios	(2,689,624,040)	(2,019,071,128)
Comisiones por cambio	(131,212,116)	(15,423,168)
Gastos diversos	<u>(1,777,870,421)</u>	<u>(1,446,570,226)</u>
Subtotal	<u>(4,598,706,577)</u>	<u>(3,481,064,522)</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	<u>64,423,388,428</u>	<u>59,581,764,317</u>
Gastos operativos (notas 13, 14, 15, 23, 28, 29, 34 y 36)		
Sueldos y compensaciones al personal	(25,163,098,078)	(22,327,042,758)
Servicios de terceros	(5,095,615,704)	(5,621,473,413)
Depreciaciones y amortizaciones	(1,921,308,265)	(1,808,994,185)
Otras provisiones	(188,439,212)	(2,212,926,826)
Otros gastos	<u>(13,604,226,629)</u>	<u>(9,558,661,910)</u>
Subtotal	<u>(45,972,687,888)</u>	<u>(41,529,099,092)</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	<u>18,450,700,540</u>	<u>18,052,665,225</u>
Otros ingresos (gastos) (notas 30 y 36)		
Otros ingresos	3,987,473,221	2,751,403,126
Otros gastos	<u>(2,411,157,238)</u>	<u>(7,042,547,848)</u>
Subtotal	<u>1,576,315,983</u>	<u>(4,291,144,722)</u>
Ganancias (pérdidas) por participaciones en otras sociedades (notas 31 y 36)	<u>2,630,552,097</u>	<u>3,545,582,535</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	<u>22,657,568,620</u>	<u>17,307,103,038</u>
Impuesto sobre la renta (nota 32)	<u>(631,740,054)</u>	<u>(1,000,281,775)</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>22,025,828,566</u>	<u>16,306,821,263</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros no consolidados.

Samuel Pereyra Rojas
Administrador General

Henry V. Polanco Portes
Contralor

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

ESTADOS NO CONSOLIDADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

(Valores en DOP)

	Años terminados el <u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u> <u>(reclasificado,</u> <u>nota 36)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	43,929,404,451	38,230,017,178
Otros ingresos financieros cobrados	33,997,450,129	32,885,347,120
Otros ingresos operacionales cobrados	19,301,025,637	13,270,222,873
Intereses pagados por captaciones	(11,421,088,704)	(5,439,506,526)
Intereses pagados por financiamientos	(3,625,978,519)	(3,424,883,644)
Ganancia (pérdida) en derivados y contratos de compraventa al contado	(1,388,508,000)	8,350,000
Gastos generales y administrativos pagados	(43,841,098,271)	(37,488,884,706)
Otros gastos operacionales pagados	(4,569,125,351)	(3,481,064,522)
Impuesto sobre la renta pagado	(920,448,578)	(6,583,599,500)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	<u>2,360,662,411</u>	<u>(1,798,077,662)</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>33,822,295,205</u>	<u>26,177,920,611</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones	(6,427,117,666)	(78,131,625,173)
Créditos otorgados	(217,532,658,624)	(248,812,359,969)
Créditos cobrados	162,282,233,813	186,922,614,048
Interbancarios otorgados	(11,100,000,000)	(100,000,000)
Interbancarios cobrados	11,100,000,000	100,000,000
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(2,973,000,417)	(1,705,958,847)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipos	37,542,461	2,243,687
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	575,811,274	646,798,957
Compra de participaciones en otras sociedades	(60,000)	-
Dividendos recibidos de otras sociedades	<u>305,745,462</u>	<u>257,717,954</u>
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(63,731,503,697)</u>	<u>(140,820,569,343)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	10,763,144,503,152	7,853,674,938,883
Devolución de captaciones	(10,689,422,015,671)	(7,688,185,621,268)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	95,883,863,617	134,859,797,741
Operaciones de fondos pagados	(78,573,878,374)	(120,305,016,294)
Emisión de obligaciones subordinadas	10,000,000,000	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	<u>(8,082,786,435)</u>	<u>(2,600,096,550)</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>92,949,686,289</u>	<u>177,444,002,512</u>
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	<u>63,040,477,797</u>	<u>62,801,353,780</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>220,150,379,303</u>	<u>157,349,025,523</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>283,190,857,100</u>	<u>220,150,379,303</u>

(Continúa)

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

ESTADOS NO CONSOLIDADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

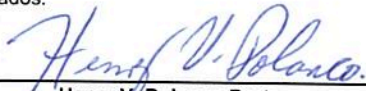
(Valores en DOP)

	<u>2022</u>	<u>Años terminados el 31 de diciembre de</u> <u>2021</u> <u>(reclasificado,</u> <u>nota 36)</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	<u>22,025,828,566</u>	<u>16,306,821,263</u>
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	2,179,891,392	9,697,806,345
Inversiones	3,500,000	35,033,333
Bienes recibidos en recuperación de créditos	-	719,996,083
Rendimientos por cobrar	185,353,836	1,270,897,413
Otras provisiones	3,085,376	186,999,997
Depreciaciones y amortizaciones		
Activos descargados y reconocidos como gastos	1,943,150,405	1,827,287,560
Ganancia en venta de propiedades, muebles y equipos	130,224,674	108,515,631
Pérdida (ganancia) en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(12,664,172)	(2,243,687)
Deterioro en bienes recibidos en recuperacion de crédito	(187,649,049)	721,987,059
Bienes recibidos en recuperación de créditos castigados	655,957	607,747,743
Amortización de prima y descuento en inversiones, neto	(324,637,918)	(435,859,549)
Derivados y contratos de compraventa al contado, neto	4,838,252,677	1,480,820,572
Efecto fluctuación cambiaria, neta	-	(80,957,650)
Amortización del descuento de cartera de créditos	(659,510,767)	(547,411,492)
Amortización del costo y descuento de la emisión de la deuda subordinada	(189,597,638)	-
Intereses reinvertidos de depósitos a plazos	48,456,775	44,947,601
Pérdida por deterioro de propiedades, muebles y equipos	3,042,898,845	2,231,377,731
Participación patrimonial en otras sociedades	1,135,284,403	-
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	(2,630,552,097)	(3,560,143,107)
Gasto de créditos flexibilizados por COVID-19	390,211,646	457,497,352
Cambios netos en activos y pasivos:	-	2,231,243,619
Rendimientos por cobrar	579,263,222	(159,627,752)
Deudores por aceptaciones	3,448,287	89,874,865
Cuentas por cobrar	(1,427,362,311)	(100,422,790)
Cargos diferidos	(2,764,677,365)	(8,995,521,804)
Activos diversos	(112,714,134)	404,097,727
Derivados y contratos de compraventa al contado	80,957,650	-
Aceptaciones en circulación	(3,448,287)	(89,874,865)
Intereses por pagar	1,875,679,059	(174,632,614)
Otros pasivos	<u>3,668,966,173</u>	<u>1,901,664,027</u>
Total de ajustes	<u>11,796,466,639</u>	<u>9,871,099,348</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>33,822,295,205</u>	<u>26,177,920,611</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros no consolidados.



Samuel Pereyra Rojas
Administrador General



Henry V. Polanco Portes
Contralor

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**


ESTADOS NO CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

(Valores en DOP)

	Capital Pagado	Reservas patrimoniales	Superávit por revaluación	Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones disponibles para la venta	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultados del ejercicio	Total patrimonio
Saldo al 1ro. de enero de 2021, antes de ajuste (nota 3)	10,000,000,000	29,119,495,236	677,684,708	2,969,603,559	217,987,244	4,160,154,479	47,144,925,226
Ajuste por cambio en políticas contables (notas 3 y 36)	-	-	-	(2,969,603,559)	-	-	(2,969,603,559)
Saldo al 1ro. de enero de 2021, después de ajuste (nota 3)	10,000,000,000	29,119,495,236	677,684,708	-	217,987,244	4,160,154,479	44,175,321,667
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	4,160,154,479	(4,160,154,479)	-
Dividendos pagados al Estado dominicano (nota 21):	-	-	-	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-	(2,600,096,550)	-	(2,600,096,550)
Amortización deuda del Estado dominicano	-	-	-	-	(1,560,057,930)	-	(1,560,057,930)
Efecto de depreciación de activos revaluados (nota 21)	-	-	(11,140,049)	-	11,140,049	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	16,306,821,263	16,306,821,263
Transferencia a otras reservas (nota 21)	-	9,784,092,758	-	-	-	(9,784,092,758)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	10,000,000,000	38,903,587,994	666,544,659	-	229,127,292	6,522,728,505	56,321,988,450
Saldo al 31 de diciembre de 2021, antes de ajuste (nota 3)	10,000,000,000	38,903,587,994	666,544,659	(226,961,961)	229,127,292	6,522,728,505	56,095,026,489
Ajuste por cambio en políticas contables (notas 3 y 36)	-	-	-	226,961,961	-	-	226,961,961
Saldo al 31 de diciembre de 2021, después de ajuste (nota 3) (reclasificado, nota 36)	10,000,000,000	38,903,587,994	666,544,659	-	229,127,292	6,522,728,505	56,321,988,450
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	6,522,728,505	(6,522,728,505)	-
Dividendos pagados al Estado dominicano (nota 21):	-	-	-	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-	(4,248,718,024)	-	(4,248,718,024)
Amortización deuda del Estado dominicano	-	-	-	-	(2,447,437,527)	-	(2,447,437,527)
Reinversión de dividendos Ley Núm. 1-22	29,000,000,000	(29,000,000,000)	-	-	-	-	-
Ajuste por deterioro activos revaluados (notas 13 y 21)	-	-	(20,466,223)	-	-	-	(20,466,223)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	22,025,828,566	22,025,828,566
Transferencia a otras reservas (nota 21)	-	13,215,497,140	-	-	-	(13,215,497,140)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	39,000,000,000	23,119,085,134	646,078,436	-	55,700,246	8,810,331,426	71,631,195,242

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros no consolidados.


Samuel Perera Rojas
Administrador General


Henry Y. Polanco Portes
Contralor

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores en DOP)

1 Entidad

El Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples (en lo adelante el Banco), es propiedad del Estado dominicano y fue constituido por la Ley No. 581 del 24 de octubre de 1941, modificada por la Ley No. 6133 del 17 de diciembre de 1962, a su vez, modificada por la Ley No. 281 del 1ro. de enero de 1976 y sus modificaciones.

El Banco ofrece servicios múltiples bancarios al Gobierno dominicano, sus entidades autónomas y empresas estatales (sector público), así como a empresas de propiedad privada y público en general (sector privado). Sus principales actividades son las de otorgamiento de préstamos, colocación de inversiones, captación de depósitos y financiamientos, entre otros.

Los estados financieros no consolidados que se acompañan incluyen solamente las cifras del Banco (Casa Matriz), los cuales fueron preparados para cumplir requisitos de los organismos reguladores. De acuerdo con la regulación vigente, los estados financieros de las entidades de intermediación financiera deben emitirse a más tardar el 15 de marzo de cada año, y para los estados financieros consolidados del grupo económico al que pertenecen las entidades de intermediación financiera, la fecha límite de emisión es el 31 de marzo de cada año. Cumpliendo con esta fecha, el Banco anualmente prepara estados financieros consolidados para propósitos generales y cumplir con requerimientos de la Autoridad Monetaria y Financiera, los cuales son publicados en un diario de circulación nacional.

La administración general tiene su sede en la Torre Banreservas de la avenida Winston Churchill, Santo Domingo, República Dominicana.

El detalle de los principales funcionarios es como sigue:

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
José Manuel Vicente Dubocq	Ministro de Hacienda - Presidente Exoficio
Samuel Antonio Pereyra Rojas	Administrador General
José Manuel Almonte	Subadministrador Administrativo
Ysidro García	Subadministrador de Negocios
Francisco Elías Rodríguez	Subadministrador Empresas Subsidiarias
Fraysis Moronta	Directora General Sénior de Capital Humano, Procesos, Tecnología y Operaciones
Fernando Arturo Mir Zuleta	Director General Sénior de Estrategia, Finanzas e Inteligencia Comercial

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

1 Entidad (continuación)

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
José Obregón	Director General Sénior Negocios Internacionales y Gobierno Corporativo
Henry Vladimir Polanco Portes	Contralor
Daniel Alejandro Otero	Director General Sénior Gestión Integral de Riesgos
Ramón Pimentel	Director General de Tesorería
Nancy Elizabeth Ferreras Díaz	Directora General de Auditoría
Lorenzo Guzmán	Director General Legal

El Banco se rige por la Ley Monetaria y Financiera y sus reglamentos, así como por 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 oficinas 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>Estafetas</u>	<u>Oficinas (*)</u>	<u>Cajeros automáticos</u>	<u>Estafetas</u>
Zona metropolitana	116	364	8	113	353	8
Interior del país	<u>192</u>	<u>442</u>	<u>-</u>	<u>188</u>	<u>408</u>	<u>-</u>
Total	<u><u>308</u></u>	<u><u>806</u></u>	<u><u>8</u></u>	<u><u>301</u></u>	<u><u>761</u></u>	<u><u>8</u></u>

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

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 ofrecidos.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la red de subagentes es de 966 (358 en la zona metropolitana y 608 en el interior del país) y 1,212 (420 en la zona metropolitana y 792 en el interior del país) comercios autorizados, respectivamente.

Los presentes estados financieros no consolidados fueron aprobados por el Consejo de Directores para su emisión en fecha 28 de febrero de 2023.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad

2.1 Base contable de los estados financieros no consolidados

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

Los estados financieros no consolidados que se acompañan están preparados en base al costo histórico, excepto por los terrenos y edificios que existían al 31 de diciembre de 2004 que fueron revaluados para llevarlos a su valor de mercado (nota 13).

2.2 Principales estimaciones utilizadas

La preparación de los estados financieros no consolidados 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 no consolidados y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período.

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

2.3 Efectivo y equivalentes de efectivo

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

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.4 Transacciones con pacto de recompra o reventa (reporto)

Los valores que se compran bajo acuerdos de reventa y los valores que se venden bajo acuerdos de recompra, por lo general, son tratados como transacciones financieras con garantía. Por tanto, los valores recibidos o cedidos no son objeto de reconocimiento en el estado no consolidado de situación financiera, si no se cede o se transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios relacionados sobre los derechos contractuales incorporados a los valores. En las compras con pacto de reventa, el efectivo pagado y el interés acumulado, se registran en el activo del balance como un crédito garantizado. El efectivo recibido y el interés acumulado en ventas con pacto de recompra se contabilizan como un pasivo.

2.5 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 no consolidados de situación financiera del Banco, debido al período relativamente corto de tiempo entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos: efectivo y equivalentes de efectivo, aceptaciones bancarias, obligaciones de clientes en aceptaciones, rendimientos por cobrar, depósitos del público, depósitos de entidades financieras del país y del exterior, fondos tomados a préstamo e intereses por pagar.

Inversiones y participaciones en otras sociedades

El valor razonable de las inversiones y participaciones en otras sociedades se estima con base en el valor ajustado por el deterioro, el cual fue determinado siguiendo directrices de la Superintendencia de Bancos, en el caso de las inversiones en valores mediante su Circular SB: Núm. 010/22, de fecha 26 de mayo de 2022, "Aplazamiento del uso del valor razonable en el portafolio de inversiones".

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.5 Instrumentos financieros (continuación)

Cartera de créditos

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

Rendimientos y costos de activos y pasivos financieros

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

2.6 Inversiones

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, que se cotizan en una bolsa de valores u otro mercado organizado. Estos valores no pueden permanecer en esta categoría por más de 180 días desde su fecha de adquisición, plazo durante el cual deben ser vendidos. Las inversiones a negociar se registran originalmente a su valor razonable neto de la prima o descuento con que se hayan adquirido.

Los cambios en el valor razonable se deben reconocer en los estados de resultados como una ganancia o pérdida de activos financieros a valor razonable.

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

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

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.6 Inversiones (continuación)

Las variaciones del valor del mercado deben ser reconocidas en el patrimonio como una ganancia o pérdida no realizada.

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

Mediante la Circular SB: Núm. 010/22 se aplazó hasta el 1 de enero de 2024 el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones, por lo que las inversiones clasificadas en las categorías anteriores, al 31 de diciembre de 2022, están registradas a su costo amortizado.

El tipo de valor o instrumento financiero y su monto se presentan en la nota 6.

2.6.1 Provisión para inversiones

Para las inversiones en emisiones de títulos valores en instrumentos de deuda locales, el importe de las pérdidas estimadas por deterioro o irrecuperabilidad se determina tomando como base los criterios utilizados para la evaluación de los mayores deudores comerciales, acorde con lo establecido por el Reglamento de Evaluación de Activos (REA) y sus modificaciones. Para las emisiones de títulos valores en instrumentos de deuda internacionales, el importe de las pérdidas estimadas por deterioro o irrecuperabilidad se determina tomando como base las calificaciones de riesgo otorgadas por las firmas calificadoras internacionales reconocidas por la Superintendencia de Mercado de Valores de la República Dominicana o cualquier otra firma calificadora de reconocimiento internacional, aplicándole los porcentajes de provisión que correspondan de acuerdo con las categorías de riesgo establecidas por el REA.

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

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

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.7 Participaciones en otras sociedades y provisión

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

Las provisiones para las participaciones en otras sociedades son determinadas siguiendo los mismos criterios que para un crédito comercial de los denominados mayores deudores comerciales (ver nota 2.8.2).

Las características de estas acciones y participaciones correspondientes se presentan en la nota 12.

2.8 Cartera de créditos y provisión para créditos

2.8.1 Créditos

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

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

El devengo de rendimientos se suspende para la cartera de créditos vencida a más de 90 días (ver nota 2.8.3).

2.8.2 Provisión para cartera de créditos

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

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

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.8 Cartera de créditos y provisión para créditos (continuación)

2.8.2 Provisión para cartera de créditos (continuación)

La evaluación de los mayores deudores comerciales se realiza con base en un análisis categorizado de cada deudor en función de su capacidad de pago, comportamiento histórico de pago y riesgo país, a ser efectuado por el Banco de forma trimestral para el 100 % de su cartera de los mayores deudores comerciales (sujeta a revisión por la Superintendencia de Bancos) y en porcentajes específicos según la clasificación del deudor, excepto por los créditos a instituciones del Gobierno Central y otras instituciones públicas que de acuerdo a lo establecido por el REA serán clasificados A y no estarán sujetos a requerimientos de provisión.

Los mayores deudores comerciales son clasificados trimestralmente, considerando el análisis categorizado de cada deudor en función a su capacidad de pago, tal y como lo establece el REA y evaluando otros factores, tales como: índices de liquidez, rentabilidad, apalancamiento, análisis de mercado, comportamiento histórico de pago, riesgo país y alineación.

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

Los mayores deudores comerciales son aquellos cuyas operaciones totales de créditos, adeudados en el sistema financiero, sean iguales o superiores a DOP40 millones, tanto a nivel individual como consolidado en el sistema.

El REA establece la constitución de un 100 % de provisión por el efecto de fluctuación de la tasa de cambio positivo sobre los créditos en moneda extranjera clasificados D1, D2 y E, y con más de 90 días de atraso.

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

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

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.8 Cartera de créditos y provisión para créditos (continuación)

2.8.2 Provisión para cartera de créditos (continuación)

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

Las garantías son consideradas en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias.

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

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

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

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

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.8 Cartera de créditos y provisión para créditos (continuación)

2.8.2 Provisión para cartera de créditos (continuación)

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

Medidas de flexibilización

La Junta Monetaria, en su Segunda Resolución del 18 de marzo de 2021, estableció un tratamiento regulatorio especial para que las entidades de intermediación financiera puedan constituir mensualmente, de manera gradual, en un plazo máximo de 33 (treinta y tres) meses, con inicio al 30 de abril de 2021 y vencimiento al 31 de diciembre de 2023, a razón de, al menos, 1/33 (una trigésima tercera) parte mensual, las provisiones no constituidas por previas disposiciones regulatorias correspondientes a los créditos y sus rendimientos por cobrar, así como de aquellas nuevas provisiones que deban ser constituidas durante el plazo de duración de la gradualidad por el otorgamiento de nuevos créditos, el deterioro de créditos preexistentes o la pérdida de valor de garantías admisibles. Las provisiones anticíclicas que las entidades constituyan durante el período de gradualidad por la identificación de riesgos potenciales en sus créditos por variaciones en el ciclo económico serán destinadas al uso exclusivo de absorción de pérdidas en los créditos específicos que generaron las provisiones u otros que requieran de cobertura ante la ocurrencia de faltantes de provisiones. La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, a través de la Circular núm. 006/21, de fecha 31 de marzo de 2021, estableció los lineamientos operativos para este tratamiento regulatorio gradual. Durante el año 2021, el Banco se acogió al tratamiento de gradualidad; sin embargo, no ha utilizado dicho tratamiento debido a que mantiene exceso de provisiones requeridas conforme al REA durante este período.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.8 Cartera de créditos y provisión para créditos (continuación)

2.8.2 Provisión para cartera de créditos (continuación)

Garantías

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

Estas garantías se clasifican en:

Polivalentes

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

No polivalentes

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

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

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

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.8 Cartera de créditos y provisión para créditos (continuación)

2.8.2 Provisión para cartera de créditos (continuación)

Garantías (continuación)

No polivalentes (continuación)

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

Otras consideraciones

El Banco ha recibido dispensas y no objeciones del Banco Central de la República Dominicana y de la Superintendencia de Bancos para contabilizar y reportar, de forma específica, algunos créditos otorgados a ciertos sectores de la economía dominicana, tales como: el sector de desarrollo de red vial y otras obras de infraestructura al 31 de diciembre de 2022, y a contratistas de obras prioritarias del Estado dominicano, desarrollo de red vial y sector construcción de viviendas de bajo costo al 31 de diciembre de 2021, para ser clasificados "A", con requerimiento de 0 % de provisión y ponderación a un 0 % en el cálculo del índice de solvencia.

2.8.3 Provisión para rendimientos por cobrar

La provisión para rendimientos por cobrar de créditos, comerciales y microempresas es calculada usando porcentajes específicos, conforme a la clasificación otorgada y considerando las garantías para la cartera de créditos correlativa. La provisión para los rendimientos por cobrar de créditos de consumo e hipotecarios se basa en porcentajes específicos de cada tipo en función de la antigüedad de saldos establecidos en el REA.

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

2.9 Derivados

El Banco registra el valor nocional de los contratos a futuro de divisas en cuentas contingentes o cuentas de orden si estos son con entrega o sin entrega, respectivamente. Posterior al registro inicial, son reconocidos en el activo o pasivo por la diferencia entre la tasa pactada y la tasa de cambio vigente, determinada a la fecha en que ocurrirá el intercambio.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.10 Propiedades, muebles y equipos y método de depreciación utilizado

2.10.1 Base de registro

Las propiedades, muebles y equipos, excepto los terrenos y edificios que existían al 31 de diciembre de 2004, son medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. Los terrenos y edificios existentes a esa fecha están registrados a su valor razonable, determinado por tasadores independientes, y las adquisiciones a partir de esa fecha al costo de adquisición. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se registran como gastos según se incurren. El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza. Cuando los activos son retirados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en el resultado del período.

2.10.2 Depreciación

La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta, el cual consiste en la distribución uniforme del costo del activo entre su estimado de vida útil.

El estimado de años de vida útil de las propiedades, muebles y equipos y mejoras a propiedades arrendadas, es como sigue:

<u>Descripción</u>	<u>Años de vida útil</u>
Edificaciones	40
Muebles y equipos de oficina	8
Equipos de transporte	4
Equipos de cómputos	5
Cajeros automáticos	10
Mejoras a propiedades arrendadas	<u>5</u>

2.11 Bienes recibidos en recuperación de créditos

2.11.1 Base de registro

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

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

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.11 Bienes recibidos en recuperación de créditos (continuación)

2.11.2 Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos

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

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

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

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

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

2.12 Cargos diferidos

Los cargos diferidos incluyen anticipos de impuesto sobre la renta, anticipos de activos productivos y otros pagos adelantados.

2.13 Contabilización de activos intangibles y método de amortización utilizado

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

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.13 Contabilización de activos intangibles y método de amortización utilizado (continuación)

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

2.14 Activos y pasivos en moneda extranjera

Las cantidades en los estados financieros no consolidados están presentadas en pesos dominicanos (DOP). Los activos y pasivos en moneda extranjera se convierten de acuerdo con la tasa establecida por el Banco Central de la República Dominicana, a la fecha de los estados financieros no consolidados.

Las transacciones ocurridas durante el año y los ingresos o gastos se traducen a la tasa vigente a la fecha de la transacción. La diferencia resultante de la conversión de los activos y pasivos en moneda extranjera se registra bajo el renglón de ingresos (gastos) por diferencia de cambio, neto en los estados no consolidados de resultados que se acompañan.

2.15 Costos de beneficios de empleados

2.15.1 Bonificación y otros beneficios

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

2.15.2 Plan de beneficios definidos

El Banco mantiene un plan de retiro y pensiones de beneficios definidos para los empleados que laboraban en el Banco cuando entró en vigor la Ley de Seguridad Social No. 87-01 del 9 de mayo de 2001, que estableció el Sistema de Seguridad Social de la República Dominicana.

La contribución del Banco a este plan consiste en el 17.5 % de los sueldos que mensualmente se paguen a los funcionarios y empleados, según establecen los estatutos del Plan de Pensiones aprobado por el Consejo de Directores del Banco.

La obligación neta del Banco, relacionada con este plan de beneficios definidos, se calcula estimando el importe de los pagos futuros que los empleados han ganado en el período actual y en períodos anteriores, descontando ese importe y deduciendo el valor razonable de los activos del plan. El plan es administrado por una entidad relacionada del Banco.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.15 Costos de beneficios de empleados (continuación)

2.15.2 Plan de beneficios definidos (continuación)

En adición, el Consejo de Directores aprueba ciertas pensiones, las cuales son asumidas por el Banco, a empleados que no cumplen con las condiciones para ser incluidos en el plan de retiro y pensiones. Estas pensiones se incluyen en la determinación del pasivo actuarial del Banco y se crea una provisión por este concepto.

El cálculo de las obligaciones por beneficios definidos es efectuado anualmente por un actuario cualificado, usando el método de unidad de crédito proyectada.

2.15.3 Plan de aportaciones definidas

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

2.15.4 Indemnización por cesantía

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

2.16 Obligaciones subordinadas

El Banco mantiene deudas subordinadas correspondientes a financiamientos obtenidos en dólares estadounidenses (USD) mediante la emisión de títulos de deuda denominados "Notas de Deuda Subordinada", emitidos en los Estados Unidos de América, y bonos de deudas subordinadas en pesos dominicanos (DOP) emitidos en el mercado de la República Dominicana. La deuda subordinada se registra inicialmente al valor razonable, neto de los costos incurridos en la transacción, los cuales se amortizan bajo el método de línea recta durante el período de vigencia de la deuda. Los gastos financieros correspondientes a rendimientos, comisiones, diferencias de cambio y la amortización de los costos de emisión y otros cargos financieros, originados de las referidas obligaciones, se registran en resultados en el período en que se incurren.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.17 Reconocimiento de los ingresos y gastos

Ingresos y gastos financieros

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

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

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

Los gastos por intereses sobre captaciones se registran en los estados no consolidados de resultados sobre bases de acumulación de interés simple, excepto los correspondientes a cuentas de ahorro y certificados financieros con rendimientos capitalizables, los cuales se acumulan utilizando el método del interés compuesto (aplicado al saldo mínimo para las cuentas de ahorro).

Los costos directamente relacionados con la emisión de la deuda subordinada son amortizados y registrados como gasto de interés utilizando el método de línea recta durante el período de vigencia de la deuda.

Ingresos y gastos por disposición de inversiones

Las ganancias y pérdidas obtenidas en las disposiciones de inversiones son reconocidas en los estados no consolidados de resultados por la diferencia entre el valor de venta y el valor en libros de los instrumentos, cuando los riesgos y beneficios asociados con la inversión son transferidos al comprador.

Otros ingresos y otros gastos operacionales

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

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.17 Reconocimiento de los ingresos y gastos (continuación)

Otros ingresos y gastos

Los otros ingresos por sobrantes en operaciones, arrendamientos de bienes, venta de bienes y otros se contabilizan cuando se devengan y los otros gastos cuando se incurren.

Los otros ingresos por recuperación de activos castigados son reconocidos cuando se cobran.

2.18 Provisión para contingencias

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

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

La naturaleza y los montos de las contingencias se detallan en la nota 23 a los estados financieros.

2.19 Impuesto sobre la renta

De acuerdo con su Ley Orgánica, el Banco está exento del pago del impuesto sobre la renta; no obstante, el Banco realiza el cómputo y paga de manera voluntaria el impuesto sobre la renta siguiendo algunos lineamientos del Código Tributario y criterios especiales, después de considerar que el beneficiario final es el mismo Estado dominicano. Asimismo, reconoce los efectos impositivos de las transacciones que considera tienen efectos fiscales en el año en que estas se incluyen en los resultados para fines impositivos.

El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es reconocido en los estados no consolidados de resultados.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.19 Impuesto sobre la renta (continuación)

El Banco no reconoce impuesto diferido, debido a que la gerencia no puede garantizar si por el hecho del pago voluntario de impuesto sobre la renta las partidas que lo originan podrían ser fiscalmente deducibles en el futuro.

2.20 Baja en un activo financiero

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

2.21 Deterioro del valor de los activos

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

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 en el futuro. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida será el equivalente al exceso contable sobre el valor recuperable de dicho activo y este es cargado a los resultados del año en que se determina.

2.22 Contingencias

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

2.23 Distribución de dividendos

El Banco tiene como política disponer lo relativo al destino de las utilidades del ejercicio, de conformidad con lo que apruebe el Consejo de Directores, considerando lo establecido en la Resolución núm. 12-2001, dictada por la Superintendencia de Bancos en fecha 5 de diciembre de 2001, la cual dispone que el monto máximo de dividendos en efectivo a ser distribuido a los accionistas, no deberá ser mayor al monto de los beneficios acumulados efectivamente percibidos y considerando lo establecido en la Ley Orgánica del Banco núm. 6133 y sus modificaciones (ver nota 21).

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.23 Distribución de dividendos (continuación)

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

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

2.24 Nuevos pronunciamientos contables y reclasificación de partidas

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, según el cual se modificó la presentación de ciertas partidas de los estados financieros en rubros distintos a los que se presentaban en 2021.

Los importes comparativos en el estado no consolidado de situación financiera, los estados no consolidados de resultados y de flujos de efectivo al 31 de diciembre de 2021 que se acompañan, fueron reclasificados para que sean consistentes con la presentación de los estados financieros no consolidados al 31 de diciembre de 2022. Ver detalle en nota 36.1.

2.25 Provisiones

Excepto por lo indicado en las notas 2.7 y 2.8.2, el Banco reconoce las provisiones cuando tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado, es probable que tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

2.26 Cuentas por cobrar

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

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.27 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.

2.28 Diferencias significativas con las 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:

- i) La provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado en base a una evaluación de riesgos realizada por el Banco y los niveles de provisiones requeridos para la clasificación asignada a cada crédito. La evaluación para los mayores deudores comerciales a través de la capacidad de pago, incluye la documentación de los expedientes de 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, hipotecarios y menores deudores en base a los días de atraso).

Las garantías solo son consideradas para la determinación de la provisión según los lineamientos establecidos en el REA. Igualmente, dichas provisiones incluyen provisiones adicionales determinadas siguiendo una metodología interna.

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

- ii) Las prácticas contables bancarias requieren que las entidades de intermediación financiera reconozcan provisiones por aquellos bienes muebles e inmuebles obtenidos en dación de pago de acuerdo con los siguientes criterios: los bienes muebles se provisionan en un plazo de dos años, iniciando de forma lineal a partir del plazo de seis meses de que el bien sea adjudicado; los bienes inmuebles se provisionan 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 la sentencia de adjudicación del bien o del contrato de dación de pago debidamente legalizado. Las NIIF requieren que estos activos sean provisionados cuando exista deterioro en su valor.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.28 Diferencias significativas con las 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 esta fecha no son reconocidos en los estados financieros no consolidados, se suspende el devengo 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 devengo basado en su valor en libros, neto de deterioro.
- iv) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana, a la fecha del estado no consolidado de situación financiera. Las NIIF requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio a la cual el Banco tuvo acceso a la fecha del estado no consolidado de situación financiera.
- v) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo, al momento de ejecutarse su garantía, sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado. Las NIIF solo requieren provisión cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o exista deterioro.
- vi) De conformidad con las prácticas bancarias, los otros ingresos operacionales, tales como comisiones por otorgamiento de créditos, renovación de tarjetas de crédito, operaciones de cartas de crédito y aceptaciones en circulación son reconocidos inmediatamente. De acuerdo con las NIIF, el ingreso debe ser reconocido cuando una entidad transfiere el control de un bien o servicio a lo largo del tiempo y, por ello, satisface una obligación de desempeño.
- vii) La Superintendencia de Bancos requiere que las mejoras a propiedades arrendadas, los programas de computadoras y las plusvalías sean previamente autorizados por dicha superintendencia para ser registrados como propiedades, muebles y equipos y activos intangibles, y que se clasifiquen como activos diversos hasta que se obtenga dicha aprobación. La Superintendencia de Bancos indica el monto que podría contabilizarse y el plazo máximo de amortización durante el cual se permitirá el diferimiento. De acuerdo con el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, las entidades de intermediación financiera disponen de un plazo de seis (6) meses para remitir la solicitud de autorización a la Superintendencia de Bancos para el diferimiento de programas de computadoras, contados a partir de su puesta en funcionamiento. Si la entidad no realiza la solicitud en el plazo establecido debe llevar a gastos la totalidad de los desembolsos realizados. Las NIIF requieren que estas partidas sean registradas como propiedades, muebles y equipos y activos intangibles, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.28 Diferencias significativas con las NIIF (continuación)

- viii) El Banco determina la vida útil estimada de las propiedades, muebles y equipos al momento de su adquisición y registra en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados. Las NIIF requieren que el valor residual y la vida útil de un activo sea revisado, como mínimo, al término de cada período anual, y si las expectativas difieren de las estimaciones previas, se realicen los cambios en estimados correspondientes.
- ix) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las inversiones fácilmente convertibles a efectivo cuyo vencimiento a la fecha de reporte sea igual o menor a 90 días, sean reclasificadas desde inversiones a equivalentes de efectivo. Las NIIF requieren que las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con vencimiento original de hasta tres meses se clasifiquen como equivalentes de efectivo para fines del estado de flujos de efectivo.
- x) La Superintendencia de Bancos considera tres categorías de inversiones: a negociar; disponibles para la venta y mantenidas a su vencimiento; mediante la Circular SB: Núm. 010/22 se aplazó hasta el 1ro. de enero de 2024, el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones, por lo cual estas están registradas a su costo amortizado. Las NIIF requieren que las inversiones se registren de acuerdo con su valor razonable en base las tres categorías de instrumentos de deuda: valor razonable con cambios en otros resultados integrales (patrimonio), valor razonable con cambios en resultados o costo amortizado. Dicha clasificación depende del modelo de negocio para la gestión de los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales.
- xi) La provisión para la cartera de inversiones se cuantifica de acuerdo con categorías de riesgo determinadas por la Superintendencia de Bancos, las cuales requieren provisiones específicas siguiendo los lineamientos del REA. Las NIIF requieren que el deterioro para las inversiones contabilizadas al costo amortizado sea determinado siguiendo las mismas consideraciones indicadas para la cartera de crédito, indicadas en el literal i) anterior.
- xii) La Superintendencia de Bancos requiere que se califiquen como actividades de inversión los flujos de efectivo de la cartera de préstamos, así como también, los dividendos recibidos de otras sociedades, y como actividades de financiamiento los flujos de efectivo de los depósitos de clientes. Las NIIF requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de las actividades de operación.
- xiii) Para el registro de los resultados de revaluaciones de activos fijos se requiere la autorización previa de la Superintendencia de Bancos. Las NIIF establecen que estas actualizaciones deben hacerse cada vez que haya cambios significativos en el valor de dichos activos. Por otro lado, el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas establece que el superávit por revaluación, incluido en el patrimonio, podrá ser transferido directamente a ganancias acumuladas cuando se produzca la baja en cuenta del activo y cuando el valor neto de realización sea menor que el valor en libros y no permite la opción alternativa de las NIIF.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.28 Diferencias significativas con las NIIF (continuación)

- xiv) La Superintendencia de Bancos requiere que los bancos registren una provisión para operaciones contingentes, las cuales incluyen, entre otras, garantías otorgadas, cartas de créditos emitidos no negociados y montos no utilizados de líneas de crédito de utilización automática en base a una clasificación por categoría de riesgo, siguiendo los lineamientos del REA. Las NIIF requieren registrar la estimación de las pérdidas crediticias esperadas sobre préstamos, de forma congruente con sus expectativas de disposiciones de ese compromiso de préstamo.
- xv) De conformidad con las prácticas bancarias vigentes, el Banco debe revelar, en forma cuantitativa, los riesgos a los cuales están expuestos los derivados de sus instrumentos financieros, tales como los riesgos de tasa de interés y de liquidez y calidad de crédito de los préstamos, entre otros. Las NIIF requieren que las siguientes revelaciones permitan a los usuarios de los estados financieros evaluar: a) la importancia de los instrumentos financieros en relación con su posición financiera y resultados de la entidad y b) la naturaleza y el alcance de los riesgos resultantes de los instrumentos financieros a los cuales la entidad está expuesta durante el ejercicio y a la fecha de reporte y cómo la entidad maneja esos riesgos.
- xvi) La Superintendencia de Bancos permite registrar las inversiones en subsidiarias y asociadas utilizando el método de la participación patrimonial en sus estados financieros no consolidados (Casa Matriz) sobre los resultados de las subsidiarias y asociadas, sin homologar las prácticas contables de subsidiarias y asociadas que siguen prácticas contables diferentes. Las NIIF requieren que una entidad que registre sus inversiones utilizando el método de participación patrimonial, realice ajustes a fin de lograr que las políticas contables de las entidades en la que se reconoce la participación sean homólogas a la de la entidad que reporta.
- xvii) 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 deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones. De acuerdo con las NIIF, una entidad reducirá directamente el importe en libros de un activo financiero cuando esta no tenga expectativas razonables de recuperar un activo financiero en su totalidad o una parte de este.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.28 Diferencias significativas con las NIIF (continuación)

- xviii) Las NIIF requieren que, si el Banco mantiene otros resultados integrales, se presente un estado financiero de resultados y resultados integrales, o que se presente un estado financiero no consolidado de resultados integrales en el cual se muestre la naturaleza e importe de las partidas correspondientes a otros resultados integrales durante el período en el que se informa. La Superintendencia de Bancos no incluye este requerimiento en sus modelos de preparación de estados financieros.
- xix) La regulación bancaria vigente requiere que las entidades de intermediación financiera reconozcan como gastos en los libros del arrendatario, los pagos originados por los arrendamientos operativos contratados en la medida en que los mismos son devengados. Las NIIF requieren que en los libros del arrendatario los arrendamientos operativos se reconozcan de la forma siguiente:
- a) Al inicio del arrendamiento en los libros del arrendatario se debe reconocer un activo por el derecho a uso del activo, objeto del arrendamiento, y un pasivo financiero por la obligación contraída en el arrendamiento.
 - b) Posterior al reconocimiento inicial, el activo se amortiza de manera lineal durante la vigencia del arrendamiento y el pasivo varía para reflejar los pagos realizados por el arrendamiento y los intereses generados por el mismo.
 - c) En el estado de resultados, los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuestos por el gasto de la amortización del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.
- xx) Las NIIF requieren que el Banco capitalice los costos por préstamos que sean directamente atribuibles a la construcción de un activo apto como parte del costo de dicho activo. Las disposiciones vigentes de la Superintendencia de Bancos no establecen esta práctica.
- xxi) La Superintendencia de Bancos establece que las operaciones de compra y venta de divisas a futuro sean reconocidas en el activo o pasivo por la diferencia entre las tasas de cambio vigente y la tasa pactada. También que el valor notional pactado se registre en cuentas contingentes o de orden y que los valores de divisas vendidos al cierre del ejercicio sean divulgados como saldos en moneda extranjera en la nota de gestión de riesgos financieros (riesgo de tipo de cambio) a los estados financieros para fines de determinación de la posición neta en moneda extranjera. Las NIIF requieren el registro de los derivados que se incluyen en este tipo de contratos en cuentas de activos y pasivos a su valor razonable, así como también que se divulguen los activos y pasivos en moneda extranjera existentes al cierre del ejercicio.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.28 Diferencias significativas con las NIIF (continuación)

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

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

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

Las NIIF requieren que cuando una entidad aplique una política contable retroactivamente o realice una reexpresión retroactiva de partidas en sus estados financieros, o cuando reclasifique partidas en sus estados financieros, presentará a modo comparativo, como mínimo, tres estados de situación financiera.

xxiii) Existen diferencias entre la presentación y ciertas revelaciones de los estados financieros según las NIIF y las requeridas o autorizadas por la Superintendencia de Bancos, tales como aquellas relacionadas con el plan de beneficios definidos, entre otras.

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

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

3 Cambios en las políticas contables

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

	Saldos previamente informados DOP	Ajustes DOP	Saldos reexpresados DOP
<u>Al 1ro. de enero de 2022</u>			
Inversiones	377,847,519,769	(226,961,961)	377,620,557,808
Patrimonio neto	<u>56,095,026,489</u>	<u>226,961,961</u>	<u>56,321,988,450</u>
 <u>Al 1ro. de enero de 2021</u>			
Inversiones	248,517,817,680	2,969,603,559	251,487,421,239
Patrimonio neto	<u>47,144,925,226</u>	<u>(2,969,603,559)</u>	<u>44,175,321,667</u>

4 Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo consisten en:

	<u>2022</u>	<u>2021</u> (reclasificado, nota 36)
Caja (a)	13,684,522,301	11,315,402,511
Banco Central de la República Dominicana (b)	149,815,932,123	158,607,147,220
Bancos del país (c)	33,408,046	14,215,935
Bancos del extranjero (d)	34,660,374,396	23,470,944,779
Equivalentes de efectivo (e)	84,973,960,323	26,735,835,188
Rendimientos por cobrar (f)	<u>22,659,911</u>	<u>6,833,670</u>
	<u>283,190,857,100</u>	<u>220,150,379,303</u>

(a) Incluye USD59,905,597 en el 2022 y USD73,279,713 en el 2021.

(b) Incluye USD1,337,215,598 en el 2022 y USD1,280,904,516 en el 2021.

(c) Incluye USD580,081 en el 2022 y USD235,565 en el 2021.

(d) Corresponde a USD619,135,371 en el 2022 y USD410,752,727 en el 2021.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

4 Efectivo y equivalentes de efectivo (continuación)

(e) Incluye USD618,684 en el 2022 y USD521,152 en el 2021. Se corresponde a aquellas inversiones que sean fácilmente convertibles a efectivo y con vencimiento dentro de los tres (3) meses siguientes a la fecha de los estados financieros no consolidados y a efectos recibidos de otros bancos pendientes de ser cobrados en la Cámara de Compensación. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, incluyen inversiones retenidas por DOP18,770,450,012 y DOP8,913,592,213, respectivamente, como garantía en operaciones de reporto.

(f) Incluye USD269,242 en el 2022 y USD2,449 en el 2021 pendiente de cobro.

El encaje legal requerido asciende a DOP74,278,791,885 y USD692,450,721 para el 2022 y DOP57,783,398,473 y USD637,561,291 para el 2021. Para fines de cobertura, el Banco mantiene efectivo y cartera de crédito en sectores productivos en el Banco Central de la República Dominicana por DOP74,991,924,389 y USD1,245,117,178 para el 2022 y DOP58,244,623,990 y USD753,067,812 para el 2021. La cartera de créditos en sectores productivos que es considerada para fines de encaje legal del Banco asciende a DOP12,179,237,012 y USD10,238,000 para el 2022 y DOP15,951,581,129 y USD25,758,000 para el 2021.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco mantiene disponibilidades restringidas por DOP341,107,719 y DOP28,331,302, respectivamente.

5 Fondos interbancarios

Los movimientos de los fondos interbancarios obtenidos y otorgados durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, son como sigue:

Entidad	Fondos interbancarios activos			
	Cantidad	Monto en DOP	Núm. días	Tasa promedio ponderada %
2022				
Banco BHD, S. A., Banco Múltiple	4	5,000,000,000	11	5.05
Citibank, N. A.	7	6,100,000,000	21	6.00
	11	11,100,000,000		
2021				
Banco Múltiple Lafise, S. A.	1	100,000,000	7	3.60

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

5 Fondos interbancarios (continuación)

Durante los años 2022 y 2021, el Banco negoció fondos interbancarios con diferentes entidades financieras; no obstante, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no mantiene saldos pendientes por este concepto.

6 Inversiones

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las inversiones del Banco se detallan como sigue:

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Método de valoración</u>	<u>Tasa promedio ponderada anual</u>	<u>Vencimiento</u>
2022					
a) Disponibles para la venta:					
Bonos de las Leyes 05-06, 687-16 493-19, 151-14, 248-17, 152-14 243-2, 331-15, 494-06, 512-19, 548-14, 57-13, 64-18, 348-21, 693-16	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana (incluye USD1,678,267,022)	133,904,538,237	Mercado abierto	7.62 %	2023 hasta 2060
Notas (a)	Banco Central de la República Dominicana	78,682,162,837	Mercado abierto	8.98 %	2023 hasta 2025
Letras (a)	Banco Central de la República Dominicana	32,508,518,893	Mercado abierto	11.94 %	2023
Certificados de inversión (a)	Banco Central de la República Dominicana	33,058,570,611	Mercado abierto	10.81 %	2023 hasta 2025
Acciones (b)	Banco Latinoamericano de Exportación (corresponde USD858,510)	48,061,021	Mercado abierto		
Cuotas de participación (c)	Fideicomiso Paraiso Oriental	52,126,446			
Acciones	Aseguradora Agropecuaria Dominicana, AGRODOSIA, S. A.	100,000			
Acciones	Editora Nuevo Diario, S. A.	150,000			
	Rendimientos por cobrar (incluye USD26,747,391)	<u>4,941,847,811</u>			
		283,196,075,856			
	Provisión para inversiones, (incluye USD359,428)	<u>(36,531,303)</u>			
		<u>283,159,544,553</u>			

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

6 Inversiones (continuación)

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Método de valoración</u>	<u>Tasa promedio ponderada anual</u>	<u>Vencimiento</u>
2021 (reclasificado, nota 36)					
a) Disponibles para la venta:					
Bonos de las Leyes 05-06, 143-13, 151-14, 248-17, 243-2, 331-15, 494-06, 512-19, 548-14, 57-13, 64-18, 693-16, 152-14, 175-12, 493-19, 687-16, 243-20, 58-13	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana (incluye USD1,152,157,141)	159,395,895,362	Mercado abierto	8.82 %	2023 hasta 2060
Notas (a)	Banco Central de la República Dominicana	64,061,207,929	Mercado abierto	8.60 %	2022 hasta 2026
Letras (a)	Banco Central de la República Dominicana	41,851,991,604	Mercado abierto	3.96 %	2022
Certificados de inversión (a)	Banco Central de la República Dominicana	10,901,734,687	Mercado abierto	10.91 %	2022
Bonos	Consorcio Energético Punta Cana Macao (CEPM) (incluye USD279,965)	15,997,583	Mercado abierto	5.15 %	2025
Acciones (b)	Banco Latinoamericano de Comercio Exterior (BLADEX) (corresponde USD858,510)	49,056,377	Mercado abierto		
Cuotas de participación (c)	Fideicomiso Paraíso Oriental	65,255,805			
Acciones	Aseguradora Agropecuaria Dominicana, AGRODOS, S. A.	150,000			
Acciones	Editora Nuevo Diario, S. A.	100,000			
	Rendimientos por cobrar (incluye USD21,274,754)	<u>5,728,453,670</u>			
		282,069,843,017			
	Provisión para inversiones, (incluye USD99,049)	<u>(21,188,117)</u>			
	Total	<u>282,048,654,900</u>			

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

6 Inversiones (continuación)

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, incluye monto de DOP29,335,297,507 y DOP34,824,527,488 que sirve como garantía en operaciones de reporto con el Banco Central de la República Dominicana.

(b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco recibió dividendos en efectivo ascendentes a DOP5,323,831 y DOP7,307,114, respectivamente.

(c) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco recibió dividendos en efectivo ascendentes a DOP7,471,294 y DOP7,253,454, respectivamente.

7 Operaciones de derivados

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

a) *Por tipo de producto:*

	Valor nominal / contractual DOP	Valor de mercado DOP	Impacto variación valor de mercado en resultados DOP
2021 (reclasificado, nota 36)			
Derivados activos			
tipo de cambio			
<i>Forward</i>	5,729,770,000	5,745,341,271	15,571,271
<i>Forward</i>	2,857,730,000	2,870,940,667	13,210,667
<i>Forward</i>	2,874,690,000	2,877,163,167	2,473,167
<i>Forward</i>	<u>14,910,896,000</u>	<u>14,987,827,636</u>	<u>76,931,636</u>
Total activos	<u>26,373,086,000</u>	<u>26,481,272,741</u>	<u>108,186,741</u>
Derivados pasivos			
tipo de cambio -			
<i>Forward</i>	<u>(14,910,896,000)</u>	<u>(14,938,125,091)</u>	<u>(27,229,091)</u>
Posición neta	<u>11,462,190,000</u>	<u>11,543,147,650</u>	<u>80,957,650</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

7 Operaciones de derivados (continuación)

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

2021 (reclasificado, nota 36)

Tipo de contrato	Fecha de negociación	Fecha de liquidación	Valor nominal	Precio pactado	Valor de mercado	Impacto en variación valor de mercado en resultados	Moneda
Compra							
Forward	12/10/2021	4/11/2022	5,729,770,000	57.2977	5,745,341,271	15,571,271	USD
Forward	12/10/2021	3/11/2022	2,857,730,000	57.1546	2,870,940,667	13,210,667	USD
Forward	11/4/2021	5/03/2022	2,874,690,000	57.4938	2,877,163,167	2,473,167	USD
Forward	12/24/2021	1/04/2022	<u>14,910,896,000</u>	57.3496	<u>14,987,827,636</u>	<u>76,931,636</u>	USD
Total			<u>26,373,086,000</u>		<u>26,481,272,741</u>	<u>108,186,741</u>	
Venta -							
Forward	12/24/2021	1/03/2022	<u>(14,910,896,000)</u>	57.3496	<u>(14,938,125,091)</u>	<u>(27,229,091)</u>	USD

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

2021 (reclasificado, nota 36)

Posición activa	Hasta 30 días	De 31 a 90 días	De 91 días a 1 año	De 1 hasta 5 años	Más de 5 años	Total DOP
Forwards de compra	<u>14,910,896,000</u>	<u>-</u>	<u>11,462,190,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>26,373,086,000</u>
Posición pasiva						
Forwards de venta	<u>14,910,896,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,910,896,000</u>

d) Por contraparte

2021 (reclasificado, nota 36)

Derivados -	Bancos múltiples	Puestos de bolsa	Agentes de bolsa	Otras entidades	Total DOP
Forwards de compra	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>26,373,086,000</u>	<u>26,373,086,000</u>
Forwards de venta	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,910,896,000</u>	<u>14,910,896,000</u>

Al 31 de diciembre de 2021, el Banco mantenía derivados expuestos a riesgo de tipo de cambio, según contrato de compraventa de divisas a futuro, determinando su valor de mercado con base en la tasa de cambio publicada por el Banco Central de la República Dominicana. Ver el grado de exposición al riesgo en la nota 33.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

8 Cartera de créditos

a) *El desglose de la modalidad de la cartera por tipos de créditos se presenta a continuación:*

	2022			2021		
	Sector público	Sector privado	Total	Sector público	Sector privado	Total
Créditos comerciales:						
Adelantos en cuentas corrientes	795,852	34,607,190	35,403,042	-	17,552,911	17,552,911
Préstamos (incluye USD1,459,346,073 en el 2022 y USD1,196,385,631 en el 2021)	32,565,191,080	214,308,336,340	246,873,527,420	39,084,045,453	182,875,340,884	221,959,386,337
Operaciones de factoraje (incluye USD4,632,100 en el 2022 y USD3,252,123 en el 2021)	-	683,369,452	683,369,452	-	185,929,447	185,929,447
Arrendamientos financieros (incluye USD 61,227 en el 2022 y USD87,157 en el 2021)	1,357,878,446	3,427,590	1,361,306,036	1,402,745,968	4,980,281	1,407,726,249
Anticipo sobre documento de exportación (incluye USD8,730 en el 2021)	-	-	-	-	498,842	498,842
Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	28,359,248	28,359,248	-	30,457,077	30,457,077
	<u>33,923,865,378</u>	<u>215,058,099,820</u>	<u>248,981,965,198</u>	<u>40,486,791,421</u>	<u>183,114,759,442</u>	<u>223,601,550,863</u>
Créditos de consumo:						
Tarjetas de crédito personales (incluye USD31,401,598 en el 2022 y USD23,340,600 en el 2021)	-	13,749,005,188	13,749,005,188	-	10,229,682,240	10,229,682,240
Préstamos de consumo (incluye USD3,685,180 en el 2022 y USD2,970,521 en el 2021)	-	102,830,559,943	102,830,559,943	-	85,064,688,841	85,064,688,841
	<u>-</u>	<u>116,579,565,131</u>	<u>116,579,565,131</u>	<u>-</u>	<u>95,294,371,081</u>	<u>95,294,371,081</u>
Créditos hipotecarios:						
Adquisición de viviendas (incluye USD3,038,516 en el 2022 y USD2,275,469 en el 2021)	-	60,127,941,171	60,127,941,171	-	54,790,111,551	54,790,111,551

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

8 Cartera de créditos (continuación)

	2022			2021		
	Sector <u>público</u>	Sector <u>privado</u>	<u>Total</u>	Sector <u>público</u>	Sector <u>privado</u>	<u>Total</u>
Créditos hipotecarios:						
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros	-	597,261,586	597,261,586	-	554,051,463	554,051,463
	-	60,725,202,757	60,725,202,757	-	55,344,163,014	55,344,163,014
	33,923,865,378	392,362,867,708	426,286,733,086	40,486,791,421	333,753,293,537	374,240,084,958
Rendimientos por cobrar (incluye USD11,180,757 en el 2022 y USD7,984,513 en el 2021)	22,995,075	3,665,505,113	3,688,500,188	397,325,487	3,778,761,083	4,176,086,570
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar (incluye USD134,818,754 el 2022 y USD137,028,530 en el 2021)	-	(23,344,109,712)	(23,344,109,712)	-	(26,297,264,530)	(26,297,264,530)
	33,946,860,453	372,684,263,109	406,631,123,562	40,884,116,908	311,234,790,090	352,118,906,998

b) La condición de la cartera de créditos es:

	2022			2021		
	Sector <u>público</u>	Sector <u>privado</u>	<u>Total</u>	Sector <u>público</u>	Sector <u>privado</u>	<u>Total</u>
Créditos comerciales:						
Vigente (i) (incluye USD1,444,123,129 en el 2022 y USD1,190,335,162 en el 2021)	33,923,770,949	200,293,497,646	234,217,268,595	40,486,791,421	166,161,109,677	206,647,901,098
En mora (de 31 a 90 días) (iii) (incluye USD48,935 en el 2022 y USD20,933 en el 2021)	28,878	76,368,371	76,397,249	-	70,388,189	70,388,189
Vencidos (más de 90 días) (iv) (incluye USD310,526 en el 2022 y USD8,100,933 en el 2021)	65,551	487,913,703	487,979,254	-	1,742,089,506	1,742,089,506
Reestructurada (ii) Vigente (i) (incluye USD19,146,073 en el 2022 y USD540,233 en el 2021)	-	5,452,494,704	5,452,494,704	-	2,361,813,589	2,361,813,589

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

8 Cartera de créditos (continuación)

	2022			2021		
	Sector público	Sector privado	Total	Sector público	Sector privado	Total
<u>Créditos comerciales:</u>						
Reestructurada (ii)						
En mora (de 31 a 90 días) (iii)						
(incluye USD556 en el 2022)	-	9,158,633	9,158,633	-	-	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	-	133,298,566	133,298,566	-	-	-
En cobranza judicial (v) -						
Vencidos (más de 90 días) (iv)	-	5,303,711	5,303,711	-	173,158,413	173,158,413
	<u>33,923,865,378</u>	<u>206,458,035,334</u>	<u>240,381,900,712</u>	<u>40,486,791,421</u>	<u>170,508,559,374</u>	<u>210,995,350,795</u>
<u>Créditos a la microempresa:</u>						
Vigente (i) (incluye USD333,496 en el 2022 y USD346,945 en el 2021)						
	-	8,248,003,073	8,248,003,073	-	12,410,219,528	12,410,219,528
En mora (de 31 a 90 días) (iii) (incluye USD8,383 en el 2022 y USD4,431 en el 2021)						
	-	5,894,011	5,894,011	-	13,891,605	13,891,605
Vencidos (más de 90 días) (iv) (incluye USD10,609 en el 2022 y USD96,545 en el 2021)						
	-	28,476,878	28,476,878	-	114,685,465	114,685,465
Reestructurada (ii)						
Vigente (i) (incluye USD53,955 en el 2022 y USD288,460 en el 2021)						
	-	294,732,933	294,732,933	-	60,866,593	60,866,593
En mora (de 31 a 90 días) (iii) (incluye USD3,739 en el 2022)						
	-	998,605	998,605	-	-	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)						
	-	18,566,617	18,566,617	-	-	-
Cobranza judicial (v) - vigente (i)						
	-	3,392,369	3,392,369	-	6,536,877	6,536,877
	<u>-</u>	<u>8,600,064,486</u>	<u>8,600,064,486</u>	<u>-</u>	<u>12,606,200,068</u>	<u>12,606,200,068</u>
<u>Créditos de consumo:</u>						
Vigente (i) (incluye USD34,536,833 en el 2022 y USD25,795,425 en el 2021)						
	-	114,353,813,836	114,353,813,836	-	92,985,791,570	92,985,791,570
En mora (de 31 a 90 días) (iii) (incluye USD50,338 en el 2022 y USD172 en el 2021)						
	-	134,851,669	134,851,669	-	93,563,611	93,563,611
Vencidos (más de 90 días) (iv) (incluye USD 499,607 en el 2022 y USD515,523 en el 2021)						
	-	1,174,346,154	1,174,346,154	-	1,742,232,136	1,742,232,136

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

8 Cartera de créditos (continuación)

	2022			2021		
	Sector público	Sector privado	Total	Sector público	Sector privado	Total
<u>Créditos de consumo:</u>						
Reestructurada (ii)						
Vigente (i)	-	750,306,716	750,306,716	-	417,342,853	417,342,853
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	-	9,642,973	9,642,973	-	-	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	-	156,603,783	156,603,783	-	-	-
Cobranza judicial (v)						
Vigente (i)	-	-	-	-	4,000,000	4,000,000
Vencidos (más de 90 días) (iv)	-	-	-	-	51,440,911	51,440,911
	-	<u>116,579,565,131</u>	<u>116,579,565,131</u>	-	<u>95,294,371,081</u>	<u>95,294,371,081</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>						
Vigente (i) (incluye						
USD2,847,138 en el 2022 y USD2,271,513 en el 2021)	-	59,907,667,011	59,907,667,011	-	54,684,544,732	54,684,544,732
En mora (de 31 a 90 días) (iii)						
(incluye USD3,956 en el 2021)	-	8,021,530	8,021,530	-	8,008,737	8,008,737
Vencidos (más de 90 días) (incluye						
USD191,378 en el 2022) (iv)	-	273,041,232	273,041,232	-	341,464,970	341,464,970
Reestructurada (ii)						
Vigente (i)	-	473,028,251	473,028,251	-	198,680,627	198,680,627
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	-	1,162,643	1,162,643	-	-	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	-	60,323,412	60,323,412	-	-	-
En cobranza judicial (v)						
Vigente (i)	-	1,958,678	1,958,678	-	38,180,543	38,180,543
Vencidos (más de 90 días) (iv)	-	-	-	-	73,283,405	73,283,405
	-	<u>60,725,202,757</u>	<u>60,725,202,757</u>	-	<u>55,344,163,014</u>	<u>55,344,163,014</u>
<u>Rendimientos por cobrar:</u>						
Vigentes (i) (incluye						
USD9,224,335 en el 2022 y USD7,871,537 en el 2021)	22,979,460	2,538,596,082	2,561,575,542	397,325,487	2,719,874,816	3,117,200,303
En mora (de 31 a 90 días) (iii)						
(incluye USD91,756 en el 2022 y USD12,481 en el 2021)	15,615	170,593,775	170,609,390	-	109,635,939	109,635,939
Por más de 90 días (iv)						
(incluye USD106,383 en el 2022 y USD82,091 en el 2021)	-	116,949,985	116,949,985	-	219,478,093	219,478,093
Reestructurados (ii)						
Vigente (i) (incluye USD1,756,687 en el 2022 y USD18,404 en el 2021)	-	795,985,644	795,985,644	-	695,939,667	695,939,667

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

8 Cartera de créditos (continuación)

	2022			2021		
	Sector <u>público</u>	Sector <u>privado</u>	<u>Total</u>	Sector <u>público</u>	Sector <u>privado</u>	<u>Total</u>
En mora (de 31 a 90 días) (iii) (incluye USD1,596 el 2022)	-	26,670,901	26,670,901	-	-	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	-	15,838,031	15,838,031	-	-	-
En cobranza judicial (v)						
Vigente (i)	-	627,541	627,541	-	7,717,623	7,717,623
Vencidos (más de 90 días) (iv)	-	243,154	243,154	-	26,114,945	26,114,945
	<u>22,995,075</u>	<u>3,665,505,113</u>	<u>3,688,500,188</u>	<u>397,325,487</u>	<u>3,778,761,083</u>	<u>4,176,086,570</u>
	<u>33,946,860,453</u>	<u>396,028,372,821</u>	<u>429,975,233,274</u>	<u>40,884,116,908</u>	<u>337,532,054,620</u>	<u>378,416,171,528</u>
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar (incluye USD134,818,754 en el 2022 y USD137,028,530 en el 2021)	-	(23,344,109,712)	(23,344,109,712)	-	(26,297,264,530)	(26,297,264,530)
	<u>33,946,860,453</u>	<u>372,684,263,109</u>	<u>406,631,123,562</u>	<u>40,884,116,908</u>	<u>311,234,790,090</u>	<u>352,118,906,998</u>

- (i) Representan capital y rendimientos que se encuentran al día en el cumplimiento del plan de pago pactado o que no presenten atrasos mayores de 30 días, contados a partir de la fecha en que se hayan hecho exigibles sus pagos.
- (ii) Corresponden a capital y rendimientos por cobrar de préstamos que han presentado un deterioro en la capacidad de pago del deudor o del comportamiento de pago y se les han cambiado los términos y condiciones de pago, resultando en una variación en la tasa de interés y/o el plazo de vencimiento del contrato original del préstamo, así como los créditos que se originan en la capitalización de rendimientos, comisiones por moras y otros cargos de un crédito anterior. Al 31 de diciembre de 2021, de acuerdo con las disposiciones de la Superintendencia de Bancos, esta cartera solo incluye aquellos préstamos que estaban en condiciones de reestructurados a esa fecha.
- (iii) Corresponden a cuotas de capital y rendimientos que presentan atrasos de 31 a 90 días con respecto al día en que debió ser efectuado el pago capital.
- (iv) Corresponde al total de capital y rendimientos que presentan atrasos en sus pagos de capital por un plazo mayor de 90 días. Para los créditos pagaderos en cuotas, estos son llevados a cartera vencida mediante el mecanismo de arrastre, considerando los atrasos en el pago de las cuotas mayor a 90 días. También incluye los anticipos en cuentas corrientes con más de tres días de antigüedad.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

8 Cartera de créditos (continuación)

(v) Corresponde al capital y rendimientos de préstamos que se encuentran en proceso de cobro mediante la vía judicial.

c) *Por tipo de garantías:*

	2022			2021		
	Sector público	Sector privado	Total	Sector público	Sector privado	Total
Con garantías polivalentes (i)	1,271,655,893	122,464,160,939	123,735,816,832	1,411,671,025	102,222,785,737	103,634,456,762
Con garantías no polivalentes (ii)	-	45,836,012,795	45,836,012,795	-	37,740,106,240	37,740,106,240
Sin garantía (iii)	<u>32,652,209,485</u>	<u>224,062,693,974</u>	<u>256,714,903,459</u>	<u>39,075,120,396</u>	<u>193,790,401,560</u>	<u>232,865,521,956</u>
	<u>33,923,865,378</u>	<u>392,362,867,708</u>	<u>426,286,733,086</u>	<u>40,486,791,421</u>	<u>333,753,293,537</u>	<u>374,240,084,958</u>
Rendimientos por cobrar	22,995,075	3,665,505,113	3,688,500,188	397,325,487	3,778,761,083	4,176,086,570
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	-	(23,344,109,712)	(23,344,109,712)	-	(26,297,264,530)	(26,297,264,530)
	<u>33,946,860,453</u>	<u>372,684,263,109</u>	<u>406,631,123,562</u>	<u>40,884,116,908</u>	<u>311,234,790,090</u>	<u>352,118,906,998</u>

(i) Se consideran polivalentes las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso múltiple y presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta. Estas garantías son consideradas entre 50 % y 100 % de su valor para fines de la cobertura de los riesgos que respaldan, según sea la garantía. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, estas garantías son consideradas según el siguiente detalle:

<u>Tipo de garantía</u>	<u>Porcentaje de admisión</u>
Títulos representativos de deuda emitidos o garantizados por el Estado dominicano (Banco Central y Ministerio de Hacienda) (a)	100
Títulos representativos de deuda emitidos por entidades de intermediación financiera (a)	95
Depósitos a plazos en moneda nacional o extranjera de la propia entidad de intermediación financiera (a)	100
Depósitos a plazo en moneda nacional o extranjera de otras entidades de intermediación financiera (a)	95
Avales o fianzas, cartas de crédito irrevocables y cartas de crédito <i>stand-by</i>	95

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

8 Cartera de créditos (continuación)

<u>Tipo de garantía</u>	<u>Porcentaje de admisión</u>
Certificados de garantías recíprocas	80
Acciones de sociedades cotizadas	50
Cuotas de participación de fondos de inversión (b)	-
Solares o terrenos	80
Solares o terrenos exclusivos para fines agropecuarios	80
Edificios residenciales, viviendas o apartamentos	80
Edificios y locales comerciales	80
Hoteles en operación	80
Proyectos hoteleros en construcción	70
Naves industriales	80
Aeronaves	80
Vehículos de motor con antigüedad menor a cinco años	50
Equipos de energías renovables	80
Maquinarias y equipos de uso múltiple	70
<i>Warrants</i> de inventario	90
Certificado de garantía fiduciaria (c)	-
Flujos de fideicomisos de fuentes de pago	<u>50</u>

(a) Para los depósitos en efectivo e instrumentos financieros cuya denominación de la moneda (local o extranjera) sea diferente que la moneda del crédito que están garantizando, el porcentaje de admisibilidad debe disminuirse en un 10 %.

(b) El porcentaje de admisibilidad de las cuotas en participación de fondos de inversiones, así como su clasificación en polivalentes o no polivalentes, se establecen de acuerdo con los activos que conforman el patrimonio.

(c) El porcentaje de admisibilidad de las garantías fiduciarias, así como su clasificación en polivalentes o no polivalentes, se establece de acuerdo con el bien del patrimonio fideicomitado.

(ii) Garantías no polivalentes son 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:

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

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

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

8 Cartera de créditos (continuación)

d) *Por origen de los fondos:*

	2022			2021		
	Sector público	Sector privado	Total	Sector público	Sector privado	Total
Propios	32,423,865,378	374,910,451,929	407,334,317,307	38,996,791,421	328,558,696,961	367,555,488,382
Otros organismos internacionales	-	58,863,013	58,863,013	-	44,755,039	44,755,039
Otros organismos nacionales (ventanilla FLR y reportos BCRD)	<u>1,500,000,000</u>	<u>17,393,552,766</u>	<u>18,893,552,766</u>	<u>1,490,000,000</u>	<u>5,149,841,537</u>	<u>6,639,841,537</u>
	<u>33,923,865,378</u>	<u>392,362,867,708</u>	<u>426,286,733,086</u>	<u>40,486,791,421</u>	<u>333,753,293,537</u>	<u>374,240,084,958</u>
Rendimientos por cobrar	22,995,075	3,665,505,113	3,688,500,188	397,325,487	3,778,761,083	4,176,086,570
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	-	<u>(23,344,109,712)</u>	<u>(23,344,109,712)</u>	-	<u>(26,297,264,530)</u>	<u>(26,297,264,530)</u>
	<u>33,946,860,453</u>	<u>372,684,263,109</u>	<u>406,631,123,562</u>	<u>40,884,116,908</u>	<u>311,234,790,090</u>	<u>352,118,906,998</u>

e) *Por plazos:*

	2022			2021		
	Sector público	Sector privado	Total	Sector público	Sector privado	Total
Corto plazo (hasta un año)	16,075,564,402	178,457,606,558	194,533,170,960	21,992,809,847	131,682,583,747	153,675,393,594
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años)	9,280,507,761	163,383,335,549	172,663,843,310	9,874,247,053	148,831,223,077	158,705,470,130
Largo plazo (más de tres años)	<u>8,567,793,215</u>	<u>50,521,925,601</u>	<u>59,089,718,816</u>	<u>8,619,734,521</u>	<u>53,239,486,713</u>	<u>61,859,221,234</u>
	<u>33,923,865,378</u>	<u>392,362,867,708</u>	<u>426,286,733,086</u>	<u>40,486,791,421</u>	<u>333,753,293,537</u>	<u>374,240,084,958</u>
Rendimientos por cobrar	22,995,075	3,665,505,113	3,688,500,188	397,325,487	3,778,761,083	4,176,086,570
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	-	<u>(23,344,109,712)</u>	<u>(23,344,109,712)</u>	-	<u>(26,297,264,530)</u>	<u>(26,297,264,530)</u>
	<u>33,946,860,453</u>	<u>372,684,263,109</u>	<u>406,631,123,562</u>	<u>40,884,116,908</u>	<u>311,234,790,090</u>	<u>352,118,906,998</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

8 Cartera de créditos (continuación)

f) Por sectores económicos:

	2022			2021		
	Sector público	Sector privado	Total	Sector público	Sector privado	Total
Gobierno	31,281,285,724	-	31,281,285,724	37,295,112,280	-	37,295,112,280
Sector financiero	2,642,579,654	5,022,616,368	7,665,196,022	3,191,679,141	4,856,539,820	8,048,218,961
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	-	9,038,478,636	9,038,478,636	-	5,924,884,568	5,924,884,568
Pesca	-	6,658,416	6,658,416	-	6,391,955	6,391,955
Explotación de minas y canteras	-	440,681,574	440,681,574	-	414,496,830	414,496,830
Industrias manufactureras	-	37,465,108,599	37,465,108,599	-	32,224,940,695	32,224,940,695
Suministro de electricidad, gas y agua	-	11,954,676,151	11,954,676,151	-	11,163,075,591	11,163,075,591
Construcción	-	24,767,922,927	24,767,922,927	-	18,850,149,202	18,850,149,202
Comercio al por mayor y menor	-	61,888,243,402	61,888,243,402	-	43,384,574,847	43,384,574,847
Hoteles y restaurante	-	20,269,865,717	20,269,865,717	-	22,114,501,463	22,114,501,463
Transporte, almacenamientos y comunicación	-	7,156,809,617	7,156,809,617	-	5,112,089,257	5,112,089,257
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	-	19,627,278,248	19,627,278,248	-	16,028,349,775	16,028,349,775
Enseñanza	-	3,541,146,867	3,541,146,867	-	3,074,270,548	3,074,270,548
Servicios sociales y de salud	-	370,483,499	370,483,499	-	238,442,561	238,442,561
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	-	175,951,650,158	175,951,650,158	-	158,317,636,074	158,317,636,074
Hogares privados con servicios domésticos	-	<u>14,861,247,529</u>	<u>14,861,247,529</u>	-	<u>12,042,950,351</u>	<u>12,042,950,351</u>
	<u>33,923,865,378</u>	<u>392,362,867,708</u>	<u>426,286,733,086</u>	<u>40,486,791,421</u>	<u>333,753,293,537</u>	<u>374,240,084,958</u>
Rendimientos por cobrar	22,995,075	3,665,505,113	3,688,500,188	397,325,487	3,778,761,083	4,176,086,570
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	-	<u>(23,344,109,712)</u>	<u>(23,344,109,712)</u>	-	<u>(26,297,264,530)</u>	<u>(26,297,264,530)</u>
	<u><u>33,946,860,453</u></u>	<u><u>372,684,263,109</u></u>	<u><u>406,631,123,562</u></u>	<u><u>40,884,116,908</u></u>	<u><u>311,234,790,090</u></u>	<u><u>352,118,906,998</u></u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

8 Cartera de créditos (continuación)

Al 31 de diciembre de 2021, los créditos al sector privado incluyen DOP2,435 millones que corresponden a operaciones de línea de crédito a contratistas y suplidores que están realizando o han realizado obras al Estado dominicano y que están garantizados por este. Mediante la Tercera Resolución de la Junta Monetaria en fecha 13 de agosto de 2020, dicho organismo otorgó una no objeción para que los créditos a contratistas y suplidores del Estado dominicano fueran clasificados en categoría de riesgo "A", provisión al 0 %, así como su contabilización como créditos vigentes del sector privado hasta el 31 de diciembre de 2022.

En fecha 2 de marzo de 2022, el Banco firmó un acuerdo de cesión de activos y pasivos de una institución financiera local en disolución representada por la Superintendencia de Bancos en calidad de disolutor. La Superintendencia de Bancos traspasó fondos disponibles por DOP521,422,505 (incluye USD5,583,004), cartera de créditos clasificada A y B con un valor en libros de DOP1,492,779,311 (incluye USD1,357,324) recibida con un 21.68 % de descuento, equivalente a DOP323,634,555, inversiones por DOP336,768,834, aporte del fondo de contingencia por DOP900,000,000, así como cartera pasiva (cuentas de ahorro y corrientes y depósitos a plazo) por DOP2,915,747,519 (incluye USD11,042,494).

A través de la Circular ADM/0933/22 de fecha 26 de mayo de 2022, la Superintendencia de Bancos dispuso lo siguiente:

- ◆ Otorgar una dispensa de un (1) año, a partir del 3 de marzo de 2022, para no constituir provisiones y ponderar al cero (0%) en el cálculo de índice de solvencia, los créditos adquiridos de la institución financiera local (entidad en disolución).
- ◆ Autorizar al Banco a congelar los días de atrasos desde el 3 de marzo de 2022 hasta el 3 de marzo de 2023 para los créditos adquiridos de la institución financiera local, y otorgar un período de gracia de noventa (90) días a favor de dichos créditos para no afectar la información reportada al buró de créditos. Mediante la Circular ADM/1255/22 del 26 de agosto de 2022, la Superintendencia de Bancos extendió los referidos noventa (90) días hasta el 1ro. de octubre de 2022.

Adicionalmente, a través de la Circular ADM/1570/22 del 1ro. de noviembre de 2022, la Superintendencia de Bancos otorgó una no objeción para que el Banco proceda al saneamiento de la cartera de créditos mediante la aplicación contra el descuento disponible.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

9 Aceptaciones bancarias

Un resumen de las aceptaciones bancarias se presenta a continuación:

<u>Banco corresponsal</u>	<u>2022</u>		<u>2021 (reclasificado, nota 36)</u>	
	<u>Monto en DOP</u>	<u>Fecha de vencimiento</u>	<u>Monto en DOP</u>	<u>Fecha de vencimiento</u>
Bank of America (corresponde a USD141,365 en el 2022)	7,913,887	2023	-	-
Sumitomo Mitsui Banking Corporation (corresponde a USD178,891 en el 2022 y USD529,926 en el 2021)	10,014,658	2023	30,280,660	2022
The Bank of Tokyo-Mitsubishi (corresponde a USD432,403 en el 2021)	-	-	24,708,070	2022
Mufg Bank, LTD (corresponde a USD516,670 en el 2022)	28,924,168	2023	-	-
Nanyan Comercial Bank (corresponde a USD83,737 en el 2022)	4,687,730	2023	-	-
	<u>51,540,443</u>		<u>54,988,730</u>	

10 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 (reclasificado, nota 36)</u>
Comisiones por cobrar (incluye USD589,400 en el 2022 y USD262,853 en el 2021)	178,844,229	125,944,585
Cuentas por cobrar diversas:		
Cuentas por cobrar a vinculados	42,086,904	44,890,923
Gastos por recuperar	10,766,795	-
Depósitos en garantía (incluye USD4,107 en el 2022)	101,629,430	92,180,238
Indemnizaciones reclamadas	39,696,906	-
Anticipos en cuenta corriente	97,933,944	47,443,187
Cargos por cobrar por tarjetas de crédito	113,983,219	49,430,413
Operaciones de tarjetas de crédito (incluye USD109,875 en el 2022 y USD41,119 en el 2021)	166,561,233	107,598,065
Cuentas por cobrar a remesadores (incluye USD776,711 en el 2022 y USD525,276 en el 2021)	295,859,608	93,531,677

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

10 Cuentas por cobrar (continuación)

	<u>2022</u>	<u>2021 (reclasificado, nota 36)</u>
Otras cuentas por cobrar diversas (incluye USD8,557,077 en el 2022 y USD270,385 en el 2021)	<u>586,001,913</u>	<u>34,690,299</u>
	<u>1,633,364,181</u>	<u>595,709,387</u>

11 Bienes recibidos en recuperación de créditos

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Mobiliario y equipos	314,612,657	319,341,482
Inmuebles	<u>7,673,126,467</u>	<u>7,490,571,488</u>
	7,987,739,124	7,809,912,970
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>(7,555,170,589)</u>	<u>(7,499,439,431)</u>
	<u>432,568,535</u>	<u>310,473,539</u>

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

	<u>Monto</u>	<u>Provisión</u>
2022		
Hasta 40 meses:		
Mobiliario y equipos	21,544,188	(12,847,442)
Inmuebles	1,762,860,889	(1,338,989,100)
Con más de 40 meses:		
Mobiliario y equipos	293,068,470	(293,068,470)
Inmuebles	<u>5,910,265,577</u>	<u>(5,910,265,577)</u>
Total	<u>7,987,739,124</u>	<u>(7,555,170,589)</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

11 Bienes recibidos en recuperación de créditos (continuación)

	<u>Monto</u>	<u>Provisión</u>
2021		
Hasta 40 meses:		
Mobiliario y equipos	9,634,663	(9,293,618)
Inmuebles	1,847,898,879	(1,537,766,385)
Con más de 40 meses:		
Mobiliario y equipos	309,706,819	(309,706,819)
Inmuebles	<u>5,642,672,609</u>	<u>(5,642,672,609)</u>
Total	<u>7,809,912,970</u>	<u>(7,499,439,431)</u>

12 Participaciones en otras sociedades

Un resumen de las participaciones en otras sociedades jurídicas se presenta a continuación:

a) Subsidiarias:

<u>Sociedades</u>	<u>Jurisdicción</u>	<u>Segmento</u>	<u>Moneda funcional</u>	<u>Capital en acciones DOP</u>	<u>% de derechos de voto bajo control del grupo</u>
Tenedora Reservas, S. A.	República Dominicana	Comercio	DOP	1,527,135,000	97.74%
Inmobiliaria reservas, S. A.	República Dominicana	Inmobiliario	DOP	<u>38,374,000</u>	10.00% (i)
				<u>1,565,509,000</u>	

(i) El Banco posee participación de 90 %, reconocidos indirectamente a través de la subsidiaria Tenedora Reservas, S. A.

Los activos, pasivos, ingresos, gastos y resultados netos de las subsidiarias contabilizadas bajo el método de participación al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se muestran a continuación:

<u>Sociedad</u>	<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>	<u>Ingresos</u>	<u>Gastos</u>	<u>Ganancias imputadas al patrimonio neto</u>	<u>Valor en libros</u>
2022						
Tenedora Reservas y Subsidiaria	42,751,921,503	22,093,282,752	21,967,642,552	19,648,652,515	2,318,990,037	19,802,645,863
Inmobiliaria Reservas y Subsidiarias	<u>556,924,697</u>	<u>228,816,266</u>	<u>108,769,636</u>	<u>92,873,717</u>	<u>15,895,919</u>	<u>25,799,477</u>
Total	<u>43,308,846,200</u>	<u>22,322,099,018</u>	<u>22,076,412,188</u>	<u>19,741,526,232</u>	<u>2,334,885,956</u>	<u>19,828,445,340</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

12 Participaciones en otras sociedades (continuación)

<u>Sociedad</u>	<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>	<u>Ingresos</u>	<u>Gastos</u>	<u>Ganancias imputadas al patrimonio neto</u>	<u>Valor en libros</u>
2021 (reclasificado, nota 36)						
Tenedora Reservas y Subsidiaria	40,389,065,026	22,142,516,045	19,882,817,124	16,550,096,298	3,332,720,826	17,645,784,944
Inmobiliaria Reservas y Subsidiarias	<u>546,936,500</u>	<u>231,310,794</u>	<u>84,909,513</u>	<u>92,458,160</u>	<u>(7,548,647)</u>	<u>25,799,477</u>
Total	<u>40,936,001,526</u>	<u>22,373,826,839</u>	<u>19,967,726,637</u>	<u>16,642,554,458</u>	<u>3,325,172,179</u>	<u>17,671,584,421</u>

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

	<u>Tenedora Reservas, S. A. y Subsidiarias</u>	<u>Inmobiliaria Reservas, S. A. y Subsidiaria</u>	<u>Total</u>
Saldos de la inversión al 1ro. de enero de 2021	14,452,085,695	25,799,477	14,477,885,172
Participación en los resultados del período	<u>3,193,699,249</u>	<u>-</u>	<u>3,193,699,249</u>
Saldos de la inversión al 31 de diciembre de 2021 (reclasificado, nota 36)	<u>17,645,784,944</u>	<u>25,799,477</u>	<u>17,671,584,421</u>
Participación en los resultados del período	<u>2,156,860,919</u>	<u>-</u>	<u>2,156,860,919</u>
Saldos de la inversión al 31 de diciembre de 2022	<u>19,802,645,863</u>	<u>25,799,477</u>	<u>19,828,445,340</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

12 Participaciones en otras sociedades (continuación)

b) Asociadas:

<u>Sociedades</u>	<u>Jurisdicción</u>	<u>Segmento</u>	<u>Moneda funcional</u>	Capital en acciones <u>DOP</u>	% de derechos de voto bajo control del grupo
2022					
Consortio Tarjetas Dominicanas, S. A. CEVALDOM Depósito Centralizado de Valores, S. A.	República Dominicana	Servicios conexos	DOP	209,719,100	24.53
Red Nuevo Servicios Financieros, S. A.	República Dominicana	Servicios conexos	DOP	237,235,514	30.00
MIO, S.A.S.	República Dominicana	Servicios conexos	DOP	33,961,800	49.00
			DOP	<u>60,000</u>	20.00
				<u>480,976,414</u>	
2021 (reclasificado, nota 36)					
Consortio Tarjetas Dominicanas, S. A. CEVALDOM Depósito Centralizado de Valores, S. A.	República Dominicana	Servicios conexos	DOP	209,719,100	24.53
Red Nuevo Servicios Financieros, S. A.	República Dominicana	Servicios conexos	DOP	209,995,514	30.00
	República Dominicana	Servicios conexos	DOP	<u>33,961,800</u>	49.00
				<u>453,676,414</u>	

Durante el período del 2022, el Banco presentó los siguientes cambios:

<u>Sociedad</u>	<u>Jurisdicción</u>	<u>Segmento</u>	<u>Motivo</u>
Nueva sociedad: MIO, S. A. S.	República Dominicana	Servicios conexos	Compra

Los activos, pasivos, ingresos, gastos y resultados netos de las asociadas contabilizadas bajo el método de participación al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se muestran a continuación:

<u>Sociedad</u>	<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>	<u>Ingresos</u>	<u>Gastos</u>	Ganancias Imputadas al patrimonio neto	Valor en libros
2022						
Consortio Tarjetas Dominicanas, S. A. CEVALDOM Depósito Centralizado de Valores, S. A.	6,828,336,485	4,272,919,565	4,233,781,752	3,329,908,636	903,873,116	993,688,110
Red Nuevo Servicios Financieros, S. A.	1,780,937,009	241,888,059	1,332,478,504	663,277,000	669,201,504	514,280,372
MIO, S. A. S.	244,011,196	23,631,900	266,162,471	179,599,770	86,562,701	169,121,593
	<u>320,601,269</u>	<u>361,125,264</u>	<u>31,378,616</u>	<u>69,825,840</u>	<u>(38,447,225)</u>	<u>60,000</u>
Total	<u>9,173,885,959</u>	<u>4,899,564,788</u>	<u>5,863,801,343</u>	<u>4,242,611,246</u>	<u>1,621,190,096</u>	<u>1,677,150,075</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

12 Participaciones en otras sociedades (continuación)

2021 (reclasificado, nota 36)

Sociedad	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Ganancias Imputadas al patrimonio neto	Valor en libros
Consortio Tarjetas Dominicanas, S. A. CEVALDOM Depósito Centralizado de Valores, S. A.	3,958,144,772	1,741,669,747	3,184,375,082	2,619,443,860	564,931,222	903,579,802
Red Nuevo Servicios Financieros, S. A.	1,686,314,866	301,927,919	1,255,579,410	641,166,509	614,412,901	469,153,928
	<u>173,874,499</u>	<u>40,057,904</u>	<u>220,262,785</u>	<u>161,345,015</u>	<u>58,917,770</u>	<u>123,615,504</u>
Total	<u>5,818,334,137</u>	<u>2,083,655,570</u>	<u>4,660,217,277</u>	<u>3,421,955,384</u>	<u>1,238,261,893</u>	<u>1,496,349,234</u>

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Costo inicial	1,496,349,234	1,387,623,331
Participación en resultados netos	473,691,178	351,883,289
Compra de acciones	60,000	-
Dividendos recibidos en efectivo	<u>(292,950,337)</u>	<u>(243,157,386)</u>
Valor neto, según libros	<u>1,677,150,075</u>	<u>1,496,349,234</u>

13 Propiedades, muebles y equipos

Un resumen de propiedades, muebles y equipos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presenta a continuación:

	Terrenos	Edificaciones	Mobiliario y equipos	Mejoras en propiedades arrendadas	Diversos y construcción en proceso (a)	Total
2022						
Saldos al 1ro. de enero de 2022	1,652,278,041	7,681,223,884	6,358,933,880	749,198,840	526,634,396	16,968,269,041
Adquisiciones	-	-	-	-	2,973,000,417	2,973,000,417
Transferencias	68,962,809	547,936,756	1,810,038,393	113,145,333	(2,540,083,291)	-
Deterioro	(34,351,882)	(1,121,398,744)	-	-	-	(1,155,750,626)
Reclasificaciones (c)	-	(14,878,808)	-	-	-	(14,878,808)
Otros (nota 35)	-	-	-	-	(190,439,146)	(190,439,146)
Retiros y descargos	<u>(5,648,734)</u>	<u>-</u>	<u>(604,385,983)</u>	<u>(39,047,098)</u>	<u>-</u>	<u>(649,081,815)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>1,681,240,234</u>	<u>7,092,883,088</u>	<u>7,564,586,290</u>	<u>823,297,075</u>	<u>769,112,376</u>	<u>17,931,119,063</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

13 Propiedades, muebles y equipos (continuación)

	Terrenos	Edificaciones	Mobiliario y equipos	Mejoras en propiedades arrendadas	Diversos y construcción en proceso (a)	Total
2022						
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2022	-	(2,063,969,717)	(3,126,373,765)	(339,962,188)	-	(5,530,305,670)
Gasto de depreciación (b)	-	(228,987,793)	(1,085,492,188)	(162,839,925)	-	(1,477,319,906)
Reclasificaciones (c)	-	14,878,808	-	-	-	14,878,808
Retiros y descargos	-	-	585,156,428	39,047,098	-	624,203,526
Saldos al 31 de diciembre de 2022	-	(2,278,078,702)	(3,626,709,525)	(463,755,015)	-	(6,368,543,242)
Propiedades, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2022	<u>1,681,240,234</u>	<u>4,814,804,386</u>	<u>3,937,876,765</u>	<u>359,542,060</u>	<u>769,112,376</u>	<u>11,562,575,821</u>
2021						
Saldos al 1ro. de enero de 2021	1,618,545,894	7,443,095,158	6,441,733,559	874,295,500	260,718,495	16,638,388,606
Adquisiciones	-	-	10,210,850	-	1,695,747,997	1,705,958,847
Transferencias	33,732,147	335,497,607	857,181,527	69,842,058	(1,296,253,339)	-
Otros (nota 35)	-	-	-	-	(133,578,757)	(133,578,757)
Retiros y descargos	-	(97,368,881)	(950,192,056)	(194,938,718)	-	(1,242,499,655)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	<u>1,652,278,041</u>	<u>7,681,223,884</u>	<u>6,358,933,880</u>	<u>749,198,840</u>	<u>526,634,396</u>	<u>16,968,269,041</u>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2021	-	(1,950,971,395)	(3,093,672,286)	(365,063,828)	-	(5,409,707,509)
Gasto de depreciación (b)	-	(210,367,201)	(982,431,289)	(170,299,326)	-	(1,363,097,816)
Retiros y descargos	-	97,368,879	949,729,810	195,400,966	-	1,242,499,655
Saldos al 31 de diciembre de 2021	-	(2,063,969,717)	(3,126,373,765)	(339,962,188)	-	(5,530,305,670)
Propiedades, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2021	<u>1,652,278,041</u>	<u>5,617,254,167</u>	<u>3,232,560,115</u>	<u>409,236,652</u>	<u>526,634,396</u>	<u>11,437,963,371</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

13 Propiedades, muebles y equipos (continuación)

- (a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, corresponde básicamente a remodelaciones y construcciones de sucursales.
- (b) Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, se incluyen DOP21,842,140 y DOP18,293,375, respectivamente, que corresponden a gastos de depreciación de activos en uso de funcionarios y empleados que se presentan como parte de los sueldos y compensaciones al personal en los estados no consolidados de resultados de esos años que se acompañan.
- (c) Al 31 de diciembre de 2022, corresponde a reclasificación entre depreciación acumulada y el costo de algunas edificaciones.

Los terrenos y edificaciones que mantenía el Banco al 31 de diciembre de 2004, están reconocidos a su valor razonable determinado por peritos externos. La diferencia entre el costo histórico de los terrenos y edificaciones y sus valores razonables a la fecha de la tasación ascendió a DOP915,737,358. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el superávit por revaluación, neto de la depreciación acumulada, asciende a DOP646,078,436 y DOP666,544,659, respectivamente, y se incluye como superávit por revaluación en los estados no consolidados de situación financiera a esas fechas que se acompañan.

14 Otros activos

Un resumen de los otros activos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presenta a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Pagos anticipados:		
Intereses y comisiones		
pagados por anticipado	7,194,235	3,889,644
Seguros pagados por anticipado	555,107,027	302,943,379
Anticipo y saldo a favor impuesto		
sobre la renta (nota 32)	7,035,170,044	6,746,461,520
Otros pagos anticipados (a)	<u>6,625,129,138</u>	<u>4,404,628,536</u>
	<u>14,222,600,444</u>	<u>11,457,923,079</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

14 Otros activos (continuación)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Intangibles:		
Software	2,885,312,585	2,885,312,585
Amortización acumulada de softwares (c)	<u>(1,846,646,374)</u>	<u>(1,380,815,875)</u>
	<u>1,038,666,211</u>	<u>1,504,496,710</u>
Bienes diversos:		
Papelería, útiles y otros materiales	429,110,669	278,841,478
Bibliotecas y obras de arte	<u>23,897,351</u>	<u>26,362,516</u>
	453,008,020	305,203,994
Partidas por imputar (b) (incluye USD10,508 en 2021)	<u>-</u>	<u>33,343,102</u>
	<u>453,008,020</u>	<u>338,547,096</u>
	<u>15,714,274,675</u>	<u>13,300,966,885</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2021 y 2022, incluye aproximadamente DOP4,227 millones y DOP2,645 millones, respectivamente por concepto de avances realizados a los concesionarios de vehículos por motivo de la Expomóvil Banreservas, los cuales, a esa fecha, los préstamos correspondientes no habían sido desembolsados.

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

(c) Un movimiento de la amortización acumulada de programas de computadora durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldos al inicio	1,380,815,875	916,626,131
Gasto del año	<u>465,830,499</u>	<u>464,189,744</u>
Saldos al final	<u>1,846,646,374</u>	<u>1,380,815,875</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

15 Resumen de provisiones para activos riesgosos

Un resumen del movimiento de las provisiones para activos riesgosos se presenta a continuación:

	Cartera de <u>créditos</u>	<u>Inversiones</u>	Rendimientos <u>por cobrar</u>	Bienes recibidos en recuperación <u>de créditos</u>	Operaciones <u>contingentes (a)</u>	<u>Total</u>
31 de diciembre de 2022						
Saldos al 1ro. de enero de 2022	24,770,916,139	267,527,285	1,526,993,689	7,499,439,431	701,113,099	34,765,989,643
Constitución de provisiones	2,179,891,392	3,500,000	185,353,836	-	3,085,376	2,371,830,604
Castigos contra provisiones	(3,988,162,694)	-	(720,762,587)	(130,230,520)	-	(4,839,155,801)
Transferencias de provisiones	(574,017,203)	15,000,000	138,806,095	420,211,108	-	-
Liberación de provisión por venta de bienes adjudicados	-	-	-	(234,249,430)	-	(234,249,430)
Efectos de revaluación cambiaria y otros	(161,989,455)	438,426	(12,280,802)	-	(5,977,187)	(179,809,018)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	22,226,638,179	286,465,711	1,118,110,231	7,555,170,589	698,221,288	31,884,605,998
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2022 (b)	<u>11,658,869,108</u>	<u>251,755,342</u>	<u>809,488,097</u>	<u>7,509,050,765</u>	<u>282,307,204</u>	<u>20,511,470,516</u>
Exceso de provisiones mínimas al 31 de diciembre de 2022 (c)	<u>10,567,769,071</u>	<u>34,710,369</u>	<u>308,622,134</u>	<u>46,119,824</u>	<u>415,914,084</u>	<u>11,373,135,482</u>
31 de diciembre de 2021						
Saldos al 1ro. de enero de 2021	16,477,821,423	234,343,223	1,598,736,916	9,448,077,476	518,377,428	28,277,356,466
Constitución de provisiones	9,697,806,345	35,033,333	1,270,897,413	719,996,083	186,999,997	11,910,733,171
Castigos contra provisiones	(4,261,763,657)	-	(441,234,946)	(86,721,840)	-	(4,789,720,443)
Transferencias de provisiones	2,895,596,333	10,000,000	(898,576,804)	(2,007,019,529)	-	-
Liberación de provisión por venta de bienes adjudicados	-	-	-	(574,892,759)	-	(574,892,759)
Efectos de revaluación cambiaria y otros	(38,544,305)	(11,849,271)	(2,828,890)	-	(4,264,326)	(57,486,792)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	24,770,916,139	267,527,285	1,526,993,689	7,499,439,431	701,113,099	34,765,989,643

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

15 Resumen de provisiones para activos riesgosos (continuación)

	Cartera de créditos	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Bienes recibidos en recuperación de créditos	Operaciones contingentes (a)	Total
31 de diciembre de 2021 (continuación)						
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2021 (b)	<u>16.763,940,357</u>	<u>249.086.145</u>	<u>978.526.286</u>	<u>7.055.388,373</u>	<u>286.876.892</u>	<u>25,333,818,053</u>
Exceso de provisiones mínimas al 31 de diciembre de 2021 (c)	<u>8,006,975,782</u>	<u>18,441,140</u>	<u>548,467,403</u>	<u>444,051,058</u>	<u>414,236,207</u>	<u>9,432,171,590</u>

- (a) Esta provisión se incluye en la nota 19 en el rubro de otros pasivos y el gasto por constitución se incluye en el rubro de gastos operativos en los estados no consolidados de resultados que se acompañan.
- (b) Corresponde a las provisiones determinadas en la autoevaluación al 31 de diciembre de 2022 y 2021 de acuerdo con el REA.
- (c) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los excesos de provisiones sobre la cartera de créditos, rendimientos por cobrar y operaciones contingentes corresponden a provisiones adicionales registradas por el Banco de acuerdo con las disposiciones de la Superintendencia de Bancos a través de sus Circulares núms. 001/21 y 007/21, así como otros documentos relacionados. Estas provisiones adicionales fueron constituidas con base en una metodología interna que considera la administración del riesgo crediticio de los deudores. Esta evaluación incluye un análisis del historial crediticio, el riesgo de impago y los niveles de riesgo por tipo de cartera; así como también considera los efectos macroeconómicos sobre la situación de los deudores.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, para los créditos otorgados al sector de desarrollo vial por aproximadamente DOP23,300 millones y DOP25,800 millones, respectivamente, se cuenta con la no objeción para clasificarlos con riesgo "A" y un requerimiento de provisión de un 0 %, mediante Séptima Resolución de la Junta Monetaria de fecha 26 de agosto de 2021, extendiendo el plazo hasta el 31 de agosto de 2023. En el mismo orden, al 31 de diciembre de 2021, sobre los créditos otorgados al sector de construcción de viviendas de bajo costo de la República Dominicana por aproximadamente DOP3,800 millones, el Banco obtuvo una no objeción para clasificarlos con riesgo "A" y un requerimiento de provisión de un 0 % mediante la Tercera Resolución de la Junta Monetaria en fecha 13 de agosto de 2020; por medio de las resoluciones anteriores también se otorgó una no objeción para que las facilidades concedidas por el programa de contratistas y suplidores del Estado dominicano sean clasificadas en categoría de riesgo "A", con un 0 % de requerimiento de provisión, y reportados como créditos vigentes del sector privado por DOP2,435 millones hasta el 31 de diciembre de 2022.

Al 31 de diciembre de 2022, a través de Circular SB ADM/1254/22 se otorgó una no objeción para que una línea de crédito de hasta USD15 millones, concedida para la rehabilitación y complementación de una presa del país, sea clasificada con capacidad de pago "A", con un 0 % de requerimiento de provisión hasta el 23 de agosto de 2023.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

16 Depósitos del público

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

a) Por tipo

	Moneda nacional DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda extranjera DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)	Total DOP
2022					
A la vista	220,984,604,105	0.44	-	-	220,984,604,105
De ahorro	184,056,020,501	0.31	136,694,237,245	0.09	320,750,257,746
A plazos	171,498,254,377	7.22	49,145,613,035	2.73	220,643,867,412
Intereses por pagar	<u>476,437,195</u>	<u>-</u>	<u>55,561,418</u>	<u>-</u>	<u>531,998,613</u>
	<u>577,015,316,178</u>	<u>2.42</u>	<u>185,895,411,698</u>	<u>0.79</u>	<u>762,910,727,876</u>

2021 (reclasificado, nota 36)

A la vista	180,728,461,828	0.42	-	-	180,728,461,828
De ahorro	174,986,798,803	0.44	123,303,469,396	0.22	298,290,268,199
A plazos	157,144,946,543	3.00	47,786,023,424	0.68	204,930,969,967
Intereses por pagar	<u>163,915,717</u>	<u>-</u>	<u>14,020,814</u>	<u>-</u>	<u>177,936,531</u>
	<u>513,024,122,891</u>	<u>1.22</u>	<u>171,103,513,634</u>	<u>0.35</u>	<u>684,127,636,525</u>

b) Por sector

2022

Público no financiero	210,702,446,678	2.54	34,476,321,006	0.34	245,178,767,684
Privado no financiero	365,708,069,548	2.35	151,061,173,480	0.89	516,769,243,028
No residente	128,362,757	0.42	302,355,794	0.09	430,718,551
Intereses por pagar	<u>476,437,195</u>	<u>-</u>	<u>55,561,418</u>	<u>-</u>	<u>531,998,613</u>
	<u>577,015,316,178</u>	<u>2.42</u>	<u>185,895,411,698</u>	<u>0.79</u>	<u>762,910,727,876</u>

2021 (reclasificado, nota 36)

Público no financiero	177,637,270,240	1.18	24,718,133,922	0.32	202,355,404,162
Privado no financiero	335,068,513,236	1.14	145,681,126,092	0.36	480,749,639,328
No residente	154,423,698	0.42	690,232,806	0.22	844,656,504
Intereses por pagar	<u>163,915,717</u>	<u>-</u>	<u>14,020,814</u>	<u>-</u>	<u>177,936,531</u>
	<u>513,024,122,891</u>	<u>1.22</u>	<u>171,103,513,634</u>	<u>0.35</u>	<u>684,127,636,525</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

16 Depósitos del público (continuación)

c) Por plazo de vencimiento

	Moneda nacional <u>DOP</u>	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda extranjera <u>DOP</u>	Tasa promedio ponderada anual (%)	Total <u>DOP</u>
2022					
De 0 a 15 días	405,732,027,320	0.40	136,810,811,417	0.09	542,542,838,737
De 16 a 30 días	1,212,971,244	7.04	149,960,444	2.47	1,362,931,688
De 31 a 60 días	35,237,812,138	7.87	8,229,249,560	3.38	43,467,061,698
De 61 a 90 días	17,171,209,766	7.27	3,754,568,491	3.42	20,925,778,257
De 91 a 180 días	32,808,435,615	6.89	8,026,465,374	2.89	40,834,900,989
De 181 a 360 días	41,064,498,046	7.42	12,758,804,699	2.96	53,823,302,745
Más de un año	43,311,924,854	6.76	16,109,990,295	1.99	59,421,915,149
Intereses por pagar	<u>476,437,195</u>	<u>-</u>	<u>55,561,418</u>	<u>-</u>	<u>531,998,613</u>
	<u>577,015,316,178</u>	<u>2.42</u>	<u>185,895,411,698</u>	<u>0.79</u>	<u>762,910,727,876</u>
2021					
(reclasificado, nota 36)					
De 0 a 15 días	356,398,987,636	0.44	123,373,362,033	0.22	479,772,349,669
De 16 a 30 días	1,154,829,225	4.58	169,576,547	0.41	1,324,405,772
De 31 a 60 días	21,516,049,529	2.82	7,286,598,357	0.19	28,802,647,886
De 61 a 90 días	8,249,418,952	3.44	2,343,287,328	0.62	10,592,706,280
De 91 a 180 días	55,042,226,512	2.51	8,648,292,524	0.43	63,690,519,036
De 181 a 360 días	34,148,746,322	3.07	14,339,938,538	0.94	48,488,684,860
Más de un año	36,349,948,998	3.65	14,928,437,493	0.84	51,278,386,491
Intereses por pagar	<u>163,915,717</u>	<u>-</u>	<u>14,020,814</u>	<u>-</u>	<u>177,936,531</u>
	<u>513,024,122,891</u>	<u>1.22</u>	<u>171,103,513,634</u>	<u>0.35</u>	<u>684,127,636,525</u>

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

	Cuentas <u>inactivas</u>	Fondos <u>embargados</u>	Cientes <u>fallecidos</u>	Depósitos en <u>garantía</u>	Total <u>DOP</u>
2022					
Depósitos del público:					
A la vista	49,573,981	3,474,650,120	107,781,041	-	3,632,005,142
De ahorro	1,616,288,440	1,028,137,886	3,165,927,995	-	5,810,354,321
A plazo	<u>-</u>	<u>2,568,956,991</u>	<u>1,174,862,592</u>	<u>16,959,883,416</u>	<u>20,703,702,999</u>
	<u>1,665,862,421</u>	<u>7,071,744,997</u>	<u>4,448,571,628</u>	<u>16,959,883,416</u>	<u>30,146,062,462</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

16 Depósitos del público (continuación)

	<u>Cuentas inactivas</u>	<u>Fondos embargados</u>	<u>Cientes fallecidos</u>	<u>Depósitos en garantía</u>	<u>Total DOP</u>
2021 (reclasificado, nota 36)					
Depósitos del público:					
A la vista	83,793,921	3,705,673,462	87,686,068	-	3,877,153,451
De ahorro	2,073,591,665	1,354,717,798	2,544,416,185	-	5,972,725,648
A plazo	<u>-</u>	<u>510,904,589</u>	<u>1,257,535,208</u>	<u>15,283,132,356</u>	<u>17,051,572,153</u>
	<u>2,157,385,586</u>	<u>5,571,295,849</u>	<u>3,889,637,461</u>	<u>15,283,132,356</u>	<u>26,901,451,252</u>

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

	<u>Plazo de 3 a 10 años</u>	<u>Plazo de 10 años o más</u>	<u>Total DOP</u>
2022			
Depósitos del público:			
A la vista	42,463,187	7,110,794	49,573,981
De ahorro	<u>1,593,056,544</u>	<u>23,231,896</u>	<u>1,616,288,440</u>
	<u>1,635,519,731</u>	<u>30,342,690</u>	<u>1,665,862,421</u>
2021 (reclasificado, nota 36)			
Depósitos del público:			
A la vista	75,608,822	8,185,099	83,793,921
De ahorro	<u>2,002,035,710</u>	<u>71,555,955</u>	<u>2,073,591,665</u>
	<u>2,077,644,532</u>	<u>79,741,054</u>	<u>2,157,385,586</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

17 Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

Un resumen de los depósitos de entidades financieras del país al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presenta a continuación:

a) Por tipo

	Moneda nacional DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda extranjera DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)	Total DOP
2022					
A la vista	10,127,013,572	0.42	-	-	10,127,013,572
De ahorro	590,462,718	0.31	1,306,262,860	0.09	1,896,725,578
A plazos	24,806,687,179	11.26	6,608,717,064	4.22	31,415,404,243
Intereses por pagar	<u>157,033,273</u>	<u>-</u>	<u>7,214,168</u>	<u>-</u>	<u>164,247,441</u>
	<u>35,681,196,742</u>	<u>8.00</u>	<u>7,922,194,092</u>	<u>3.54</u>	<u>43,603,390,834</u>
2021 (reclasificado, nota 36)					
A la vista	14,500,561,095	0.42	-	-	14,500,561,095
De ahorro	477,765,632	0.44	1,325,796,116	0.22	1,803,561,748
A plazos	18,086,368,791	3.08	9,206,381,112	0.22	27,292,749,903
Intereses por pagar	<u>27,347,708</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>27,347,708</u>
	<u>33,092,043,226</u>	<u>1.87</u>	<u>10,532,177,228</u>	<u>0.22</u>	<u>43,624,220,454</u>

b) Por plazo de vencimiento

2022

De 0 a 15 días	10,717,478,689	0.46	1,306,262,860	0.15	12,023,741,549
De 16 a 30 días	215,000,000	9.30	-	-	215,000,000
De 31 a 60 días	16,231,927,165	11.21	5,838,496,307	4.27	22,070,423,472
De 61 a 90 días	944,092,115	10.93	116,323,705	4.06	1,060,415,820
De 91 a 180 días	1,259,982,806	9.00	367,317,760	5.49	1,627,300,566
De 181 a un año	786,639,774	8.68	195,516,361	1.88	982,156,135
Más de un año	5,369,042,919	12.47	91,062,932	1.09	5,460,105,851
Intereses por pagar	<u>157,033,274</u>	<u>-</u>	<u>7,214,167</u>	<u>-</u>	<u>164,247,441</u>
	<u>35,681,196,742</u>	<u>8.00</u>	<u>7,922,194,092</u>	<u>3.54</u>	<u>43,603,390,834</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

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

b) Por plazo de vencimiento (continuación)

	Moneda nacional <u>DOP</u>	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda extranjera <u>DOP</u>	Tasa promedio ponderada anual (%)	Total <u>DOP</u>
2021 (reclasificado, nota 36)					
De 0 a 15 días	14,978,329,127	0.42	1,325,796,116	0.22	16,304,125,243
De 16 a 30 días	30,000,000	5.00	-	-	30,000,000
De 31 a 60 días	8,698,418,096	1.27	6,918,456,527	0.02	15,616,874,623
De 61 a 90 días	630,635,871	4.27	651,550,746	0.49	1,282,186,617
De 91 a 180 días	4,735,927,652	4.75	1,012,063,049	0.87	5,747,990,701
De 181 a un año	2,254,952,061	4.00	357,470,238	1.20	2,612,422,299
Más de un año	1,736,432,711	5.92	266,840,552	1.08	2,003,273,263
Intereses por pagar	<u>27,347,708</u>	-	-	-	<u>27,347,708</u>
	<u>33,092,043,226</u>	<u>1.87</u>	<u>10,532,177,228</u>	<u>0.22</u>	<u>43,624,220,454</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco mantenía depósitos restringidos por embargos de terceros, cuentas inactivas, abandonadas y de clientes fallecidos en entidades financieras del país por DOP2,970,793,164 y DOP1,024,749,327, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el estatus de las cuentas inactivas y/o abandonadas de los depósitos de entidades financieras del país con plazo de 3 a 10 años es de DOP419,560 y DOP358,954, respectivamente.

18 Fondos tomados a préstamo

Un resumen de los fondos tomados a préstamo se presenta como sigue:

<u>Acreedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	Tasa promedio ponderada anual	<u>Plazo</u>	<u>Saldo DOP</u>
31 de diciembre de 2022					
a) En moneda nacional (DOP):					
<i>A) Banco Central de la República Dominicana (i)</i>					
Obligaciones por pactos de recompra de títulos	Pacto de recompra	Títulos pignorados	3.50 %	2023	6,283,937,570
Otras obligaciones con Banco Central	Pacto de recompra	Títulos pignorados	3.01 %	2023 hasta 2041	<u>21,547,461,280</u>
					<u>27,831,398,850</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

18 Fondos tomados a préstamo (continuación)

<u>Acreedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	Tasa promedio ponderada <u>anual</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldo DOP</u>
b) En moneda extranjera:					
<i>A) Entidades financieras del exterior</i>					
Bank of América (corresponde a USD65,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	5.09 %	2023	3,638,823,500
Banco Interamericano de Desarrollo BID (corresponde a USD199,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	5.28 %	2023	11,140,398,100
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior, S. A. (corresponde a USD200,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	6.53 %	2023	11,196,380,000
Wells Fargo Bank, N.A. (corresponde a USD77,500,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	5.92 %	2023	4,338,597,250
China Development Bank (corresponde a USD90,000,000) (ii)	Préstamo	Sin garantía	7.03 %	2023	5,038,371,010
BAC Florida Bank (corresponde a USD30,000,000)	Préstamo	Sin garantía	4.82 %	2023	1,679,457,000
Banco Itau, S.A. (corresponde a USD35,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	4.49 %	2023	1,959,366,500
Citibank, N.A. (corresponde a USD175,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	5.13 %	2023	9,796,832,500
Commerzbank AG (corresponde a USD65,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	4.73 %	2023	3,638,823,500
Deutsche Bank (corresponde a USD50,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	7.38 %	2023	2,799,095,000
US Century Bank (corresponde a USD9,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	6.00 %	2023	503,837,100
CoBank (corresponde a USD6,781,218)	Préstamo	Sin garantía	5.75 %	2023	379,625,468
Banco de Crédito e Inversiones (corresponde a USD20,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	5.61 %	2023	1,119,638,000
Agencia Francesa de Desarrollo (corresponde a USD23,750,000)	Préstamo	Sin garantía	7.18 %	2032	<u>1,329,570,125</u>
					<u>58,558,815,053</u>
Intereses por pagar (incluye USD14,950,086)					<u>1,349,174,996</u>
					<u>87,739,388,899</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

18 Fondos tomados a préstamo (continuación)

31 de diciembre de 2021 (reclasificado, nota 36)

<u>Acreedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa promedio ponderada anual</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldo DOP</u>
a) En moneda nacional (DOP):					
A) <i>Banco Central de la República Dominicana (i)</i>					
Obligaciones por pactos de recompra de títulos	Pacto de recompra	Títulos pignorados	3.50 %	2022 hasta 2023	10,250,355,817
Otras obligaciones con Banco Central	Pacto de recompra	Títulos pignorados	3.50 %	2022 hasta 2025	<u>22,674,238,431</u>
					<u>32,924,594,248</u>
b) En moneda extranjera:					
A) <i>Entidades financieras del exterior</i>					
Bank of América (corresponde a USD40,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	1.15 %	2022	2,285,652,000
Banco Interamericano de Desarrollo BID (corresponde a USD100,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	0.94 %	2022	5,714,129,957
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior, S. A. (corresponde a USD200,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	1.16 %	2022	11,428,260,000
Wells Fargo Bank, N. A. (corresponde a USD90,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	1.16 %	2022	5,142,717,00
China Development Bank (corresponde a USD180,000,000) (ii)	Préstamo	Sin garantía	2.17 %	2023	10,285,434,000
Eximbank, Republic of China - Taiwán (corresponde a USD48,838)	Préstamo	Sin garantía	0.91 %	2022	2,790,705
Agencia Francesa de Desarrollo (corresponde a USD25,000,000)	Préstamo	Sin garantía	2.23 %	2032	<u>1,428,532,500</u>
					<u>36,287,516,162</u>
Intereses por pagar (incluye USD1,041,019)					<u>393,000,669</u>
					<u>69,605,111,079</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

18 Fondos tomados a préstamo (continuación)

- (i) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, incluye financiamientos obtenidos a través de la ventanilla de Facilidad de Liquidez Rápida (FLR) habilitada por el Banco Central de la República Dominicana ascendente a DOP21,490,821,350 y DOP20,275,350,928, respectivamente, con el objetivo de otorgar financiamientos al sector MYPYMES, sectores productivos y a hogares a una tasa interés fija no mayor a un 8 % y plazos de tres años. Estos fondos están garantizados con inversiones ascendentes a DOP48,105,747,519 y DOP43,738,119,701, respectivamente.
- (ii) Durante el período de vigencia de estos préstamos el Banco debe cumplir con ciertas condiciones financieras establecidas en el contrato de préstamo. Un resumen de estas es como sigue:
- ◆ Mantener una ratio de adecuación de capital (CAR por sus siglas en inglés) mayor a un 10 %.
 - ◆ Mantener una provisión para su cartera de crédito vencida mayor al 100 %.
 - ◆ Mantener un índice de morosidad de cartera de crédito menor a un 4 %.
 - ◆ Mantener una ratio de liquidez ajustado (ALR por sus siglas en inglés) no menor al 80% para tramos de vencimiento de quince (15) y treinta (30) días y no menor al 70 % para tramos de vencimiento de sesenta (60) y noventa (90) días.

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco se encuentra en cumplimiento con estas cláusulas.

- (iii) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, incluye financiamientos tomados para garantizar la factura petrolera de la Refinería Dominicana de Petróleo, S. A. por aproximadamente DOP50,133 millones y DOP23,999 millones, respectivamente.

19 Otros pasivos

Un resumen de los otros pasivos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presenta a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Otras obligaciones financieras:		
Obligaciones financieras a la vista (incluye USD12,260,349 en el 2022 y USD4,679,974 en el 2021) (a)	8,010,790,728	4,141,697,706

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

19 Otros pasivos (continuación)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Obligaciones financieras a plazo (incluye USD236,111 en el 2022 y USD10,916,111 en el 2021) (b)	257,192,286	941,471,643
Partidas no reclamadas por terceros (incluye USD6,084,409 en el 2022 y USD6,365,850 en el 2021)	746,271,304	819,658,405
Fondos recibidos en administración: - Fondos del gobierno (nota 26)	<u>399,715</u>	<u>18,425,459</u>
	<u>9,014,654,033</u>	<u>5,921,253,213</u>
Cuentas por pagar y provisiones:		
Acreeedores diversos (incluye USD1,865,589 en el 2022 y USD1,074,397 en el 2021) (c)	1,383,268,272	2,061,715,085
Dividendos por pagar	173,427,046	1,560,057,930
Provisiones para contingencias (incluye USD5,144,383 en el 2022 y USD5,144,383 en el 2021) (d) (nota 15)	698,221,288	701,113,099
Otras provisiones (incluye USD6,834,922 en el 2021)	8,773,994,450	7,429,959,240
Partidas por imputar (incluye USD170,458 en 2021) (e)	-	27,757,801
Otros créditos diferidos	<u>1,742,586</u>	<u>3,314,889</u>
	<u>11,030,653,642</u>	<u>11,783,918,044</u>
	<u>20,045,307,675</u>	<u>17,705,171,257</u>

(a) Corresponden a obligaciones financieras que el Banco ha contraído y que son exigibles a la vista e incluyen cheques certificados y de administración, entre otros.

(b) En este renglón, el Banco registra los saldos de los depósitos especiales en dólares estadounidenses (USD) del Estado dominicano.

(c) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, incluye DOP39,152,750 y DOP454,338,437, los cuales corresponden a pasivos originados por financiamientos de vehículos otorgados por el Banco cuyas matrículas originales no han sido entregadas al Banco por las entidades concesionarias. Asimismo, incluye aproximadamente DOP134.4 millones y DOP39.7 millones, respectivamente, correspondientes a desembolsos de préstamos de la feria Expo Hogar, cuyos títulos de propiedad no han sido entregados al Banco.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

19 Otros pasivos (continuación)

(d) Corresponde a provisiones para cubrir operaciones contingentes según requerimiento de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (véase la nota 23).

(e) En este renglón se registran los saldos acreedores de las partidas que por razones operativas internas o por las características de la operación no es posible imputarlas inmediatamente a las cuentas definitivas.

20 Obligaciones asimilables de capital

Un resumen de las obligaciones asimilables de capital se presenta como sigue:

Obligaciones subordinadas

<u>Tipo</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderada</u>	<u>Tipo de moneda</u>	<u>Plazo</u>
2022				
Deuda subordinada en moneda extranjera (corresponde a USD300,000,000 valor nominal) (a)	16,794,570,000	7.00%	Dólares estadounidenses	10 años
Deuda subordinada en moneda local valor nominal (b)	20,000,000,000	7.87%	Pesos dominicanos	10 años
Costos de emisión de deuda (c)	(74,626,633)	-	-	-
Descuento en la emisión de la deuda (corresponde a USD56,212) (d)	<u>(3,146,878)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	36,716,796,489			
Intereses por pagar (incluye USD8,749,998)	<u>932,523,720</u>			
	<u>37,649,320,209</u>			

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

20 Obligaciones asimilables de capital (continuación)

<u>Tipo</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderada</u>	<u>Tipo de moneda</u>	<u>Plazo</u>
2021				
Deuda subordinada en moneda extranjera (corresponde a USD300,000,000 valor nominal) (a)	17,142,390,000	7.00%	Dólares estadounidenses	10 años
Deuda subordinada en moneda local valor nominal (b)	10,000,000,000	4.68%	Pesos dominicanos	10 años
Costos de emisión de deuda (c)	(43,514,919)	-	-	-
Descuento en la emisión de la deuda (corresponde a USD385,403) (d)	<u>(22,022,427)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	27,076,852,654			
Intereses por pagar (incluye USD8,749,998)	<u>503,980,803</u>			
	<u>27,580,833,457</u>			

(a) Corresponde a bonos emitidos por el Banco en fecha 1ro. de febrero de 2013, por un valor nominal de USD300,000,000. Esta deuda genera un interés nominal de 7 % anual y tiene un vencimiento original de 10 años hasta el 1ro. de febrero de 2023. Esta emisión se realizó en los Estados Unidos de América a compradores institucionales calificados, según se define en la Regla 144A de la *U.S. Securities Act of 1933* y en otros países fuera de los Estados Unidos de América, de acuerdo con *Regulation S*. Adicionalmente, los bonos cuentan con las siguientes características:

- ◆ Los intereses son pagaderos de forma semestral los días 1ro. de febrero y agosto de cada año.
- ◆ Los bonos no serán redimidos antes de la fecha de vencimiento de los mismos.
- ◆ Los bonos no cuentan con garantías del Banco.
- ◆ En caso de bancarrota, liquidación o disolución del Banco, bajo las leyes dominicanas el pago de los bonos estará supeditado a todas las obligaciones existentes y futuras denominadas como *Senior Obligations*, las cuales incluyen los demás pasivos del Banco.

Estos bonos fueron saldados en fecha 1ro. de febrero de 2023.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

20 Obligaciones asimilables de capital (continuación)

(b) Corresponden a bonos emitidos por el Banco en el mercado de la República Dominicana:

- i) En fecha 27 de julio de 2022, por un valor nominal de DOP20,000,000,000 de los cuales se emitió DOP10,000,000,000, con un vencimiento de 10 años hasta el 27 de julio de 2032, a una tasa de interés fija de 10.00 %.
- ii) En fecha 29 de diciembre de 2014, por un valor nominal de DOP10,000,000,000. El monto colocado corresponde a dos emisiones ofertadas simultáneamente, cada una de DOP5,000 millones, con un vencimiento de 10 años hasta el 29 de diciembre de 2024, y a una tasa de interés variable equivalente a la tasa de interés pasiva promedio ponderado (TIPPP) de los bancos múltiples, publicada por el Banco Central, más un margen fijo de 2.75 %. La tasa efectiva al momento de colocación fue de 9.66%, revisable semestralmente.

Estos bonos no cuentan con garantía colateral alguna y en caso de disolución o liquidación del Banco, el pago de los bonos está supeditado a todas las obligaciones del Banco.

(c) Corresponde a los costos incurridos en la emisión de bonos, los cuales son diferidos y amortizados utilizando el método de línea recta durante el período de vigencia de los bonos.

(d) Corresponde a descuentos otorgados en la emisión de los bonos, los cuales son amortizados utilizando el método de línea recta durante el período de vigencia de los bonos.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las deudas subordinadas fueron autorizadas por la Superintendencia de Bancos mediante las Circulares ADM/0013/13, ADM/2386/20 y ADM/3161/21, para ser utilizadas para computar como parte del capital secundario a los fines de determinar el patrimonio técnico e índice de solvencia del Banco hasta un valor de DOP11,941,835,933 y DOP7,428,478,000, respectivamente.

21 Patrimonio neto

Un resumen del patrimonio del Banco, propiedad 100 % del Estado dominicano, se presenta a continuación:

	Acciones comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto DOP	Cantidad	Monto DOP
Saldo al 31 de diciembre de 2022	39,000,000	39,000,000,000	39,000,000	39,000,000,000

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

21 Patrimonio neto (continuación)

	Acciones comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto DOP	Cantidad	Monto DOP
Saldo al 31 de diciembre de 2021	10,000,000	10,000,000,000	10,000,000	10,000,000,000

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los aportes de capital del Banco se han originado de la siguiente manera:

- a) DOP50,000,000 capital inicial según Ley No. 6133, de fecha 17 de diciembre de 1962, que modificó el artículo núm. 4 de la Ley Orgánica del Banco.
- b) DOP200,000,000 mediante la entrega por el Estado en 1988 de vales certificados emitidos por la Tesorería Nacional.
- c) DOP1,750,000,000 mediante bono emitido por el Estado de la República Dominicana a favor del Banco, conforme a la Ley No. 99-01 del 5 de abril de 2001, que modificó el artículo 4 de la Ley Orgánica del Banco.
- d) DOP1,500,000,000 mediante bono emitido por el Estado de la República Dominicana a favor del Banco, conforme a la Ley No. 121-05 del 7 abril de 2005.
- e) DOP2,000,000,000 mediante la reinversión de dividendos con cargo a las utilidades generadas del año 2013, conforme a la Ley No. 543-14 del 5 de diciembre de 2014.
- f) DOP2,800,000,000 mediante la reinversión de dividendos a las utilidades generadas del año 2014, conforme a la Ley No. 543-14 del 5 de diciembre de 2014.
- g) DOP1,700,000,000 mediante la reinversión de dividendos a las utilidades generadas del año 2014, conforme a la Ley No. 543-14 del 5 de diciembre de 2014.
- h) DOP29,000,000,000 mediante la reinversión de dividendos con cargo a las otras reservas patrimoniales mantenidas al 2020, conforme a la Ley No. 1-22 del 5 de enero de 2022.

Las ganancias netas del Banco se deben destinar o distribuir de la siguiente manera:

60 % - A transferir a la cuenta de otras reservas patrimoniales del Banco.

25 % - Para pago dividendos en efectivo al Estado dominicano.

15 % - Para cubrir deudas del Estado y sus dependencias con el Banco.

Mediante la Segunda Resolución de la Sesión Ordinaria, de fecha 1ro. de julio de 2022, el Consejo de Directores aprobó la distribución de utilidades tomando en consideración los lineamientos para la distribución de dividendos a los accionistas establecidos en la Resolución 7-2002, emitida por la Superintendencia de Bancos en fecha 8 de marzo de 2002 y de acuerdo a las disposiciones contenidas en la Ley No. 99-01 sobre Distribución de las Utilidades del Banco. El detalle de las utilidades distribuidas por DOP16,306,821,263, se presenta a continuación:

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

21 Patrimonio neto (continuación)

- i) DOP9,784,092,758 transferidos a reserva patrimonial; esta transferencia fue realizada con efectividad al 31 de diciembre de 2021.
- ii) DOP4,076,705,316 dividendos en efectivo para ser entregados al Estado dominicano.
- iii) DOP2,446,023,189 para compensación de deudas del Estado dominicano.

De acuerdo con el instructivo de aplicación de la Resolución núm. 12-2001, de fecha 5 de diciembre de 2001, emitida por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, el límite de dividendos a pagar en efectivo por el Banco asciende a DOP13,461,482,619. Durante el año 2022, DOP4,076,705,316 fueron pagados en efectivo; DOP2,446,023,189 fueron utilizados para cubrir deudas del Estado y sus dependencias con el Banco y DOP173,427,046 correspondientes a dividendos declarados en períodos anteriores, se incluyen dentro de los otros pasivos en el estado no consolidado de situación financiera a esa fecha que se acompaña.

Mediante la Segunda Resolución de la Sesión Ordinaria, de fecha 14 de septiembre de 2021, el Consejo de Directores aprobó la distribución de utilidades tomando en consideración los lineamientos para la distribución de dividendos a los accionistas establecidos en la Resolución 7-2002, emitida por la Superintendencia de Bancos en fecha 8 de marzo de 2002 y de acuerdo a las disposiciones contenidas en la Ley No. 99-01 sobre Distribución de las Utilidades del Banco. El detalle de las utilidades distribuidas por DOP10,400,386,198, se presenta a continuación:

- i) DOP6,240,231,719 transferidos a reserva patrimonial; esta transferencia fue realizada con efectividad al 31 de diciembre de 2020.
- ii) DOP2,600,096,550 dividendos en efectivo para ser entregados al Estado dominicano.
- iii) DOP1,560,057,930 para compensación de deudas del Estado dominicano.

De acuerdo con el instructivo de aplicación de la Resolución núm. 12-2001, de fecha 5 de diciembre de 2001, emitida por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, el límite de dividendos a pagar en efectivo por el Banco asciende a DOP6,450,119,615. Durante el año 2021, DOP2,600,096,550 fueron pagados en efectivo y DOP1,560,057,930 se incluyen dentro de los otros pasivos en el estado no consolidado de situación financiera a esa fecha que se acompaña.

El Banco obtuvo la no objeción por parte de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana mediante las comunicaciones ADM/1113/22 y ADM/3164/21, de fechas 22 de julio de 2022 y 15 de noviembre de 2021, respectivamente, para la distribución de dividendos de acuerdo con lo establecido en la Circular núm. 006/21, de fecha 31 de marzo de 2021, emitida por esta superintendencia, para los años 2022 y 2021.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

21 Patrimonio neto (continuación)

Otras reservas patrimoniales

El Banco, acorde con su Ley Orgánica y sus modificaciones vistas en la Ley No. 99-01, segrega hacia otras reservas patrimoniales el 60 % de la ganancia neta anual. Durante los años 2022 y 2021, el Banco segregó por concepto de reserva patrimonial, un total de DOP13,215,497,140 y DOP9,784,092,758, respectivamente.

Superávit por revaluación

El Banco revaluó sus terrenos y edificios necesarios para el desarrollo de sus operaciones a su valor estimado de mercado determinado por tasadores independientes, según permiten las Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial. El valor de los resultados netos por revaluación fue de DOP915,737,358. El Banco, en función a la regulación establecida, consideró este monto como capital secundario, previa autorización de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2022, el Banco reconoció deterioro de estos activos revaluados por DOP20,466,223. Durante el 31 de diciembre de 2021, el monto amortizado correspondiente a estos activos revaluados ascendió a DOP11,140,049.

22 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 de límite</u>	<u>Según normativa</u>	<u>Según entidad</u>
Al 31 de diciembre de 2022		
Requerimiento mínimo de:		
Encaje legal en DOP	74,278,791,885	74,991,924,389
Encaje legal en USD	692,450,721	1,245,117,178
Requerimiento máximo de:		
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía (b)	7,470,699,950	5,033,751,175
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía (b)	22,412,099,851	11,422,051,873
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía (b)	7,470,699,950	4,324,272,658
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía (b)	14,941,399,900	501,066,667
Global de créditos a vinculados (b)	37,353,499,751	24,088,911,598

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

22 Límites legales y relaciones técnicas (continuación)

<u>Concepto de límite</u>	<u>Según normativa</u>	<u>Según entidad</u>
Al 31 de diciembre de 2022 (continuación)		
Préstamos a funcionarios y empleados	7,470,699,950	4,943,072,348
Inversiones en entidades financieras del exterior	7,800,000,000	48,061,021
Inversiones en entidades no financieras	3,900,000,000	26,049,477
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos (c)	7,800,000,000	21,479,795,938
Propiedades, muebles y equipos	74,706,999,501	11,562,575,821
Contingencias	224,120,998,503	54,827,613,713
Financiamientos en moneda extranjera (d)	22,412,099,850	2,059,082,477
Solvencia (a)	<u>10.00 %</u>	<u>16.41 %</u>
Al 31 de diciembre de 2021		
Requerimiento mínimo de:		
Encaje legal en DOP	57,783,398,473	58,244,623,990
Encaje legal en USD	637,561,291	753,067,812
Requerimiento máximo de:		
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía (b) (e)	5,699,861,065	4,019,833,672
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía (b) (e)	17,099,583,196	5,716,044,881
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía (b) (e)	5,699,861,065	4,413,829,492
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía (b) (e)	11,399,722,130	993,718,514
Global de créditos a vinculados (b) (e)	28,499,305,326	22,880,791,204
Préstamos a funcionarios y empleados	5,699,861,065	13,525,891,363
Inversiones en entidades financieras del exterior	2,000,000,000	49,056,377
Inversiones en entidades no financieras	1,000,000,000	26,049,477
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos (c)	2,000,000,000	19,142,134,178
Propiedades, muebles y equipos	56,998,610,653	11,437,963,371
Contingencias	170,995,831,959	44,808,488,313
Financiamientos en moneda extranjera (d)	17,099,583,196	574,203,662
Solvencia (a)	<u>10.00 %</u>	<u>16.52 %</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

22 Límites legales y relaciones técnicas (continuación)

- (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 que la capitalización garantice en todo momento que se mantenga un nivel de capital suficiente y adecuado para respaldar los riesgos que asume en el curso de sus operaciones y ante cualquier cambio adverso. La estrategia de negocio está alineada con la estrategia de capitalización y en conjunto han permitido mantener un perfil financiero con márgenes adecuados, así como indicadores de solvencia por encima de lo requerido por la normativa local vigente. El patrimonio técnico está compuesto por: capital pagado, reserva legal, superávit por revaluación y deuda subordinada. 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:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Total activos ponderados menos deducciones	391,066,929,060	317,743,720,468
Total operaciones contingentes menos deducciones	17,498,475,621	14,856,939,460
Capital requerido por riesgo de mercado	<u>46,794,362,911</u>	<u>12,529,197,311</u>
Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado	<u>455,359,767,592</u>	<u>345,129,857,239</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, un detalle de las cuentas que conforman el patrimonio técnico es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Capital pagado	39,000,000,000	10,000,000,000
Reserva patrimoniales	<u>23,119,085,134</u>	<u>38,903,587,994</u>
Subtotal capital primario	<u>62,119,085,134</u>	<u>48,903,587,994</u>
Ajustes por revaluación de bienes inmuebles	646,078,436	666,544,659
Porción computable obligaciones subordinadas	<u>11,941,835,932</u>	<u>7,428,478,000</u>
Subtotal capital secundario	<u>12,587,914,368</u>	<u>8,095,022,659</u>
Total patrimonio técnico	<u>74,706,999,502</u>	<u>56,998,610,653</u>

Al 31 de diciembre de 2021, según la Circular núm. ADM/1028/15, de fecha 10 de septiembre de 2015, emitida por la Superintendencia de Bancos y Séptima Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 19 de diciembre de 2019, se otorga dispensa para ponderación al 0 % en el índice de solvencia para algunas empresas contratistas de obras del Estado, respectivamente.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

22 Límites legales y relaciones técnicas (continuación)

- (b) Mediante la Circular SB: ADM/0089/12 del 8 de febrero de 2012, la Superintendencia de Bancos autorizó que los préstamos otorgados a los organismos del sector público, definidos en el artículo núm. 3 de la Ley de Crédito Público, que cuentan con la garantía explícita del Estado dominicano no sean computados para los fines de la determinación de los excesos a los límites individuales ni para los límites de créditos a entes vinculados.
- (c) El Banco posee exceso en inversiones en acciones, los cuales no fueron excluidos en la determinación del patrimonio técnico.

El artículo núm. 86 b) de la Ley Monetaria y Financiera estableció un plazo de cinco años, contados a partir de la aprobación del reglamento correspondiente para que las entidades públicas de intermediación financiera se adapten a la disposición de la ley. El Poder Ejecutivo otorgó al Banco cinco años para transferir y/o colocar los excesos de inversiones, los cuales terminaron en el 2008.

Mediante la Circular Administrativa ADM 0301/09, la Superintendencia de Bancos extendió dicho plazo hasta julio del 2012. Las inversiones mantenidas por el Banco en la compañía de seguros y la administración de fondos de pensiones fueron transferidas a la Compañía Tenedora Reservas, S. A. En fecha 5 de diciembre de 2012, mediante la Comunicación núm. 0970, la Superintendencia de Bancos emitió su no objeción a que se mantenga el tratamiento que se ha aplicado a las inversiones en participaciones que posee el Banco, hasta tanto se obtenga la aprobación de la modificación de la Ley Monetaria y Financiera.

- (d) Excluye los financiamientos obtenidos en el exterior a mediano y largo plazo, es decir, con vencimiento mayor a un año, los autorizados por el Banco Central de la República Dominicana para cubrir la factura petrolera de la Refinería Dominicana de Petróleo, S. A., y las partidas que originalmente fueron operaciones contingentes de comercio exterior y que posteriormente se convierten en financiamientos directos por parte del Banco a sus clientes, acorde con la Comunicación núm. 036395 del Banco Central de la República Dominicana, en fecha 12 de septiembre de 2001, que modifica el párrafo único del Ordinal 1 de la Segunda Resolución adoptada por la Junta Monetaria el 7 de octubre de 1999.
- (e) Al 31 de diciembre de 2021, las facilidades concedidas mediante el programa de contratistas y suplidores del Estado dominicano recibieron una dispensa para no ser considerados para la determinación de los límites de concentración establecidos por el párrafo I del artículo 6 del Reglamento de Concentración de Riesgos, al amparo de la Tercera Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 13 de agosto de 2020, en la cual se extendieron los términos hasta el 31 de diciembre de 2022 y que posteriormente fue modificada por la Séptima Resolución de la Junta Monetaria de fecha 26 de agosto de 2021 extendiendo el pago hasta el 31 de agosto de 2023.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

23 Compromisos y contingencias

(a) Operaciones contingentes

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Garantías otorgadas:		
Avales:		
- Comerciales	1,654,896,073	2,327,378,201
- Otros avales	2,010,949,987	1,761,467,906
Otras garantías otorgadas	93,296,069	116,671,977
Cartas de crédito emitidas no negociadas	1,611,074,257	1,112,520,070
Líneas de crédito de utilización automática	<u>49,457,397,327</u>	<u>39,490,450,159</u>
	<u>54,827,613,713</u>	<u>44,808,488,313</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco dispone de provisiones para enfrentar posibles pérdidas en estas operaciones por montos ascendentes a DOP698,221,288 y DOP701,113,099, respectivamente, los cuales se incluyen dentro de los otros pasivos en los estados no consolidados de situación financiera a esas fechas que se acompañan.

(b) Arrendamiento de locales, inmuebles y cajeros automáticos

El Banco mantiene contratos de alquiler de locales donde se ubican algunas de sus oficinas administrativas, sucursales, centros de negocios y cajeros automáticos. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, el gasto por este concepto ascendió a DOP1,206,478,561 y DOP1,065,765,405, respectivamente, el cual se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en los estados no consolidados de resultados de esos años que se acompañan. El compromiso de pago por los contratos de arrendamiento de las oficinas administrativas y sucursales para el año 2023 es de aproximadamente DOP1,388 millones.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

23 Compromisos y contingencias (continuación)

(c) Cuota Superintendencia de Bancos

La Junta Monetaria de la República Dominicana requiere que las entidades financieras realicen un aporte para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. El gasto por este concepto por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 fue de DOP1,611,991,080 y DOP1,227,027,716, respectivamente, y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en los estados no consolidados de resultados de esos años que se acompañan.

(d) Fondo de Contingencia

El artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera núm. 183-02 del 21 de noviembre del 2002 y el Reglamento para el Funcionamiento del Fondo de Contingencias, adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria en fecha 6 de noviembre de 2003, autoriza al Banco Central de la República Dominicana a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencia.

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

La Junta Monetaria, a través de su Tercera Resolución del 15 de diciembre de 2020, autorizó la exención por un período de dos años para el pago del fondo de contingencia hasta el 15 de diciembre de 2022.

(e) 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 Fondo de Consolidación Bancaria se constituye con aportes obligatorios de las entidades financieras y otras fuentes, según lo establece esta ley. Tales aportes se calculan sobre el total de las captaciones del público, con una tasa anual mínima del 0.17 %, pagadera de forma trimestral.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

23 Compromisos y contingencias (continuación)

(e) Fondo de Consolidación Bancaria (continuación)

La Junta Monetaria, a través de su Tercera Resolución del 15 de diciembre de 2020, autorizó la exención por un período de dos años para el pago al fondo de consolidación hasta el 15 de diciembre de 2022.

(f) Licencias de tarjetas de crédito

Tarjetas de crédito MasterCard

El Banco mantiene un contrato con una compañía extranjera para la licencia no exclusiva del uso de la marca *MasterCard* en tarjeta de servicios de cargo, crédito o débito. El Banco no pagará derechos por la concesión del derecho a usar las marcas. Además, por cada tarjeta *Gold MasterCard* expedida se compromete a dar apertura a una línea de crédito por un monto no inferior a USD5,000. La duración de la licencia es indefinida, sujeta a las estipulaciones de terminación establecidas en el contrato.

Tarjetas de crédito Visa

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

(g) Demandas

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, existen varios litigios y demandas originadas en el curso normal de las operaciones del Banco por aproximadamente DOP29,394 millones y DOP28,267 millones, respectivamente. El Banco considera, junto con sus asesores legales, que la resolución de estos reclamos no resultará en un efecto material adverso. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el monto provisionado para hacer frente a estas demandas asciende a DOP75,969,106 y DOP63,444,598, respectivamente, y se encuentra registrado en el renglón de otros pasivos en los estados no consolidados de situación financiera que se acompañan.

24 Cuentas de orden (administración de fondos)

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco mantiene fondos administrados de créditos del Gobierno a través de fondos de PROMIPYME y Banca Solidaria. Por la administración de los mismos, el Banco recibe una comisión que va de un 2 % a un 4.50 % sobre el valor cobrado. Las cuentas de orden por este concepto consisten en:

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

24 Cuentas de orden (administración de fondos) (continuación)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Fondos en administración:		
Fondo para préstamos PROMIPYME	5,533,416,125	3,951,841,179
Fondo para préstamos para PROMIPYME - PROCREA	11,288	11,288
PROMICENTRAL	69,405,393	77,310,995
PROMIPYME - Fondos Fonper	23,325,926	24,270,886
Créditos PROMIPYME - PRESAAC	373,725	373,725
Créditos MI PRIMER PROGRESO	8,735,320	9,065,192
Créditos MI PRODEMICO	-	59,540,615
Banca solidaria	<u>2,985,447,286</u>	<u>3,750,035,326</u>
	<u>8,620,715,063</u>	<u>7,872,449,206</u>

25 Ingresos y gastos financieros

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

	<u>2022</u>	<u>2021 (reclasificado, nota 36)</u>
Ingresos financieros:		
Por cartera de créditos		
Por créditos comerciales	19,636,122,658	16,685,585,338
Por créditos de consumo	19,237,039,664	16,133,341,711
Por créditos hipotecarios la vivienda	<u>5,453,182,404</u>	<u>5,036,162,451</u>
Subtotal	<u>44,326,344,726</u>	<u>37,855,089,500</u>
Por inversiones		
Por inversiones disponibles para la venta	20,400,823,429	17,456,764,276
Ganancias por inversiones	<u>5,155,546,563</u>	<u>13,819,905,367</u>
Subtotal	<u>25,556,369,992</u>	<u>31,276,669,643</u>
Otros ingresos financieros		
Por disponibilidades	2,791,330,818	662,505,325
Por fondos interbancarios	<u>24,971,665</u>	<u>70,000</u>
Subtotal	<u>2,816,302,483</u>	<u>662,575,325</u>
Total	<u>72,699,017,201</u>	<u>69,794,334,468</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

25 Ingresos y gastos financieros (continuación)

	<u>2022</u>	<u>2021 (reclasificado, nota 36)</u>
Gastos financieros:		
Por captaciones - por depósitos del público	<u>(14,954,949,364)</u>	<u>(7,591,928,912)</u>
Por financiamientos		
Por financiamientos obtenidos	(2,625,864,401)	(1,428,774,753)
Por obligaciones subordinadas	<u>(2,403,706,911)</u>	<u>(1,919,774,644)</u>
Subtotal	<u>(5,029,571,312)</u>	<u>(3,348,549,397)</u>
Otros gastos financieros – por pérdida en venta de inversiones	<u>(80,882)</u>	<u>(162,990)</u>
Total	<u>(19,984,601,558)</u>	<u>(10,940,641,299)</u>

26 Ingresos (gastos) por diferencia de cambio

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos por diferencia de cambio		
Por cartera de créditos	13,724,217,289	6,498,314,368
Por inversiones	14,292,998,675	7,532,343,661
Por disponibilidades	20,739,753,617	8,753,011,940
Por cuentas por cobrar	110,582,808	23,331,230
Por otros activos no financieros	-	172,898,756
Por ajustes por diferencias de cambio	<u>49,460,012,089</u>	<u>27,253,007,798</u>
Subtotal	<u>98,327,564,478</u>	<u>50,232,907,753</u>
Gastos por diferencia de cambio		
Por depósitos del público	(32,330,284,665)	(17,197,966,887)
Por financiamientos obtenidos	(11,419,570,604)	(6,299,348,173)
Por ajustes por diferencias de cambio	<u>(55,444,254,194)</u>	<u>(27,024,975,660)</u>
Subtotal	<u>(99,194,109,463)</u>	<u>(50,522,290,720)</u>
Total gastos por diferencia de cambio	<u>(866,544,985)</u>	<u>(289,382,967)</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

27 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, se presenta como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021 (reclasificado, nota 36)</u>
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios		
Por giros y transferencias	393,816,303	342,844,908
Por comercio exterior	3,130,089	-
Por certificación y venta de cheques de administración	57,582,675	60,464,337
Por cobranzas	2,199,151	103,127,653
Por tarjetas de crédito	5,667,121,903	3,328,169,482
Por cartas de crédito	34,279,092	37,499,807
Por servicios de remesas	128,020,368	-
Por garantías otorgadas	96,944,468	102,853,651
Por líneas de crédito	6,012,086	-
Otras comisiones por servicios	<u>7,661,062,659</u>	<u>7,179,364,814</u>
Subtotal	<u>14,050,168,794</u>	<u>11,154,324,652</u>
Ingresos diversos:		
Por cambio de divisas	6,645,047,611	2,952,692,680
Otros ingresos operacionales diversos	<u>131,864,984</u>	<u>-</u>
Total otros ingresos operacionales	<u>20,827,081,389</u>	<u>14,107,017,332</u>
Otros gastos operacionales:		
Comisiones por servicios		
Por corresponsalía	(77,278,963)	(229,342,141)
Por servicios de intermediación de valores	(508,764,578)	(68,017,713)
Por otros servicios	<u>(2,103,580,499)</u>	<u>(1,721,711,274)</u>
Subtotal	<u>(2,689,624,040)</u>	<u>(2,019,071,128)</u>
Gastos diversos		
Por cambio de divisas	(131,212,116)	(15,423,168)
Por amortización costo emisión obligaciones subordinadas	(28,133,451)	(25,604,579)
Otros gastos operacionales diversos	<u>(1,749,736,970)</u>	<u>(1,420,965,648)</u>
Subtotal	<u>(1,909,082,537)</u>	<u>(1,461,993,394)</u>
Total otros gastos operacionales	<u>(4,598,706,577)</u>	<u>(3,481,064,522)</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

28 Remuneraciones y beneficios sociales

Un resumen de las remuneraciones y beneficios sociales al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presenta a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	15,620,669,644	13,294,351,779
Seguros sociales	1,098,196,668	1,029,535,249
Contribuciones al plan de pensiones y jubilaciones (i)	1,321,799,454	2,163,379,803
Otros gastos del personal	<u>7,122,432,312</u>	<u>5,839,775,927</u>
	<u>25,163,098,078</u>	<u>22,327,042,758</u>

(i) Al 31 de diciembre de 2021, incluye un monto de DOP96,530,213, correspondiente a provisión para cubrir el pasivo actuarial del personal pensionado directamente por el Banco.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las remuneraciones y beneficios sociales incluyen aproximadamente DOP3,566,000,000 y DOP2,200,000,000, respectivamente, de retribución de personal directivo del Banco, los cuales se definen como aquellos que ocupan la posición de director en adelante.

Políticas de compensaciones y remuneraciones de los ejecutivos y Miembros del Consejo de Directores

El Banco tiene establecido para el personal y Miembros del Consejo de Directores, compensaciones y beneficios que contribuyen al equilibrio entre el trabajo y la vida del personal, aportando valor frente al compromiso organizacional de mejorar la satisfacción del colaborador, fortalecer su identidad y vínculo con la organización, así como optimizar la ejecución de su trabajo. Los beneficios socioeconómicos, presentes en la contratación colectiva o contrato individual, tienen un impacto importante en el entorno laboral.

Dentro de las compensaciones y remuneraciones con que cuentan los ejecutivos se detallan a continuación:

- ◆ Salario fijo o salario base, que considera aumentos de sueldo.
- ◆ Gratificación por vacaciones.
- ◆ Bono de aniversario de ingreso.
- ◆ Bonificación de ley y remuneración variable.
- ◆ Compensación y póliza de vehículo ejecutivo.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

28 Remuneraciones y beneficios sociales (continuación)

El Banco, basado en los lineamientos de remuneración previsto para los Miembros del Consejo de Directores en los artículos 23 de la Ley Orgánica núm. 6133 de fecha 17 de diciembre de 1962 y sus modificaciones subsiguientes y 29 del Reglamento sobre Gobierno Corporativo, y con el objetivo de definir un sistema de retribución y compensación que resulte coherente con la dedicación, entrega y responsabilidades, a través del Comité de Nombramientos y Remuneraciones del Banco, consolida los lineamientos para la remuneración y compensación de los Miembros del Consejo de Directores del Banco. Entre las remuneraciones se encuentran: dietas, bono de navidad, póliza de salud y vida internacional, seguro médico local, compensación y póliza de vehículo ejecutivo, entre otras.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las remuneraciones y beneficios sociales incluyen al personal directivo del Banco, los cuales se definen como aquellos que ocupan la posición de director en adelante, se presentan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Miembros del Consejo de Directores	82,440,926	13,011,250
Alta gerencia	<u>3,565,598,916</u>	<u>2,209,343,748</u>
	<u>3,648,039,842</u>	<u>2,222,354,998</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el número de empleados es de 10,890 y 10,826, respectivamente.

29 Fondo de pensiones y jubilaciones

El Banco efectúa contribuciones a los siguientes planes de pensiones:

- a) Un plan de pensiones de beneficios definidos y otras pensiones para los empleados no cubiertos por la Ley de Seguridad Social No. 87-01 del 9 de mayo de 2001, que estableció el Sistema de Seguridad Social de la República Dominicana. Hasta el 30 de junio de 2014, las contribuciones a este plan corresponden al 12.5 % de los sueldos que mensualmente se paguen a los funcionarios y empleados. A partir del 1ro. de julio de 2014, este aporte fue incrementado a 17.5 % más el 2.5 % de las utilidades brutas anuales del Banco, según lo establece el estatuto del Plan de Pensiones aprobado por el Consejo de Directores.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

29 Fondo de pensiones y jubilaciones (continuación)

Un resumen de la información financiera del plan (no auditada), es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Valor presente de las obligaciones por servicios pasados	(19,426,298,646)	(18,811,495,359)
Activos netos del plan	<u>19,652,689,920</u>	<u>19,120,082,547</u>
Posición neta del fondo	<u>226,391,274</u>	<u>308,587,188</u>

El movimiento del año es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al 1ro. de enero	308,587,188	394,390,755
Costo por servicio	(614,813,287)	(2,123,622,905)
Ganancia (pérdida) actuarial	(927,767,025)	657,984,351
Pagos	<u>1,460,384,398</u>	<u>1,379,834,987</u>
Saldo al 31 de diciembre	<u>226,391,274</u>	<u>308,587,188</u>

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, el gasto por aporte al plan asciende a DOP519,795,340 y DOP538,554,847, respectivamente e incluye aportaciones extraordinarias por DOP280,000,000, aprobadas por el Consejo de Directores mediante su vigesimoséptima resolución del 13 de abril de 2021. Estos aportes fueron aprobados por un período de cinco años hasta el año 2025 y se presentan como parte de los sueldos y compensaciones al personal en el estado no consolidado de resultados que se acompañan.

Suposiciones actuariales

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las principales asunciones actuariales y otras informaciones básicas del plan utilizadas en la determinación del pasivo actuarial son las siguientes:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Tabla de mortalidad	SIPEN 2011 (M-F)	SIPEN 2011 (M-F)
Tasa de rendimiento de los activos	9.00 %	9.00 %
Tasa de descuento anual a largo plazo	9.00 %	9.00 %
Escala de incremento salarial anual	6.00 %	6.00 %
Tasa de inflación anual a largo plazo	<u>4.50 %</u>	<u>4.50 %</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

29 Fondo de pensiones y jubilaciones (continuación)

Un resumen del número y monto de pensiones vigentes al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cantidad de afiliados	1,217	1,303
Edad promedio en años de los pensionables	51	50
Salario promedio mensual	<u>119,828</u>	<u>114,244</u>

- b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco mantiene provisión por aproximadamente DOP648 millones y DOP710 millones, respectivamente, para cubrir el pasivo actuarial de empleados y funcionarios pensionados directamente por el Banco aprobados por el Consejo de Directores. La cantidad de empleados mantenidos en este esquema de pensión ascienden a 28 empleados para ambos años. Esta obligación es calculada estimando el importe del beneficio futuro que los empleados han ganado en el período actual y en períodos anteriores, y se incluye como parte de los otros pasivos en los estados no consolidados de situación financiera a esas fechas que se acompañan. El movimiento del año es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al 1ro. de enero	709,530,213	613,000,000
Constitución (liberación) de reserva actuarial	<u>(61,899,549)</u>	<u>96,530,213</u>
Saldo al 31 de diciembre	<u><u>647,630,664</u></u>	<u><u>709,530,213</u></u>

Esta provisión está basada en un estudio actuarial que determina el valor presente de esta obligación. Un detalle de las suposiciones actuariales utilizadas por el Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

Suposiciones actuariales

Tabla de mortalidad	SIPEN 2011 (M-F)
Tasa de rendimiento de los activos	9.00 %
Tasa de descuento anual a largo plazo	9.00 %
Escala de incremento salarial anual	6.00 %
Tasa de inflación anual a largo plazo	<u>4.50 %</u>

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

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

30 Otros ingresos (gastos)

Un resumen de los otros ingresos (gastos) se presenta a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021 (reclasificado, nota 36)</u>
Otros ingresos		
Recuperación de activos castigados	1,420,297,350	1,411,258,446
Ingresos por participaciones en otras sociedades	20,819,662	14,560,572
Ganancia en venta de bienes	220,035,418	139,449,920
Ingresos diversos	<u>2,326,320,791</u>	<u>1,186,134,188</u>
Subtotal	<u>3,987,473,221</u>	<u>2,751,403,126</u>
Otros gastos		
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(67,853,243)	(82,925,356)
Pérdida por deterioro en bienes recibidos en recuperación de créditos	(655,957)	(607,747,743)
Pérdidas por venta de activos fijos	(19,636,983)	(10,639)
Pérdidas en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(85,214)	(859,182,653)
Por incobrabilidad de cuentas a recibir (i)	(390,211,646)	(457,497,352)
Sanción por incumplimiento	(552,069)	(390,548)
Donaciones efectuadas	(865,934,361)	(1,196,507,262)
Gastos por eventos de pérdidas operacionales	(188,940,936)	(141,294,409)
Gastos diversos (ii)	<u>(877,286,829)</u>	<u>(3,696,991,886)</u>
Subtotal	<u>(2,411,157,238)</u>	<u>(7,042,547,848)</u>
Total	<u>1,576,315,983</u>	<u>(4,291,144,722)</u>

- (i) Corresponde básicamente a castigos de comisiones por cobrar deteriorados.
- (ii) Al 31 de diciembre de 2021, incluye un monto de aproximadamente DOP2,231 millones correspondiente a ajustes originados en la revisión de las medidas de flexibilización otorgados por el Banco a sus clientes durante la pandemia COVID-19. Este ajuste cuenta con la aprobación del Consejo de directores en su Sexta Resolución de la Sesión Ordinaria del 28 de septiembre de 2021, y la no objeción de la Superintendencia de Bancos mediante la Comunicación núm. 0583, de fecha 2 de noviembre de 2021.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

31 Resultados contabilizados por el método de participación

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, fueron reconocidos en los estados no consolidados de resultados, ingresos por participación del Banco en los resultados de empresas subsidiarias y asociadas, según el detalle siguiente:

<u>Entidades</u>	<u>2022</u>	<u>2021 (reclasificado, nota 36)</u>
Tenedora Reservas, S. A. y Subsidiarias	2,156,860,919	3,193,699,249
Consortio Tarjetas Dominicanas, S. A.	228,695,914	135,050,293
Depósito Centralizado de valores, S. A. (CEVALDOM)	199,489,176	182,042,759
Red nuevos servicios financieros, S. A.	<u>45,506,088</u>	<u>34,790,234</u>
	<u>2,630,552,097</u>	<u>3,545,582,535</u>

32 Impuesto sobre la renta

De acuerdo con su Ley Orgánica, el Banco está exento del pago del impuesto sobre la renta; no obstante, el Banco realiza el cómputo y paga de manera voluntaria el impuesto sobre la renta siguiendo algunos de los lineamientos del Código Tributario y criterios especiales después de considerar que el beneficiario final es el mismo Estado dominicano. Una conciliación entre los resultados reportados en los estados financieros no consolidados y para fines fiscales durante los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	22,657,568,620	17,307,103,038
Más (menos) ajustes fiscales:		
Ajustes por ingresos exentos y otras partidas consideradas por el Banco	(20,785,101,866)	(16,369,234,987)
Ingresos exentos provenientes de inversiones en subsidiarias	(2,156,860,919)	(3,193,699,250)
Ingresos exentos provenientes de inversiones en asociadas	(479,015,009)	(351,883,289)
Impuesto sobre retribuciones complementarias	192,518,797	198,105,323
Efecto de depreciación de activos fijos	(295,855,921)	(197,273,582)
Ganancia en venta de activos fijos	(32,301,155)	(2,243,687)
Otras partidas no deducibles	<u>3,140,399,328</u>	<u>6,227,864,880</u>
Renta neta imponible	<u>2,241,351,875</u>	<u>3,618,738,446</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

32 Impuesto sobre la renta (continuación)

Un detalle del impuesto sobre la renta determinado, anticipos pagados y saldo a favor al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Renta neta imponible	2,241,351,875	3,618,738,446
Tasa impositiva	<u>27%</u>	<u>27%</u>
Impuesto sobre la renta determinado	605,165,006	977,059,380
Anticipos del período	(833,866,167)	(259,364,280)
Saldo a favor de años anteriores	(462,900,446)	(1,163,143,795)
Anticipos pagados sobre los activos financieros productivos, neto (i)	(6,283,561,074)	(6,283,561,074)
Ajuste al saldo a favor	(46,023,336)	(102,581)
Crédito fiscal por arrendamiento con instituciones del Estado	(9,429,650)	(10,272,449)
Crédito fiscal por ley de energías	(1,825,051)	(990,763)
Crédito por retención sobre pagos de instituciones del Estado	<u>(2,729,326)</u>	<u>(6,085,958)</u>
Saldo a favor al final del período (véase la nota 14) (ii)	<u>(7,035,170,044)</u>	<u>(6,746,461,520)</u>

- (i) El 21 de diciembre de 2020, las entidades de intermediación financiera representadas por la Asociación de Bancos Múltiples de la República Dominicana, Inc, firmaron un acuerdo con el Ministerio de Hacienda y la Dirección General de Impuestos Internos, según el cual, el Banco se comprometió a realizar un pago anticipado a cuenta del impuesto sobre la renta (ISR) por DOP6,283,561,074, pagados en cuatro cuotas trimestrales iguales durante el año 2021, los cuales se presentan como cargos diferidos en los estados no consolidados de situación financiera se acompañan. Este pago anticipado podría ser deducido de los compromisos de impuestos sobre la renta futuros del Banco, por un período de 10 años a partir del año 2022. Esta deducción será en proporción de un 5 % para el 2022 y 2023 y 11.25 % para los años comprendidos desde el 2024 hasta el 2031.
- (ii) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el saldo a favor incluye un valor de DOP289,061,611 y DOP330,356,127, respectivamente, correspondientes a acuerdo realizado en fecha 8 de febrero de 2014 entre las entidades de intermediación financiera, representadas por la Asociación de Bancos Múltiples de la República Dominicana, Inc., el Ministerio de Hacienda y la Dirección General de Impuesto Internos, según el cual, el Banco pagó un anticipo por DOP620,000,000, el cual sería deducido de los compromisos de impuestos sobre la renta futuros del Banco, por un período de 15 años, a partir del ejercicio fiscal y finalizado el 31 de diciembre de 2014. Esta reducción es en proporción de un 6.67 % anual.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

32 Impuesto sobre la renta (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el gasto de impuesto sobre la renta mostrado en los estados no consolidados de resultados se compone n como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Corriente	605,165,006	977,059,380
Impuesto años anteriores	(894,935)	(1,093,343)
Crédito fiscal por Ley de Energía Renovable	(1,825,051)	-
Retenciones sobre dividendos recibidos	<u>29,295,034</u>	<u>24,315,738</u>
	<u>631,740,054</u>	<u>1,000,281,775</u>

33 Gestión de riesgos financieros

El Banco tiene implementado un sistema de gestión integral de riesgos que establece los marcos y políticas para identificar, medir, evaluar, monitorear, controlar, mitigar y divulgar las exposiciones a los riesgos materiales asumidos en el desarrollo de sus operaciones y la interrelación que surgen de estos, tanto en condiciones normales como de estrés.

El marco de gestión integral de riesgos establece los lineamientos para el manejo de la exposición a los distintos riesgos, así como las responsabilidades de cada unidad en la toma de decisiones e implementación de las directrices orientadas a cumplir con los criterios internos del Banco, en función al apetito y perfil de riesgos establecido por el Consejo de Directores. La gestión integral de riesgos se realiza conforme al Reglamento sobre Lineamientos para la Gestión Integral de Riesgos, aprobado por la Junta Monetaria en su Tercera Resolución de fecha 16 de marzo del 2017, así como los reglamentos, instructivos y Circulares específicas por tipo de riesgo.

La estructura de gobierno de riesgos del Banco es ejercida desde el Consejo de Directores y Comité de Gestión Integral de Riesgos con el apoyo de la Administración General, bajo la responsabilidad de las diferentes unidades tomadoras de riesgos y supervisado por las distintas funciones independientes, para asegurar que el proceso de toma de decisiones esté alineado al apetito de riesgo.

El Banco se ve expuesto a distintos riesgos fruto del desarrollo de sus operaciones, dentro los cuales se destacan los riesgos financieros, tales como riesgo de crédito, riesgos de mercado y de estructura de balance (tasas de interés, tipo de cambio, precios) y riesgo de liquidez.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

33 Gestión de riesgos financieros (continuación)

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

(a) Riesgo de mercado

El Banco gestiona el riesgo de mercado de sus instrumentos financieros conforme a políticas, procedimientos, límites y controles que aseguren una identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación con la finalidad de mantener adecuados niveles de exposición conforme al apetito y límites de riesgos establecidos por el Consejo de Directores y Comité de Gestión Integral de Riesgos. De igual forma, considera dentro del proceso los factores de sensibilidad internos y externos que puedan afectar el valor de la posición por las fluctuaciones en los precios de mercado, tales como tasas de interés y de rendimientos, tipo de cambio, precios, etc.

La medición de los riesgos de los instrumentos financieros se realiza a través de indicadores y límites de exposición que son calculados con frecuencia diaria o mensual.

El monitoreo de los riesgos de mercado de los instrumentos financieros se realiza de manera diaria utilizando las metodologías aprobadas por el Consejo de Directores y se reporta los niveles de exposición con una frecuencia mayor cuando el caso lo amerite.

i) Composición del portafolio

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

	31 de diciembre de 2022		31 de diciembre de 2021 (reclasificado, nota 36)	
	Importe <u>en libros</u>	Medición del riesgo de mercado Portafolio <u>no negociable</u>	Importe <u>en libros</u>	Medición del riesgo de mercado Portafolio <u>no negociable</u>
<u>Activos:</u>				
Efectivo y equivalentes de efectivo	283,190,857,100	283,190,857,100	220,150,379,303	220,150,379,303
Inversiones disponibles para la venta	283,159,544,553	283,159,544,553	282,048,654,900	282,048,654,900
Derivados y contratos de compraventa al contado	-	-	80,957,650	80,957,650
Cartera de créditos	406,631,123,562	406,631,123,562	352,118,906,998	352,118,906,998
Deudores por aceptaciones	51,540,443	51,540,443	54,988,730	54,988,730
Cuentas por cobrar	1,633,364,181	1,633,364,181	595,709,387	595,709,387
Participaciones en otras sociedades	<u>21,255,022,308</u>	<u>21,255,022,308</u>	<u>18,920,949,189</u>	<u>18,920,949,189</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

33 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

i) Composición del portafolio (continuación)

	31 de diciembre de 2022		31 de diciembre de 2021 (reclasificado, nota 36)	
	Importe en libros	Medición del riesgo de mercado Portafolio no negociable	Importe en libros	Medición del riesgo de mercado Portafolio no negociable
Pasivos:				
Depósitos del público	762,910,727,876	762,910,727,876	684,127,636,525	684,127,636,525
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	43,603,390,834	43,603,390,834	43,624,220,454	43,624,220,454
Fondos tomados a préstamo	87,739,388,899	87,739,388,899	69,605,111,079	69,605,111,079
Aceptaciones en circulación	51,540,443	51,540,443	54,988,730	54,988,730
Obligaciones subordinadas	<u>37,649,320,209</u>	<u>37,649,320,209</u>	<u>27,580,833,457</u>	<u>27,580,833,457</u>

ii) Exposición a riesgo de mercado

La exposición a riesgo de mercado del banco consiste en:

	<u>Promedio</u>	<u>Máximo</u>	<u>Mínimo</u>
2022			
Riesgo de tipo de cambio	110,446,199	244,152,617	36,949,823
Riesgo de tasa de interés	<u>3,916,324,502</u>	<u>5,630,496,721</u>	<u>1,910,142,046</u>
	<u>4,026,770,701</u>	<u>5,874,649,338</u>	<u>1,947,091,869</u>
2021 (reclasificado, nota 36)			
Riesgo de tipo de cambio	22,999,937	67,138,842	6,671,119
Riesgo de tasa de interés	<u>669,175,442</u>	<u>1,225,101,737</u>	<u>495,682,746</u>
	<u>692,175,379</u>	<u>1,292,240,579</u>	<u>502,353,865</u>

iii) Riesgo de tasas de interés

Para la identificación del riesgo de tasa de interés se clasifican los productos del balance según sus características financieras, tales como tasas de referencia, frecuencia de pago, tasa fija o variable, período de reprecio o vencimiento, así como determinar los factores de sensibilidad relacionados con los activos, pasivos y operaciones fuera de balance, que afectan el comportamiento de las tasas de interés.

La medición del riesgo de tasa de interés estructural se realiza utilizando el modelo definido en la normativa local y, de manera interna, con modelos fundamentados en las mejores prácticas internacionales. Para la medición de este riesgo, se distingue el impacto sobre patrimonio y sobre resultados de los efectos de la tasa de interés sobre la estructura de balance y la solvencia, de acuerdo con las metodologías establecidas.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

33 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

iii) Riesgo de tasas de interés (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los activos y pasivos sensibles a tasas de interés se presentan a continuación:

2022	0 - 15 días	16 - 30 días	31 - 60 días	61 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 años	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
Moneda nacional:									
Activos:									
Depósitos en banco central	74,841,339,842	-	-	-	-	-	-	-	74,841,339,842
Depósitos a la vista y de Ahorro en EIF	934,009	-	-	-	-	-	-	-	934,009
Equivalentes de efectivo	28,334,941,241	14,090,679,841	42,513,704,135	-	-	-	-	-	84,939,325,217
Depósitos en banco central	-	-	-	-	-	-	114,722,395	-	114,722,395
Inversiones disponibles para la venta	-	-	-	-	21,759,500,915	24,314,212,987	138,121,527,402	5,972,675	184,201,213,979
Créditos vigentes	49,986,284,280	33,361,533,728	77,354,734,590	41,622,003,577	34,140,131,552	47,841,115,300	46,509,001,793	2,955,695,635	333,770,500,455
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	219,137,672	-	-	-	219,137,672
Créditos reestructurados vigentes	411,504,281	523,878,118	1,812,003,635	891,511,731	777,049,625	756,676,524	674,028,682	49,056,017	5,895,708,613
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	20,722,428	-	-	-	20,722,428
Total activos sensibles a tasas de interés	<u>153,575,003,653</u>	<u>47,976,091,687</u>	<u>121,680,442,360</u>	<u>42,513,515,308</u>	<u>56,916,542,192</u>	<u>72,912,004,811</u>	<u>185,419,280,272</u>	<u>3,010,724,327</u>	<u>684,003,604,610</u>
Pasivos:									
Depósitos del público (a la vista, de ahorro y a plazo)	426,845,623,322	19,631,304,294	23,874,037,950	16,657,134,981	35,671,628,713	34,158,491,559	19,700,658,164	-	576,538,878,983
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	15,863,451,484	10,147,205,021	3,234,024,003	1,030,404,378	4,928,703,953	250,871,624	69,503,006	-	35,524,163,469
Fondos tomados a préstamos	10,662,101	150,268	2,642,646,691	3,443,306,634	3,939,178,661	17,512,475,761	265,593,095	17,385,640	27,831,398,851
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	9,983,537,435	10,016,462,565	20,000,000,000
Total pasivos sensibles a tasas de interés	<u>442,719,736,907</u>	<u>29,778,659,583</u>	<u>29,750,708,644</u>	<u>21,130,845,993</u>	<u>44,539,511,327</u>	<u>51,921,838,944</u>	<u>30,019,291,700</u>	<u>10,033,848,205</u>	<u>659,894,441,303</u>
Brecha	<u>(289,144,733,254)</u>	<u>18,197,432,104</u>	<u>91,929,733,716</u>	<u>21,382,669,315</u>	<u>12,377,030,865</u>	<u>20,990,165,867</u>	<u>155,399,988,572</u>	<u>(7,023,123,878)</u>	<u>24,109,163,307</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

33 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

iii) Riesgo de tasas de interés (continuación)

	0 – 15 días	16 - 30 días	31 - 60 días	61 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 años	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
2022 (continuación)									
Moneda extranjera:									
Activos:									
Depósitos en banco central	74,859,869,886	-	-	-	-	-	-	-	74,859,869,886
Depósitos a la vista y de Ahorro en ELF	34,466,463,109	-	-	-	-	-	-	-	34,466,463,109
Disponibilidades restringidas	226,385,324	-	-	-	-	-	-	-	226,385,324
Equivalentes de efectivo	34,635,106	-	-	-	-	-	-	-	34,635,106
Inversiones disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	69,913,271,526	24,039,305,073	93,952,576,599
Créditos vigentes	7,116,801,148	10,093,103,102	54,700,841,774	3,989,167,075	826,065,110	5,483,203,009	706,814,146	40,256,696	82,956,252,060
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	6,026,787	-	-	-	6,026,787
Créditos reestructurados vigentes	44,922,172	459,409,696	539,801,272	6,974,505	1,329,570	22,416,776	-	-	1,074,853,991
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	240,426	-	-	-	240,426
Total activos sensibles a tasas de interés	116,749,076,745	10,552,512,798	55,240,643,046	3,996,141,580	833,661,893	5,505,619,785	70,620,085,672	24,079,561,769	287,577,303,288
Pasivos:									
Depósitos del público (a la vista, de ahorro y a plazo)	139,557,032,279	4,984,050,340	7,072,002,216	4,564,200,815	10,941,093,070	11,192,959,079	7,528,512,481	-	185,839,850,280
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	2,284,424,620	4,451,771,160	617,212,005	32,005,991	404,229,778	125,336,370	-	-	7,914,979,924
Fondos tomados a préstamos	809,909,745	487,270	34,467,846	9,001,777,320	37,101,662,403	8,648,749,385	1,909,735,103	1,052,025,980	58,558,815,052
Obligaciones subordinadas	-	-	16,794,570,000	-	-	-	-	-	16,794,570,000
Total pasivos sensibles a tasas de interés	142,651,366,644	9,436,308,770	24,518,252,067	13,597,984,126	48,446,985,251	19,967,044,834	9,438,247,584	1,052,025,980	269,108,215,256
Brecha	(25,902,289,899)	1,116,204,028	30,722,390,979	(9,601,842,546)	(47,613,323,358)	(14,461,425,049)	61,181,838,088	23,027,535,789	18,469,088,032

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

33 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

iii) Riesgo de tasas de interés (continuación)

	0 – 15 días	16 - 30 días	31 - 60 días	61 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 años	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
2021 (reclasificado, nota 36)									
Moneda nacional:									
Activos:									
Depósitos en banco central	85,414,598,000	-	-	-	-	-	-	-	85,414,598,000
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	713,152	-	-	-	-	-	-	-	713,152
Equivalentes de efectivo	4,634,024,133	1,818,700,645	5,402,786,668	14,880,323,742	-	-	-	-	26,735,835,188
Disponibilidades restringidas	37,093	-	-	-	-	-	-	-	37,093
Inversiones disponibles para la venta	-	-	-	-	17,853,483,618	33,562,691,094	106,398,212,733	52,560,685,315	210,375,072,760
Créditos vigentes	61,030,612,165	42,477,909,138	37,387,477,785	51,369,847,370	25,649,705,809	21,003,049,223	55,664,347,747	2,504,602,865	297,087,552,102
Créditos restructurados vigentes	319,319,793	359,786,430	633,107,917	277,640,875	503,125,946	218,010,660	648,297,982	32,061,461	2,991,351,064
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	184,166,931	-	-	-	184,166,931
Total activos sensibles a tasas de interés	<u>151,399,304,336</u>	<u>44,656,396,213</u>	<u>43,423,372,370</u>	<u>66,527,811,987</u>	<u>44,190,482,304</u>	<u>54,783,750,977</u>	<u>162,710,858,462</u>	<u>55,097,349,641</u>	<u>622,789,326,290</u>
Pasivos:									
Depósitos del público (a la vista, de ahorro y a plazo)	356,398,987,636	1,154,829,225	21,516,049,529	8,249,418,952	55,042,226,512	34,148,746,322	36,349,948,998	-	512,860,207,174
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	14,978,329,127	30,000,000	8,698,418,096	630,635,871	4,735,927,652	2,254,952,061	1,186,610,303	549,822,408	33,064,695,518
Fondos tomados a préstamos	-	-	-	-	2,231,021,366	7,943,894,884	22,746,716,061	2,961,937	32,924,594,248
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	10,000,000,000	-	10,000,000,000
Total pasivos sensibles a tasas de interés	<u>371,377,316,763</u>	<u>1,184,829,225</u>	<u>30,214,467,625</u>	<u>8,880,054,823</u>	<u>62,009,175,530</u>	<u>44,347,593,267</u>	<u>70,283,275,362</u>	<u>552,784,345</u>	<u>588,849,496,940</u>
Brecha	<u>(219,978,012,427)</u>	<u>43,471,566,988</u>	<u>13,208,904,745</u>	<u>57,647,757,164</u>	<u>(17,818,693,226)</u>	<u>10,436,157,710</u>	<u>92,427,583,100</u>	<u>54,544,565,296</u>	<u>33,939,829,350</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

33 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

iii) Riesgo de tasas de interés (continuación)

	0 - 15 días	16 - 30 días	31 - 60 días	61 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 años	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
2021 (reclasificado, nota 36) (continuación)									
Moneda extranjera:									
Activos:									
Depósitos en banco central	73,192,549,220	-	-	-	-	-	-	-	73,192,549,220
Depósitos a la vista y de Ahorro en EIF	23,484,377,290	-	-	-	-	-	-	-	23,484,377,290
Disponibilidades restringidas	33,209	-	-	-	-	-	-	-	33,209
Inversiones disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	13,883,640,682	51,968,113,723	65,851,754,405
Créditos vigentes	9,418,584,379	10,071,898,414	48,618,873,977	288,412,455	272,984,803	361,163,415	608,987,383	-	69,640,904,826
Créditos reestructurados vigentes	220,779	33,716,174	13,415,645	-	-	-	-	-	47,352,598
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	1,685,211	-	-	-	1,685,211
Total activos sensibles a tasas de interés	106,095,764,877	10,105,614,588	48,632,289,622	288,412,455	274,670,014	361,163,415	14,492,628,065	51,968,113,723	232,218,656,759
Pasivos:									
Depósitos del público (a la vista, de ahorro y a plazo)	129,565,361,023	1,703,486,138	6,447,380,810	4,811,293,661	10,382,065,664	14,875,278,875	3,304,626,649	-	171,089,492,820
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	5,635,505,785	2,557,963,564	174,232,763	660,760,005	1,073,750,805	244,839,641	177,370,916	7,753,749	10,532,177,228
Fondos tomados a préstamos	-	-	24,708,070	1,156,426,125	23,600,253,884	-	9,376,676,456	2,129,451,627	36,287,516,162
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	17,142,390,000	-	17,142,390,000
Total pasivos sensibles a tasas de interés	135,200,866,808	4,261,449,702	6,646,321,643	6,628,479,791	35,056,070,353	15,120,118,516	30,001,064,021	2,137,205,376	235,051,576,210
Brecha	(29,105,101,931)	5,844,164,886	41,985,967,979	(6,340,067,336)	(34,781,400,339)	(14,758,955,101)	(15,508,435,956)	49,830,908,347	(2,832,919,451)

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

33 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

iii) Riesgo de tasas de interés (continuación)

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

	31 de diciembre de 2022			31 de diciembre de 2021		
	Moneda nacional	Dólares estadounidenses	Euros	Moneda nacional	Dólares estadounidenses	Euros
Activos:						
Depósitos en banco central	2.47%	0.54%	0.00%	1.60%	0.11%	0.00%
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	5.17%	1.08%	0.01%	2.50%	0.06%	0.02%
Fondos interbancarios	5.81%	1.93%	0.00%	3.65%	0.00%	0.00%
Derivados y contratos de compraventa al contado	0.00%	(12.99%)	0.00%	0.00%	2.07%	0.00%
Créditos vigentes	12.37%	5.62%	3.50%	12.20%	5.52%	3.96%
Créditos en mora	20.65%	8.17%	0.00%	18.40%	8.50%	0.00%
Créditos reestructurados vigentes	10.06%	6.76%	0.00%	10.09%	4.67%	0.00%
Créditos reestructurados en mora	13.80%	6.45%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Inversiones disponibles para la venta	8.66%	5.80%	0.00%	7.86%	4.61%	0.00%
Pasivos:						
Depósitos del público	2.26%	0.37%	0.01%	1.52%	0.42%	0.01%
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	4.90%	0.71%	0.53%	0.43%	0.39%	0.01%
Fondos tomados a préstamo	3.18%	3.42%	0.00%	3.18%	1.72%	0.00%
Obligaciones subordinadas	<u>7.47%</u>	<u>7.85%</u>	<u>0.00%</u>	<u>5.95%</u>	<u>7.83%</u>	<u>0.00%</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los activos con tasa de interés variable ascienden a DOP455,686,884,236 y DOP393,423,957,511, respectivamente, y representan el 45% y 44% del total de activos, respectivamente. Los activos con tasas de interés fijas ascienden a DOP515,878,411,854 y DOP461,584,025,538, respectivamente y representan el 50% y 51% del total de activos, respectivamente. Los pasivos con tasa de interés variable ascienden a DOP96,369,635,695 y DOP79,168,595,492, respectivamente, y representan el 10 % y 9 % del total de pasivos, respectivamente. Los pasivos con tasas de interés fijas ascienden a DOP832,555,247,351 y DOP744,666,940,345, respectivamente, y representan el 87 % y 88 % del total de pasivos, respectivamente.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

33 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

iv) Riesgo de tipo de cambio

La identificación del riesgo de tipo de cambio consiste en determinar los factores de sensibilidad del entorno que afectan la posición neta del Banco y de aquellos específicamente relacionados con los activos, pasivos y operaciones fuera de balance en moneda extranjera, que al presentarse afectan el comportamiento de las cotizaciones de las monedas extranjeras con las que opera el Banco, provocando un incremento del valor en riesgo por el tipo de cambio y que podría derivar en pérdidas para la entidad.

Para medir o estimar la exposición al riesgo de tipo de cambio, se calcula el valor en riesgo (VaR) de acuerdo con la metodología vigente aprobada en el Reglamento de Riesgos de Mercado. En adición, se determina el valor en riesgo de tipo cambio ajustado al comportamiento de los datos de acuerdo con la metodología interna definida.

El seguimiento a las posiciones en monedas extranjeras y límites de exposición se realiza de manera diaria y se reportan los niveles de exposición a la Alta Gerencia. Mensualmente o con una frecuencia mayor, según amerite, se informa al Comité de Gestión Integral de Riesgos y al Comité de Activos y Pasivos. Se destaca el cumplimiento por parte del Banco con los límites de posición neta en monedas extranjeras regulatorios e internos establecidos.

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

	<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>		<u>Al 31 de diciembre de 2021</u> <u>(reclasificado, nota 36)</u>	
	Importe en moneda extranjera <u>USD</u>	Total en <u>DOP</u>	Importe en moneda extranjera <u>USD</u>	Total en <u>DOP</u>
Activos:				
Efectivo y equivalentes				
de efectivo	2,017,724,573	112,956,055,273	1,765,696,122	100,894,171,816
Inversiones, neto	1,705,513,494	95,477,885,870	1,174,471,321	67,110,818,096
Cartera de créditos, neto	1,378,526,697	77,172,543,699	1,099,276,214	62,814,071,927
Deudores por aceptaciones	920,663	51,540,443	962,329	54,988,730
Cuentas por cobrar	10,037,170	561,899,846	1,099,633	62,834,432
Derivados y contratos de				
compraventa al contado	-	-	1,416,797	80,957,650
Otros activos	-	-	10,508	600,441
Total activos	<u>5,112,722,597</u>	<u>286,219,925,131</u>	<u>4,042,932,924</u>	<u>231,018,443,092</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

33 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

iv) Riesgo de tipo de cambio (continuación)

	<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>		<u>Al 31 de diciembre de 2021</u> <u>(reclasificado, nota 36)</u>	
	Importe en moneda extranjera <u>USD</u>	Total en <u>DOP</u>	Importe en moneda extranjera <u>USD</u>	Total en <u>DOP</u>
<u>Pasivos:</u>				
Depósitos del público	3,320,634,200	185,895,411,698	2,994,393,086	171,103,513,634
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	141,513,491	7,922,194,092	184,318,124	10,532,177,228
Fondos tomados a préstamo	1,060,981,304	59,395,749,272	636,089,857	36,347,001,346
Aceptaciones en circulación	920,663	51,540,443	962,329	54,988,730
Obligaciones subordinadas	308,693,786	17,281,264,658	308,364,595	17,620,353,833
Otros pasivos	<u>25,590,842</u>	<u>1,432,623,879</u>	<u>35,160,477</u>	<u>2,009,115,364</u>
Total pasivos	<u>4,858,334,286</u>	<u>271,978,784,042</u>	<u>4,159,288,468</u>	<u>237,667,150,135</u>
Posición larga (corta) de moneda extranjera	<u><u>254,388,311</u></u>	<u><u>14,241,141,089</u></u>	<u><u>(116,355,544)</u></u>	<u><u>(6,648,707,043)</u></u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las tasas de cambio utilizadas para convertir de dólares estadounidenses (USD) a pesos dominicanos (DOP) fueron de DOP55.9819 y DOP57.1413, respectivamente.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

33 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(b) Riesgo de liquidez

(i) Exposición al riesgo de liquidez

El proceso para la identificación del riesgo de liquidez consiste en distinguir los factores de sensibilidad que pudieran incidir en la disponibilidad de recursos y flujo de fondos para hacer frente a los compromisos de la entidad, considerando las estrategias de fondeo en términos de depósitos y obligaciones financieras, colocación de recursos en operaciones activas de crédito e inversiones financieras, así como los plazos de las captaciones y colocaciones, flujos de vencimientos y posición financiera. Las principales fuentes de financiamiento del Banco son depósitos a la vista, de ahorro, a plazo y obligaciones financieras a diferentes plazos con bancos locales y del exterior.

La medición del riesgo de liquidez se realiza utilizando modelos definidos en función de la normativa y las mejores prácticas internacionales. Los indicadores principales establecidos son: razón y posición de liquidez a distintos plazos, brecha de liquidez, Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR), Coeficiente de Financiación Estable Neta (NSFR) e Índice Interno de Control de Liquidez. Estas métricas permiten al banco identificar situaciones potenciales de liquidez, así como de ser necesario ajustar las estrategias, políticas y planes de contingencia para la gestión del riesgo de liquidez en diferentes plazos, considerando factores contractuales y estimados.

El monitoreo del riesgo de liquidez se ejecuta de manera diaria utilizando las metodologías aprobadas por el Consejo de Directores y se reportan los niveles de exposición de manera diaria y mensual. De forma trimestral, se realiza un informe al Consejo de Directores sobre la gestión, los niveles de exposición y escenarios de potenciales retiros.

El Banco cuenta con un Plan de Contingencias de Liquidez que define las señales de alerta y acciones generales y específicas que deben realizarse en caso de ocurrir desfases temporales y/o estructurales de liquidez, así como los responsables de cada actividad definida en dicho plan.

La razón de liquidez del Banco consiste en:

	En moneda <u>nacional</u>	En moneda <u>extranjera</u>	Limite <u>normativo</u>
2022			
Razón de liquidez:			
A 15 días ajustada	160.86%	868.58%	80.00%
A 30 días ajustada	215.08%	684.92%	80.00%
A 60 días ajustada	206.98%	351.99%	70.00%
A 90 días ajustada	<u>205.11%</u>	<u>266.83%</u>	<u>70.00%</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

33 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(b) Riesgo de liquidez (continuación)

(i) Exposición al riesgo de liquidez (continuación)

2022

	<u>En moneda nacional</u>	<u>En moneda extranjera</u>	<u>Limite normativo</u>
Posición:			
A 15 días ajustada	29,011,036,721	1,589,166,127	N/A
A 30 días ajustada	69,602,845,684	1,628,367,555	N/A
A 60 días ajustada	78,846,038,891	1,461,945,684	N/A
A 90 días ajustada	83,940,247,934	1,306,217,121	N/A
Global (meses)	<u>(65.30)</u>	<u>(38.68)</u>	<u>N/A</u>

2021 (reclasificado, nota 36)

Razón de liquidez:			
A 15 días ajustada	294.27 %	785.42 %	80.00 %
A 30 días ajustada	324.24 %	676.69 %	80.00 %
A 60 días ajustada	272.81 %	545.58 %	70.00 %
A 90 días ajustada	<u>285.17 %</u>	<u>481.91%</u>	<u>70.00 %</u>

Posición:			
A 15 días ajustada	62,167,630,612	1,599,821,867	N/A
A 30 días ajustada	71,907,205,225	1,594,103,348	N/A
A 60 días ajustada	76,480,762,011	1,594,898,090	N/A
A 90 días ajustada	91,054,675,088	1,599,583,318	N/A
Global (meses)	<u>(12.85)</u>	<u>(50.34)</u>	<u>N/A</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

33 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(b) Riesgo de liquidez (continuación)

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los activos y pasivos más significativos, agrupados según su fecha de vencimiento, son los siguientes:

	0 – 15 días	16 - 30 días	31 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
2022								
Activos:								
Efectivo y equivalentes de efectivo	240,677,152,965	42,513,704,135	-	-	-	-	-	283,190,857,100
Inversiones	28,871,473,020	7,331,249,783	16,020,944,576	23,514,239,592	135,462,865,199	71,995,303,686	-	283,196,075,856
Deudores por aceptaciones	-	515,005	36,429,725	14,595,713	-	-	-	51,540,443
Cartera de créditos	24,873,280,564	13,354,161,145	32,660,573,074	39,096,080,998	44,763,515,401	156,569,054,962	118,658,567,130	429,975,233,274
Participaciones en otras sociedades	-	-	-	-	-	-	21,505,595,415	21,505,595,415
Cuentas por cobrar	-	1,454,519,955	-	-	-	-	178,844,226	1,633,364,181
Otros activos (i)	-	-	429,110,669	-	-	-	23,897,351	453,008,020
Total activos	294,421,906,549	64,654,150,023	49,147,058,044	62,624,916,303	180,226,380,600	228,564,358,648	140,366,904,122	1,020,005,674,289
Pasivos:								
Depósitos del público (a la vista, de ahorro y a plazo)	563,443,665,082	24,152,566,319	52,550,189,959	49,764,365,041	39,070,890,191	25,852,160,127	8,076,891,157	762,910,727,876
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	18,216,493,911	14,654,175,463	3,865,797,678	1,066,427,382	5,353,097,755	384,871,897	62,526,748	43,603,390,834
Fondos tomados a préstamo	856,465,559	666,044	15,705,564,873	41,673,043,686	26,943,530,765	1,922,531,081	637,586,891	87,739,388,899
Aceptaciones en circulación	-	515,005	36,429,725	14,595,713	-	-	-	51,540,443
Obligaciones subordinadas	-	-	17,281,264,649	442,682,192	-	9,925,373,368	10,000,000,000	37,649,320,209
Otros pasivos (ii)	8,010,790,730	1,558,437,900	-	-	243,974,357	759,888,948	8,773,994,452	19,347,086,387
Total pasivos	590,527,415,282	40,366,360,731	89,439,246,884	92,961,114,014	71,611,493,068	38,844,825,421	27,550,999,248	951,301,454,648
Brecha	(296,105,508,733)	24,287,789,292	(40,292,188,840)	(30,336,197,711)	108,614,887,532	189,719,533,227	112,815,904,874	68,704,219,641

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

33 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(b) Riesgo de liquidez (continuación)

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

	0 - 15 días	16 - 30 días	31 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
2021 (reclasificado, nota 36)								
Activos:								
Efectivos y equivalentes de efectivo	220,150,379,303	-	-	-	-	-	-	220,150,379,303
Inversiones	-	-	5,361,137,185	18,562,324,246	33,562,691,094	132,435,375,423	92,148,315,069	282,069,843,017
Deudores por aceptaciones	-	24,708,070	30,280,660	-	-	-	-	54,988,730
Derivados y contratos de compraventa al contado	80,957,650	-	-	-	-	-	-	80,957,650
Cartera de créditos	22,566,124,660	8,792,795,102	32,914,342,979	27,885,287,856	36,187,945,349	143,859,676,591	106,209,998,991	378,416,171,528
Participación en otras sociedades	-	-	-	-	-	-	19,167,933,655	19,167,933,655
Cuentas por cobrar	279,327	595,430,060	-	-	-	-	-	595,709,387
Otros activos (i)	-	33,343,102	278,841,478	-	-	-	26,362,516	338,547,096
Total activos	242,797,740,940	9,446,276,334	38,584,602,302	46,447,612,102	69,750,636,443	276,295,052,014	217,552,610,231	900,874,530,366
Pasivos:								
Depósitos del público (a la vista, de ahorro y a plazo)	468,330,729,841	64,992,013,710	46,509,616,672	44,446,164,423	36,669,903,602	13,886,905,334	9,292,302,943	684,127,636,525
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	39,495,661,829	1,239,927,541	835,067,638	1,073,783,073	244,839,641	177,364,573	557,576,159	43,624,220,454
Fondos tomados a préstamo	-	2,028	1,115,963,747	25,852,377,535	8,061,879,875	33,141,628,124	1,433,259,770	69,605,111,079
Aceptaciones en circulación	-	24,708,070	30,280,660	-	-	-	-	54,988,730
Obligaciones subordinadas	-	-	499,986,283	3,994,520	-	27,076,852,654	-	27,580,833,457
Otros pasivos (ii)	6,234,485,480	-	-	-	927,979,968	851,575,539	5,161,770,630	13,175,811,617
Total pasivos	514,060,877,150	66,256,651,349	48,990,915,000	71,376,319,551	45,904,603,086	75,134,326,224	16,444,909,502	838,168,601,862
Brecha	(271,263,136,210)	(56,810,375,015)	(10,406,312,698)	(24,928,707,449)	23,846,033,357	201,160,725,790	201,107,700,729	62,705,928,504

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

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

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

33 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(b) Riesgo de liquidez (continuación)

(iii) Reserva de liquidez

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

	<u>Importe en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
2022		
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
En caja y bóveda	13,684,522,301	13,684,522,301
Depósitos en el Banco Central	149,815,932,123	149,815,932,123
Depósitos en otros bancos	34,693,782,442	34,693,782,442
Equivalentes de efectivo	84,973,960,323	84,973,960,323
Rendimientos por cobrar por disponibilidad	<u>22,659,911</u>	22,659,911
	283,190,857,100	
Inversiones – inversiones en títulos de deuda pública	<u>46,174,681,068</u>	N/D
Reserva de liquidez total	<u>329,365,538,168</u>	
2021 (reclasificado, nota 36)		
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
En caja y bóveda	11,315,402,511	11,315,402,511
Depósitos en el Banco Central	158,607,147,220	158,607,147,220
Depósitos en otros bancos	23,485,160,714	23,485,160,714
Equivalentes de efectivo	26,735,835,188	26,735,835,188
Rendimientos por cobrar por disponibilidad	<u>6,833,670</u>	6,833,670
	220,150,379,303	
Inversiones - Inversiones en títulos de deuda pública	<u>51,693,765,693</u>	N/D
Reserva de liquidez total	<u>271,844,144,996</u>	

N/D: No disponible.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

33 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito

(i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito

Políticas para determinar la estimación de provisiones crediticias por activos riesgosos

La provisión para créditos es determinada por el Banco de acuerdo con los lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos emitido por la Junta Monetaria, circulares complementarias, instructivos y comunicaciones realizadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. En este sentido, la evaluación se ejecuta en función de la clasificación de mayores, medianos y menores deudores comerciales, microcréditos, créditos de consumo e hipotecarios.

El Banco asigna la provisión requerida correspondiente a la clasificación de riesgos al momento del otorgamiento. El seguimiento a los clientes se realiza con los factores definidos en la normativa. Se reconoce el gasto de provisiones correspondiente por deudor y tipo de crédito en función a la autoevaluación de mayores y medianos deudores comerciales y según el comportamiento de pago de los deudores minoristas.

En este sentido, la calificación de riesgos para los mayores deudores comerciales es el resultado del análisis de su capacidad y comportamiento histórico de pago y riesgo del país. Los medianos deudores comerciales se evalúan considerando el comportamiento de pago y una evaluación de las pérdidas operativas en sus estados financieros y su relación con el patrimonio ajustado. En tanto, los menores deudores comerciales, microcréditos, créditos de consumo e hipotecarios son evaluados a través de su historial de pagos específicos en base a los días de atraso.

Las garantías son consideradas como un elemento secundario y no son incluidas para la clasificación del deudor, aunque sí en el cómputo de la cobertura de las provisiones. A tal efecto, las garantías son un factor de respaldo adicional del deudor para la recuperación de los créditos.

En el caso de las reestructuraciones de crédito, se calcula la provisión requerida en virtud de las disposiciones establecidas en el Reglamento de Evaluación de Activos.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

33 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

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

Políticas de castigo de la cartera de créditos

Se castiga un deudor cuando tenga algún crédito con atrasos superiores al monto y plazo máximo establecido por el Comité Gestión Integral de Riesgos por tipo de préstamo o inversión y sus garantías.

En este sentido, previo al castigo, son agotadas todas las gestiones posibles de cobro antes de reconocer el deterioro total de estos créditos, para lo cual el Banco aplica una política consistente determinada por tipo de cliente. No obstante, el reconocimiento de la pérdida total, el Banco continúa los procesos de gestión para la recuperación de estos activos.

Políticas de reestructuración de créditos

La reestructuración de los créditos se ejecuta siguiendo las políticas y procedimientos internos. En este sentido, el Banco ha establecido criterios claros, por tipo de crédito, en lo referente a las condiciones que pueden ser negociadas en el proceso de reestructuración. Asimismo, tiene definidos niveles de decisión específicos para estas negociaciones. En los casos donde el crédito a reestructurar esté garantizado, siempre se protege la posición de cobertura de la Institución y se asegura el valor de las garantías.

En efecto, un crédito se considera reestructurado cuando el Banco modifica los términos y condiciones de pagos del contrato original, mediante la cual el deudor presenta alguna de las siguientes situaciones: morosidad, deterioro en su situación económica basados en sus indicadores, flujos de fondos o las fuentes de ingresos se han visto afectadas. Las solicitudes de reestructuración cuentan con sus respectivos límites de decisión establecidos de acuerdo con los montos, deuda consolidada o grupo de riesgos, respectivamente.

Políticas sobre concentración de créditos, por sector, por moneda, por contraparte

El Banco ha establecido un nivel máximo de exposición al riesgo de concentración, definiendo el apetito, su tolerancia y capacidad. Para la determinación de los límites de concentración de la cartera activa se considera la participación individual de cada cliente o grupo de riesgo del patrimonio técnico del Banco, así como la exposición a los sectores productivos.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

33 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 y por contraparte (continuación)

En este sentido, están elaborados los procesos dentro del análisis y seguimiento de los clientes, así como de los grupos de riesgos para garantizar el cumplimiento de los niveles de concentración y límites normativos e internos, tanto en la gestión de la cartera como en el otorgamiento.

Políticas de recuperación de la cartera de créditos

Para gestionar adecuadamente el riesgo de crédito están instauradas las políticas de recuperación segregadas en función al tipo de cliente y el nivel de riesgos que este representa, con un tratamiento diferenciado por tipo de cliente, utilizando modelos de comportamiento propios de la Institución y metodologías de priorización, segmentación y definición de las estrategias de cobro.

Políticas internas de gestión del riesgo de crédito, incluyendo, en su caso, cualquier diferencia entre las bases de medición del riesgo de crédito aplicadas internamente respecto a la normativa vigente

El Banco dispone de políticas internas para la gestión del riesgo de crédito basadas en métricas propias para identificar proactivamente el nivel de riesgo de los clientes. En este sentido, para banca minorista trabaja con modelos de *score* propios de otorgamiento y comportamiento que permiten segregar los clientes en relación con su nivel de riesgos, con el propósito de apoyar las decisiones de colocación, gestión y recuperación de créditos.

Mediante este proceso, se identifica la probabilidad de incumplimiento de los deudores y permite tomar decisiones de gestión a priori, basadas en la probabilidad de impago y no en el hecho posterior al incumplimiento. De igual forma, se tienen definidos árboles de decisiones optimizados que apoyan en la gestión del portafolio de créditos de consumo, tarjetas de crédito, hipotecarios y menores deudores comerciales.

No obstante, para fines de reconocimiento del riesgo de crédito a través del requerimiento de provisiones y el activo y contingente ponderado por riesgo de crédito, se aplica lo precisado en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA).

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

33 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

(ii) Información sobre las garantías

Políticas y procesos aplicados para la valoración, gestión y ejecución de las garantías

Las garantías admitidas son aquellas definidas en la normativa vigente, según lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA). Se pueden conceder préstamos y tarjetas de crédito, con o sin garantía, sujeto a las políticas internas y regulatorias.

Cada desembolso debe ser respaldado por la firma de un pagaré y, en caso de que aplique, la firma de un contrato. La exigencia de garantía para préstamos hipotecarios y de vehículo es obligatorio, mientras que para los demás préstamos dependerá de las características de la facilidad solicitada, así como de la negociación y condición del deudor en el momento de la solicitud.

La valoración de las garantías se realiza atendiendo a las metodologías y plazos definidos en el Reglamento de Evaluación de Activos. Para estos fines, el Banco da seguimiento mensual a las garantías por vencer para un horizonte de los tres (3) meses posteriores a cada corte mensual, de forma que se realicen las gestiones pertinentes de revaluación previo al vencimiento de estas.

La unidad de valuaciones garantiza la precisión y el seguimiento al valor de los bienes muebles, inmuebles y proyectos recibidos en garantía, así como la integridad de las tasaciones realizadas por terceros externos, asegurando la protección de los intereses del Banco.

De igual manera, para garantías de títulos valores de deuda tiene establecidos procesos de valoración mensual y seguimiento recurrente del valor de los instrumentos financieros a partir de los precios de mercado observados; para las garantías avaladas con pólizas de seguro se mantiene un seguimiento constante de la actualización y formalización de estas.

La política de créditos del Banco establece criterios precisos de gestión de las garantías recibidas en aval de créditos, tanto para su sustitución o liberación como para su ejecución, donde se definen criterios de decisión y responsabilidades de aprobación para estas operaciones.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

33 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

(ii) Información sobre las garantías (continuación)

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

El Banco considera como admisibles las garantías reales que son aceptadas por las entidades de intermediación financiera para fines de computar o mitigar provisiones, las cuales deben cumplir con los criterios establecidos en el Artículo 64 y estar incluidas en la Tabla No. 5 del Artículo 66 del Reglamento de Evaluación de Activos.

El valor admisible de las garantías se define en función de los criterios establecidos por la normativa. Estas pueden ser garantías no polivalentes, las cuales son 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, y las garantías polivalentes, que 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.

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

La cartera de créditos e inversiones está debidamente provisionada de acuerdo con lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos, tomando en consideración solo las particularidades definidas para las colocaciones a sector público con respaldo del Presupuesto Nacional, tal como lo estipula dicho reglamento.

(iii) Concentración de préstamos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, sobre la concentración de riesgo por clientes individuales, el 5 % y 7 %, respectivamente, de la cartera de créditos está representada por un deudor comercial público para ambos años. Sobre la concentración de riesgo por grupo de riesgo, el 4 % y 2 %, respectivamente, de la cartera de créditos está representada por un grupo comercial privado para ambos años.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, en cuanto a la concentración de riesgo por sectores, el 11 % de la cartera de créditos, para ambos años, está representado por el sector comercial y reparaciones.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

33 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

(iii) Concentración de préstamos (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, en relación con la concentración de riesgo por regiones geográficas, el 68 % y 70 %, respectivamente, de la cartera de créditos está representado por la Región Sur Central del país.

(iv) 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:

	Saldo bruto <u>DOP (a)</u>	Provisiones <u>DOP</u>	Saldo neto <u>DOP</u>
31 de diciembre de 2022			
Cartera de créditos			
<i>Mayores deudores</i>			
<i>Comerciales:</i>			
Clasificación A	88,993,971,724	612,972,305	88,380,999,419
Clasificación B	63,893,563,417	1,195,200,671	62,698,362,746
Clasificación C	6,932,437,571	371,292,990	6,561,144,581
Clasificación D1	3,112,941,510	176,900,525	2,936,040,985
Clasificación D2	26,227,859,634	1,539,979,511	24,687,880,123
Clasificación E	<u>3,156,706,620</u>	<u>1,640,564,852</u>	<u>1,516,141,768</u>
Subtotal	<u>192,317,480,476</u>	<u>5,536,910,854</u>	<u>186,780,569,622</u>
<i>Medianos deudores comerciales</i>			
Clasificación A	2,214,982,269	22,149,822	2,192,832,447
Clasificación B	120,493,785	1,481,832	119,011,953
Clasificación C	146,401,672	18,133,767	128,267,905
Clasificación D1	67,141,522	18,096,721	49,044,801
Clasificación D2	364,747,074	97,823,683	266,923,391
Clasificación E	<u>365,254,821</u>	<u>242,741,709</u>	<u>122,513,112</u>
Subtotal	<u>3,279,021,143</u>	<u>400,427,534</u>	<u>2,878,593,609</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

33 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

(iv) Exposición al riesgo de crédito (continuación)

	Saldo bruto <u>DOP (a)</u>	Provisiones <u>DOP</u>	Saldo neto <u>DOP</u>
<i>Menores deudores</i>			
<i>comerciales</i>			
Clasificación A	50,895,544,490	540,844,281	50,354,700,209
Clasificación B	1,834,144,205	67,540,391	1,766,603,814
Clasificación C	1,126,652,838	200,531,466	926,121,372
Clasificación D1	1,065,786,100	377,473,021	688,313,079
Clasificación D2	430,132,883	220,191,995	209,940,888
Clasificación E	<u>304,033,614</u>	<u>227,225,604</u>	<u>76,808,010</u>
Subtotal	<u>55,656,294,130</u>	<u>1,633,806,758</u>	<u>54,022,487,372</u>
<i>Créditos de consumo</i>			
<i>- Préstamos personales</i>			
Clasificación A	98,925,126,104	993,913,910	97,931,212,194
Clasificación B	1,770,834,559	58,700,512	1,712,134,047
Clasificación C	989,323,261	184,150,545	805,172,716
Clasificación D1	1,231,279,578	443,890,228	787,389,350
Clasificación D2	593,013,102	334,147,138	258,865,964
Clasificación E	<u>89,302,977</u>	<u>77,058,282</u>	<u>12,244,695</u>
Subtotal	<u>103,598,879,581</u>	<u>2,091,860,615</u>	<u>101,507,018,966</u>
<i>Créditos de consumo</i>			
<i>- Tarjetas de crédito</i>			
Clasificación A	13,432,038,218	134,320,513	13,297,717,705
Clasificación B	194,296,575	5,828,907	188,467,668
Clasificación C	121,446,941	22,903,848	98,543,093
Clasificación D1	206,861,939	74,704,315	132,157,624
Clasificación D2	68,091,533	53,430,861	14,660,672
Clasificación E	<u>22,164,109</u>	<u>20,459,313</u>	<u>1,704,796</u>
Subtotal	<u>14,044,899,315</u>	<u>311,647,757</u>	<u>13,733,251,558</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

33 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

(iv) Exposición al riesgo de crédito (continuación)

	Saldo bruto DOP (a)	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
<i>Créditos hipotecarios</i>			
Clasificación A	58,331,535,068	630,077,375	57,701,457,693
Clasificación B	1,273,601,364	61,950,137	1,211,651,227
Clasificación C	581,326,405	58,519,204	522,807,201
Clasificación D1	605,418,223	104,734,240	500,683,983
Clasificación D2	201,037,502	48,612,028	152,425,474
Clasificación E	<u>142,020,500</u>	<u>66,313,766</u>	<u>75,706,734</u>
	<u>61,134,939,062</u>	<u>970,206,750</u>	<u>60,164,732,312</u>
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de créditos	<u>430,031,513,707</u>	<u>10,944,860,268</u>	<u>419,086,653,439</u>

31 de diciembre de 2021

Cartera de créditos

Mayores deudores

Comerciales:

Clasificación A	89,885,031,484	542,252,326	89,342,779,158
Clasificación B	39,406,495,659	820,438,077	38,586,057,582
Clasificación C	9,610,276,680	632,442,189	8,977,834,491
Clasificación D1	3,701,215,511	489,753,965	3,211,461,546
Clasificación D2	26,789,417,622	4,959,039,702	21,830,377,920
Clasificación E	<u>4,889,130,217</u>	<u>2,362,011,516</u>	<u>2,527,118,701</u>
Subtotal	<u>174,281,567,173</u>	<u>9,805,937,775</u>	<u>164,475,629,398</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

33 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

(iv) Exposición al riesgo de crédito (continuación)

	Saldo bruto DOP (a)	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
<i>Medianos deudores comerciales</i>			
Clasificación A	1,904,153,474	16,484,243	1,887,669,231
Clasificación B	88,046,949	2,641,408	85,405,541
Clasificación C	135,290,344	17,966,212	117,324,132
Clasificación D1	117,818,829	34,515,683	83,303,146
Clasificación D2	368,717,160	116,405,654	252,311,506
Clasificación E	<u>292,589,217</u>	<u>170,068,926</u>	<u>122,520,291</u>
Subtotal	<u>2,906,615,973</u>	<u>358,082,126</u>	<u>2,548,533,847</u>
<i>Menores deudores comerciales</i>			
Clasificación A	44,757,007,653	469,237,815	44,287,769,838
Clasificación B	1,293,757,693	59,819,114	1,233,938,579
Clasificación C	624,878,401	118,938,090	505,940,311
Clasificación D1	951,181,613	320,513,022	630,668,591
Clasificación D2	558,756,355	283,377,092	275,379,263
Clasificación E	<u>1,195,095,667</u>	<u>846,934,462</u>	<u>348,161,205</u>
Subtotal	<u>49,380,677,382</u>	<u>2,098,819,595</u>	<u>47,281,857,787</u>
<i>Créditos de consumo - préstamos personales</i>			
Clasificación A	81,355,522,358	825,146,082	80,530,376,276
Clasificación B	1,224,197,658	44,567,493	1,179,630,165
Clasificación C	673,485,116	125,685,235	547,799,881
Clasificación D1	940,298,423	335,840,437	604,457,986
Clasificación D2	662,182,341	367,258,953	294,923,388
Clasificación E	<u>783,737,300</u>	<u>668,890,342</u>	<u>114,846,958</u>
Subtotal	<u>85,639,423,196</u>	<u>2,367,388,542</u>	<u>83,272,034,654</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

33 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

(iv) Exposición al riesgo de crédito (continuación)

	Saldo bruto DOP (a)	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
Créditos de consumo			
- Tarjetas de crédito			
Clasificación A	9,912,276,390	99,123,068	9,813,153,322
Clasificación B	140,454,970	4,213,646	136,241,324
Clasificación C	87,652,350	16,462,690	71,189,660
Clasificación D1	148,996,876	54,434,220	94,562,656
Clasificación D2	100,998,552	83,756,218	17,242,334
Clasificación E	<u>75,058,391</u>	<u>67,300,991</u>	<u>7,757,400</u>
Subtotal	<u>10,465,437,529</u>	<u>325,290,833</u>	<u>10,140,146,696</u>
Créditos hipotecarios			
Clasificación A	52,891,664,203	607,865,545	52,283,798,658
Clasificación B	1,023,694,323	62,965,048	960,729,275
Clasificación C	478,346,657	50,957,565	427,389,092
Clasificación D1	566,537,358	90,207,617	476,329,741
Clasificación D2	319,066,116	78,553,021	240,513,095
Clasificación E	<u>463,141,618</u>	<u>210,634,681</u>	<u>252,506,937</u>
	<u>55,742,450,275</u>	<u>1,101,183,477</u>	<u>54,641,266,798</u>
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de créditos	<u>378,416,171,528</u>	<u>16,056,702,348</u>	<u>362,359,469,180</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2022, el saldo bruto de cartera de crédito del Banco excluye descuento por DOP56,280,433 por compra de cartera con descuento a una institución financiera local.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

33 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:

	Al 31 de diciembre de 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
	Ultimo año	Últimos 3 años	Últimos 5 años	Ultimo año	Últimos 3 años	Últimos 5 años
Cartera vencida (más de 90 días)	3,036,224,917	3,314,160,001	3,303,235,160	3,294,981,628	3,436,025,202	3,335,154,950
Cartera en cobranza judicial	268,542,680	1,243,068,304	1,524,018,257	1,997,095,125	1,757,898,751	1,817,461,663
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	440,309,419	1,172,606,725	2,674,727,469	1,231,991,507	3,544,430,865	4,630,293,195
Cartera de créditos castigadas	<u>3,622,399,275</u>	<u>7,731,695,326</u>	<u>11,153,259,414</u>	<u>3,973,072,004</u>	<u>6,826,432,065</u>	<u>9,643,061,929</u>
Total de créditos deteriorados	<u>7,367,476,291</u>	<u>13,461,530,356</u>	<u>18,655,240,300</u>	<u>10,497,140,264</u>	<u>15,564,786,883</u>	<u>19,425,971,737</u>
Cartera de créditos bruta	<u>410,747,919,696</u>	<u>366,271,519,152</u>	<u>341,465,041,039</u>	<u>350,761,948,737</u>	<u>335,089,480,577</u>	<u>315,373,846,201</u>
Tasa histórica de impago %	<u>1.79 %</u>	<u>3.68 %</u>	<u>5.46 %</u>	<u>2.99 %</u>	<u>4.64 %</u>	<u>6.16 %</u>

(vi) Cobertura de las garantías recibidas

	Saldo bruto <u>DOP (a)</u>	Saldo cubierto <u>DOP</u>	Saldo expuesto <u>DOP</u>
31 de diciembre de 2022			
Cartera de créditos			
<i>Mayores deudores</i>			
<i>Comerciales:</i>			
Clasificación A	88,993,971,724	15,054,798,753	73,939,172,971
Clasificación B	63,893,563,417	36,138,463,551	27,755,099,866
Clasificación C	6,932,437,571	5,573,269,732	1,359,167,839
Clasificación D1	3,112,941,510	2,815,996,763	296,944,747
Clasificación D2	26,227,859,634	25,756,295,260	471,564,374
Clasificación E	<u>3,156,706,620</u>	<u>2,107,298,924</u>	<u>1,049,407,696</u>
Subtotal	<u>192,317,480,476</u>	<u>87,446,122,983</u>	<u>104,871,357,493</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

33 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

(vi) Cobertura de las garantías recibidas (continuación)

	Saldo bruto <u>DOP</u> (a)	Saldo cubierto <u>DOP</u>	Saldo expuesto <u>DOP</u>
<i>Medianos deudores</i>			
<i>Comerciales</i>			
Clasificación A	2,214,982,269	773,085,645	1,441,896,624
Clasificación B	120,493,785	106,649,045	13,844,740
Clasificación C	146,401,672	65,748,766	80,652,906
Clasificación D1	67,141,522	33,573,070	33,568,452
Clasificación D2	364,747,074	229,549,625	135,197,449
Clasificación E	<u>365,254,821</u>	<u>173,430,939</u>	<u>191,823,882</u>
Subtotal	<u>3,279,021,143</u>	<u>1,382,037,090</u>	<u>1,896,984,053</u>
<i>Menores deudores</i>			
<i>Comerciales</i>			
Clasificación A	50,895,544,490	7,643,238,315	43,252,306,175
Clasificación B	1,834,144,205	344,328,839	1,489,815,366
Clasificación C	1,126,652,838	265,317,812	861,335,026
Clasificación D1	1,065,786,100	166,241,695	899,544,405
Clasificación D2	430,132,883	80,758,586	349,374,297
Clasificación E	<u>304,033,614</u>	<u>84,552,075</u>	<u>219,481,539</u>
Subtotal	<u>55,656,294,130</u>	<u>8,584,437,322</u>	<u>47,071,856,808</u>
<i>Créditos de consumo</i>			
<i>- préstamos personales</i>			
Clasificación A	98,925,126,104	9,722,715,174	89,202,410,930
Clasificación B	1,770,834,559	213,530,504	1,557,304,055
Clasificación C	989,323,261	136,508,939	852,814,322
Clasificación D1	1,231,279,578	120,205,720	1,111,073,858
Clasificación D2	593,013,102	45,736,175	547,276,927
Clasificación E	<u>89,302,977</u>	<u>13,166,505</u>	<u>76,136,472</u>
Subtotal	<u>103,598,879,581</u>	<u>10,251,863,017</u>	<u>93,347,016,564</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

33 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

(vi) Cobertura de las garantías recibidas (continuación)

	Saldo bruto <u>DOP (a)</u>	Saldo Cubierto <u>DOP</u>	Saldo Expuesto <u>DOP</u>
Créditos de consumo			
- tarjetas de crédito			
Clasificación A	13,432,038,218	-	13,432,038,218
Clasificación B	194,296,575	-	194,296,575
Clasificación C	121,446,941	-	121,446,941
Clasificación D1	206,861,939	-	206,861,939
Clasificación D2	68,091,533	-	68,091,533
Clasificación E	<u>22,164,109</u>	<u>-</u>	<u>22,164,109</u>
Subtotal	<u>14,044,899,315</u>	<u>-</u>	<u>14,044,899,315</u>
Créditos hipotecarios			
Clasificación A	58,331,535,068	50,438,049,981	7,893,485,087
Clasificación B	1,273,601,364	1,078,126,815	195,474,549
Clasificación C	581,326,405	489,492,214	91,834,191
Clasificación D1	605,418,223	509,386,673	96,031,550
Clasificación D2	201,037,502	172,196,094	28,841,408
Clasificación E	<u>142,020,500</u>	<u>91,231,131</u>	<u>50,789,369</u>
Subtotal	<u>61,134,939,062</u>	<u>52,778,482,908</u>	<u>8,356,456,154</u>
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de crédito	<u>430,031,513,707</u>	<u>160,442,943,320</u>	<u>269,588,570,387</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

33 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

(vi) Cobertura de las garantías recibidas (continuación)

	Saldo bruto <u>DOP</u> (a)	Saldo cubierto <u>DOP</u>	Saldo expuesto <u>DOP</u>
31 de diciembre de 2021			
Cartera de créditos			
<i>Mayores deudores</i>			
<i>Comerciales:</i>			
Clasificación A	89,885,031,484	13,516,694,980	76,368,336,504
Clasificación B	39,406,495,659	18,109,213,424	21,297,282,235
Clasificación C	9,610,276,680	7,522,484,780	2,087,791,900
Clasificación D1	3,701,215,511	3,171,465,946	529,749,565
Clasificación D2	26,789,417,622	25,663,948,201	1,125,469,421
Clasificación E	<u>4,889,130,217</u>	<u>3,604,408,362</u>	<u>1,284,721,855</u>
Subtotal	<u>174,281,567,173</u>	<u>71,588,215,693</u>	<u>102,693,351,480</u>
<i>Medianos deudores</i>			
<i>comerciales</i>			
Clasificación A	1,904,153,474	561,293,270	1,342,860,204
Clasificación B	88,046,949	-	88,046,949
Clasificación C	135,290,344	47,851,881	87,438,463
Clasificación D1	117,818,829	36,272,483	81,546,346
Clasificación D2	368,717,160	205,454,843	163,262,317
Clasificación E	<u>292,589,217</u>	<u>137,943,298</u>	<u>154,645,919</u>
Subtotal	<u>2,906,615,973</u>	<u>988,815,775</u>	<u>1,917,800,198</u>
<i>Menores deudores</i>			
<i>comerciales</i>			
Clasificación A	44,757,007,653	6,385,103,475	38,371,904,178
Clasificación B	1,293,757,693	313,595,424	980,162,269
Clasificación C	624,878,401	153,817,303	471,061,098
Clasificación D1	951,181,613	194,682,404	756,499,209
Clasificación D2	558,756,355	112,995,848	445,760,507
Clasificación E	<u>1,195,095,667</u>	<u>299,664,025</u>	<u>895,431,642</u>
Subtotal	<u>49,380,677,382</u>	<u>7,459,858,479</u>	<u>41,920,818,903</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

33 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

(vi) Cobertura de las garantías recibidas (continuación)

	Saldo bruto <u>DOP (a)</u>	Saldo cubierto <u>DOP</u>	Saldo expuesto <u>DOP</u>
<i>Créditos de consumo</i>			
<i>- préstamos personales</i>			
Clasificación A	81,355,522,358	8,023,874,683	73,331,647,675
Clasificación B	1,224,197,658	186,020,853	1,038,176,805
Clasificación C	673,485,116	101,575,320	571,909,796
Clasificación D1	940,298,423	106,379,169	833,919,254
Clasificación D2	662,182,341	74,006,858	588,175,483
Clasificación E	<u>783,737,299</u>	<u>110,548,177</u>	<u>673,189,122</u>
Subtotal	<u>85,639,423,195</u>	<u>8,602,405,060</u>	<u>77,037,018,135</u>
<i>Créditos de consumo</i>			
<i>- Tarjetas de crédito</i>			
Clasificación A	9,912,276,390	-	9,912,276,390
Clasificación B	140,454,970	-	140,454,970
Clasificación C	87,652,350	-	87,652,350
Clasificación D1	148,996,876	-	148,996,876
Clasificación D2	100,998,552	-	100,998,552
Clasificación E	<u>75,058,391</u>	<u>-</u>	<u>75,058,391</u>
Subtotal	<u>10,465,437,529</u>	<u>-</u>	<u>10,465,437,529</u>
<i>Créditos hipotecarios</i>			
Clasificación A	52,891,664,203	45,950,927,430	6,940,736,773
Clasificación B	1,023,694,323	873,600,982	150,093,341
Clasificación C	478,346,657	412,690,247	65,656,410
Clasificación D1	566,537,358	482,493,516	84,043,842
Clasificación D2	319,066,116	271,800,454	47,265,662
Clasificación E	<u>463,141,619</u>	<u>334,999,829</u>	<u>128,141,790</u>
Subtotal	<u>55,742,450,276</u>	<u>48,326,512,458</u>	<u>7,415,937,818</u>
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de de créditos	<u>378,416,171,528</u>	<u>136,965,807,465</u>	<u>241,450,364,063</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

33 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

(vi) Cobertura de las garantías recibidas (continuación)

(a) Al 31 de diciembre de 2022, el saldo bruto de cartera de crédito del Banco excluye descuento por DOP56,280,433 por compra de cartera con descuento a una institución financiera local.

(vii) Créditos recuperados con bienes recibidos en recuperación de créditos

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Bienes inmuebles	1,070,922,937	940,947,617
Bienes muebles	<u>65,723,650</u>	<u>13,053,872</u>
	<u>1,136,646,587</u>	<u>954,001,489</u>

Políticas de realización oportuna de bienes recibidos en recuperación de crédito

La administración de los bienes recibidos en pago de deudas se formalizan siguiendo las políticas y procedimientos internos. En este sentido, el Banco ha establecido criterios claros para la realización oportuna del registro de bienes en cartera de bienes adjudicados, así como también lo concerniente al mantenimiento, publicación y venta de dichos activos. Está definido un modelo de valor de publicación para la determinación y el proceso de recepción de ofertas, aprobación y venta.

Durante los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco recuperó créditos previamente castigados por valor aproximado de DOP1,096 millones y DOP921 millones, respectivamente.

34 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 que establece los criterios para la determinación de las vinculadas de las entidades de intermediación financiera.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

34 Operaciones con partes vinculadas (continuación)

Las operaciones y saldos más importantes con partes vinculadas según el criterio establecido en el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas al 31 de diciembre de 2022 y 2021, son como sigue:

	<u>Créditos vigentes</u>	<u>Créditos vencidos</u>	<u>Total</u>	<u>Garantías reales</u>
Al 31 de diciembre de 2022				
Vinculados a la propiedad	33,923,799,827	65,551	33,923,865,378	1,271,655,893
Vinculados a la administración	<u>23,958,068,868</u>	<u>130,842,730</u>	<u>24,088,911,598</u>	<u>13,658,106,693</u>
Al 31 de diciembre de 2021				
Vinculados a la propiedad	40,486,791,421	-	40,486,791,421	-
Vinculados a la administración	<u>22,744,728,495</u>	<u>136,062,709</u>	<u>22,880,791,204</u>	<u>10,452,349,668</u>

Los créditos vinculados a la propiedad corresponden a los créditos al Estado dominicano y sus dependencias, los cuales son excluidos para la determinación de las relaciones técnicas relacionados con los límites de créditos. Una proporción importante de los activos y los pasivos, así como de ingresos y gastos financieros, corresponden a saldos mantenidos y transacciones realizadas con entidades del sector público.

Al 31 de diciembre de 2021, existen créditos otorgados a contratistas y suplidores del Estado dominicano por aproximadamente DOP2,435 millones, los cuales están garantizados por el Estado dominicano y clasificados como deudores del sector privado de acuerdo con las resoluciones de la Junta Monetaria, según se revela en la nota 8.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los créditos vinculados a la administración del Banco incluyen DOP17,171 millones y DOP17,186 millones, respectivamente, los cuales 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 incentivos al personal. De igual manera, los depósitos con partes vinculadas mantienen tasas de interés en condiciones distintas de aquellas partes no vinculadas.

Los principales saldos y operaciones con vinculados a la propiedad, identificada durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, incluyen lo siguiente:

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

34 Operaciones con partes vinculadas (continuación)

	2022		2021	
	<u>Saldos</u>	Efecto en resultados ingresos (gastos)	<u>Saldos</u>	Efecto en resultados ingresos (gastos)
Efectivo y equivalentes				
de efectivo	234,559,492,754	10,057,975,803	185,603,143,408	2,641,850,695
Inversiones	278,153,790,578	17,958,131,682	276,210,829,583	29,297,324,273
Cartera de créditos	33,923,865,378	2,833,302,268	40,486,791,421	3,807,768,044
Rendimientos por cobrar	4,964,842,885	-	6,125,779,157	-
Cuentas por cobrar	2,036,144	-	68,597	-
Depósitos a la vista	151,773,646,579	(198,913,842)	119,608,984,047	(289,413,273)
Depósitos de ahorro	51,238,053,814	(17,692,324)	20,665,536,368	-
Depósitos a plazo	65,210,761,884	(6,408,094,634)	67,151,662,654	(1,286,010,369)
Fondos tomados a préstamo	27,831,398,850	(939,828,624)	32,924,594,248	(792,914,129)
Otros pasivos	<u>934,812,205</u>	<u>-</u>	<u>968,337,605</u>	<u>-</u>

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

	2022		2021	
	<u>Saldos</u>	Efecto en resultados ingresos (gastos)	<u>Saldos</u>	Efecto en resultados ingresos (gastos)
Cartera de créditos de empresas				
subsidiarias	5,336,604,061	136,235,599	5,407,562,129	55,919,111
Cartera de funcionarios y empleados	10,734,198,406	622,159,265	13,525,891,363	839,041,365
Cuentas corrientes de subsidiarias	1,567,491,277	-	1,268,787,187	-
Depósitos de ahorro de subsidiarias	55,645,574	-	237,908,101	-
Intereses cuentas corrientes y de ahorro	-	-	-	1,111,066
Cargos cuentas corrientes y de ahorro	-	(22,366,616)	-	(23,784,891)
Certificados de depósitos de				
empresas subsidiarias	3,261,326,501	(71,624,354)	1,022,670,276	(8,447,487)
Depósitos de funcionarios y empleados	4,909,557,210	(27,092,838)	7,506,600,963	(79,228,688)
Cuentas por cobrar:				
Empresas subsidiarias	29,473,657	-	47,922,225	-
Funcionarios y empleados	42,086,903	-	44,890,923	-
Rendimientos por cobrar	70,010,584	-	-	-
Otros pasivos	141,831,816	19,874,029	144,898,848	19,932,732
Inversión en acciones	19,828,445,340	2,156,860,919	17,671,584,421	3,193,699,249
Arrendamiento de bienes (gastos)	-	(62,528,368)	-	(62,705,359)
Ingreso por arrendamiento de bienes	-	9,297,459	-	8,704,014
Otros activos	344,679,212	(313,807,489)	304,086,205	(430,194,397)
Gastos de transporte y vigilancia	-	(1,581,840,556)	-	(1,578,921,435)
Gastos de donación	-	-	-	(60,000,000)
Gastos por Plan Patronal ARS	<u>-</u>	<u>(637,992,579)</u>	<u>-</u>	<u>(634,676,368)</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

35 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:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Castigos de cartera de créditos y rendimientos por cobrar	4,708,925,281	4,702,998,603
Castigos de bienes recibidos en recuperación de crédito	130,230,520	86,721,840
Bienes adjudicados y recibidos como dación de pago	1,136,646,587	954,001,490
Transferencias entre provisión para activos riesgosos:		
Cartera de créditos	(574,017,203)	2,895,596,333
Inversiones	15,000,000	10,000,000
Rendimientos por cobrar	138,806,095	(898,576,804)
Bienes recibidos en recuperación de créditos	420,211,108	(2,007,019,529)
Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos con facilidades de créditos	238,591,485	848,503,412
Retiro de provisión por venta de bienes adjudicados	234,249,430	574,892,759
Deterioro de propiedades, muebles y equipos	1,155,750,626	-
Transferencias desde propiedades, muebles y equipos a:		
Gastos operativos	130,224,674	108,515,631
Cuentas por cobrar	504,129	10,669,977
Bienes recibidos en recuperación de crédito	57,963,553	14,393,149
Otros activos	1,746,790	-
Ganancia por participación patrimonial en empresas vinculadas	2,156,860,919	3,193,699,250
Ganancia por participación patrimonial en empresas asociadas	473,691,178	351,883,289
Amortización de prima y descuento en inversiones, neto	4,838,252,677	1,480,820,572
Transferencia de las utilidades a otras reservas patrimoniales	13,215,497,140	9,784,092,758
Reinversión de dividendos Ley No. 1-22	(29,000,000,000)	-
Dividendos pagados con amortización de deuda del Estado dominicano	<u>-</u>	<u>1,560,057,930</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

36 Otras revelaciones

36.1 Reclasificaciones de partidas

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

i) Estado no consolidado de situación financiera - efectos en el año terminado al 31 de diciembre de 2021

	Saldos previamente informados <u>DOP</u>	Reclasificaciones <u>DOP</u>	Saldos reexpresados <u>DOP</u>
Activos			
Efectivo y equivalentes de efectivo (a)	124,023,782,016	96,126,597,287	220,150,379,303
Inversiones (a), (b), (l)	377,847,519,769	(95,798,864,869)	282,048,654,900
Derivados y contratos de compraventa al contado (c)	-	80,957,650	80,957,650
Cartera de créditos Deudores por aceptaciones	352,118,906,998	-	352,118,906,998
Cuentas por cobrar (c)	54,988,730	-	54,988,730
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	676,667,037	(80,957,650)	595,709,387
Participaciones en otras sociedades (b)	310,473,539	-	310,473,539
Propiedades, muebles y Equipos, neto	19,021,719,646	(100,770,457)	18,920,949,189
Otros activos	11,437,963,371	-	11,437,963,371
	<u>13,300,966,885</u>	<u>-</u>	<u>13,300,966,885</u>
Total de activos (l)	<u>898,792,987,991</u>	<u>226,961,961</u>	<u>899,019,949,952</u>
Pasivos y patrimonio			
Pasivos			
Depósitos del público (d)	526,822,709,325	157,304,927,200	684,127,636,525
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (d)	25,510,615,717	18,113,604,737	43,624,220,454
Obligaciones por pactos de recompra de títulos (e)	10,250,355,817	(10,250,355,817)	-
Fondos tomados a préstamo (e)	59,354,755,262	10,250,355,817	69,605,111,079

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

36 Otras revelaciones (continuación)

36.1 Reclasificaciones de partidas (continuación)

i) Estado no consolidado de situación financiera - efectos en el año terminado al 31 de diciembre de 2021 (continuación)

	Saldos previamente informados <u>DOP</u>	Reclasificaciones <u>DOP</u>	Saldos reexpresados <u>DOP</u>
Valores en circulación (d)	175,418,531,937	(175,418,531,937)	-
Aceptaciones en circulación	54,988,730	-	54,988,730
Otros pasivos	17,705,171,257	-	17,705,171,257
Obligaciones asimilables de capital	<u>27,580,833,457</u>	<u>-</u>	<u>27,580,833,457</u>
Total de pasivos	<u>842,697,961,502</u>	<u>-</u>	<u>842,697,961,502</u>
Total patrimonio (l)	<u>56,095,026,489</u>	<u>226,961,961</u>	<u>56,321,988,450</u>
Total de pasivos y patrimonio	<u>898,792,987,991</u>	<u>226,961,961</u>	<u>899,019,949,952</u>

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

	Saldos previamente informados <u>DOP</u>	Reclasificaciones <u>DOP</u>	Saldos reexpresados <u>DOP</u>
Ingresos			
financieros (f), (g), (j)	73,588,270,124	(3,793,935,656)	69,794,334,468
Gastos financieros (f), (i)	(14,112,522,186)	3,171,880,887	(10,940,641,299)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable - derivados (h)	-	89,307,650	89,307,650
Provisiones para cartera de créditos	(9,697,806,345)	-	(9,697,806,345)
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	(289,382,967)	-	(289,382,967)
Otros ingresos operacionales (g), (h)	14,215,841,929	(108,824,597)	14,107,017,332
Otros gastos operacionales (i)	(3,455,459,944)	(25,604,578)	(3,481,064,522)
Gastos operativos (j)	(42,196,275,386)	667,176,294	(41,529,099,092)
Otros ingresos (gastos) (k)	(745,562,187)	(3,545,582,535)	(4,291,144,722)
Ganancias (pérdidas) por participación en otras sociedades (k)	-	3,545,582,535	3,545,582,535
Impuesto sobre la renta	<u>(1,000,281,775)</u>	<u>-</u>	<u>(1,000,281,775)</u>
Resultado del período	<u>16,306,821,263</u>	<u>-</u>	<u>16,306,821,263</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

36 Otras revelaciones (continuación)

36.1 Reclasificaciones de partidas (continuación)

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

	Saldos previamente informados <u>DOP</u>	Reclasificaciones <u>DOP</u>	Saldos reexpresados <u>DOP</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	24,038,411,169	2,139,509,442	26,177,920,611
Efectivo neto usado en por las actividades de inversión	(196,239,805,715)	55,419,236,372	(140,820,569,343)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>179,675,380,243</u>	<u>(2,231,377,731)</u>	<u>177,444,002,512</u>
Aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo	7,473,985,697	55,327,368,083	62,801,353,780
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	<u>116,549,796,319</u>	<u>40,799,229,204</u>	<u>157,349,025,523</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	<u>124,023,782,016</u>	<u>96,126,597,287</u>	<u>220,150,379,303</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación:			
Resultados del ejercicio	16,306,821,263	-	16,306,821,263
Total de ajustes para conciliación	<u>7,731,589,906</u>	<u>2,139,509,442</u>	<u>9,871,099,348</u>
Efectivo provisto por las actividades de operación	<u>24,038,411,169</u>	<u>2,139,509,442</u>	<u>26,177,920,611</u>

Asientos de reclasificación al 31 de diciembre de 2021

(a) Corresponde a la reclasificación de depósitos *overnights*, letras de un día e inversiones fácilmente convertibles en efectivo con vencimiento en 90 días a partir del 31 de diciembre de 2021.

Efectivo y equivalentes de efectivo	96,126,597,287
Inversiones	<u>(96,126,597,287)</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

36 Otras revelaciones (continuación)

36.1 Reclasificaciones de partidas (continuación)

- (b) Corresponde a la reclasificación de las participaciones en otras sociedades que no cumplen con la definición de inversión en subsidiarias, asociadas o negocios conjuntos.

Inversiones	100,770,457
Participaciones en otras sociedades	<u>(100,770,457)</u>

- (c) Corresponde a la reclasificación del valor de los contratos derivados mantenidos en cuentas por cobrar:

Derivados y contratos de compraventa al contado	80,957,650
Cuentas por cobrar	<u>(80,957,650)</u>

- (d) Corresponde a la reclasificación de los valores en circulación a depósitos del público y depósitos de entidades financieras del país y del exterior.

Valores en circulación	175,418,531,937
Depósitos del público	(157,304,927,200)
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	<u>(18,113,604,737)</u>

- (e) Corresponde a la reclasificación de las obligaciones por pactos de recompra de títulos a fondos tomados a préstamos:

Obligaciones por pactos de recompra de títulos	10,250,355,817
Fondos tomados a préstamo	<u>(10,250,355,817)</u>

- (f) Corresponde a la reclasificación del gasto por amortización de prima en compra de inversiones para su presentación neta en el ingreso financiero:

Ingresos financieros	3,171,880,887
Gastos financieros	<u>(3,171,880,887)</u>

- (g) Corresponde a la reclasificación de los rendimientos por depósitos a la vista y de ahorro a otros ingresos operacionales.

Otros ingresos operacionales	19,516,947
Ingresos financieros	<u>(19,516,947)</u>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

36 Otras revelaciones (continuación)

36.1 Reclasificaciones de partidas (continuación)

(h) Corresponde a la reclasificación de los ingresos generados por los contratos derivados:

Otros ingresos operacionales	89,307,650
Resultado neto de activos financieros a valor razonable - derivados	<u>(89,307,650)</u>

(i) Corresponde a la reclasificación de la amortización del costo y descuento de las obligaciones subordinadas:

Otros gastos operacionales	25,604,578
Gastos financieros	<u>(25,604,578)</u>

(j) Corresponde a la reclasificación para presentar el gasto de provisiones por plan de lealtad de forma neta en los ingresos financieros:

Ingresos financieros	667,176,294
Gastos operativos	<u>(667,176,294)</u>

(k) Corresponde a la reclasificación para presentar las ganancias por participación en otras sociedades:

Otros (ingresos) gastos (Ganancias) pérdidas por participación en otras sociedades	3,545,582,535
	<u>(3,545,582,535)</u>

(l) Corresponde a ajuste retroactivo de las ganancias no realizadas en inversiones disponibles para la venta contra el valor de las inversiones (ver nota 3):

Inversiones (Ganancias) pérdidas no realizadas en inversiones disponibles para la venta	226,961,961
	<u>(226,961,961)</u>

36.2 Futura aplicación de normas

Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas

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

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

36 Otras revelaciones (continuación)

36.2 Futura aplicación de normas (continuación)

Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas (continuación)

- ◆ La Circular SB núm. 019/22, de fecha 26 de diciembre de 2022, aplazó hasta el 1ro. de enero de 2024 el requerimiento de tratamiento contable dispuesto en las partidas correspondientes a comisiones diferidas por operaciones de créditos y tarjetas de crédito.
- ◆ Mediante la Circular SB núm. 008/22 del 13 de abril de 2022, se aplazó hasta el 1ro. de enero de 2023 la entrada en vigor de los cambios en los rubros de inversiones, depósitos del público restringidos y valores en poder del público restringidos.
- ◆ A través de la Circular SB núm. 010/22 del 26 de mayo de 2022, se aplazó hasta el 1ro. de enero de 2024 el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones. Asimismo, hasta esta fecha no se requerirán en los estados financieros las revelaciones relativas al valor razonable establecidas en las secciones E.36, E.37 y E.38 del Capítulo V del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.

Otra resolución

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.

37 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 es vinculada.
- ◆ La Junta Monetaria, a través de su Primera Resolución de fecha 12 de enero de 2023, autorizó al Banco Central para que a partir del 1ro. de febrero de 2023 sean considerados para fines de cobertura de encaje legal en moneda nacional, los nuevos préstamos otorgados por las entidades de intermediación financiera para la adquisición de viviendas de bajo costo por un plazo de hasta cinco (5) años, y los préstamos para la construcción de dichas viviendas por un plazo de hasta dos (2) años, a tasas de interés que, en ambos casos, no excedan el 9 % anual. Esta medida tendrá vigencia por cinco (5) años hasta el 1ro. de febrero de 2028.

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

(Valores en DOP)

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

El Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas establecen las notas mínimas que los estados financieros de las instituciones de intermediación financiera deben incluir.

Al 31 de diciembre de 2022, las siguientes notas no se incluyen porque no aplican:

- ◆ Contratos de compraventa al contado
- ◆ Contratos de préstamo de valores
- ◆ Derechos en fideicomiso
- ◆ Valores en circulación
- ◆ Reservas técnicas
- ◆ Responsabilidades
- ◆ Reaseguros
- ◆ 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
- ◆ Valor razonable de los instrumentos financieros
- ◆ 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;
 - Ganancias o pérdidas por venta de activos fijos u otros activos en subsidiarias, sucursales u oficinas del exterior.
 - Pérdidas originadas por siniestros.