

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**



MLA
Audit - Tax - Advisory





BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

CONTENIDO	PÁGINAS
Informe de auditoría independiente	1-6
Estados de situación financiera	7-8
Estados de resultados	9-10
Estados de cambios en el patrimonio	11
Estados de flujos de efectivo	12-13
Notas formando parte de los estados financieros	14-79
Información complementaria	80-83

15 de marzo de 2023

INFORME DE AUDITORÍA INDEPENDIENTE

Señores
Consejo de Administración y Accionistas de
Bonanza Banco de Ahorro y Crédito, S.A.
Ciudad. -

Opinión

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la sociedad **Bonanza Banco de Ahorro y Crédito, S.A.**, (el Banco), que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2022, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y los estados de flujos de efectivo, correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **Bonanza Banco de Ahorro y Crédito, S.A.**, al 31 de diciembre de 2022, así como de sus resultados, sus cambios en el patrimonio de los socios y sus flujos de efectivo por el año terminado en dicha fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento, de la Federación Internacional de Contadores, y adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPAD). Nuestras responsabilidades, de acuerdo con dichas normas, se describen más adelante en la sección Responsabilidades de los auditores externos en relación con las auditorías de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad, de conformidad con el Código de Ética para Profesionales (Código de Ética del IESBA), emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestras auditorías a los estados financieros en

Mejía Lora & Asociados, SRL.

Of. Corporativas: Avenida Sarasota Nro. 136, Of. Operativas: Calle Santa Ana Nro. 16

Mirador Sur, Santo Domingo, Rep. Dom., Tel.: (809) 482-0838

Web.: www.mejialora.com, www.bkr.com

Email: info@mejialora.com, mejia.lora@claro.net.do

RNC: 1-01-54975-2



República Dominicana, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código del IESBA. Consideramos que las evidencias de auditoría que hemos obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para sustentar nuestra opinión.

Asuntos claves de la auditoría

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

- **Estimación por deterioro e incobrabilidad de la cartera de crédito**

La estimación por deterioro e incobrabilidad de la cartera de crédito requiere de la aplicación de juicios y el uso de supuestos por parte de la Administración del Banco. La cartera representa el 77% del total de los activos del banco.


Adicionalmente, de acuerdo a la normativa establecida por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cartera de crédito de estar valuada de acuerdo al Reglamento de Evaluación de Activos (REA), el cual establece los lineamientos necesarios para las Entidades de Intermediación Financiera para que puedan evaluar, provisionar y castigar en función a la categoría de los riesgos identificados en los activos y pasivos contingentes. Aunque existen estos lineamientos, la verificación del cumplimiento de los mismos, es compleja. Ver política detallada en la nota 2 a los estados financieros adjuntos.

Las políticas y metodologías utilizadas por la Entidad fueron discutidas con el Consejo de Administración y se encuentra de acuerdo a los lineamientos establecidos y requeridos por el Reglamento de Evaluación de Activos (REA).

Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron el entendimiento, revisión del diseño y eficiencia operativa de los controles, así como la aplicación de los procedimientos enfocados a probar a través de muestras estadísticas la gestión de controles para respaldar los cálculos de deterioro colectivo y específicos para la cartera de préstamos, además se realizaron recálculos de manera general e individual sobre las estimaciones de deterioro. Para las asignaciones específicas, se evaluó de forma independiente una muestra de créditos de la cartera en función al riesgo. También se verificó de forma independiente los niveles de provisiones contabilizadas en base a préstamos en detalle y la información de la contraparte en el archivo de crédito.

- **Procesamiento electrónico de datos**

El banco depende en gran medida de sistemas informáticos para el procesamiento y registro de sus operaciones, cuyo volumen transaccional y nivel de automatización es moderado. No obstante, en función al riesgo inherente en los procesos y funcionamiento de la aplicación informática, la segregación de funciones, la transferencia de datos entre los diferentes aplicativos, los controles automáticos del mismo y una base de datos vulnerable, por lo tanto,



la evaluación del ambiente de procesamiento informático ha sido considerada como un asunto clave de auditoría.

Nuestros procedimientos de auditoría contaron con la asistencia de especialistas en tecnología, los cuales incluyeron pruebas de diseño e implementación de la eficiencia operativa de los controles generales de la tecnología de la información (TI), la apropiada asignación de usuarios para los aplicativos considerados clave dentro del alcance de la auditoría y el proceso de transferencia de datos entre los diferentes aplicativos, así como los controles automáticos en las principales aplicaciones que soportan los procesos de negocios más relevantes para el reporte financiero.

Asuntos de énfasis

Las cifras al 31 de diciembre de 2021, fueron auditadas por otros auditores, quienes en fecha 15 de marzo de 2022 emitieron una opinión limpia sobre dichos saldos.

A la fecha del informe, el banco posee transacciones con sociedades relacionadas, tales como el arrendamiento de sus oficinas y el acuerdo de subsidio de tasa las cuales pudieran no estar presentadas en iguales condiciones que las establecidas con terceros.

Nuestra opinión no es calificada con respecto a estos asuntos.

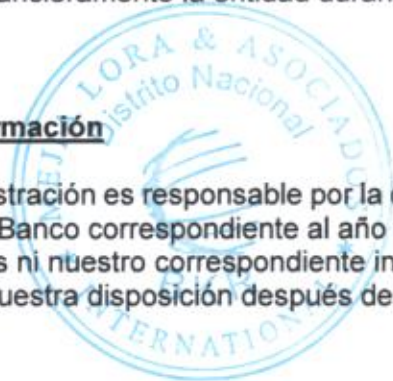
Otros asuntos

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

Sin calificar nuestra opinión llamamos la atención que Banco Bonanza de Ahorro y Crédito, S.A., presentó pérdidas en sus resultados de periodos anteriores, situación que representa un indicador de riesgos en el principio de negocio en marcha. No obstante, como se detalla en la Nota 31 a los Estados Financieros sobre el negocio en marcha, la Entidad al cierre del 2022 ha empezado a generar beneficios, así como ha elaborado un plan estratégico con el cual la Gerencia proyecta mejorara sustancialmente esta situación, en adición a esto, los socios se han comprometido en apoyar financieramente la entidad durante los próximos doce meses.

Otra información

La administración es responsable por la otra información. La otra información comprende la Memoria Anual del Banco correspondiente al año terminado al 31 de diciembre de 2022 sin incluir los estados financieros ni nuestro correspondiente informe de auditoría sobre los mismos, que se espera que se ponga a nuestra disposición después de la fecha de este informe del auditor.





Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca otra información y no expresamos ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad al respecto. En relación a nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información identificada anteriormente y, al hacerlo, considerar si la otra información es materialmente inconsistente con los estados financieros o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o pareciera que existe un error material.

Cuando leamos la Memoria Anual del Banco correspondiente al año terminado al 31 de diciembre de 2022, si observamos que existe un error material en la misma, estamos obligados a comunicar el asunto a los responsables del gobierno corporativo.

Responsabilidad de la Administración y del Consejo de Administración de la entidad sobre los estados financieros

La Administración de **Bonanza Banco de Ahorro y Crédito, S.A.**, es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros y del control interno que la Administración determine necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Empresa para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la administración tiene intención de liquidar la entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

El Consejo de Administración es responsable de la supervisión del proceso de información financiera de la Entidad.

Responsabilidad de los auditores externos en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrecciones materiales, debidas a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es garantía de que una auditoría llevada a cabo de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) adoptadas por el ICPARD, siempre detecte una desviación material cuando existe. Las incorrecciones pueden surgir de un fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) adoptadas por el ICPARD, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:



- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrecciones materiales en los estados financieros, debidas a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar desviaciones materiales que resulten de un fraude es más elevado que aquel caso que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del sistema de control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en las circunstancias, pero no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos acerca de lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos que no existe incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como empresa en funcionamiento. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención de nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o sí, 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 la entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran su presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables de la Administración de la Entidad en relación, entre otros asuntos, el alcance, el enfoque planeado, la oportunidad de ejecución de la auditoría y los hallazgos significativos detectados en su realización, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.

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



De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo de la Entidad, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del periodo actual y que, por lo tanto, son los asuntos claves de la auditoría.

Describimos estos 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.

Mejía Lora & Asociados
Independent Member of BKR International

Firelli Mejía Ortega

Número de registro en el ICPARD 3769

Socia a cargo de la auditoría



Poseemos los siguientes registros:

Instituto de Contadores Públicos Autorizados
de la República Dominicana 140,
Superintendencia de: Bancos A-66-0101,
Valores SIVAE-023, Pensiones 360-14,
Seguros 3-96.

Mejía Lora y Asociados, S.R.L.

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S. A.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA (VALORES EN DOP)

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 4)		
Caja	4,523,934	2,549,755
Banco Central	28,874,743	14,212,222
Bancos del país	9,593,453	34,308,913
Bancos del exterior	520,072	547,985
Subtotal	43,512,202	51,618,875
Inversiones (Nota 5)		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	60,204,835	25,263,023
Subtotal	60,204,835	25,263,023
Cartera de créditos (nota 6)		
Vigentes	371,625,330	293,320,105
Reestructurada	28,135,640	34,678,208
En mora (de 31 a 90 días)	1,504,608	1,610,522
Vencida (más de 90 días)	2,047,535	783,800
Rendimientos por cobrar	3,938,062	3,567,966
Provisiones para créditos	(17,026,453)	(19,665,784)
Subtotal	390,224,722	314,294,817
Cuentas por cobrar (nota 7)	231,369	1,489,834
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (nota 8)	496,508	4,443,383
Propiedades, muebles y equipos, neto (nota 9)	5,480,719	2,688,026
Otros activos (nota 10)		
Cargos diferidos	7,448,127	6,459,371
Intangibles	1,411,783	2,148,364
Activos diversos	339,184	339,184
Subtotal	9,199,094	8,946,919
TOTAL ACTIVOS	509,349,449	408,744,877

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S. A.


ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA (VALORES EN DOP)

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público (nota 12))		
De ahorro	13,735,316	14,388,535
A plazo	209,392,957	189,789,888
Subtotal	223,128,273	204,178,423
Fondos tomados a préstamo (nota 13)		
Del banco central	16,788,187	37,038,956
De entidades financieras del país	20,000,000	-
Intereses por pagar	15,855	-
Subtotal	36,804,042	37,038,956
Otros pasivos (nota 14)	38,368,188	7,773,572
TOTAL PASIVOS	298,300,503	248,990,951
PATRIMONIO NETO (nota 16)		
Capital pagado	140,000,000	120,000,000
Capital adicional pagado	50,000,000	20,000,000
Reservas patrimoniales	3,401,640	3,334,245
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	16,352,286	21,976,582
Resultados del ejercicio	1,295,020	(5,556,901)
TOTAL PATRIMONIO NETO	211,048,946	159,753,926
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	509,349,449	408,744,877
Cuentas de orden (nota 19)	197,405,126	197,315,258

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados.


Randall Lama
Presidente




Reyita Caraballo
Contadora

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S. A.

ESTADOS DE RESULTADOS (VALORES EN DOP)


	Al 31 de diciembre	
	2022	2021
Ingresos financieros (nota 19)		
Intereses por fondos interbancarios	-	269,798
Intereses y comisiones por cartera de créditos	48,779,948	42,695,540
Intereses por inversiones	5,889,921	3,308,787
Subtotal	54,669,869	46,274,125
Gastos financieros (nota 19)		
Intereses por captaciones	(16,977,682)	(15,081,786)
Intereses y comisiones por financiamientos	(1,659,106)	(1,401,649)
Pérdidas en venta de inversiones	(281,872)	-
Subtotal	(18,918,660)	(16,483,435)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	35,751,209	29,790,690
Provisiones para cartera de créditos	-	(1,274,700)
MARGEN FINANCIERO NETO	35,751,209	28,515,990
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio (nota 20)	1,347,462	463,558
Otros ingresos operacionales (nota 21)		
Comisiones por servicios	1,036,769	945,584
Ingresos diversos	6,196,975	5,166,215
Subtotal	7,233,744	6,111,799
Otros gastos operacionales (nota 21)		
Comisiones por servicios	(1,382,318)	(403,785)
Gastos diversos	(164,569)	(89,043)
Subtotal	(1,546,887)	(492,828)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	42,785,528	34,598,519
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (nota 22)	(28,380,200)	(25,057,504)
Servicios de terceros	(10,775,669)	(8,229,227)
Depreciaciones y amortizaciones	(1,488,866)	(1,075,617)
Otras provisiones	(28,199)	(1,250,200)
Otros gastos	(6,048,716)	(5,742,127)
Subtotal	(46,721,650)	(41,354,675)

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S. A.


ESTADOS DE RESULTADOS (VALORES EN DOP)

RESULTADO OPERACIONAL NETO	(3,936,122)	(6,756,156)
Otros ingresos (gastos) (nota 24)		
Otros ingresos	4,741,877	1,395,717
Otros gastos	(403,017)	(76,831)
Subtotal	4,338,860	1,318,886
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	402,738	(5,437,270)
Impuesto sobre la renta (nota 25)	892,280	(119,631)
RESULTADO DEL EJERCICIO	1,295,018	(5,556,901)

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados.


Randall Lama
Presidente




Reyita Caraballo
Contadora

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S. A.

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
(VALORES EN DOP)**

	Capital pagado	Aportes futura capitalización	Otras reservas patrimoniales	Resultados acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos iniciales ajustados al 1 de enero del 2021	120,000,000	-	3,334,245	23,303,803	(1,327,221)	145,310,827
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	(1,327,221)	1,327,221	-
Aportes futura capitalización (Nota 16)	-	20,000,000	-	-	-	20,000,000
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	(5,556,901)	(5,556,901)
Saldos al 31 de diciembre del 2021	120,000,000	20,000,000	3,334,245	21,976,582	(5,556,901)	159,753,926
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	(5,556,901)	5,556,901	-
Aportes futura capitalización (Nota 16)	-	50,000,000	-	-	-	50,000,000
Transferencia Reserva legal	-	-	67,395	(67,395)	-	-
Capitalización de aportes	20,000,000	(20,000,000)	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	1,295,020	1,295,020
Saldos al 31 de diciembre de 2022	140,000,000	50,000,000	3,401,640	16,352,286	1,295,020	211,048,946

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados.

Randall Lama
Presidente



Reyita Caraballo
Reyita Caraballo
Contadora

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S. A.**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
(VALORES EN DOP)**


	Al 31 de diciembre	
	2022	2021
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	40,990,901	43,546,007
Otros ingresos financieros cobrados	3,700,054	3,238,885
Otros ingresos operacionales cobrados	7,233,744	6,111,799
Intereses pagados por captaciones	(11,003,160)	(15,081,786)
Intereses pagados por financiamientos	(1,659,106)	(1,401,649)
Gastos generales y administrativos pagados	(44,468,003)	(39,088,461)
Otros gastos operacionales pagados	(403,017)	(527,003)
Impuesto sobre la renta pagado	(20,599)	(19,967)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	15,069,760	3,204,033
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	9,440,574	(18,142)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento (Disminución) en inversiones	(32,751,945)	7,119,690
Créditos otorgados	(255,441,440)	(178,276,285)
Créditos cobrados	210,518,330	149,716,404
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(4,281,559)	(703,700)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos		16,035,131
Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de inversión	(81,956,614)	(6,108,760)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	142,196,871	190,862,657
Devolución de captaciones	(127,536,735)	(152,295,026)
Aportes en efectivo	50,000,000	20,000,000
Operaciones con fondos pagados	(35,250,769)	(21,323,695)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	35,000,000	-
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	64,409,367	37,243,936
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(8,106,673)	31,117,034
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	51,618,875	20,501,841
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	43,512,202	51,618,875

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S. A.


ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (VALORES EN DOP)

	Años terminados al 31 de diciembre	
	2022	2021
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	1,295,618	(5,556,901)
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos		1,274,700
Rendimientos por cobrar	28,199	
Bienes recibidos en recuperación de créditos		1,250,200
Liberación de provisiones:		
Bienes recibidos en recuperación de crédito	(1,100,000)	
Depreciaciones y amortizaciones	1,488,866	1,075,617
Impuesto sobre la renta corriente	52,278	20,599
Impuesto sobre la renta diferido, neto y ajuste	(945,158)	99,032
Pérdida (ganancia) en venta de propiedades, muebles y equipos	(350,000)	-
Pérdida (ganancia) en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos		-
Otros ingresos (gastos)	(1,713,410)	
Cambios netos en activos y pasivos:		
Cuentas a recibir	1,258,465	(615,693)
Activos diversos	(43,599)	896,622
Pasivos diversos y otros	9,469,315	1,537,682
Total ajustes	8,144,956.00	5,538,759
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	9,440,574	(18,142)

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados.


Randall Lama
Presidente

Bonanza Banco de Ahorro y Crédito, S. A.
"BBAC"
Santo Domingo, Distrito Nacional, Rep. Dom.


Reyita Caraballo
Contadora



BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

**NOTAS FORMANDO PARTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

NOTAS	PÁGINAS
1. Entidad	14
2. Resumen de las principales políticas de contabilidad	15-29
3. Cambios en las políticas contables, estimaciones contables y corrección de errores	29-32
4. Efectivo y equivalentes de efectivo	32-33
5. Inversiones	33-34
6. Cartera de créditos	34-37
7. Cuentas por cobrar	38
8. Bienes recibidos en recuperación de créditos	38
9. Propiedades, muebles y equipos	39-40
10. Otros activos	41
11. Resumen de provisiones para activos riesgosos	42
12. Depósitos del público	43
13. Fondos tomados a préstamos	44
14. Otros pasivos	44-45
15. Patrimonio neto	45-46
16. Límites legales y relaciones técnicas	47-48
17. Compromisos y contingencias	48-49
18. Cuentas de orden	50
19. Ingresos y gastos financieros	50-51
20. Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	52
21. Otros ingresos (gastos) operacionales	52-53
22. Remuneraciones y beneficios sociales	53-54
23. Fondos de pensiones y jubilaciones	55
24. Otros ingresos (gastos)	55
25. Impuesto sobre la renta	56-58
26. Gestión de riesgos financieros	58-75
27. Operaciones con partes vinculadas	76
28. Transacciones no monetarias	77
29. Hechos posteriores al cierre	77-78
30. Otras revelaciones	78
31. Negocio en marcha	78
32. Notas requeridas por la Superintendencia	79

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(VALORES EN DOP)

NOTA 1. ENTIDAD

Bonanza Banco de Ahorro y Crédito, S. A., es una entidad financiera constituida en el año 1993, acorde a las leyes de la República Dominicana, registrada en la Dirección General de Impuestos Internos en el Registro Nacional de Contribuyente con el número 101-10617-4 y certificada con el Registro Mercantil número 18985SD ante la Cámara de Comercio y Producción de Santo Domingo. La Entidad en fecha 27 de julio de 2007 recibió la autorización de la Superintendencia de Bancos para transformarse de financiera "Créditos y Servicios de Financiera, S. A. (CRESEFISA)" a un Banco de Ahorro y Crédito "Bonanza Banco de Ahorro y Crédito, S. A. (BBAC)". En fecha 23 de octubre de 2009, la Entidad celebró una Asamblea General Extraordinaria con el objetivo de modificar sus estatutos sociales y aprobar de manera definitiva la adecuación de la Entidad a la Ley No. 479-08 "Ley General de las Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada" promulgada por el Poder Ejecutivo el 11 de diciembre de año 2008.

La Entidad se encuentra ubicada en la avenida 27 de Febrero No. 523, Sector Manganagua, Santo Domingo.

Bonanza Banco de Ahorro y Crédito, S. A., tiene por objeto principal brindar servicios de intermediación financiera otorgando préstamos y captando recursos del público. Se rige por la Ley Monetaria y Financiera, por las resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana, las circulares y pronunciamientos específicos de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

La Entidad solo cuenta con su local principal ubicado en la dirección antes citada y para sus operaciones no cuentan con cajeros automáticos.

Entre los principales ejecutivos de la Entidad se presentan los siguientes:

31/12/2022		31/12/2021	
Nombre	Posición	Nombre	Posición
Randall Lama	Presidente	Randall Lama	Presidente
Julio Domínguez	Vicepresidente Ejecutivo	Julio Domínguez	Gerente General
Odile M. Defillo	Directora Administrativa	Reyita Caraballo	Contadora
Reyita Caraballo	Contadora		

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(VALORES EN DOP)

NOTA 2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD

2.1 Base contable de los estados financieros

El Banco prepara sus estados financieros de acuerdo con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos en su Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, los reglamentos, resoluciones, instructivos, circulares y disposiciones específicas emitidos por esa Superintendencia de Bancos y la Junta Monetaria, dentro del marco de la Ley Monetaria y Financiera; se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's) en ciertas situaciones no previstas en el referido marco contable. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras establecidas por dicha Superintendencia difieren en algunos aspectos de las NIIF's aplicables para bancos e instituciones financieras.

En consecuencia, los estados financieros no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las NIIF's.

2.2 Principales estimaciones utilizadas

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración haga juicios, estimados y suposiciones que afecten la aplicación de políticas y las cantidades reportadas de activos y pasivos y las revelaciones de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, al igual que las cantidades reportadas de ingresos y gastos. Los resultados de estas estimaciones y suposiciones podrían ser diferentes a los montos estimados.

Las estimaciones y suposiciones han de ser revisadas continuamente y los efectos de los cambios, si existen, son reconocidos en el período del cambio y periodos futuros, si estos son afectados.

El área significativa de estimación y juicio crítico en la aplicación de políticas contables que tiene efecto en los estados financieros de mayor importancia corresponde a las provisiones para activos riesgosos, valor razonable de instrumentos financieros, depreciación y amortización de activos a largo plazo, deterioro de los activos a largo plazo, impuestos sobre la renta diferido, compromisos derivados del uso de personal y las contingencias.

2.3 Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo presentado en el estado de flujos de efectivo está conformado por el saldo de caja y bóvedas, depósitos en el Banco Central de la República Dominicana (Banco Central) y en entidades financieras del país y del exterior y se presentan a su valor nominal.

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(VALORES EN DOP)

2.4 Instrumentos financieros

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que se presente información acerca del valor en el mercado de los instrumentos financieros, cuando sea práctico deteriorarlo. Además, se establece que para los depósitos sin vencimiento definido, tales como cuentas de ahorro, el valor en el mercado es la cantidad pagadera a presentación. Todos los instrumentos no financieros están excluidos de los requisitos de divulgación.

Para aquellos instrumentos financieros sin cotizaciones disponibles en el mercado debe ser estimado utilizando técnicas de valor presente u otros métodos de valoración. Estas técnicas son inherentemente subjetivas y están significativamente afectadas por los supuestos utilizados, incluyendo tasas de descuentos, estimados de flujos de efectivo y estimados de prepago. En este aspecto, los valores estimados derivados no pueden ser verificados por comparaciones con mercados independientes y en muchos casos, no podrían ser realizados en la negociación inmediata del instrumento.

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:

a) Instrumentos financieros a corto plazo

Los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, han sido valorizados en base a su valor en libros, según está reflejado en el estado de situación financiera, para estos Instrumentos financieros, el valor en libros es similar al valor en el mercado debido al periodo relativamente corto entre el origen de los Instrumentos y de su realización.

En esta categoría están incluidos: efectivo y equivalentes de efectivo, rendimientos por cobrar, depósitos del público, fondos tomados a préstamos a corto plazo e intereses por pagar.

b) Pasivos financieros a largo plazo

Incluye depósitos del público, fondos tomados a préstamo con vencimiento a más de un año y obligaciones subordinadas. No fue posible estimar sus valores razonables, debido a que para estos instrumentos financieros no existe un mercado activo en la República Dominicana.

c) Cartera de créditos

La cartera de créditos está vinculada al valor en libros, ajustado por el estimado para créditos dudosos para llevarlos al valor esperado de realización, según establecen las autoridades reguladoras. Los préstamos fueron segregados por tipos, tales como comerciales y de consumo.

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN DOP)

d) Rendimientos y costos de activos y pasivos financieros

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

Los intereses correspondientes a cuentas de ahorro se acumulan sobre la base del balance promedio y algunos productos de ahorro con base en el balance diario con tasas escalonadas.

2.5 Inversiones

La institución aplica el instructivo para la clasificación, valoración y medición de las inversiones en instrumentos de deuda provista por la Superintendencia de Bancos. Por ende, la entidad clasifica sus inversiones en las siguientes categorías: negociables, disponibles para la venta, mantenidas hasta su vencimiento y otras inversiones en instrumentos de deuda, que se indican a continuación:

a) Inversiones en valores negociables

Son aquellas inversiones que la entidad 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 más de 180 días desde su fecha de adquisición, plazo durante el cual deben ser vendidos. Las inversiones en valores negociables 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. Los cambios en el valor razonable se reconocen en el estado de resultados como una ganancia o pérdida por fluctuación de valores.

b) Inversiones disponibles para la venta

Son aquellos valores mantenidos por la entidad para obtener adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez o aquellas inversiones que la entidad está dispuesta a vender en cualquier momento, y que estén cotizadas en un mercado activo u organizado. Las inversiones disponibles para la venta se registran originalmente a su valor razonable y la prima o descuento con que se hayan adquirido, se amortiza durante la vigencia del instrumento utilizando la tasa de interés efectiva. Su valor se actualiza diariamente al valor de mercado del cierre de ese día. Las variaciones del valor del mercado son reconocidas en el patrimonio como una ganancia o pérdida no realizada.

c) Inversiones mantenidas hasta el vencimiento

Son aquellas inversiones que la entidad adquiere con la intención y la habilidad de mantener hasta su vencimiento, se cotiza 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. Las inversiones mantenidas hasta el vencimiento, netas, no exceden sus valores realizables.

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN DOP)**

d) Otras inversiones e instrumentos de deuda

Comprenden todas las demás inversiones en valores que no cotizan en mercados activos u organizados, no incluidas en las tres categorías anteriores. Se registran a su costo amortizado usando el método de interés efectivo. De acuerdo con las regulaciones, los títulos emitidos por el Banco Central de la República Dominicana y bonos del Ministerio de Hacienda del Gobierno de la República Dominicana se consideran sin riesgo. Adicionalmente, debido que estos títulos no se cotizan en una bolsa de valores u otro mercado organizado, la Superintendencia de Bancos definió que los mismos no tienen un mercado activo y por consiguiente deben ser clasificados como otras inversiones en instrumentos de deuda.

2.5.1 Provisión para inversiones

Las inversiones en el Banco Central de la República Dominicana y en títulos de deuda del Gobierno de la República Dominicana se consideran sin riesgo, por lo tanto no están sujetas a provisión. Para las inversiones en títulos valores en instrumentos de deuda internacionales, el importe de las pérdidas esperadas por deterioro o recuperabilidad, se determina tomando como base las calificaciones de riesgos otorgadas por las firmas calificadoras internacionales reconocidas por la Superintendencia de Bancos, o cualquier otra firma calificadora de reconocimiento internacional, aplicándole los porcentajes de provisión que corresponda de acuerdo a las categorías de riesgo establecidas en el Reglamento de Evaluación de Activos.

Las inversiones que estén contabilizadas a costo amortizado, las provisiones específicas sobre las mismas se harán utilizando los porcentajes de las provisiones asociadas a la categoría de riesgo asignada, conforme a las disposiciones establecidas en el capítulo IX, del título II del REA.

En los casos de provisiones contabilizadas a valor razonable, no se requiere de constitución de provisiones.

Los excesos en provisión para inversiones no pueden ser liberados sin previa autorización de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

2.6 Cartera de créditos y provisión para créditos

Cartera de créditos

La cartera de créditos está valuada al valor en libros, ajustada por el estimado aplicado a los créditos dudosos para llevarlos al valor esperado de realización, según establece el organismo regulador en su Reglamento de Evaluación de Activos (REA). Los créditos fueron segregados por tipos tales como: comerciales y créditos al consumo. Los préstamos se registran por el saldo adeudado menos la provisión para cartera de crédito.

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN DOP)

Durante el año 2020, con el objetivo de aligerar la carga financiera de los deudores y debido a la pandemia COVID-19, el Banco implementó un programa de flexibilización que otorgó un periodo de gracia de tres (3) meses para el pago de las cuotas de aquellos préstamos con menos de 30 días de atraso. Dicho plan incluyó la revisión de tasas de interés, cargos, comisiones y seguros.

La Superintendencia de Bancos, mediante Circular ADM/0204/2021, de fecha 19 de febrero de 2021, autorizó al Banco a registrar, durante el primer trimestre del año 2021, los efectos contables de diferimiento de pagos según la modalidad 1, categoría 3, establecida en la Circular 023/20 del 27 de agosto de 2020. Esta modalidad consiste en ofrecer un periodo de gracia a los deudores donde se modifica la fecha de pago de las cuotas y se extiende el vencimiento de los préstamos durante dos (2) o tres (3) meses, y que una vez se haya reestablecido el plan de pagos regular se le dé prioridad al cobro de los intereses y a los otros gastos relacionados con estos préstamos, pero sin aumentar el monto de las cuotas subsiguientes.

Clasificación y evaluación de la cartera

A partir del 28 de septiembre del 2017, mediante la Segunda Resolución de la Junta Monetaria, se aprueba el nuevo Reglamento de Evaluación de Activos, el cual establece los criterios, conceptos y variables a ser considerados para la clasificación y evaluación del riesgo crediticio de la cartera de créditos y los riesgos relacionados con las inversiones, activos fijos, bienes recibidos en recuperación de créditos, otros activos y activos contingentes, así como los criterios de eliminación o castigo de las partidas irrecuperables del balance. En adición, en el reglamento se establecieron nuevas modificaciones dentro del plazo comprendido entre la fecha de publicación del REA la cual fue el 12 de octubre del 2017 y el 31 de diciembre del 2017, con la entrada en vigencia integral el 2 de enero del 2018.

A partir del 26 de octubre del 2017, mediante la circular S8: No. CC/010/17 se establece la entrada en vigencia de 6 disposiciones del REA, entre los cuales se Incluyeron: refinanciación, sobre segmentación de deudores comerciales, requerimientos de informaciones y evaluación del deudor y los Artículos 66, 68 y 69 sobre admisibilidad, valoración y excepciones para actualizar tasaciones.

Conforme a los nuevos requerimientos del REA, la cartera de créditos quedó distribuida como sigue:

Créditos comerciales: las entidades de intermediación financiera deberán segmentar los deudores comerciales en tres grupos, en función a sus obligaciones consolidadas en el sistema, excluyendo las contingencias, conforme a lo siguiente:

a) Menores deudores comerciales: el procedimiento de evaluación de estos deudores se realiza sobre la base de la morosidad de sus cuotas, para la clasificación de estos deudores donde la entidad no haya iniciado el procedimiento de cobranza judicial, se contempla la situación actual de la deuda en la entidad.

b) Medianos deudores comerciales: el procedimiento de evaluación de estos deudores se realiza considerando un análisis de indicadores financieros y su comportamiento de pago, conforme a las políticas de créditos de la Entidad. Se asignará una única clasificación a estos deudores, en base a las consideraciones estipuladas en el Reglamento del REA.

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN DOP)

c) Mayores deudores comerciales: se basa en un análisis categorizado realizado de cada deudor y su clasificación se hará de manera individual y sobre la base de su capacidad e historial de pago, a ser efectuado por la Entidad de forma trimestral para el 100% de su cartera de mayores deudores comerciales (sujeta a revisión de la Superintendencia de Bancos), y en porcentajes específicos según la clasificación del deudor. Las garantías, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de créditos, son consideradas como un elemento secundario y no son tomadas en consideración en la clasificación del deudor, aunque si en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias.

Créditos de consumo e hipotecario: el procedimiento de evaluación de estos deudores se realiza sobre la base a los días de atraso de sus cuotas y el comportamiento de pago de cada deudor.

Créditos reestructurados

La clasificación inicial de riesgo del crédito reestructurado no menor de "B", debe ser la clasificación asignada a todos los créditos del deudor dentro del mismo tipo de cartera. Esta clasificación podrá ser modificada en una categoría de menor riesgo, cuando presenten evidencia de pago sostenido de al menos 3 cuotas en 105 tiempos estipulados conforme a las condiciones pactadas en el contrato crediticio o pagaré y podrá seguir mejorando una clasificación a la vez, hasta llegar a la clasificación "A" en la medida en que se mantenga este comportamiento. Para los mayores deudores comerciales, se requiere, en adición a la evaluación de la capacidad de pago, comportamiento de pago y riesgo país, para la mejora en la clasificación de riesgo.

Rendimientos por cobrar

Los rendimientos por cobrar de los activos productivos son calculados sobre la base del saldo insoluto y se presentan, conforme a la condiciones en que se encuentra el capital del crédito y se reconocen como ingresos en base al método de lo devengado, utilizándose esta cuenta solo para los efectos de exponer el ingreso devengado por cobrar.

Los rendimientos pendientes de cobros de activos productivos que al término del plazo de los noventa (90) días de su exigibilidad no hayan sido cobrados son provisionados, según lo establecen las autoridades monetarias. Aquellos préstamos e inversiones que presenten rendimientos pendientes de cobros, por un plazo mayor a los (90) días, son provisionados.

La provisión para rendimientos vigentes por cobrar es calculada usando porcentajes específicos conforme a la clasificación otorgada a la cartera de crédito correlativa.

Constitución de provisión

La determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos se fundamenta en los criterios establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA), emitido por la Junta Monetaria en su Segunda Resolución de fecha 28 de septiembre del 2017, circulares complementarias, instructivos y observaciones realizadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (base de determinación de provisiones).

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(VALORES EN DOP)

Las provisiones por los riesgos que se determinen para la cartera de créditos de una entidad de intermediación financiera conforme a las normas de clasificación de cartera, distinguen tres tipos de provisiones: específicas, genéricas y anticíclicas. Las primeras son aquellas requeridas para créditos específicos, según sea su clasificación de acuerdo con la normativa vigente (créditos B, C, D1, 02 y E). Las segundas son aquellas que provienen de créditos con riesgos potenciales o implícitos. Todas aquellas provisiones que provienen de créditos clasificados en "A" se consideran genéricas, y la tercera son aquellas provisiones que podrán constituir las entidades de intermediación financiera para hacer frente al riesgo potencial de los activos y contingencias ligados a las variaciones en el ciclo económico. Las entidades de intermediación podrán constituir provisiones anticíclicas de hasta un 2% de los activos y contingentes ponderados por riesgo, conforme al instructivo de la Superintendencia de Bancos.

Las liberaciones de provisión para cartera de créditos se registran previa autorización de la Superintendencia de Bancos.

La provisión para operaciones contingentes (fianzas, avales, entre otros) se determina conjuntamente con el resto de las obligaciones de los deudores de la cartera de crédito, conforme a la clasificación otorgada a la cartera de crédito correlativa y a la garantía admisible a los fines del cálculo de la provisión.

Consideración de la garantía

Las garantías recibidas para el resguardo de los préstamos otorgados están constituidas en su mayoría por bienes muebles o inmuebles, títulos públicos y valores emitidos por entidades financieras.

Las garantías que respaldan las operaciones de créditos son clasificadas, según el reglamento de valuación de activos vigente a partir de enero 2005, en función de sus múltiples usos y facilidades de realización. Cada tipificación de garantía es considerada como un elemento secundario para el cómputo de la cobertura de las provisiones en base a un monto admisible establecido. Las garantías admisibles serán aceptadas en base a los porcentajes de descuentos establecidos en dichos reglamento sobre su valor de mercado.

Estas garantías se clasifican en:

Polivalentes

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

No polivalentes

Son las garantías que por su naturaleza se consideran de uso único y, por lo tanto de difícil realización dado su origen especializado. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no existen créditos con garantías no polivalentes.

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN DOP)

2.7 Propiedades, muebles, equipos y depreciación

La propiedad, muebles y equipos están registrados al costo de adquisición. Los desembolsos correspondientes a las adiciones o mejoras importantes son capitalizados y los reemplazos, mantenimientos y reparaciones menores o que no aumentan la vida útil son cargados a gastos en el momento en que estos se incurren. Conforme al límite exigido por las autoridades monetarias en el Artículo 48 de la Ley Monetaria y Financiera el cual establece que las entidades financieras podrán mantener o adquirir los activos fijos necesarios para el desarrollo operacional de las mismas, siempre y cuando su valor total no exceda el 100% del patrimonio técnico. En el momento en que los muebles y equipos son retirados, o se dispone de ellos de otra manera, el costo y la depreciación acumulada es removida de las cuentas y si resulta una ganancia o pérdida esta se incluye en el resultado de operaciones del ejercicio correspondiente.

La depreciación de los muebles y equipos se determina en base al método de línea recta, distribuyendo su valor en la vida útil estimada de los activos. El estimado de vida útil de los activos es el siguiente:

Descripción	Vida útil (años)
Mobiliarios y equipos	4
Equipos de transporte	4
Equipos de cómputos	3
Otros muebles y equipos	4
Mejoras a propiedad arrendada	5

2.8 Bienes recibidos en recuperación de créditos

Los bienes recibidos en recuperación de créditos están registrados al que sea menor de el valor acordado en la transferencia en pago o el de la adjudicación en remate judicial, según corresponda:

- El valor de mercado a la fecha de incorporación del bien.
- El saldo contable correspondiente al capital del crédito, mas los intereses y/o cuenta por cobrar que se cancela.

Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos

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

Bienes inmuebles

Serán provisionados en un 100%, en un plazo de tres (3) años, registrada en forma lineal luego de transcurrido el primer año de su entrada en libros.

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(VALORES EN DOP)

Bienes muebles

Serán provisionados en un 100%, en un plazo de dos (2) años, registrada en forma lineal luego de transcurrido seis meses de su entrada en libros.

La provisión correspondiente a la cartera de créditos para deudores, cuyas garantías han sido adjudicadas a favor del Banco o recibidas en dación de pago, debe transferirse a provisión para bienes adjudicados. La provisión de bienes adjudicados que hayan sido vendidos no puede liberarse sin previa autorización de la Superintendencia de Bancos, sin embargo, puede transferirse a otros activos riesgosos sin previa autorización.

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

2.9 Cargos diferidos

Los cargos diferidos se reconocen como tales en el momento en que se obtiene la aprobación de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y su amortización se basa en el método de línea recta, conforme al período establecido por los organismos reguladores. Por disposición de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, las entidades de intermediación financiera solo podrían registrar como cargos diferidos y amortizar aquellas erogaciones que cumplan con los criterios establecidos en el Instructivo para la autorización, registro y amortización de activos intangibles y otros cargos diferidos. Estos incluyen impuestos pagados por anticipado, impuesto sobre la renta diferido, seguros pagados por anticipado y otros pagos adelantados. Se cargan a resultados a medida que se devenga el gasto.

2.10 Intangibles

Los activos intangibles corresponden a erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del periodo en que se incurren, sino que su reconocimiento como tal se distribuye en periodos futuros, debido a que los beneficios que se recibirán de los mismos se extienden más allá del periodo en el cual se efectuaron. Incluyen los programas de computadoras y se requiere autorización previa de la Superintendencia de Bancos para el gasto y amortización de estas partidas.

Los activos intangibles se valúan al costo neto de su amortización acumulada, mediante el método de línea recta en un plazo de 4 años.

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(VALORES EN DOP)

2.11 Activos y pasivos en moneda extranjera

Los activos y pasivos en monedas extranjeras se traducen a la tasa de cambio vigente en el mercado a la fecha de los estados financieros. Los ingresos o gastos se traducen a pesos dominicanos utilizando la tasa vigente a la fecha de la transacción. Las diferencias resultantes de la traducción de los activos y pasivos se reconocen como ganancia (pérdida) en los estados de resultados que se acompañan. La tasa de cambio del peso dominicano con relación al dólar estadounidense para la venta era de DOP 56.41 y DOP 57.41 por cada USD 1.00 y para la compra era de DOP 55.98 y DOP 57.11 por cada USD 1.00 al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente.

2.12 Costos de beneficios de empleados

De acuerdo al Código de Trabajo de la República Dominicana, los patronos están obligados a proveer auxilio de preaviso y cesantía a aquellos trabajadores cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada.

La Institución reconoce dicha obligación como gastos en el periodo que realiza el pago de los mismos. La Institución se acoge a lo establecido en el Código de Trabajo de la República Dominicana para el cálculo y pago de la bonificación sobre los beneficios al personal.

En mayo del 2001, fue promulgada la Ley 87-01 que establece el Sistema Dominicano de Seguridad Social. Dicho sistema está compuesto por un seguro de vejez, discapacidad y sobrevivencia, un seguro familiar de salud y un seguro de riesgos laborales. Según dicha ley, los patronos y los empleados están obligados a contribuir el mantenimiento del sistema creado por la misma, en base a porcentajes del 70% y 30% respectivamente, excepto para el seguro de riesgos laborales, el cual será cubierto, en su totalidad, por el patrono.

La aplicación de esta ley, en lo relativo al seguro de vejez, discapacidad y sobrevivencia, comenzó en el 2003, para los fines de contribución. El seguro de riesgos laborales comenzó su aplicación en junio del 2004 y el seguro familiar de salud inició su aplicación en septiembre del 2007.

2.13 Reconocimiento de ingresos y gastos

El Banco reconoce los ingresos por intereses sobre cartera de créditos por el método de lo devengado. Los intereses sobre préstamos se calculan utilizando el método de interés simple sobre los montos de capital pendientes. Los intereses sobre préstamos dejan de reconocerse cuando el préstamo llega a los 90 días de atraso. A partir de esas fechas se registran en una cuenta de suspenso. Una vez puestos en esta condición, los ingresos por intereses son reconocidos cuando se cobran.

Los ingresos por intereses sobre inversiones en valores se registran sobre el método de devengado utilizando la tasa de interés efectiva.

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN DOP)

Los gastos por intereses sobre captaciones se registran en el estado de resultados sobre la base de acumulación de interés simple, excepto los correspondientes a los depósitos a plazo con intereses capitalizables, los cuales se acumulan utilizando el método del interés compuesto y las cuentas de ahorro que acumula sus intereses con base al balance mínimo mensual.

Los gastos financieros correspondientes a intereses, comisiones, diferencias de cambio y otros cargos financieros, se registran en el periodo en que se devengan.

Otros ingresos y gastos operacionales y operativos

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

Otros ingresos y gastos

Los otros ingresos corresponden principalmente a recuperación de activos castigados y otros activos, recuperación de gastos y sobrantes en operaciones que se contabilizan cuando se devengan, y los otros gastos cuando se generan o incurren.

2.14 Provisiones

El Banco realiza provisiones mensuales, según se presenta a continuación:

<u>Tipo de provisión</u>	<u>Base de la provisión</u>
Regalía pascual	1/12 de la nómina
Bonificaciones	De acuerdo a lo establecido en el código de trabajo
Impuesto Sobre la Renta	27% de las utilidades del periodo al cierre.

El Banco reconoce las provisiones resultado de un suceso pasado o presente, cuando la Entidad tiene una obligación legal o implícita que puede ser estimada y es probable que se necesite utilizar recursos para negociar y cerrar la obligación.

Las pérdidas probables y cuantificables derivadas de eventos pasados se contabilizan contra resultados, ver literales sobre las provisiones de inversiones, cartera de crédito y bienes adjudicados.

2.15 Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta se determina sobre los resultados del año, incluye impuesto corriente y diferido. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es reconocido en el estado de resultado. El impuesto corriente es el impuesto a pagar, resultante de la renta neta imponible del año, aplicando la tasa impositiva vigente a la fecha de los estados financieros.

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN DOP)**

El impuesto sobre la renta diferido es reconocido siguiendo el método de los pasivos. De acuerdo con ese método, el impuesto diferido surge como resultado de reconocer los activos y pasivos por el efecto impositivo futuro atribuible a las diferencias que surgen entre la base contable y fiscal. Los activos y pasivos impositivos diferidos son medidos usando las tasas impositivas a ser aplicadas a la ganancia impositiva en los años en que esas diferencias temporales se espera que sean recuperadas o compensadas y se reconoce en la medida en que se tenga la certeza que se generará ganancia imponible que esté disponible para ser utilizada contra la diferencia temporal.

Un activo diferido es reconocido siempre que sea probable que haya ganancias impositivas futuras.

2.16 Baja en un activo financiero

En el caso de que en el futuro sea necesario efectuar esta operación son dados de baja cuando la Entidad pierde el control y todos los derechos contractuales de esos activos. Esto ocurre cuando los derechos son realizados, expiran o son transferidos.

2.17 Deterioro del valor de los activos

La Entidad revisa sus activos de larga vida y sus intangibles identificados, a fin de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones. La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones es medido a través de la comparación del valor contable del activo con 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 sería equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

2.18 Contingencias

La Entidad considera como contingencias las operaciones por las cuales ha asumido riesgos crediticios que, dependiendo de hechos futuros, pueden convertirse en créditos directo, y generar obligaciones frente a terceros. Las contingencias son registradas en la medida en que se conoce el compromiso y la provisión es realizada de acuerdo a los criterios y porcentajes exigidos por las Autoridades Monetarias.

2.19 Distribución de dividendos y utilidad por acción

El Banco tiene como política disponer lo relativo al destino de las utilidades del ejercicio, de conformidad con lo que apruebe la Asamblea de Accionistas, considerando lo establecido en sus políticas internas y de conformidad con la Resolución número 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 distribuidos a los accionistas, no deberá ser mayor al monto de los beneficios acumulados efectivamente percibidos. La distribución de dividendos a los accionistas se reconoce como un pasivo en los estados financieros en el año en que los accionistas aprueban la distribución de los dividendos.

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN DOP)

2.20 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 distintos rubros en relación con lo presentado en el año 2021.

Los importes comparativos en los estados de situación financiera, el estado de resultados y de flujos de efectivo al 31 de diciembre de 2021 y por el año finalizado en esa fecha que se acompañan, no fueron reclasificados para que sean consistentes con la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022.

2.21 Diferencias significativas con Normas Internacionales de Información Financiera

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en algunos aspectos.

Un resumen de las diferencias más importantes es como sigue:

a) La política de la Entidad es preparar sus estados financieros de acuerdo 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).

b) La provisión para la cartera de créditos se determina en base a una evaluación de riesgos y los niveles de provisiones de conformidad con la clasificación o calificación asignada a cada crédito, considerándose para tales fines una evaluación de la condición e informaciones financieras para los mayores deudores de créditos comerciales y la morosidad para los menores deudores de créditos comerciales y créditos de consumo. Esta evaluación incluye la documentación de los expedientes de créditos, considera las cifras de los estados financieros del prestatario, su comportamiento de pago y los niveles de garantías.

Los rendimientos por cobrar con una antigüedad mayor a 90 días son provisionados conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa, provisionándose el 100% después de los 90 días de vencidos. A partir de ese plazo se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden en calidad de intereses en suspenso.

Las estimaciones de pérdidas en operaciones de créditos, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, se determinan en base a un modelo de pérdidas esperadas. Las NIIF's establecen un enfoque de tres fases para el registro de la provisión por deterioro, basado en el cambio en la calidad crediticia del activo financiero desde su reconocimiento inicial.

c) Los bienes recibidos en recuperación de créditos presentan un plazo máximo de enajenación no mayor de 3 (tres) años, contado 120 (ciento veinte) días después de la fecha de adjudicación, al término del cual dichos bienes deberán estar debidamente provisionados, de acuerdo a los criterios siguientes:

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN DOP)

* Bienes muebles: en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18avos mensual.

* Bienes inmuebles: en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24avos mensual.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estos activos sean provisionados cuando exista deterioro en su valor, en lugar de tiempo de tenencia.

d) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la Republica Dominicana a la fecha del balance general.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio a la cual la Entidad tuvo acceso a la fecha del estado de situación financiera.

e) La Superintendencia de Bancos autoriza a las entidades de Intermediación Financiera a castigar un crédito con o sin garantía cuando ingresa a cartera vencida, 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.

Las Normas internacionales de Información Financiera requieren estos castigos inmediatamente se determina que los préstamos son irrecuperables.

f) La Superintendencia de Bancos requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo, al momento de su adjudicación sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado. Las Normas Internacionales de información Financiera sólo requieren de provisión, cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o existe deterioro del mismo.

g) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas internacionales de Información Financiera difieren de las requeridas por la Superintendencia de Bancos.

h) La Superintendencia de Bancos requiere que las inversiones en estructura lógica de los sistemas de información y plusvalía, entre otros, sean previamente autorizados por dicha Superintendencia para ser reconocidos como activos intangibles y consecuentemente cargados a los resultados paulatinamente. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren Que estas partidas sean registradas como activos, siempre y cuando existan evidencias de que las mismas generaran beneficios económicos futuros.

i) Las Autoridades Monetarias exigen que las inversiones colocadas a corto plazo, de alta liquidez y fácilmente realizables, deben ser clasificadas como inversiones. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con vencimiento original de menor a tres meses sean clasificadas como equivalentes de efectivo.

j) De conformidad con las regulaciones bancarias vigentes, la Entidad clasifica como actividades de inversión y de financiamiento, los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de los flujos de las actividades de operación.

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN DOP)

k) La Superintendencia de Bancos no requiere el ajuste por inflación de los estados financieros. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los estados financieros se ajusten por inflación y si la decisión de hacerlo se basa en los criterios utilizados para determinar cuándo es necesario re-expresar los estados financieros. El estado de hiperinflación viene indicado por algunas características del entorno económico del país en el que se opere.

l) La Superintendencia de Bancos requiere estados financieros consolidados de las matrices de empresas financieras y no cuando se posee control significativo de la entidad donde se posee la inversión.

m) Las autoridades monetarias establecen que las Instituciones Financieras no podrán otorgar préstamos a un mismo grupo económico por montos que excedan los límites de un diez por ciento (10%) de su patrimonio técnico si el préstamo es sin garantía y del veinte por ciento (20%) si el mismo es garantizado. En el mismo orden la totalidad de los créditos con o sin garantía otorgados a partes vinculadas no podrá exceder del 50% del patrimonio técnico.

Las Normas internacionales de Información Financiera no establecen límites al respecto.

n) La Superintendencia de Bancos, requiere que los arrendamientos financieros, en el caso del arrendador, se registren el activo y el pasivo por el valor que presente los pagos estipulados en el contrato, descontado a la tasa de interés implícito de la operación. Para los arrendamientos operativos, son considerados como gastos.

Las Normas internacionales de Información Financiera eliminan el modelo de contabilidad que distingue entre los contratos de arrendamiento financiero y operativos y lo sustituye por un modelo único de contabilización, en el cual el contrato se convierte en un activo por derecho de uso y un pasivo equivalente y se cambia la presentación de los gastos en el estado de resultados incorporando la amortización del activo y los intereses.

Los efectos sobre los estados financieros de estas diferencias entre las bases de contabilidad de la Entidad y las Normas Internacionales de Información Financiera, no han sido cuantificados.

3. CAMBIOS EN LAS POLITICAS CONTABLES, ESTIMACIONES CONTABLES Y CORRECCION DE ERRORES

Los cambios realizados al manual de contabilidad por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, fueron los siguientes:

Año 2022

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:

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(VALORES EN DOP)

(a) La Circular SB núm. 019/22 de fecha 26 de diciembre de 2022 se aplazó hasta el 1ro de enero de 2024 el requerimiento de tratamiento contable dispuesto en las partidas correspondientes a comisiones diferidas de operaciones de crédito y tarjetas de crédito.

(b) 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.

(c) 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, E37 y E38 del Capítulo V del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.

Año 2021

Cambios conforme a lo establecido en la Circular No.007/21 que modifica el Manual de Requerimientos de Información de la Superintendencia de Bancos Orientados a la Supervisión Basada en Riesgos (MRI) y el Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras para tener un mayor grado de automatización para la determinación del Coeficiente de Solvencia.

Modificar el Capítulo II del Manual de Contabilidad, para realizar los cambios siguientes:

a) Modificar el nombre de la subcuenta "129.01.M.04 (Provisión global para cartera de créditos)" por "(Provisiones anticíclicas para riesgos de activos)", para el registro de las provisiones que las entidades constituyan para hacer frente al riesgo potencial de los activos y contingentes relacionados a las variaciones en el ciclo económico.

b) Incluir en la subcuenta "129.01.M.08 (Provisión adicional por riesgo de activos), las cuentas auxiliares siguientes: "129.01.M.08.01 (Provisión para computo del capital secundario)", para registrar el monto de las provisiones autorizadas por la Superintendencia de Bancos para fines del cálculo de capital secundario. "129.01.M.08.02 (Otras provisiones adicionales)", para registrar otras provisiones constituidas por las entidades.

c) Modificar el nombre de la cuenta "179.03 (Provisión para muebles e inmuebles recibidos en recuperación de créditos)" por "179.03 (Provisión para muebles recibidos en recuperación de créditos)".

d) Incluir la cuenta "179.04 (Provisión para Inmuebles recibidos en recuperación de créditos)".

Cambios conforme a lo establecido en la Circular No.013/21 que modifica el "Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por la Superintendencia de Bancos, considerando los siguientes cambios:

Aprobar y poner en vigencia la versión actualizada del "Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, modifica la circular No.001/19, aplazando la entrada en vigor del nuevo manual de contabilidad al 1 de enero de 2022.

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN DOP)

Párrafo I. Las EIF dispondrán de un plazo de seis (6) meses adicionales para la entrada en vigencia de las modificaciones realizadas en esta circular al Grupo "130.00 Inversiones", Subgrupo "214.00 Depósitos del Público Restringidos" y el Subgrupo "224.00 Valores en Poder del Público Restringidos", debiendo las entidades utilizar transitoriamente las cuentas que se Incluyen en la Circular SIB: No. 001119 del 11 de Junio de 2019, por el período desde el primero 1ero. de enero hasta el 30 de junio de 2022.

Párrafo II. Las entidades dispondrán de un plazo de doce (12) meses adicionales para el cumplimiento del tratamiento contable dispuesto en las cuentas "265.03 Comisiones diferidas por operaciones de créditos" y "265.04 Comisiones diferidas por operaciones de tarjetas de crédito", correspondiente al periodo desde el 1ero de enero hasta el 31 de diciembre de 2022.

Los estados financieros auditados correspondientes al 31 de diciembre de 2022 se presentan de forma comparativa, debiendo la entidad efectuar los ajustes necesarios para reflejar los efectos de la primera aplicación modificando las cifras afectadas de la información comparativa en los estados financieros auditados del ejercicio anterior (2021), revelando en notas el importe y la naturaleza de la reclasificación de las partidas.

Párrafo. Se dispone un tratamiento excepcional para que los ajustes resultantes de la aplicación retroactiva al 31 de diciembre de 2021, se realicen modificando las cifras de las cuentas reales (activos, pasivos y patrimonio) contra los resultados acumulados de ejercicios anteriores.

Cambios conforme a lo establecido en la Circular No.017/21, que establece los lineamientos para el registro del efecto del cambio en política contable referente a la valoración de las inversiones y aclaraciones adicionales para la implementación del Manual de contabilidad al 1ero de enero de 2022. Contempla lo siguiente:

- Reiterar a las entidades de intermediación financiera y cambiaria que el 1ero de enero de 2022 deberán realizar la reclasificación del portafolio de sus inversiones, de acuerdo con el modelo de negocio definido por la entidad y las características de los flujos contractuales (a valor razonable con cambios en resultados, a valor razonable con cambios en el patrimonio y a costo amortizado), debiendo registrar los efectos del cambio en la política contable de la valoración de las inversiones a valor razonable, de la forma siguiente:

a) Las diferencias de valoración de las inversiones a valor razonable con cambios en resultados se registran contra el subgrupo "350.00 Resultados Acumulados de Ejercidos Anteriores".

b) Las diferencias de valoración de las inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio se registran contra el subgrupo "342.00 Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio".

- Las entidades clasificarán sus inversiones en otras sociedades según el grado de control que tengan sobre las sociedades en las que participan (subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos), realizando los registros contables siguientes:

Al 1ero de enero de 2022:

a) El registro inicial corresponderá al valor en que se encuentran registradas (valor en libros) a esa fecha.

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(VALORES EN DOP)

b) Reconocer la participación que tienen en esas entidades (subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos) tomando como base los estados auditados al 31 de diciembre de 2021, contra el subgrupo "350.00 Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores".

Al 15 de marzo de 2022:

c) Las entidades reconocen la participación que tienen en esas entidades (subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos) tomando como base los estados auditados al 31 de diciembre de 2021, contra el subgrupo "350.00 Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores".

Las entidades dispondrán de un periodo de tres (3) meses contados a partir del primero de enero de 2022 hasta el 31 de marzo de 2022, durante el cual podrán realizar retransmisiones del Balance de Comprobación Analítico, sin que las mismas sean pasibles de aplicación de sanciones, siempre que la entidad demuestre que el retraso o retransmisión corresponde a un hecho vinculado con el cambio del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.

Las entidades no podrán distribuir el incremento de los resultados acumulados de ejercicios anteriores que se generen producto de los ajustes por la aplicación del cambio de política contable relativas a las inversiones y que de manera excepcional este ente supervisor permitió registrar contra el subgrupo "350.00 Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores".

Las políticas contables referente al registro de los créditos reestructurados por su condición de morosidad, establecidas en el capítulo III, del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas puesto en vigencia mediante la Circular SB: Núm. 001/19 del 16 de mayo de 2019, se aplicarán a los créditos que entren en condición de reestructurados a partir del 1ero de enero 2022, debiendo estos ser registrados en el subgrupo "124.00 Créditos reestructurados", en las cuentas "124.01 Créditos reestructurados Vigentes", "124.02 Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)" y "124.03 Créditos reestructurados vencidos (más de 90 días)".

Párrafo: Los saldos que al 31 de diciembre de 2021 se encuentren registrados en el subgrupo "124.00 Créditos reestructurados" permanecerán registrados en este subgrupo conforme lo Indicado en este numeral.

NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Este rubro se detalla de la siguiente forma:

		Al 31 diciembre de	
		2022	2021
<u>Efectivo:</u>			
Caja	(Al 2022 USD 79 EUR 2,200 y 2021 USD 15,104)	4,523,934	2,549,755
Banco Central		28,874,743	14,212,222
Bancos del país (a)	(Al 2022 USD 2,079)	9,593,453	34,308,913
Bancos del extranjero	(Al 2022 USD 9,290 y 2021 USD 12,799)	520,072	547,985
Total		43,512,202	51,618,875

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(VALORES EN DOP)

(a) La determinación del encaje legal es como sigue:

	Al 31 diciembre de	
	2022	2021
Pasivos sujeto a encaje legal	223,665,466	205,662,716
Encaje requerido (7.8) y (6.4%)	17,445,906	13,162,414
Activo o cobertura del encaje legal	(18,578,699)	(13,804,750)
Sobrante (Deficiencia)	1,132,792	642,336

NOTA 5. INVERSIONES

Este rubro se detalla de la siguiente forma:

Otras inversiones en instrumentos de deuda:

Al 31 diciembre de 2022

Tipo de inversión	Emisor	Monto DOP	Tasa de interés	Vencimiento
Notas de Renta Fija	Banco Central de la República Dominicana	37,529,626	8%	12-26/02/2027
Notas de Renta Fija	Banco Central de la República Dominicana	8,000,127	12%	8/8/2025
Notas de Renta Fija	Banco Central de la República Dominicana	12,485,215	6.40	27/01/2023
	Subtotal	58,014,968		
	Rendimientos por cobrar	2,189,867		
	provisión para inversiones	-		
	Total	60,204,835		

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(VALORES EN DOP)

Otras inversiones en instrumentos de deuda:

Al 31 diciembre de 2021

Tipo de inversión	Emisor	Monto DOP	Tasa de interés	Vencimiento
Bonos	Ministerio de Hacienda	9,000,000	7.6%	06/07/2029
Notas de Renta Fija	Banco Central de la República Dominicana	12,525,573	6.40%	27/01/2023
Depósitos remunerados a corto plazo (a)	Banco Central de la República Dominicana	3,353,090	4.32%	1 a 4 días
	Subtotal	24,878,663		
	Rendimientos por cobrar	384,360		
	provisión para inversiones	-		
	Total	25,263,023		

NOTA 6. CARTERA DE CREDITOS

A continuación se presenta la composición del rubro:

	Al 31 diciembre de	
	2022	2021
a) Por tipo de crédito:		
<u>Créditos comerciales:</u>		
Préstamos	358,213,266	313,547,973
Subtotal	358,213,266	313,547,973.00
<u>Créditos de consumo:</u>		
Préstamos de consumo	45,099,847	16,844,664
Subtotal	45,099,847	16,844,664
Rendimientos por cobrar	3,938,062	3,567,966
Provisión para créditos	(17,026,453)	(19,665,783)
Total	390,224,722	314,294,820

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN DOP)

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la cartera de créditos incluyó deudores acogidos al programa de flexibilización. Un detalle de estos préstamos es como sigue:

<u>Tipos de crédito</u>	<u>Año 2022</u>		<u>Año 2021</u>	
	Monto de capital	Rendimientos por cobrar	Monto de capital	Rendimientos por cobrar
Comercial	64,745,928	1,210,334	112,739,873	1,785,697
Consumo	-	-	282,160	3,926
Total	64,745,928	1,210,334	113,022,033	1,789,624

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, Bonanza mantiene provisiones conforme al REA.

b) Condición de la cartera de créditos:

	<u>Al 31 diciembre de</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Créditos comerciales:</u>		
Vigentes	326,647,741	276,835,022
Vencida:		
En mora (de 31 a 90 días)	1,504,608	1,610,522
Vencidos (más de 90 días)	1,925,277	783,800
Reestructurada:		
Vigentes	27,711,721	34,160,272
En mora (de 31 a 90 días)	423,919	158,356
Subtotal	358,213,266	313,547,972
<u>Créditos de consumo:</u>		
Vigentes	44,977,589	16,485,083
Vencida:		
Vencidos (más de 90 días)	122,258	-
Reestructurada:		
En mora (de 31 a 90 días)	-	359,580
Subtotal	45,099,847	16,844,663

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN DOP)**

Rendimientos por cobrar:

Vigentes	2,866,159	2,544,242
En mora (de 31 a 90 días)	255,765	398,603
Vencidos (más de 90 días)	45,872	26,745
Reestructurada:	770,266	598,376
Subtotal	3,938,062	3,567,966
Provisión para créditos	(17,026,453)	(19,665,784)
Total	390,224,722	314,294,817

c) Por tipo de garantía:

	<u>Al 31 diciembre de</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Créditos comerciales:</u>		
Con garantías polivalente (1)	403,313,113	330,392,637
Rendimientos por cobrar	3,938,062	3,567,966
Provisión para créditos	(17,026,453)	(19,665,783)
Total	390,224,722	314,294,820

(1) Garantías 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.

d) Por origen de los fondos:

	<u>Al 31 diciembre de</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Propios	403,313,113	330,392,637
Rendimientos por cobrar	3,938,062	3,567,966
Provisión para créditos	(17,026,453)	(19,665,783)
Total	390,224,722	314,294,820

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN DOP)

e) Por plazos:

	Al 31 diciembre de	
	2022	2021
Corto plazo (hasta un año)	4,425,285	2,745,332
Mediano plazo (> 1 año hasta 3 años)	103,421,512	120,274,841
Largo plazo (> 3 años)	295,466,316	207,372,464
Rendimientos por cobrar	3,938,062	3,567,966
Provisión para créditos	(17,026,453)	(19,665,783)
Total	390,224,722	314,294,820

f) Por sectores económicos del destino del crédito:

	Al 31 diciembre de	
	2022	2021
Transporte, almacenamientos y comunicación	221,763,811	252,162,430
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	181,549,302	78,230,207
Rendimientos por cobrar	3,938,062	3,567,966
Provisión para créditos	(17,026,453)	(19,665,783)
Total	390,224,722	314,294,820

Revelaciones transitorios a la nota de la cartera de crédito:

Durante el año 2021, la Superintendencia de Bancos, emitió la Resolución definitiva no.06-2021, la cual establece alternativas para el registro de las provisiones activos riesgosos, incluyendo la cartera de crédito, a saber:

(a) Acogerse a la gradualidad en el registro de las provisiones mantenidas al 30 de abril de 2021 y de ahí en adelante, a razón de 1 /33 mensual hasta 2023. Para lo cual las entidades enviaron una comunicación a la Superintendencia de Banco, expresando su decisión de acogencia a esta alternativa. Una vez acogido el modelo de diferimiento de provisiones, la entidad no podrá retratarse, dando un tiempo hasta el 31 de diciembre de 2021 para la elección final.

(b) No acogerse a la gradualidad, se requiere el registro el 100% de las provisiones al 31 de diciembre de 2021, según lineamientos de REA.

Al 31 de diciembre del 2021, el Banco se acogió a la alternativa del literal (a), es decir, al registro gradual de la provisiones, sin embargo, a esa fecha, se registró el 100% de las provisiones requeridas por REA.

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN DOP)

NOTA 7. CUENTAS POR COBRAR

Esta cuenta se compone de:

	Al 31 diciembre de	
	2022	2021
Cuentas por cobrar diversas:		
-Seguros a cobrar clientes	211,965	997,044
-Cuentas por cobrar a vinculados	-	770
-Gastos por recuperar (a)	19,046	100,798
-Depósitos en garantía	358	371,515
-Cheques devueltos	-	19,707
Total	231,369	1,489,834

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, corresponde a las cuentas por cobrar a clientes por gastos legales.

NOTA 8. BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS

Esta cuenta se compone de:

	Al 31 diciembre de	
	2022	2021
Mobiliarios y equipos (a)	1,622,287	9,362,140
Inmuebles	567,240	567,240
	2,189,527	9,929,380
Menos: Provisión (Nota 11)	(1,693,019)	(5,485,997)
Total	496,508	4,443,383

(a) Al 31 de diciembre de 2022, esta disminución corresponde a la ventas de bienes realizadas en el período y ajuste por actualización de tasación a valor de mercado.

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(VALORES EN DOP)

NOTA 9. PROPIEDADES, MUEBLES Y EQUIPOS

A continuación se presenta la composición del rubro:

	Mobiliarios y equipos	Equipos de transporte	Mejoras en propiedades arrendadas	Construcción en proceso	Total DOP
2022					
Costo de adquisición:					
Valor bruto al 1ro. de enero del 2022	2,799,759	-	3,525,992	-	6,325,751
Adquisiciones	417,373	3,864,185	-	-	4,281,558
Retiros	(90,655)	-	-	-	(90,655)
Deterioro	-	-	-	-	-
Revaluación	-	-	-	-	-
Valor bruto al 31 de diciembre del 2022	3,126,477	3,864,185	3,525,992	-	10,516,654
2022					
Depreciación acumulada:					
Depreciación acumulada al 1ro. de enero del 2022	(739,819)	-	(2,897,906)	-	(3,637,725)
Gasto de depreciación	(680,691)	(373,041)	(435,133)	-	(1,488,865)
Retiros	90,655	-	-	-	90,655
Deterioro	-	-	-	-	-
Valor al 31 de diciembre de 2022	(1,329,855)	(373,041)	(3,333,039)	-	(5,035,935)
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2022	1,796,622	3,491,144	192,953	-	5,480,719

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(VALORES EN DOP)

	Mobiliarios y equipos	Equipos de transporte	Mejoras en propiedades arrendadas	Construcción en proceso	Total DOP
2021					
Costo de adquisición:					
Valor bruto al 1ro. de enero del 2021	2,357,201	-	3,525,992	-	5,883,193
Adquisiciones	703,700	-	-	-	703,700
Retiros	(261,142)	-	-	-	(261,142)
Valor bruto al 31 de diciembre del 2021	2,799,759	-	3,525,992	-	6,325,751
2021					
Depreciación acumulada:					
Depreciación acumulada al 1ro. de enero del 2021	(360,477)	-	(2,462,773)	-	(2,823,250)
Gasto de depreciación	(640,484)	-	(435,133)	-	(1,075,617)
Retiros	261,142	-	-	-	261,142
Valor al 31 de diciembre de 2021	(739,819)	-	(2,897,906)	-	(3,637,725)
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2021	2,059,940	-	628,086	-	2,688,026

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Inversión en propiedad, muebles y equipos representa el 3% y 2% del patrimonio técnico, respectivamente, por lo que no excede los límites establecidos por la Superintendencia de Bancos (SB).

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.**NOTAS****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021****(VALORES EN DOP)****NOTA 10. OTROS ACTIVOS**

	Al 31 diciembre de	
	2022	2021
A continuación se presenta la composición del rubro:		
Impuesto sobre la renta diferido	2,738,197	1,793,039
Pagos anticipados:		
Anticipo de impuesto sobre la renta	4,695,073	4,666,332
Otros pagos anticipados	14,857	-
Subtotal	4,709,930	4,666,332
Intangibles:		
Software	4,210,884	4,210,884
Amortización acumulada Software	(2,799,101)	(2,062,520)
Subtotal	1,411,783	2,148,364
Partidas por imputar	339,184	339,184
Total	9,199,094	8,946,919

NOTA 11. RESUMEN DE PROVISIONES PARA ACTIVOS RIESGOSOS

	Cartera de créditos	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Bienes recibidos en recuperación de créditos	Operaciones contingentes	Total DOP
2022						
1ro. de enero del 2022	19,303,602	-	362,182	5,485,997	-	25,151,781
Constitución de provisiones	-	-	28,199	-	-	28,199
Castigo contra provisiones	-	-	-	(5,063,853)	-	(5,063,853)
Transferencias	(2,781,921)	-	117,946	2,370,875	293,100	-
Liberación de provisiones	-	-	(a) (3,554)	(1,100,000)	-	(1,103,554)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	16,521,681	-	504,773	1,693,019	293,100	19,012,573
Provisiones mínimas exigidas *	13,023,735	-	321,630	1,692,975	-	15,038,340
Exceso (deficiencia)	3,497,946	-	183,143	44	293,100	3,974,233
Faltante en provisión sujeto a gradualidad, sin Exceso (deficiencia)	3,497,946	-	-	296,609	-	296,609
				(296,609)	-	3,201,337
2021						
Saldos al 1ro. de enero del 2021	19,954,623	280,000	1,776,531	12,155,027	-	34,166,181
Constitución de provisiones	1,274,700	-	-	1,250,200	-	2,524,900
Castigo contra provisiones	(2,048,670)	-	(159,768)	(9,330,862)	-	(11,539,300)
Transferencias	122,949.00	(280,000.00)	(1,254,581)	1,411,632	-	-
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021	19,303,602	-	362,182	5,485,997	-	25,151,781
Provisiones mínimas exigidas *	14,846,964	-	310,551	5,485,997	-	20,643,512
Exceso (deficiencia)	4,456,638	-	51,631	-	-	4,508,269
Faltante en provisión sujeto a gradualidad, sin prorrogo por exceso presentado Exceso (deficiencia)	827,666	-	-	-	-	827,666
						4,456,638

* En el caso de la cartera de créditos, corresponden a las provisiones específicas por evaluación de riesgo.

(a) Al 31 de diciembre de 2022, corresponde a procesos de corrección por parte de la gerencia.

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN DOP)**

NOTA 12. DEPOSITOS DEL PUBLICO

A continuación se presenta la composición del rubro:

	En moneda nacional		Tasa	
	2022	2021	Promedio ponderada 2022	2021
a) Por tipo				
De ahorro	13,735,316	14,388,535	2.50%	3.50%
A plazo	209,392,957	189,789,888	8.58%	8.96%
Total	223,128,273	204,178,423		
b) Por sector				
Privado no financiero	223,128,273	204,178,423		
Total	223,128,273	204,178,423		
c) Por plazo de vencimiento				
0-15 días	13,735,316	837,213	8.58%	8.92%
16-30 días		388,320	8.58%	8.92%
31-60 días	5,793,959	6,984,748	8.58%	8.92%
61-90 días	11,587,523	11,362,704	8.58%	8.92%
91-180 días	22,829,738	31,840,029	8.58%	8.92%
181-360 días	54,324,624	50,786,882	8.58%	8.92%
Más de 1 año	114,857,113	101,978,527	8.58%	8.92%
Total	223,128,273	204,178,423		

Las obligaciones con el público incluyen los siguientes montos por cuentas inactivas:

	INACTIVAS		ABANDONADAS		Total DOP
	De 3 años hasta 10 años 2022	2021	De 10 años o mas 2022	2021	
A la vista	-	-	-	-	-
De ahorro	67,978.03	2,766.00	-	-	70,744.03
A plazo	-	-	-	-	-
Total	67,978.03	2,766.00	-	-	70,744.03

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN DOP)**

NOTA 13. FONDOS TOMADOS A PRESTAMO

A continuación se presenta la composición del rubro:

En moneda nacional (DOP)

2022					
Acreeedores	Modalidad	Garantía	Tasa	Plazo	Saldos
A) Banco central:					
Otras obligaciones con Banco Central (a)	Liquidez rápida	Sin garantía	3%	3 años	16,788,187.00
Subtotal					
B) Entidades financieras del país			14%	9 meses	20,000,000.00
Total					36,788,187.00
2021					
Acreeedores	Modalidad	Garantía	Tasa promedio pondera	Plazo	Saldos
A) Banco central:					
Otras obligaciones con Banco Central	Liquidez rápida	Sin garantía	3%	3 años	37,038,956.00
Total					37,038,956.00

(a) Al 31 de diciembre de 2022, esta partida incluye interes por pagar de DOP 15,855.

NOTA 14. OTROS PASIVOS

A continuación se presenta la composición del rubro:

Otras obligaciones financieras:

	Al 31 diciembre de	
	2022	2021
Obligaciones financieras a la vista	125,000	266,789
Partidas no reclamadas por terceros	141,789	-
Otros fondos en administración	-	169,500
Sub total	266,789	436,289

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN DOP)**

	Al 31 diciembre de	
	2022	2021
Cuentas por pagar y provisiones:		
Acreeedores diversos (a) (b)	31,208,490	2,138,034
Provisiones para contingencias	293,100	-
Otras provisiones	52,878	20,599
Partidas por imputar	272,925	573,604
Otros créditos diferidos (c)	6,274,006	4,605,046
Sub total	38,101,399	7,337,283
Total otros pasivos	38,368,188	7,773,572

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, este balance incluye montos por DOP 836,404 y DOP 1,553,028 respectivamente, relativo a los costos legales en los procesos de otorgamiento de los préstamos, los cuales serán descargados a los resultados una vez se realizan los desembolsos.

(b) Al 31 de diciembre de 2022, este balance incluye monto por DOP 26,421,367, relativo a los créditos por desembolsar a la relacionada Bonanza Dominicana, S.A.

(c) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, este balance corresponde a comisiones ganadas por subsidio de tasa (Ver nota 17)

NOTA 15. PATRIMONIO NETO

A continuación se presenta la composición del rubro:

	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto DOP	Cantidad	Monto DOP
Acciones comunes	1,650,000	165,000,000	1,400,000	140,000,000
Saldo al 31 de diciembre del 2022	1,650,000	165,000,000	1,400,000	140,000,000

	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto DOP	Cantidad	Monto DOP
Acciones comunes	1,500,000	150,000,000	1,200,000	120,000,000
Saldo al 31 de diciembre del 2021	1,500,000	150,000,000	1,200,000	120,000,000

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN DOP)

Estructura de la participación accionaria:

	Año 2022			
	Número accionistas	Cantidad de acciones	Monto DOP	Porcentaje de participación
Personas jurídicas	4	774,266	774,266,000	55%
Personas físicas	5	625,734	625,734,000	45%
	9	1,400,000	1,400,000,000	100%

	Año 2021			
	Número accionistas	Cantidad de acciones	Monto DOP	Porcentaje de participación
Personas jurídicas	4	774,266	77,426,600	65%
Personas físicas	5	425,734	42,573,400	35%
	9	1,200,000	120,000,000	100%

Promedio

Al 31 de diciembre de 2022 el capital social es de ciento cuarenta millones (DOP 140,000,000) dividido entre un millón cuatrocientos (1,400,000) cuotas sociales con un valor nominal de cien pesos (DOP 100) cada una. Según actas ordinarias de accionistas, celebradas el 01 de septiembre de 2022 y el 20 de diciembre de 2022, se aprueban aumento de capital de DOP 20,000,000 y DOP 30,000,000, respectivamente, para un total de DOP 50,000,000. La Superintendencia de Bancos aún no ha autorizado dichas operaciones, por lo que dicho aporte está incluido en el patrimonio como futura capitalización.

Reserva legal

Según lo dispone la Ley 479-08, Artículo 47, las Sociedades Anónimas y de Responsabilidad Limitada deberán efectuar una reserva no menor del cinco por ciento (5%) de las ganancias realizadas y líquidas disponibles de cada ejercicio hasta que sea igual al 10% del capital social. Dicha reserva no está disponible para ser distribuida como dividendos.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la entidad no tiene interés de hacer uso de los resultados acumulados.

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(VALORES EN DOP)

NOTA 16. LIMITES LEGALES Y RELACIONES TECNICAS

A continuación se presenta la composición del rubro:

Concepto de limite	2022	
	Según normativa	Según Entidad
Encaje legal (a)	7.8%	7.8%
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	10%	0.0%
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía	20%	19.0%
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía	10%	-
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	20%	8%
Global de créditos a vinculados	50%	8%
Préstamos a funcionarios y empleados	10%	7%
Inversiones en entidades financieras del exterior	20%	N/A
Inversiones en entidades no financieras	10%	N/A
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	20%	N/A
Propiedad, muebles y equipos	100%	3%
Contingencias	300%	N/A
Solvencia	10%	28.35%

Concepto de limite	2021	
	Según normativa	Según Entidad
Encaje legal (a)	6.4%	6.7%
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	20%	N/A
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía	0.0%	-
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía	10%	-
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	20%	0.03%
Global de créditos a vinculados	50%	0.03%
Préstamos a funcionarios y empleados	10%	0.03%
Inversiones en entidades financieras del exterior	20%	N/A
Inversiones en entidades no financieras	10%	N/A
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	20%	N/A
Propiedad, muebles y equipos	100%	2%
Contingencias	300%	N/A
Solvencia	10.0%	39%
Límites de créditos individuales:		
Sin garantía	10%	N/A
Con garantía	20.0%	18%

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN DOP)**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad cumple adecuadamente con los límites exigidos.

(a) El encaje legal es la obligación de mantener en el Banco Central de la República Dominicana o donde determine la Junta Monetaria, un porcentaje de la totalidad de los fondos captados del público en cualquier modalidad o instrumento, sean éstos en moneda nacional o extranjera. La obligación de encaje podrá extenderse reglamentariamente a otras operaciones pasivas, contingentes o de servicios, si así lo considerase la Junta Monetaria.

NOTA 17. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

Compromisos

(a) Alquiler de local

La Entidad suscribió un contrato de alquiler con su empresa relacionada Bonanza Dominicana, S.A., mediante el cual ésta última alquila a Bonanza Banco de Ahorro y Crédito, S. A., el local ubicado en la Av. 27 de Febrero No. 523, Santo Domingo, Distrito Nacional por un monto DOP 232,000 mensuales. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Gerencia dispuso del no pago del alquiler durante ambos años, respectivamente.

(b) Subsidio de tasa

La Entidad mantiene acuerdo con Bonanza Dominicana, S.A., mediante el cual ésta última realiza un subsidio a la tasa de interés de los préstamos que se generen por la compra de vehículos de dicha entidad, dicho monto surge de un porcentaje establecido según la marca, modelo y año del vehículo a financiar. El mismo es reconocido como un pasivo diferido y descargado al ingreso mensualmente durante la vida útil del préstamo. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los balances pendientes de diferir ascienden a DOP 6,274,006 y DOP 4,605,046, respectivamente (nota 14).

Cuota Superintendencia de Bancos:

La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente al 1/6 del 1% del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. El gasto por este concepto al 31 de diciembre de 2022 y 2021 asciende a DOP 779,289 y DOP 619,851, respectivamente.

Fondo de contingencia

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

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(VALORES EN DOP)

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. El gasto por este concepto al 31 de diciembre del 2021, fue de DOP 85,703.

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

Fondo de Consolidación Bancaria

Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención del Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley 92-04, el Banco Central de la República Dominicana creó en el 2004 el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB), con el propósito de proteger a los depositantes y evitar el riesgo sistémico. El FCB se constituye con aportes obligatorios de las entidades financieras y otras fuentes según lo establece esta ley. Tales aportes se calculan sobre el total de las captaciones del público con una tasa anual mínima del 0.17% pagadera de forma trimestral. El gasto por este concepto al 31 de diciembre del 2021, fue por DOP 70,397, el cual se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados.

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

Contingencia

La entidad asume riesgos en el curso ordinario de su negocio, derivado principalmente de la interpretación de la legislación vigente que es aplicable por prácticas usuales en la industria en que opera. La gerencia entiende que los pasivos, si los hubiera, concernientes a los asuntos a los que está expuesta la misma, podrían afectar la situación financiera y el resultado de sus operaciones si la interpretación final diferente a la asumida por la Entidad, como consecuencia de las eventuales revisiones a las que ésta podría ser objeto.

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.**NOTAS**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN DOP)

NOTA 18. CUENTAS DE ORDEN

A continuación se presenta un detalle de las cuentas de orden:

	Al 31 diciembre de	
	2022	2021
Créditos castigados año 2000	171,855	171,855
Créditos castigados año 2006	6,260	6,260
Créditos castigados año 2014	439,214	439,214
Créditos castigados año 2015	198,500	198,500
Créditos castigados año 2017	1,007,313	1,007,313
Créditos castigados año 2019	16,863,122	16,863,122
Créditos castigados año 2020	6,378,642	6,378,642
Créditos castigados año 2021 (a)	2,048,670	2,048,670
Créditos castigados año 2022 (a)	5,063,853	-
Rendimientos castigados 2021	159,769	159,769
Rendimiento en suspenso de cartera	57,623	33,050
Capital autorizado (b)	165,000,000	150,000,000
Línea de crédito pendiente de utilización	-	20,000,000
Cuentas abandonadas remitidas al Banco Central de la República Dominicana	9,897	8,458
Activos totalmente depreciados	408	405
Contracuenta en cuenta de orden contraparte	197,405,126	197,315,258

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, corresponde a los castigos realizados a través de las diferentes provisiones (nota 11).

(b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, corresponde al monto total de capital social autorizado.

NOTA 19. INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

A continuación se presenta la composición del rubro:

Ingresos Financieros:	Al 31 diciembre de	
	2022	2021
Por cartera de créditos		
Por créditos comerciales	45,563,168	41,419,209
Por créditos de consumo	3,216,780	1,276,331
Subtotal	48,779,948	42,695,540

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.**NOTAS****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021****(VALORES EN DOP)****Por inversiones**

Por inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio	333,599	-
Por inversiones a costo amortizado	5,556,322	2,429,686
Ganancias en venta de inversiones	-	879,101.00
Subtotal	5,889,921	3,308,787

Otros ingresos financieros

Por fondos interbancarios	-	269,798
Subtotal	-	269,798

Total	54,669,869	46,274,125
--------------	-------------------	-------------------

Gastos Financieros:**Por captaciones**

Por depósitos del público	16,977,682	15,081,786
Subtotal	16,977,682	15,081,786

Por financiamientos

Por financiamientos obtenidos	1,659,106	1,401,649
Subtotal	1,659,106	1,401,649

Otros gastos financieros

Por pérdida en venta de inversiones	281,872	-
Subtotal	281,872	

Total	18,918,660	16,483,435
--------------	-------------------	-------------------

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.**NOTAS****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021****(VALORES EN DOP)****NOTA 20. INGRESOS (GASTOS) POR DIFERENCIA DE CAMBIO**

A continuación se presenta la composición del rubro:

	Al 31 diciembre de	
	2022	2021
Ingresos por diferencia de cambio:		
Ajustes por diferencias de cambio	1,817,014	660,379
Subtotal	1,817,014	660,379
Gastos por diferencia de cambio:		
Ajustes por diferencias de cambio	(469,552)	(196,821)
Subtotal	(469,552)	(196,821)
Total ingresos (gastos) por diferencia de cambio	1,347,462	463,558

NOTA 21. OTROS INGRESOS (GASTOS) OPERACIONALES

A continuación se presenta la composición del rubro:

	Al 31 diciembre de	
	2022	2021
Otros ingresos operacionales:		
Comisiones por Servicios:		
Por certificación de cheques y venta de cheques de administración	6,375	27,875
Por garantías otorgadas	1,030,394	915,261
Otras comisiones por servicios	-	2,448
Subtotal	1,036,769	945,584
Ingresos diversos:		
Por cambio de divisas	1,050,603	392,376
Otros ingresos operacionales diversos (a)	5,146,372	4,773,839
Subtotal	6,196,975	5,166,215
Total ingresos operacionales	7,233,744	6,111,799

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN DOP)

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, estos balances corresponden al cobro de mora.

	Al 31 diciembre de	
	2022	2021
Otros gastos operacionales:		
Comisiones por Servicios:		
Por servicios de intermediación de valores	(369,932)	-
Por otros servicios	(1,012,386)	(403,785)
Subtotal	(1,382,318)	(403,785)
Gastos diversos:		
Por cambio de divisas	(164,569)	(89,043)
Subtotal	(164,569)	(89,043)
Total gastos operacionales	(1,546,887)	(492,828)

NOTA 22. REMUNERACIONES Y BENEFICIOS SOCIALES

A continuación se presenta la composición del rubro:

	Al 31 diciembre de	
	2022	2021
Sueldo y bonificaciones de personal permanente	19,850,745	18,902,285
Horas extras	277,302	211,222
Viáticos	6,206	-
Regalía pascual	1,826,886	1,626,979
Incentivos	2,802,023	739,938
Otras retribuciones	512,112	498,491
Prestaciones laborales	43,181	152,252
Capacitación	215,735	253,902
Seguros para el personal	173,764	162,680
Fondos para pensiones del personal	2,672,246	2,509,755
Total	28,380,200	25,057,504

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN DOP)**

Retribuciones salariales

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las remuneraciones y beneficios sociales incluyen al personal directivo del Banco, se presentan a continuación:

Personal Directivo	Gasto contabilizado	
	2022	2021
Miembros del consejo con responsabilidades ejecutivas	5,746,871	4,613,972
Resto de miembros del consejo, desglosar por cada comité	849,600	849,600.00
Alta gerencia	1,805,422	1,505,708
Total	8,401,893	6,969,280

Un detalle de las retribuciones fijas y variables del personal directivo:

Personal Directivo	Compensación fija		Compensación variable	
	2022	2021	2022	2021
Miembros del consejo con responsabilidades ejecutivas	5,746,871	4,613,972	-	-
Resto de miembros del consejo, desglosar por cada comité	849,600	849,600	-	-
Alta gerencia	1,805,422	1,505,708	-	-
Total	8,401,893	6,969,280	-	-

Un detalle del gasto reconocido por aportaciones a planes de beneficios definidos del personal directivo:

Personal Directivo	Pasivo constituido		Pagos realizados	
	2022	2021	2022	2021
Miembros del consejo con responsabilidades ejecutivas	5,746,871	4,613,972	5,746,871	4,613,972
Resto de miembros del consejo, desglosar por cada comité	849,600	849,600	849,600	849,600
Alta gerencia	1,805,422	1,505,708	1,805,422	1,505,708
Total	8,401,893	6,969,280	8,401,893	6,969,280

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(VALORES EN DOP)

NOTA 23. FONDOS DE PENSIONES Y JUBILACIONES

Conforme a la ley No. 87-01, sobre Sistema de Seguridad Social, promulgada el 10 de mayo del 2001, todas las entidades financieras deberán estar afiliadas a un plan de jubilaciones y pensiones a favor de sus empleados, a partir del 1ro. de mayo del 2003. La Entidad acogiéndose a la Ley No. 87-01, tiene inscritos a sus empleados en las Administradoras de Fondos de Pensiones autorizadas en el país.

Un desglose del total de aportes realizados durante el periodo es como sigue:

Año	Aportes empleados	Aportes empleador	Total de aportes
2022	1,109,666	2,842,168	3,951,833.83
2021	1,192,841	1,316,913	2,509,754.00

NOTA 24. OTROS INGRESOS (GASTOS)

A continuación se presenta la composición del rubro:

	Al 31 diciembre de	
	2022	2021
Otros ingresos:		
Disminución de provisiones por activos	1,000,000	
Ganancias por venta de bienes	350,000	-
Otros ingresos no operacionales	3,391,877	1,395,717
Subtotal	4,741,877	1,395,717
Otros gastos:		
Otros gastos no operacionales	(403,017)	(76,831)
Subtotal	(403,017)	(76,831)
Total	4,338,860	1,318,886

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(VALORES EN DOP)

NOTA 25. IMPUESTO SOBRE LA RENTA

La legislación fiscal vigente establece una tasa del impuesto sobre la renta para personas jurídicas de un 27% para el 2022 y 2021 respectivamente, sobre su renta neta gravable o el 1% del total de los activos al cierre del periodo fiscal, exceptuando las inversiones en acciones, revaluaciones de propiedad, planta y equipos y los impuestos diferidos o anticipados. Cuando el impuesto sobre la renta fuese igual o superior al monto de impuesto sobre los activos, se considerará extinta la obligación de pago del impuesto a los activos.

Cálculo impuesto sobre la renta

Una conciliación del resultado según libros y para fines de impuesto, es como sigue:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
Resultados antes del impuesto sobre la renta	402,738	(5,437,270)
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
<u>Ajustes</u>		
<u>Positivos</u>	695,657	357,084
<i>Gastos / impuestos no deducibles</i>	<i>608,541</i>	
<i>Exceso en depreciación</i>	<i>86,676</i>	<i>67,445</i>
<i>Diferencia cambiaria</i>	<i>440</i>	
<i>Otros ajustes positivos</i>	<i>-</i>	<i>289,639</i>
<u>Ajustes</u>		
<u>negativos</u>	(4,543,529)	(137,305)
<i>Ganancia en venta de AF</i>	<i>(350,000)</i>	<i>-</i>
<i>Diferencia en Depreciación</i>	<i>(400,552)</i>	<i>-</i>
<i>Provisión para bienes adjudicados</i>	<i>(3,792,977)</i>	
<i>Otros ajustes negativos</i>		<i>(137,305)</i>
Renta neta imponible	(3,445,134)	(5,217,491)
Tasa impositiva	27%	27%
Impuesto sobre la renta	-	-
Anticipos pagados	797,942	787,790
Crédito por retenciones intereses bancarios	28,742	12,745
Saldo favor anterior	3,596,178	3,612,274
Diferencia de impuesto sobre la renta a pagar (o saldo a favor)	4,422,862	4,412,809

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN DOP)**

Cálculo impuesto sobre activos		
	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
Total activos fijos netos	5,287,765	2,059,939
Tasa impositiva	1%	1%
Impuesto liquidado	52,878	20,599
Crédito por impuestos sobre la renta	(4,422,862)	(4,412,809)
Impuestos por pagar	52,878	20,599

Liquidación impuesto del periodo

El impuesto liquidado del periodo será igual al mayor entre los dos: el 1% de los activos o el 27% de las utilidades:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
Impuesto sobre la renta 27%	-	-
Impuesto del 1% de los activos	52,878	20,599
Impuesto liquidado (el que sea mayor)	52,878	20,599

Al 31 de diciembre 2022, el Banco mantiene pérdidas trasladables de años anteriores por un monto de DOP 8,970,489, las cuales pueden ser compensadas con beneficios futuros, si los hubiere, y cuyo vencimiento es el siguiente:

2023	3,129,225
2024	3,129,225
2025	1,396,710
2026	1,315,329
	<u>8,970,489</u>

El impuesto sobre la renta de los años 2022 y 2021, está compuesto de la siguiente manera:

	2022 DOP	2021 DOP
Corriente	52,878	20,599
Ajustes	-	(12,744)
Diferido (a)	(945,158)	111,776
Total	(892,280)	119,631

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN DOP)**

(a) El impuesto diferido de las diferencias temporales, es como sigue:

	2022 DOP	2021 DOP
Diferencia cambiaria	1,983	1,864
Mejoras en propiedad	(53,248)	(53,248)
Pérdidas fiscales	5,404,282	2,982,250
Mobiliarios y equipos netos (Categoría II)	(2,614,820)	(1,137,827)
	2,738,197	1,793,039

NOTA 26. GESTION DE RIESGOS FINANCIEROS

(a) **Riesgo de mercado**

Composición del portafolio

IMPORTE EN LIBROS	2022	
	Medición del Riesgo de Mercado	
	Portafolio para Negociar	Portafolio no Negociable

Activos sujetos al riesgo de mercado

Efectivo y equivalentes de efectivo	43,512,202	-	43,512,202
Inversiones a costo amortizado	60,204,835	-	60,204,835
Cartera de créditos	390,224,722	-	390,224,722
Cuentas por cobrar	231,369	-	231,369

Pasivos sujetos al riesgo de mercado

Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	223,128,273	-	223,128,273
Fondos tomados a préstamo	36,804,042	-	36,804,042

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN DOP)**

(a) Riesgo de mercado

Composición del portafolio

	2021		
	IMPORTE EN LIBROS	Medición del Riesgo de Mercado	
		Portafolio para Negociar	Portafolio no Negociable
Activos sujetos al riesgo de mercado			
Efectivo y equivalentes de efectivo	51,618,875	51,618,875.00	
Inversiones a costo amortizado	25,263,023	25,263,023.00	
Cartera de créditos	314,294,817	314,294,817.00	
Cuentas por cobrar	1,489,834	1,489,834.00	
Pasivos sujetos al riesgo de mercado			
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	204,178,423	204,178,423.00	
Fondos tomados a préstamo	37,038,956	37,038,956.00	

(b) Exposición a riesgo de mercado

Al 31 de diciembre de 2022	Promedio	Máximo	Mínimo
Riesgo de tipo de cambio	226,725.84	573,327.50	62,443
Riesgo de tasa de interés	82,837,400.76	158,257,606.30	21,332,221
Total DOP			

Al 31 de diciembre de 2021	Promedio	Máximo	Mínimo
Riesgo de tipo de cambio	132,961.82	273,424.20	38,356
Riesgo de tasa de interés	16,533,432.43	19,916,501.90	13,470,414
Total DOP			

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN DOP)

(c) Riesgo de tasas de interés

A continuación tasa de rendimiento promedio por moneda:

Activos	2022	2021
	DOP %	DOP %
Depósitos en banco central	25.83	31.01
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	71.68	47.10
Créditos vigentes	1.65	1.84
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	19.40	11.61
Créditos reestructurados vigentes	215.58	-
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	277.41	98.63
Inversiones a costo amortizado	9.36	11.53
Pasivos		
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	2.55	2.85
Fondos tomados a préstamo	17.75	11.45

Los activos con tasa de interés variable ascienden a DOP 155,530,444 y representan el 30.54% del total de activos. Los activos con tasa de interés fija, asciende a DOP 311,925,569 y representan el 61.24% del total de activos.

Los pasivos con tasa de interés variable ascienden a DOP 259,916,460 y representan el 82.54% del total de pasivos. Los pasivos con tasa de interés fija, ascienden a DOP 13,735,317 y representan el 4.60% del total de pasivos.

Continúa...

(c) Riesgo de tasas de Interés

2022

	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1-5 años	Mayores a 5 años	Total
Activos									
Depósitos en banco central	28,874,743								28,874,743
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	9,590,930								9,590,930
Créditos vigentes	9,874,495	12,342,521	16,362,998	14,928,807	42,319,894	75,371,560	246,717,707	6,922,978	424,840,960
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	2,518,998	870,897	1,355,203	1,355,203	4,065,609	6,890,343	14,494,480	3,638,605	35,189,336
Créditos reestructurados vigentes	690,108	707,959	756,504	756,504	1,580,397	3,189,994	12,353,775	16,222,123	36,257,364
Inversiones a costo amortizado						14,562,246	45,642,589		60,204,835
Total activos sensibles a tasas de interés	51,549,273	13,921,377	18,474,705	17,040,514	47,965,900	100,014,143	319,208,550	26,783,706	594,958,168
Pasivos									
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo	26,703,206.94	5,373,176	27,869,938	3,525,576	27,264,519	62,568,353	67,469,473	2,422,010	223,196,251
Fondos tomados a préstamo		1,849,233	1,860,245	1,860,245	1,856,856	29,361,608			36,788,187
Total Pasivos sensibles a tasas de interés	26,703,207	7,222,408	29,730,183	5,385,821	29,121,375	91,929,961	67,469,473	2,422,010	259,984,438
BRECHA	24,846,066	6,698,969	(11,255,478)	11,654,693	18,844,525	8,084,182	251,739,077	24,361,695	334,973,730

2021

	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1-5 años	Mayores a 5 años	Total
Activos									
Depósitos en banco central	17,565,312								17,565,312
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	34,856,895								34,856,895
Créditos vigentes	8,446,428	8,774,105	12,709,727	10,239,327	30,377,312	66,795,870	167,251,924	1,325,468	305,919,960
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	2,715,908	845,067	1,513,397	1,513,397	4,227,006	7,802,256	18,758,033	1,918,275	39,293,339
Créditos reestructurados vigentes	1,179,490	1,066,866	1,137,054	1,137,054	3,376,196	6,189,756	30,576,572	3,175,655	47,838,643
Inversiones a costo amortizado							12,525,573	9,384,360	21,909,933
Total activos sensibles a tasas de interés	64,764,033	10,686,038	15,360,178	12,889,778	37,980,513	80,787,682	229,112,103	16,647,374	468,227,699
Pasivos									
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a Fondos tomados a préstamo	24,049,568	4,219,102	19,567,576	4,216,639	30,170,707	44,478,175	75,340,796		202,042,563
	1,772,382	1,731,255	1,753,708	5,383,336	10,944,420	15,453,856			37,038,956
Total Pasivos sensibles a tasas de interés	25,821,950	5,950,357	21,321,284	9,599,975	41,115,126	59,932,032	75,340,796	-	239,081,519
BRECHA	38,942,083	4,735,681	(5,961,105)	3,289,803	(3,134,613)	20,855,651	153,771,307	16,647,374	229,146,180

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN DOP)**

(d) Riesgo de tipo de cambio

Los saldos en moneda extranjera, en las cuales la entidad mantiene saldos activos y pasivos:

Activos	2022		2021	
	USD	DOP	USD	DOP
Efectivo y equivalentes de efectivo	13,648	771,795	27,903	1,594,414
Total activos	13,648	771,795	27,903	1,594,414
POSICIÓN LARGA (CORTA) DE MONEDA EXTRANJERA	13,648	771,795	27,903	1,594,414

(e) Riesgo de liquidez

Exposición al riesgo de liquidez:

	En moneda Nacional	Limite Normativo	En moneda Nacional	Limite Normativo
	2022		2021	
Razón de liquidez:				
A 15 días ajustada	919%	80%	1032%	80%
A 30 días ajustada	713%	80%	850%	80%
A 60 días ajustada	616%	70%	759%	70%
A 90 días ajustada	537%	70%	841%	70%
Posición:				
A 15 días ajustada	80,087,878.39	80%	58,275,515.00	80%
A 30 días ajustada	88,540,693.74	80%	64,535,204.00	80%
A 60 días ajustada	101,948,757.69	70%	75,369,843.00	70%
A 90 días ajustada	112,531,879.75	70%	85,776,260.00	70%
Global (meses)				

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.**NOTAS****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN DOP)**

<u>Reserva de liquidez</u>	2022	
	Importe en Libros	Valor Razonable
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
En caja y bóveda	4,523,934	2,549,755
Depósitos en el banco central	28,874,743	14,212,222
Depósitos en otros bancos	10,113,525	34,856,898
Inversiones:		
Inversiones en títulos de deuda pública	60,204,835	25,263,023
Instrumentos de deuda de empresas privadas		
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	-	-
Reserva de liquidez total	103,717,037	76,881,898

<u>Reserva de liquidez</u>	2021	
	Importe en Libros	Valor Razonable
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
En caja y bóveda	2,549,755	2,549,755
Depósitos en el banco central	14,212,222	14,212,222
Depósitos en otros bancos	34,856,898	34,856,898
Inversiones:		
Inversiones en títulos de deuda pública	25,263,023	25,263,023
Instrumentos de deuda de empresas privadas		
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	(20,000,000)	(20,000,000)
Reserva de liquidez total	56,881,898	56,881,898

(e) Riesgo de liquidez

Análisis de vencimientos de los activos y pasivos financieros

2022

Activos	0-15 días	16-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	1-5 años	Mayores a 5 años	Total
Efectivo y equivalentes de efectivo	43,509,679	-	-	-	-	-	-	43,509,679
Vencimiento Activos y Pasivos								
Inversiones	-	-	-	-	14,562,246	45,642,589	-	60,204,835
Cartera de créditos	7,553,326	7,401,680	30,402,257	38,675,836	67,430,818	221,329,055	30,520,145	403,313,115
Rendimientos por cobrar	-	3,636,426	255,765	45,872	-	-	-	3,938,063
Cuentas por cobrar	-	-	231,639	-	-	-	-	231,639
Otros activos	10,414,722	-	-	-	-	-	-	10,414,722
Total activos	61,477,727	11,038,106	30,889,661	38,721,708	81,993,064	266,971,644	30,520,145	521,612,053
Pasivos								
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	26,703,207	5,373,176	31,395,514	27,264,519	62,568,353	67,469,473	2,354,032	223,128,273
Obligaciones por pagar	266,789	-	-	-	-	-	-	266,789
Fondos tomados a préstamo	-	1,849,233	3,720,490	1,856,856	25,975,311	3,386,297	-	36,788,187
Otros pasivos	-	714,226	824,259	1,522,483	424,849	3,058,593	-	6,544,410
Total pasivos	26,969,996	7,936,635	35,940,263	30,643,858	88,968,513	73,914,363	2,354,032	266,727,659
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	34,507,731	3,101,471	(5,050,602)	8,077,850	(6,975,449)	193,057,281	28,166,112	254,884,394

2021

Activos	0-15 días	16-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	1-5 años	Mayores a 5 años	Total
Efectivo y equivalentes de efectivo	51,618,872	-	-	-	-	-	-	51,618,872
Vencimiento Activos y Pasivos								
Inversiones	3,353,090	-	-	-	-	12,525,573	9,384,360	25,263,023
Cartera de créditos	6,760,202	7,064,812	23,905,532	29,650,784	66,385,275	182,775,274	13,850,757	330,392,636
Rendimientos por cobrar	-	3,142,618	398,603	26,745	-	-	-	3,567,966
Cuentas por cobrar	-	-	1,489,834	-	-	-	-	1,489,834
Otros activos	19,525,520	-	-	-	-	-	-	19,525,520
Total activos	81,257,694	10,207,430	25,793,969	29,677,529	66,385,275	195,300,847	23,235,117	431,857,851

Continúa...

2021

	0-15 días	16-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	1-5 años	Mayores a 5 años	Total
Pasivos								
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	24,049,568	4,219,102	23,784,215	30,170,707	44,478,175	66,462,371	8,878,425	202,042,563
Obligaciones por pagar	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondos tomados a préstamo	-	1,772,382	3,484,963	5,383,336	10,944,420	15,453,856	-	37,038,956
Otros pasivos	-	612,302	966,101	575,201	685,497	2,813,949	-	5,653,050
Total pasivos	24,049,568	6,603,786	28,235,279	36,129,243	56,108,092	84,730,177	8,878,425	244,734,569
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	57,208,116	3,603,644	(2,441,310)	(6,451,714)	10,277,183	110,570,670	14,356,692	187,123,282

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN DOP)

(f) Riesgo de crédito

Prácticas para gestionar el riesgo de crédito:

Políticas para determinar la estimación de provisiones crediticias por activos riesgosos.

Este procedimiento se realiza según lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos

Políticas de Castigo de la Cartera de Crédito.

Los lineamientos para el proceso de Castigos de préstamos, establecidos el Banco son los siguientes:

- a) Al momento de decidir los créditos sujetos a castigos, se deberá confirmar el nivel de provisiones previo al mismo, en caso de
- b) Los préstamos se castigarán a partir de la fecha en que se registren en la cartera vencida y que se demuestre que la gestión d
- c) Para los casos de los créditos concedidos a partes vinculadas que se encuentren en notable deterioro, el Consejo de Administración podrá proceder a la aprobación de su castigo cuando se demuestre que se han agotado todos los procesos legales de cobro y que los funcionarios y/o directivos han sido totalmente desvinculados de sus funciones en El Banco.
- d) El Departamento Legal certificará la situación del crédito a castigar previo al sometimiento ante la Gerencia General para el castigo del préstamo. La Gerencia General es quien recomienda los castigos.
- e) El registro de las gestiones extrajudiciales efectuadas y gestiones judiciales, si las hubiere, será responsabilidad del área Leg;
- f) Los Departamentos de Auditoria y Riesgo verificarán la razonabilidad de los castigos.
- g) Contabilidad procesará el castigo y los sustentará con la aprobación de la alta gerencia.
- h) Los créditos castigados deberán ser controlados contablemente en las cuentas respectivas destinadas para su registro, de acuerdo a las normas contables vigentes, debiendo permanecer en dicho registro hasta tanto no sean superados los motivos que dieron lugar a su castigo, de acuerdo con lo informado.
- i) Los créditos castigados deben reportarse en los formatos, periodicidad y los medios que la Superintendencia de Bancos establezca, y serán mantenidos en la Central de Riesgos hasta su rehabilitación.
- j) Para el castigo de las inversiones o bienes recibidos en recuperación de crédito, el Gerente General debe presentar un informe al Consejo de Administración detallando el estatus de la inversión o el bien y las razones para realizar dicho castigo. De igual manera, los casos de préstamos que apliquen.
- k) Los créditos e inversiones castigados deben ser controlados contablemente en las cuentas de orden, debiendo permanecer en dicho registro hasta tanto los mismos sean recuperados o condonados.

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN DOP)**

l) Para la recuperación de los Créditos Castigados, se considerarán los siguientes lineamientos:

- i. Será realizada una gestión continua del cobro hasta su recuperación.
- ii. El área Legal realizará los procedimientos de lugar en los casos que involucren garantías bienes, muebles e inmuebles
- iii. Los acuerdos de pago de créditos castigados serán autorizados por el Gerente General previa autorización del vicepresidente Ejecutivo.
- iv. Los pagos, abonos o saldos de créditos castigados serán contabilizados conforme lo establece la normativa vigente.

Políticas de reestructuración de créditos.

Se establecen las siguientes políticas para realizar la reestructuración de los préstamos:

- a. La reestructuración deberá ser un recurso excepcional para regularizar el comportamiento de la cartera de créditos y no podrá convertirse en una práctica generalizada y en lo posible deberá existir evidencia documental del deterioro de la capacidad de pago..
- b. El reporte de análisis de crédito deberá concluir que el cliente está en capacidad de cumplir con esta nueva cuota.
- c. El cliente deberá de informar mediante carta u otro medio formal al área de Cobros o Legal o Gerencia General el motivo de la reestructuración de su préstamo.
- d. Los préstamos reestructurados serán aprobados por el Comité de Prestamos Reestructurados. 1 En caso de ser rechazados por este órgano, este préstamo seguirá el proceso legal correspondiente.
- e. No debe existir demanda de ejecución por parte de El Banco o cualquier otra entidad en contra del deudor el cual solicita la reestructuración.
- f. Los créditos a ser reestructurados serán contabilizados en las cuentas contables en conformidad con lo establecido en el REA y en el Manual vigente de Contabilidad publicado por la SIB para entidades de intermediación financiera.
- g. El área de Riesgos en la remisión de los reportes de la Central de Riesgos deberá asegurarse de que la calificación de crédito que se remita de la cartera de crédito reestructurada corresponda con lo establecido por el Reglamento de Evaluación de Activos
- h. Clasificación de riesgo de créditos reestructurados

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN DOP)

La clasificación de riesgo de los créditos reestructurados se realizará por morosidad, conforme a la Tabla No.4 Clasificación de la Morosidad:

- B Deudores con mora hasta 30 días
- C Deudores con mora desde 31 a 60 días
- D1 Deudores con mora desde 61 a 90 días
- D2 Deudores con mora desde 91 a 180 días
- E Deudores con mora desde 181 días en adelante

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

Según lo establecido en el manual de políticas de procedimientos de préstamos, tema XIX, que las solicitudes de préstamos indica que pueden ser rechazadas o aprobadas por el comité, si cuando se evalúa existe una concentración de riesgo individual y de grupo, además de que se toma en consideración el riesgo sectorial según lo establece el Reglamento de Evaluación de Activos.

Políticas de recuperación de la cartera de crédito; y

- a. El Banco debe recuperar el dinero prestado en un plazo oportuno y previsible, ya que de ello depende fundamentalmente su capacidad para nuevos préstamos
- b. No se recibirán como pagos cheques de terceros, a excepción de los autorizados por la Gerencia General.
- c. De no recibirse el pago del cliente durante los cinco (5) días posteriores del corte de su cuota se procederá a contactarlo vía telefónica, por correo electrónico o whatsapp
- d. Los recibos de pago solo son emitidos con la recepción y/o confirmación de los valores de parte del cliente.
- e. Cobros les dará seguimiento a los pagos de los préstamos y tramitará el recibo de los pagos.
- f. En los casos de préstamos de descuento por nómina los pagos serán remitidos a través de los departamentos de RRHH donde laboran los empleados, al Dpto. de cobros de El Banco para fines de cuadro y después será enviado a la caja para proceder al pago y emisión de los recibos.
- f. En los casos de préstamos de descuento por nómina los pagos serán remitidos a través de los departamentos de RRHH donde laboran los empleados, al Dpto. de cobros de El Banco para fines de cuadro y después será enviado a la caja para proceder al pago y emisión de los recibos.

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN DOP)

g. El abono a toda obligación de pago de facilidades crediticias se recibirá por cada cuota generada o vencida y será aplicado mediante el método Horizontal; es decir, cobrar la cuota completa más atrasada. En tal sentido

Primero se cobrará la cuota completa más atrasada; incluyendo la mora generada y los cargos que pudieran tener el préstamo.

Segundo, se cobrarán las otras cuotas intereses más capital.

Tercero los posibles excedentes se abonarán, a las comisiones e intereses generados; y,

iv La última Partida será abonada al capital pendiente de pago.

Información sobre las garantías:

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

Valoración de las garantías: Las garantías deben ser valoradas a precio de mercado, esto es, a valores de realización, efectuadas por un tasador independiente o empleado de El Banco, cuando aplique, conforme a las políticas de tasación establecidas

Formalización de garantías. Las garantías deberán estar legalmente formalizadas a favor del Banco y se debe realizar la cesión del seguro a favor de El banco, incluyendo las condiciones y coberturas que se hayan requerido.

• Para la adecuada Gestión de las garantías, El Banco delimita la responsabilidad de la formalización al área Legal, que se ocupará de los registros en las instancias correspondientes en tiempo oportuno y asegurar que éstas sean en todo momento la garantía que constituya un mitigador efectivo del riesgo de crédito asumido.

Verificación de las garantías: Con anterioridad a la formalización de las operaciones crediticias y durante la vida del crédito, deben realizar las verificaciones necesarias a los fines de determinar las características y situación real de las garantías.

Evaluación de las garantías: para evaluar el respaldo ofrecido y la posibilidad de realización de cada bien recibido en garantía, se considerará, como mínimo, los factores siguientes: su naturaleza, valor de mercado, cobertura y liquidez de estas y requerir tasaciones, al momento del otorgamiento del crédito, con una antigüedad no mayor a un (1) año

Formalización de garantías. Las garantías deberán estar legalmente formalizadas a favor del Banco y se debe realizar la cesión del seguro a favor de El banco, incluyendo las condiciones y coberturas que se hayan requerido.

• Para la adecuada Gestión de las garantías, El Banco delimita la responsabilidad de la formalización al área Legal, que se ocupará de los registros en las instancias correspondientes en tiempo oportuno y asegurar que éstas sean en todo momento la garantía que constituya un mitigador efectivo del riesgo de crédito asumido.

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(VALORES EN DOP)

Seguimiento y control de las garantías. Se establece como responsable del seguimiento y control de las garantías al área Legal para que realice visitas periódicas, a fin de verificar la situación real de las mismas y el fin de estimar una probable pérdida en coordinación con el área de Riesgo, si las hubiese.

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

Tipos de garantías admisibles. Las garantías que un deudor otorgue para el resguardo de sus operaciones, para ser consideradas admisibles, deberán estar constituidas por bienes muebles o inmuebles, así como por títulos valores públicos, valores emitidos por entidades financieras, avales o fianzas, fideicomisos en garantías, valores de fideicomisos, certificados de garantía fiduciaria, fideicomisos de fuente de pago, certificados de garantías recíprocas, cuotas de participación de fondos de inversión y cartas de crédito stand-by. Estas últimas deben cumplir con los requisitos siguientes:

- i. Que se trate de cartas de crédito irrevocables y pagaderas a su sola presentación;
- ii. Que la entidad emisora se encuentre calificada con grado de inversión, por una empresa calificadoradora de riesgo registrada en la Superintendencia de Valores o una calificadoradora reconocida internacionalmente;
- iii. Que la entidad emisora se encuentre sometida a supervisión en base consolidada;
- iv. Que la entidad emisora no sea vinculada o coligada a la entidad de intermediación
- v. local. Las sucursales de bancos extranjeros que operen en el país, no se incluyen dentro de esta calificación; y,
- vi. Que se haya verificado la autenticidad del documento.

Admisibilidad de las garantías. Los bienes recibidos en garantía, para ser admisibles, deben contar con la documentación actualizada que las avale. Dichas garantías deben reunir los requisitos siguientes:

- i. Ejecutable, que estén debidamente constituidas;
- ii. Enajenable, que existe un mercado que facilite su rápida realización;
- iii. Valorable, susceptible de medición y tasación;
- iv. Transferible sin costos excesivos;
- v. Estable en su valor, es decir, que se mantenga en el tiempo el valor mínimo garantizable; y,
- vi. Aseguradas, en caso de que por su propia naturaleza así lo requiera.

Concentración de préstamos en:

* Clientes individuales y grupos de riesgo

	2022 DOP	2021 DOP
Grupo de Riesgo	122,152,161	78,013,172
Cliente Individual	281,160,955	252,379,464
	403,313,116	330,392,636

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.**NOTAS****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021****(VALORES EN DOP)**

* Sectores comerciales e industriales	2022	2021
	DOP	DOP
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexos.	10,223,343	10,601,259
Colmados	1,290,901	-
Distribución de agua a través de la red, por camiones u otros medios	10,185,266	-
Empleados (asalariados)	37,040,550	2,918,795
Venta al por mayor y detalle	55,260,662	
Empleados y obreros	-	15,202,799
Obras de ingeniería civil N. C.P. (incluye los trabajos generales de construcción par	44,866,220	26,286,320
Servicios jurídicos	404,940	464,647
Servicios relacionados con la prevención de incendios	307,905	2,145,355
Transporte terrestre de pasajeros por autobús	220,694,732	224,720,527
Venta al por mayor de materiales de construcción, artículos de ferretería y equipos	-	32,759,986
Venta de hielo	1,573,003	5,532,443
Otros	21,465,593	9,760,507
	403,313,116	330,392,636

* Regiones geográficas	2022	2021
	DOP	DOP
Distrito Nacional	58,320,142	30,402,382
Provincia Santo Domingo	198,631,494	160,396,962
Región Norte	35,293,771	72,014,674
Región Sur	83,691,032	35,542,834
Región Este	27,376,677	32,035,783
	403,313,116	330,392,636

Continúa...

Exposición crediticia de la cartera de créditos:

CARTERA DE CRÉDITOS	31 de diciembre de 2022		31 de diciembre de 2021		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
Mayores deudores comerciales					
Clasificación A	8,594,783	85,948	-	-	-
Clasificación B	19,228,894	576,867	-	-	-
Clasificación C	-	-	-	-	-
Clasificación D1	-	-	25,126,631	5,025,326	20,101,305
Clasificación D2	-	-	-	-	-
Clasificación E	-	-	-	-	-
Subtotal	27,823,677	662,815	25,126,631	5,025,326	20,101,305
Medianos deudores comerciales					
Clasificación A	29,273,997	292,740	-	-	-
Clasificación B	-	-	-	-	-
Clasificación C	-	-	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-	-	-
Clasificación E	-	-	-	-	-
Subtotal	29,273,997	292,740	-	-	-
Menores deudores comerciales					
Clasificación A	269,336,586	2,447,179	258,713,304	3,179,790	255,533,514
Clasificación B	10,284,068	475,174	5,065,824	449,475	4,616,349
Clasificación C	7,051,386	1,619,838	21,854,786	4,370,957	17,483,828
Clasificación D1	12,689,980	5,291,222	2,003,627	801,451	1,202,176
Clasificación D2	-	-	-	-	-
Clasificación E	1,753,574	1,753,574	783,800	783,800	-
Subtotal	301,115,594	11,586,987	288,421,341	9,585,473	278,835,868

Continúa...

	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
--	-----------------	-----------------	----------------

Créditos de consumo préstamos personales

Clasificación A	16,485,084	164,851	16,320,233
Clasificación B	77,420	15,484	61,936
Clasificación C	282,160.09	56,432.02	225,728
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-

Subtotal	16,844,664	236,767	16,607,897
-----------------	-------------------	----------------	-------------------

Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	330,392,636	14,847,566	315,545,070
--	--------------------	-------------------	--------------------

Análisis de cobertura de las garantías recibidas:

	31 de diciembre de 2021		
	Valor Bruto Cartera de Créditos DOP	Saldo Cubierto por la Garantía DOP	Saldo Expuesto DOP

Mayores deudores comerciales

Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	25,126,631.28	20,924,108.26	4,202,523.02
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-

Subtotal	25,126,631	20,924,108	4,202,523
-----------------	-------------------	-------------------	------------------

	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
--	-----------------	-----------------	----------------

Clasificación A	44,505,314	445,053	44,060,261
Clasificación B	494,215	14,826	479,389
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	100,319	40,128	60,191
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-

Subtotal	45,099,848	500,007	44,599,841
-----------------	-------------------	----------------	-------------------

Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	403,313,116	13,042,549	390,270,567
--	--------------------	-------------------	--------------------

	31 de diciembre de 2022		
	Valor Bruto Cartera de Créditos DOP	Saldo Cubierto por la Garantía DOP	Saldo Expuesto DOP

Clasificación A	8,594,782.66	7,770,505.00	824,277.66
Clasificación B	19,228,894	13,574,593	5,654,300.48
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-

Subtotal	27,823,676	21,345,098	6,478,578
-----------------	-------------------	-------------------	------------------

Continúa...

31 de diciembre de 2022

Valor Bruto Cartera de Créditos DOP	Saldo Cubierto por la Garantía DOP	Saldo Expuesto DOP
-------------------------------------	------------------------------------	--------------------

Medianos deudores comerciales

Clasificación A	19,707,250	9,566,747
Clasificación B	-	-
Clasificación C	-	-
Clasificación D1	-	-
Clasificación D2	-	-
Clasificación E	-	-
Subtotal	19,707,250	9,566,747

Menores deudores comerciales

Clasificación A	160,327,265	109,009,321
Clasificación B	10,037,413	246,655
Clasificación C	12,577,030	(5,525,644)
Clasificación D1	-	12,689,980
Clasificación D2	-	-
Clasificación E	-	1,753,574.20
Subtotal	182,941,709	118,173,886

Créditos de consumo préstamos personales

Clasificación A	26,409,173	18,096,141
Clasificación B	-	494,215
Clasificación C	-	-
Clasificación D1	-	100,319
Clasificación D2	-	-
Clasificación E	-	-
Subtotal	26,409,173	18,690,675

Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos

403,313,116	250,403,230	152,909,885
--------------------	--------------------	--------------------

31 de diciembre de 2021

Valor Bruto Cartera de Créditos DOP	Saldo Cubierto por la Garantía DOP	Saldo Expuesto DOP
-------------------------------------	------------------------------------	--------------------

29,273,997	19,707,250	9,566,747
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
29,273,997	19,707,250	9,566,747

269,336,586	160,327,265	109,009,321
10,284,068	10,037,413	246,655
7,051,386	12,577,030	(5,525,644)
12,689,980	-	12,689,980
1,753,574	-	1,753,574.20
301,115,595	182,941,709	118,173,886

Créditos de consumo préstamos personales

44,505,314	26,409,173	18,096,141
494,215	-	494,215
-	-	-
100,319	-	100,319
-	-	-
-	-	-
45,099,848	26,409,173	18,690,675

330,392,636	180,182,156	150,210,480
--------------------	--------------------	--------------------

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(VALORES EN DOP)

Tasas históricas de impago y otros datos necesarios para evaluar la calidad crediticia:

Concepto	Último año	Últimos 3 años	Últimos 5 años
Cartera vencida (más de 90 días)	2,065,959	51,100,575	80,891,530
Cartera en cobranza judicial	-	-	-
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	(1,693,020)	(27,005,669)	(32,595,607)
Cartera de créditos castigada	(5,063,853)	(25,442,399)	(1,644,927)
Total de créditos deteriorado	(4,690,914)	(1,347,493)	46,650,996
Cartera de créditos bruta	2,065,959	51,100,575	80,891,530
Tasa Histórica de impago %	(2.27)	(0.03)	0.58

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.**NOTAS****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021****(VALORES EN DOP)****NOTA 27. OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS**

La Primera Resolución del 18 de marzo del 2004 de la Junta Monetaria 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.

La Entidad efectúa transacciones con partes vinculadas, cuyo volumen y saldos más Importantes, se muestran a continuación:

	Créditos vigentes DOP	Créditos vencidos DOP	Total DOP	Garantías reales DOP
Activos				
Al 31 de diciembre de 2022:	12,497,275	-	12,497,275	-
Créditos vinculados a la administración		-		
Al 31 de diciembre de 2021:				
Créditos vinculados a la administración	3,583,351	-	3,583,351	

la Entidad realiza transacciones con partes vinculadas dentro de los límites establecidos por las regulaciones bancarias. Los créditos vinculados a la administración representan préstamos otorgados a empleados.

Un detalle de las transacciones con relacionadas, es como sigue:

Activos:	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
Préstamos otorgados	12,497,274	3,583,351
Pasivos:		
Cuentas de ahorros	1,725,014	1,665,978
Certificados de inversiones	62,849,066	27,779,455
Cuentas por Pagar	26,421,367	-
Comisiones cobradas por anticipado	6,274,006	4,605,046
Ingresos:		
Comisiones devengadas en el periodo	7,418,951	3,112,155
Rendimientos ganados	412,276	129,074
Gastos:		
Intereses pagados	485,876	214,618

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las operaciones entre partes vinculadas han sido pactadas en condiciones similares a las no vinculadas, tanto en los préstamos, como en los certificados de inversión, transacciones por cartera de crédito.

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN DOP)

NOTA 28. TRANSACCIONES NO MONETARIAS

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
Provisión cartera de crédito	-	1,274,700
Constitución rendimientos por cobrar	28,199	-
Constitución bienes adjudicados	-	1,250,200
Castigo cartera de crédito	-	2,048,670.00
Castigo provisiones rendimientos por cobrar	-	159,768
Castigo provisiones para bienes adjudicados	5,063,853	9,330,862.00
Transferencia de provisión de rendimientos a provisión para bienes adjudicados	-	1,411,632
Transferencia de provisión de inversiones a rendimientos por cobrar	-	280,000.00
Transferencia de provisión de crédito a provisión de rendimientos por cobrar	117,946	122,949
Transferencia de provisión de crédito a bienes adjudicados	2,370,875	-
Transferencia de provisión de crédito a operaciones contingentes	293,100	-
Liberación provisión bienes adjudicados	1,100,000	-
Amortizaciones	736,582	-
Depreciaciones y amortizaciones	1,053,732	1,075,617.00

NOTA 29. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE

Disposiciones de la Junta Monetaria

(a) De acuerdo con la Segunda Resolución de la Junta Monetaria de fecha 12 de enero de 2023 y certificación expedida en fecha 13 de enero de 2023, se considerará que una persona física jurídica o grupo de riesgo tiene participación vinculante, si posee, controla o recibe, directa o indirectamente, un 5% o más de la propiedad o de los resultados del ejercicio comercial de las partes a las que está vinculada.

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

Continúa...

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(VALORES EN DOP)

Otras resoluciones

La Junta Monetaria, a través de su Decimosegunda Resolución de fecha 22 de diciembre de 2022 y certificación expedida en fecha 13 de enero de 2023, estableció que las entidades de intermediación financiera podrán efectuar operaciones que impliquen financiamiento, directo o indirecto, sin garantías reales admisibles, u otorgar garantías que, en su conjunto, no excedan el 15% el patrimonio técnico.

NOTA 30. OTRAS REVELACIONES

Durante el transcurso del año 2022, el organismo regulador emitió varias resoluciones y circulares que establecen nuevos lineamientos y algunas modificaciones a los existentes, los cuales generan cambios en los criterios de registro, control y presentación de las operaciones de la entidad de Intermediación financiera. A Juicio de la Gerencia de la entidad ha cumplido con todas las que le son aplicables a los fines de la presentación de estos estados financieros (Nota 3).

NOTA 31. NEGOCIO EN MARCHA

Al 31 de diciembre de 2022, la Administración considera que la entidad continuará operando sobre la base de negocio en marcha, debido a que para este periodo ha empezado a generar beneficios operacionales, así como las pérdidas de periodos anteriores han estado siendo absorbidas por los resultados acumulados sin que esto afecte el índice de solvencia. También han procurado durante el periodo a incrementar su capital a través de aportes de sus accionistas y la gerencia ha elaborado un plan estratégico que contempla entre otras cosas:

- Incrementar el capital
- Incrementar y diversificar la cartera de créditos con la introducción de nuevos productos y servicios, tales como facturan a corto plazo, tarjeta de crédito a mediano y largo plazo.
- Fortalecer los productos actuales
- Incremento de las captaciones de valores
- Se robustece el intercambio de divisas.
- Fortalecer la imagen y el posicionamiento de la institución.
- Aprovechar la plataforma tecnológica para optimizar las operaciones el control interno y la toma de decisiones, implementar el internet banking , así como implementar el sistema integral de control de calidad.

Para el 2023 con el desarrollo de los aspectos anteriores, la entidad proyecta cerrar con una utilidad de aproximadamente de DOP13,000,000 de acuerdo a el presupuesto de la entidad actualizado.

BONANZA BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

NOTAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN DOP)

NOTA 32. NOTAS REQUERIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

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

- Fondos interbancarios
- Operaciones de derivados
- Contratos de compraventa al contado
- Contratos de Préstamos de valores
- Aceptaciones bancarias
- Derechos en fideicomisos
- Valores en Circulación
- Reservas Técnicas
- Responsabilidades
- Agente de garantías
- Patrimonios separados de titularización.

- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en resultados.
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio
- Valor razonable de los instrumentos financieros
- Resultados contabilizados por el método de participación
- Utilidad por acción.
- Información financiera por segmentos
- Combinaciones de negocios
- 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.
- Reclasificación de pasivos de importancia material.