

Memoria Anual 2023



DE AHORRO Y CRÉDITO
BANCO ADOPEM

Fundación
BBVA Microfinanzas

Memoria Anual 2023

 **Cambiando**
vidas, 
creando oportunidades



Índice

Carta del Presidente del Consejo de Administración	4
Mensaje de la Presidenta Ejecutiva	5
Principales Indicadores Financieros	6



8

INFORMACIÓN INSTITUCIONAL

Perfil Institucional	10
Misión, Visión y Valores	11
Organigrama General	12
Consejo de Administración	14
Órganos de Gobierno que apoyan al Consejo de Administración	14
Reseña de la Asamblea General Ordinaria	15
Nuestros Líderes	16
Evaluaciones y Reconocimientos Internacionales	17
Perspectiva y Estrategia para el 2024	18



20

COMPROMISO SOCIAL Y MEDIOAMBIENTAL

Informe de Desempeño Social 2023	22
Informe de Sostenibilidad medioambiental	53
Informe de Operaciones	60



64

COMPROMISO CON NUESTROS EMPRENDEDORES

Portafolio de Productos y Servicios	64
Aliados Estratégicos	68
Convenios, Acuerdos y Proyectos	69
Ganadores Premios BCIE	72
Presencia de Banco Adopem en el Territorio Nacional	76



88

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

Estados Financieros	90
---------------------	----



Carta del Presidente del Consejo de Administración



Es un honor para mí, en nombre del Consejo de Administración, presentarles un año más la Memoria Anual correspondiente al ejercicio 2023 de Banco Adopem.

El 2023 ha estado marcado por desafíos, pero también por los significativos logros que han reafirmado nuestra posición como líderes en microfinanzas en la República Dominicana. Durante este período, como siempre, además hemos mantenido nuestro propósito de fomentar el desarrollo económico y social, llevando servicios financieros inclusivos a los segmentos de la población con menos recursos.

En un entorno mundial caracterizado estos últimos años por la incertidumbre y la complejidad, la economía dominicana enfrentó presiones inflacionistas significativas. No obstante, gracias a nuestra solidez, logramos mantener y consolidar un crecimiento constante de Banco Adopem reforzando nuestro compromiso con el impulso de los pequeños negocios de los emprendedores de nuestro país. Estamos orgullosos de poder cerrar el año 2023 con más de 476,000 clientes, un claro reflejo de nuestra labor de inclusión financiera.

Además, hemos impulsado iniciativas tecnológicas para mejorar la accesibilidad de nuestros servicios y la experiencia del cliente, para hacer posible que dicha inclusión financiera sea una realidad para un mayor número de personas. Quiero mencionar especialmente el proyecto “Comunidad Emprendedora Digital”, realizado en colaboración con el laboratorio de innovación del Grupo BID, BID Lab. Este proyecto tiene como objetivo contribuir a la sostenibilidad de micro y pequeños negocios liderados por mujeres, promoviendo un ecosistema digital que fortalezca la resiliencia, fomente

la creación de empleo, reduzca la brecha digital y facilite el acceso al financiamiento. “Comunidad Emprendedora Digital” ofrece una plataforma virtual innovadora que proporciona contenido educativo sobre educación financiera, marketing digital, fortalecimiento empresarial y liderazgo. Además, ofrece apoyo para la expansión de mercados, la implementación de pagos electrónicos y el fortalecimiento de habilidades empresariales, todo ello de manera gratuita y accesible.

Estos y otros logros que verán en las siguientes páginas de esta memoria son el resultado del arduo trabajo y dedicación de todo el equipo de nuestra entidad. Quiero agradecer profundamente el esfuerzo diario de nuestros 1,376 colaboradores, su compromiso con nuestros clientes y su contribución al progreso económico y social de las personas a las que atendemos y por ende de este país.

Reiteramos nuestro compromiso de seguir trabajando por un desarrollo económico inclusivo. En el año 2024, nos proponemos continuar con nuestro crecimiento para ampliar el impacto social. Estamos seguros de que, con el esfuerzo y la colaboración de todo el equipo, nuestros socios y aliados, lograremos alcanzar nuestras metas para continuar contribuyendo al desarrollo económico y social sostenible de la República Dominicana.

José Antonio Colomer Guiu

Presidente, Consejo de Administración

Mensaje de la Presidenta Ejecutiva



La memoria anual institucional correspondiente al 2023 refleja el resultado del compromiso continuo del Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, con el desarrollo económico y social de los emprendedores y especialmente de la mujer en la República Dominicana.

A lo largo del año 2023 fortalecimos el enfoque estratégico impulsando programas y proyectos innovadores mejorando los servicios que ofrecemos para los segmentos más vulnerables de la población y promoviendo la bancarización del colectivo de los emprendedores lo que nos permitió seguir apoyando el crecimiento sostenible en las comunidades donde operamos.

Durante este periodo aberturamos dos nuevas sucursales una en el Municipio de Villa Riva de la provincia Duarte y otra en el Municipio de Guerra correspondiente a la Provincia de Santo Domingo zonas donde facilitamos a los emprendedores los servicios personalizados. Adicionalmente avanzamos con el proceso de apertura de una tercera oficina en el municipio de Pedro Brand también de la provincia de Santo Domingo, fortalecimos los canales digitales mejorando la transaccionalidad y la experiencia del cliente mediante estos canales para combinar de una manera efectiva, sencilla y oportuna un servicio digital y personal manteniendo nuestro principio de una banca relacional de oferta valor a los emprendedores.

Fortalecimos y ampliamos el programa de crédito educativo, desarrollamos y cumplimos con todas las metas que nos trazamos en el alcance para el desarrollo de nuestro nuevo programa de comunidad emprendedora digital el cual estamos implementando en alianza con el Banco Interamericano de Desarrollo específicamente con el BID-Lab.

Nuestros financiadores se han mantenido fortaleciendo la oferta al Banco ADOPEM con orientación al sector MIPYMES ampliando el pasado año las facilidades con el Banco Europeo de Inversiones, Bandex, El Citibank, Banco BHD y se realizaron las gestiones con el BID INVEST para las gestiones del primer bono de género con incentivos vinculados al logro de los resultados que Banco Adopem colocará en los mercados de capitales, y el primero de su tipo en República Dominicana.

Seguimos desarrollando nuevas alianzas con ADOPEM ASFL que nos ha permitido en el año 2023 ampliar la oferta de asesorías y capacitaciones directa a los clientes del Banco ADOPEM a través del primer centro MIPYME apoyado por el Ministerio de Industria Comercio y MIPYMES que se desarrolla en una Asociación sin fines de lucro.

En las próximas páginas encontrarán un resumen más detallado de las actividades, logros y de los principales retos y desafíos del 2023 y las proyecciones generales del 2024. En el mencionado periodo con los resultados financieros, las calificaciones locales e internacionales genéricas y especializadas en Microfinanzas fueron muy positivas logrando nuevamente el posicionamiento de la mejor calificada desde la perspectiva del cumplimiento social y el nivel de los indicadores financieros y de riesgo.

Me despido con el compromiso de crear oportunidades para un futuro próspero, equitativo e incluyente de los emprendedores en la República Dominicana dejando un legado de progreso del sector impulsado por la determinación y la innovación.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Mercedes Canalda de Beras-Goico'. The signature is fluid and cursive, written over a white background.

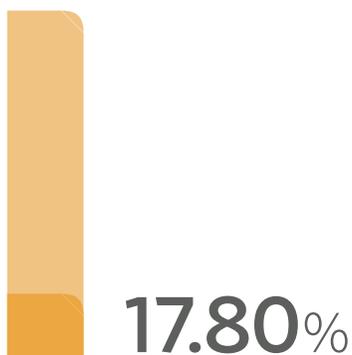
Mercedes Canalda de Beras-Goico
Presidenta Ejecutiva Banco Adopem



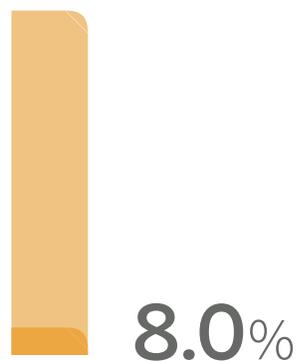
Indicadores Financieros



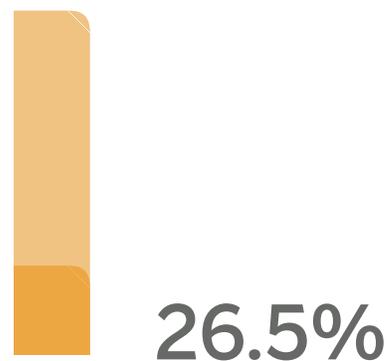
Índice de Solvencia



Rentabilidad sobre Activos



Rentabilidad sobre Patrimonio





**Cartera Vigente
Cartera Total**



97.9%

**Índice de
Morosidad**



1.1%

**Activos Productivos
Total de Activos**



83.3%



I. Información Institucional



Perfil Institucional	10
Misión, Visión y Valores	11
Organigrama General	12
Consejo de Administración	14
Reseña de la Asamblea General Ordinaria	15
Nuestro Líderes	16
Evaluaciones y Reconocimientos Internacionales	17
Perspectiva y Estrategia para el 2024	18



Perfil Institucional

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

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

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

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

Misión

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

Visión

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



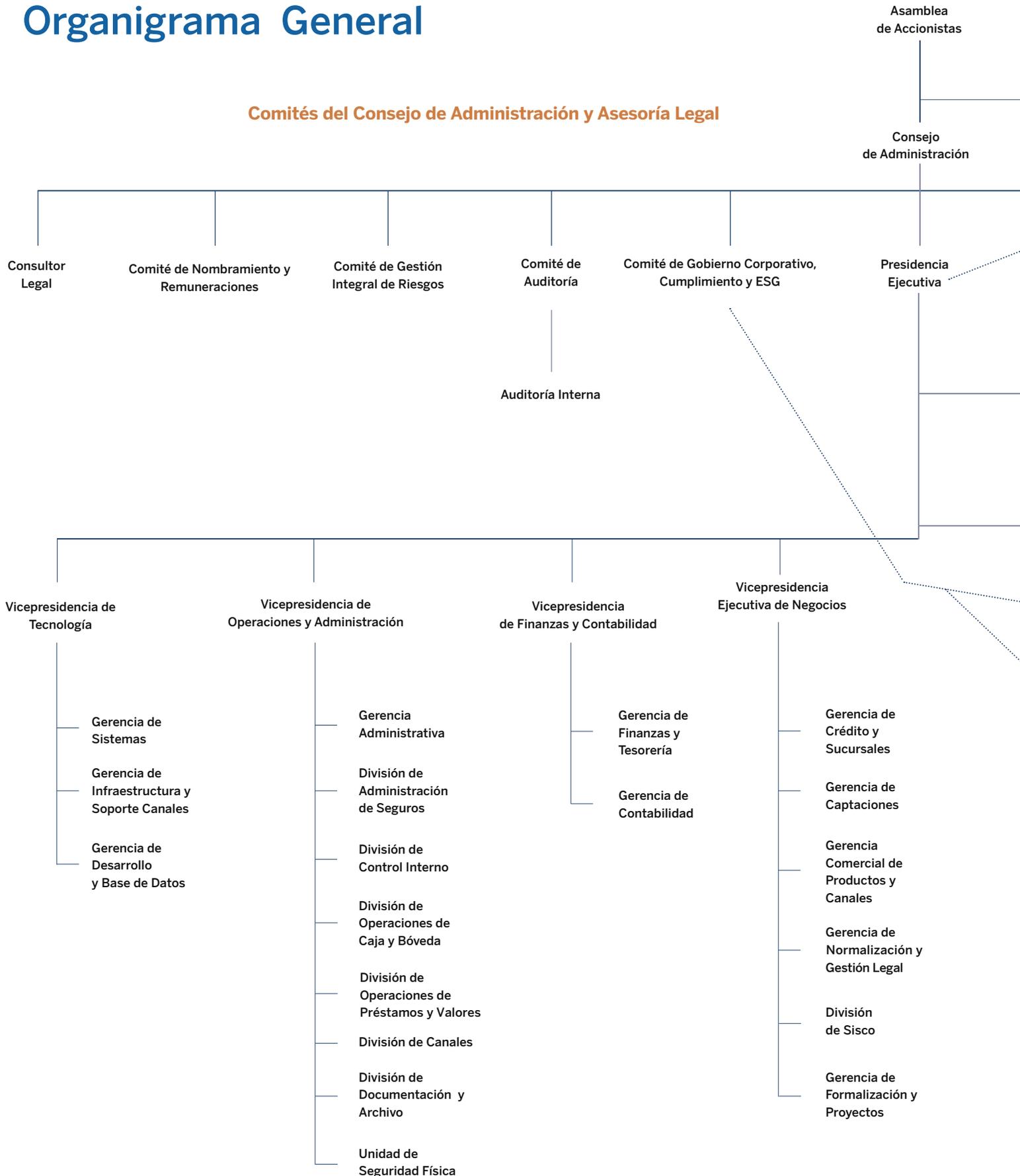
Valores Institucionales

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



Organigrama General

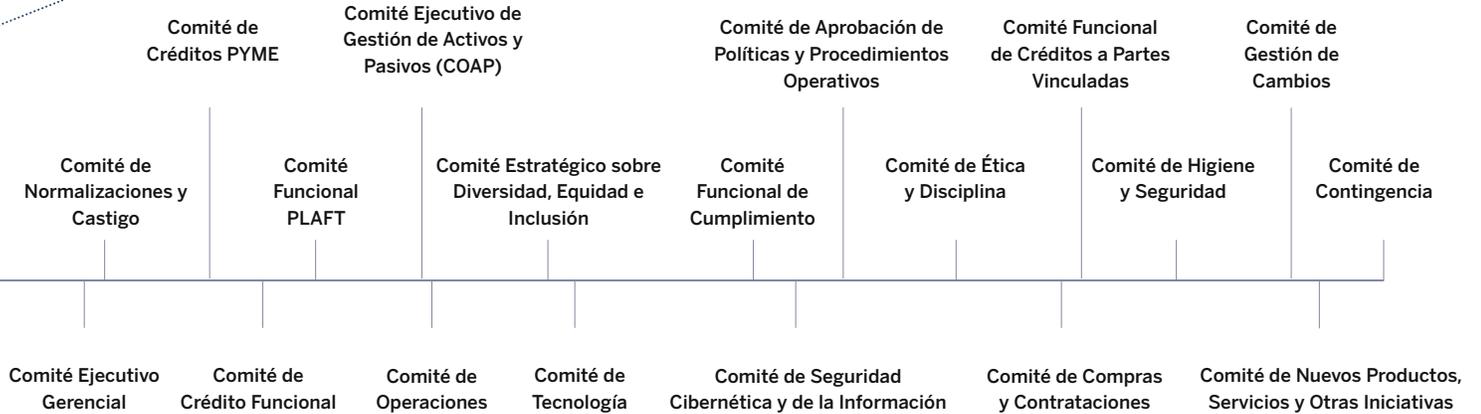
Comités del Consejo de Administración y Asesoría Legal



Comisario de Cuentas

Comités Funcionales

Secretaría General



Dirección de Cumplimiento

Dirección de Gestión Integral de Riesgos

Dirección de Gestión Humana

Gerencia de Mercadeo

Gerencia Seguridad Cibernética y de la Información

División de Cumplimiento Regulatorio

División de PLAFT

Protección al Cliente/ Protección de Datos Personales

Integridad Ética/ Riesgo Reputacional

División de Riesgo Operacional

División de Riesgo de Crédito

División de Riesgo de Liquidez y de Mercado

División de Gestión de EPR - LAFTPADM

Gerencia de Gestión Humana

División de Reclutamiento y Selección

División de Compensación y Beneficios

División de Capacitación y Desarrollo

División de Organización y Procesos

División de Gestión Humana

División de Relaciones Públicas

División de Calidad del Servicio

División de Mercadeo

Unidad de Centro de Llamadas

División de Seguridad Operativa

Unidad de Prevención de Fraudes



Consejo de Administración



José Antonio Colomer Guiu
Presidente, Miembro Externo Independiente



Elba Mercedes Pimentel de Canalda
Vicepresidente, Miembro Externo No Independiente



Manuel Ricardo Canalda P.
Tesorero, Miembro Interno o Ejecutivo



Ramón Feijóo López
Director, Miembro Externo Independiente



Javier Manuel Flores Moreno
Director, Miembro Externo Dependiente FMBBVA



María Antonia Esteva Troncoso de Bisonó
Directora, Miembro Externo Independiente



Awilda Mercedes Alcántara-Bourdier
Secretaria, Miembro Externo Independiente

Pedro Luis Saiz Ruíz
Director, Miembro Externo Independiente

Órganos del Gobierno del Banco que apoyan al Consejo de Administración

Comité de Gestión Integral de Riesgos

D. Pedro Luis Saiz Ruíz
Presidente

D. Ramón Feijóo López
Miembro

D^a. Elba Mercedes Pimentel de Canalda
Miembro

D^a. María Antonia Esteva Troncoso de Bisonó
Miembro

D. Iván Ulises Moquete Terrero
Miembro

Comité de Auditoría

D^a. María Antonia Esteva Troncoso de Bisonó
Presidente

D. Pedro Luis Saiz Ruíz
Miembro

D. Ramón Feijóo López
Miembro

D^a. Awilda Mercedes Alcántara-Bourdier
Miembro

Comité de Nombramientos y Remuneraciones

D. Ramón Feijóo López
Presidente

D^a. Elba Mercedes Pimentel de Canalda
Miembro

D. Pedro Luis Saiz Ruíz
Miembro

D^a. María Antonia Esteva Troncoso de Bisonó
Miembro

Comité de Gobierno Corporativo y Cumplimiento

D^a. Awilda Mercedes Alcántara-Bourdier
Presidente

D. Ramón Feijóo López
Miembro

D^a. Elba Mercedes Pimentel de Canalda
Miembro

D. Pedro Luis Saiz Ruíz
Miembro

Reseña de la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas, celebradas en el año 2023

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

El día 18 de abril de 2023, se celebró de manera presencial la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas. En dicha Asamblea, se conoció y decidió sobre el siguiente Orden del Día: Conocer sobre el informe de la Presidenta Ejecutiva respecto al desempeño de la Sociedad durante el ejercicio fiscal finalizado el 31 de diciembre del 2022.

- I. Conocer el informe del Presidente del Comité de Auditoría correspondiente al año 2022 en relación con los temas de competencia de dicho Comité y, en particular, sobre la integridad de la información financiera.
- II. Conocer el Informe de Gestión Integral de Riesgos correspondiente al año 2022, acorde a lo dispuesto en el Reglamento sobre Lineamientos de Gestión Integral de Riesgos emitido por la Junta Monetaria mediante su Tercera Resolución de fecha 16 de marzo de 2017.
- III. Conocer el Informe Anual correspondiente al 2022, sobre el cumplimiento y ejecución del Sistema para la Gestión de los Riesgos de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, acorde a lo dispuesto en el Instructivo aprobado por la Superintendencia de Bancos mediante la Circular SIB: Núm. 003/18 del 15 de enero de 2018.
- IV. Conocer y deliberar sobre el Informe de Gestión Anual del Consejo de Administración, así como los estados financieros auditados que muestran la situación de los activos y pasivos de la Sociedad, el estado de ganancias y pérdidas y cualesquiera otras cuentas y balances relacionados con el ejercicio fiscal finalizado el 31 de diciembre del 2022.
- V. Conocer y deliberar sobre el informe escrito del Comisario de Cuentas o del Comisario suplente referente al ejercicio fiscal finalizado el 31 de diciembre del 2022.
- VI. Deliberar sobre la gestión del Consejo de Administración y del Comisario de Cuentas, así como otorgarles descargo, si procede, por sus gestiones durante el ejercicio fiscal finalizado el 31 de diciembre del 2022.
- VII. Ratificar cualesquiera ventas de acciones realizadas durante el 2022 y aprobar la emisión de una nueva lista de accionistas.
- VIII. Disponer lo relativo al destino de las utilidades correspondientes al ejercicio fiscal finalizado el 31 de diciembre del 2022, incluyendo la creación de nuevas reservas y distribución de dividendos.
- IX. Conocer y decidir sobre la composición del Consejo de Administración.
- X. Conocer y decidir sobre la propuesta de remuneración a los miembros del Consejo de Administración.
- XI. Designar a los auditores externos de la Sociedad.
- XII. Conocer y deliberar sobre el presupuesto para el presente año 2023, sometido por el Consejo de Administración.
- XIII. Delegar en la Secretaría General la realización de todos los trámites para los registros correspondientes del acta de esta Asamblea General Ordinaria Anual.

Nuestros líderes

Presidencia Ejecutiva

Mercedes Canalda de Beras- Goico
Presidente Ejecutiva

Vicepresidencias

Eva Carvajal de Toribio
Vicepresidente Ejecutiva de Negocios

Sonia Reyes
Vicepresidente de Finanzas y Contabilidad

Fernando Pérez
Vicepresidente de Operaciones y Administrativo

Juan Francisco Terrero
Vicepresidente de Tecnología

Directores

Iván Moquete
Director de Gestión Integral de Riesgo

Héctor Almánzar
Director de Cumplimiento

Víctor Manuel Herrero
Director de Gestión Humana

Gerentes

Marlen Jiménez
Gerente de Secretaría General

José Hilario Acosta
Gerente de Crédito y Sucursales

Julissa Camasta
Gerente de Captaciones

Blanca Español
Gerente de Normalización y Gestión Legal

Patricia Álvarez
Gerente de Mercadeo

Olga Araujo
Gerente de Finanzas y Tesorería

Maritza Lucía Rodríguez
Gerente de Contabilidad General

Digna García
Gerente Administrativa

José Cristóbal Acevedo
Gerente de Auditoría

Rafael Mateo
Gerente de Seguridad de la Información

Alexander Jiménez
Gerente de Sistemas

José Luis González
Gerente de Desarrollo y Base Datos

Ronny Samuel Ramírez
Gerente de Infraestructura

Evaluaciones Internacionales

Social Rating Certificate

This is to certify that MicroRate has awarded

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO ADOPEM S.A



This rating remains in effect until **October 2024**


General Manager MicroRate

MicroRate Evaluación Social

MicroRate, primera calificadora especializada en el sector microfinanciero (IMF), a nivel mundial, se mantuvo la calificación social de Banco Adopem en 5 estrellas y perspectiva estable con perspectiva ESTABLE, logrando la nota máxima dentro de la escala de calificación.

Institutional Rating Certificate

This is to certify that MicroRate has awarded

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO ADOPEM S.A

Institutional Rating **α**



This rating remains in effect until **October 2024**


General Manager MicroRate

MicroRate Evaluación Financiera

En su informe, la acreditadora decidió mantener la nota de **á (ALFA)**, con perspectiva POSITIVA, manteniendo la sub-nota de perfil financiero de **á + (ALFA MÁS)** por el destacable cumplimiento en el sistema bancario.

Reconocimientos Internacionales



Banco Adopem entidad de la Fundación Microfinanzas BBVA (FMBBVA), fue reconocida por Fintech Américas como uno de los ganadores País del Premio Platino en la categoría Impacto Social, por el proyecto “Finanzas Rurales y Medioambientales”.

En esta octava edición de los Premios a los Innovadores Financieros en las Américas, programa que reconoce el espíritu de innovación de las instituciones financieras en las Américas y su contribución a la industria, el banco fue escogido entre un grupo de finalistas de cientos de nominaciones de aproximadamente 20 países, que representan el más alto nivel de excelencia e invención en el ecosistema de la tecnología financiera.

Perspectiva y Estrategia para el 2024

A través de la sostenibilidad digital, sustentada en el fortalecimiento de las capacidades de nuestro personal, apoyados en procesos más ágiles y eficientes, nos ha permitido mayor agilidad y eficiencia para la atención a nuestros clientes. A esto debemos agregar la gran aceptación de nuestros clientes, reflejada a través del aumento en el número de las transacciones en los canales alternos: presenciales y digitales reflejada en este año que recién finaliza.

Nuestro foco estratégico ha estado centrado y continuará para estos próximos años, en un mayor crecimiento en Clientes: Nuevos, Renovados y Reintegrados, apoyados en las innovaciones tecnológicas, en los canales alternos y digitales, manteniendo el modelo de banca relacional, logrando mejor experiencia para el cliente a través de la agilidad en el servicio al cliente, con una reducción en el costo transaccional.

Para este próximo año 2024, estamos centrados en impactar a más personas, llevando experiencia al cliente alineado a nuestra misión, ampliándole el acceso a nuevos productos, canales y servicios, apoyados en la sostenibilidad digital. Continuaremos con nuestro compromiso en el desarrollo de programas y proyectos de gran impacto socioeconómico y medioambiental, (Finanzas Verdes con impacto en la reducción del cambio climático) a través de actividades y trabajos de campo, en áreas y sectores vulnerables y de difícil acceso.

A esto debemos de agregar nuestras inversiones continuas en el fortalecimiento de las áreas de tecnología, cumplimiento y seguridad cibernética de la información, a través mejoras de los procesos, más capacitación a nuestro personal, adquisición de nuevas tecnologías, que nos permita un mayor seguimiento y control a los canales y servicios dentro de un ambiente digital sostenible.





Continuaremos con nuestro compromiso en el desarrollo de programas y proyectos de gran impacto socioeconómico y medioambiental.

II. Compromiso Social y Medio Ambiental



Informe de Desempeño Social 2023	22
Informe de Sostenibilidad	53
Informe de Operaciones	60

Informe de Desempeño Social 2023

ÍNDICE



23

República Dominicana



24

El emprendimiento,
una salida de la pobreza



26

Conociendo al
emprendedor vulnerable



28

Principales retos de los
emprendedores vulnerables

Carencias económicas - hogar
Carencias económicas - negocio
Carencias digitales
Shocks climáticos



33

Soluciones financieras

Crédito
Vivienda y saneamiento
Digitalización
Educación
Protección a través de seguros
Sostenibilidad ambiental



41

Impacto en los hogares

Crecimiento de los negocios
Comunidad, generando empleo
Salud financiera

República Dominicana

Introducción



El emprendimiento en la República Dominicana ha tenido un gran avance en los últimos años convirtiéndose en uno de los cinco países más emprendedores de América Latina. Es también el tercero en emprendimiento juvenil. La independencia y el deseo de autodeterminación son factores determinantes en la decisión de emprender, independientemente del nivel de formalización del negocio. Conseguir que estos emprendimientos sean más productivos, se formalicen y crezcan de forma sostenida, es una oportunidad.

Más de 476.000 emprendedores han puesto en marcha su empresa de la mano de Banco Adopem con el objetivo de sacar adelante a sus familias. Se ha venido midiendo el desempeño de éstos y cómo, gracias a un crédito productivo y una amplia oferta financiera, logran generar un impacto positivo en la sociedad.

El emprendimiento, una salida de la pobreza

La economía dominicana durante las dos últimas décadas, ha estado entre aquellas de mayor crecimiento de la región. En promedio en el período 2005-2019 creció un 5,7%, siendo de las economías punteras en la Región, sin embargo, los impulsores de este crecimiento están llegando a su límite debido al bajo crecimiento de la productividad en los últimos años, vienen afectando la evolución reciente.

En cuanto al desempeño por actividad económica en el año, se explica principalmente por el desempeño de las actividades hoteles, bares y restaurantes (10,7%), construcción (2,1%), servicios financieros (6,9%), agropecuario (3,9%), entre otras. Comercio fue un sector que restó al crecimiento al retroceder un 0,4%.

La economía dominicana presenta un repunte desde el primer semestre del año, cuando creció un 1,2%, mientras que en el segundo trimestre lo hizo en 3,5%, con un máximo en el último trimestre del año del 4,2% mejorando sustancialmente con respecto al observado en el primer trimestre de 2023 cuando se registró una desaceleración de la demanda interna.

Por otro lado, la economía muestra un buen nivel de solvencia externa, por el buen desempeño de las actividades generadoras de divisas durante el año 2023 que han contribuido con la estabilidad del peso dominicano. Los flujos de remesas, los ingresos por turismo, las exportaciones de zonas francas y la inversión extranjera, alcanzaron en total unos 32.321 millones de dólares en 2023, equivalente al 28% del PIB.

A diferencia a lo ocurrido en el resto de países, la inflación en 2023 resultó la menor tasa anual de los últimos cinco años, ubicándose en 3,57%, continuando su tendencia descendente hasta colocarse por debajo del centro del rango meta de 4,0%±1.0% establecido en el programa monetario, donde la estabilidad cambiaria ha drenado presión en el componente importado.

Este escenario de fuerte crecimiento en los años recientes a pesar del menor dinamismo de 2023 y la menor inflación han tenido importantes impactos en los niveles de pobreza monetaria en el país. En 2022, el 27,7% de los dominicanos estaba en condición de pobreza monetaria, lo cual

representa una disminución de 3,0 puntos porcentuales frente a 2021, cuando fue del 30,7%, mientras que en 2023 se registra el segundo año de reducción en la pobreza monetaria desde la pandemia provocada por el COVID-19 en el año 2020, reduciéndose la pobreza monetaria a 26%, para una caída acumulada de 4,3 puntos porcentuales en ese período. La reducción de la pobreza monetaria en 2023 fue impulsada principalmente por el crecimiento de la actividad económica y el empleo.

Al evaluar el mercado laboral dominicano se tiene que la tasa de ocupación, es decir la relación entre el total de ocupados y la población en edad de trabajar, se situó en 60,7%, 1,5 puntos porcentuales mayor a la registrada en 2022. Igualmente, se observa un comportamiento favorable en el grado de inserción de las personas mayores de 15 años en el mercado laboral, medida mediante la tasa global de participación, la cual se ubicó en 64,1% en 2023, 2,0 puntos porcentuales superior a la obtenida en 2022. A pesar de estas mejoras en el mercado laboral, se mantiene una brecha de participación en el mercado laboral de 23,8 puntos porcentuales a favor de los hombres.

La reducción de la pobreza monetaria en 2023 fue impulsada principalmente por el crecimiento de la actividad económica y el empleo.

Al analizar el desempleo tenemos que la tasa de desocupación abierta, aquellos desocupados que están buscando activamente trabajo, se ubicó en 5,4%, incrementándose en 0,6 puntos porcentuales con respecto a 2002, mientras que la tasa de subutilización, el porcentaje que agrega a los desocupados abiertos, los sub-ocupados por insuficiencia de horas y la fuerza de trabajo potencial, se colocó en 14,0% para un incremento interanual de 0,3 puntos porcentuales con respecto al año anterior. La generación de nuevos puestos de trabajo estuvo concentrada en un 67% en la ocupación formal, es decir aquellos que tienen acceso a los beneficios de la seguridad social vía su ocupación.

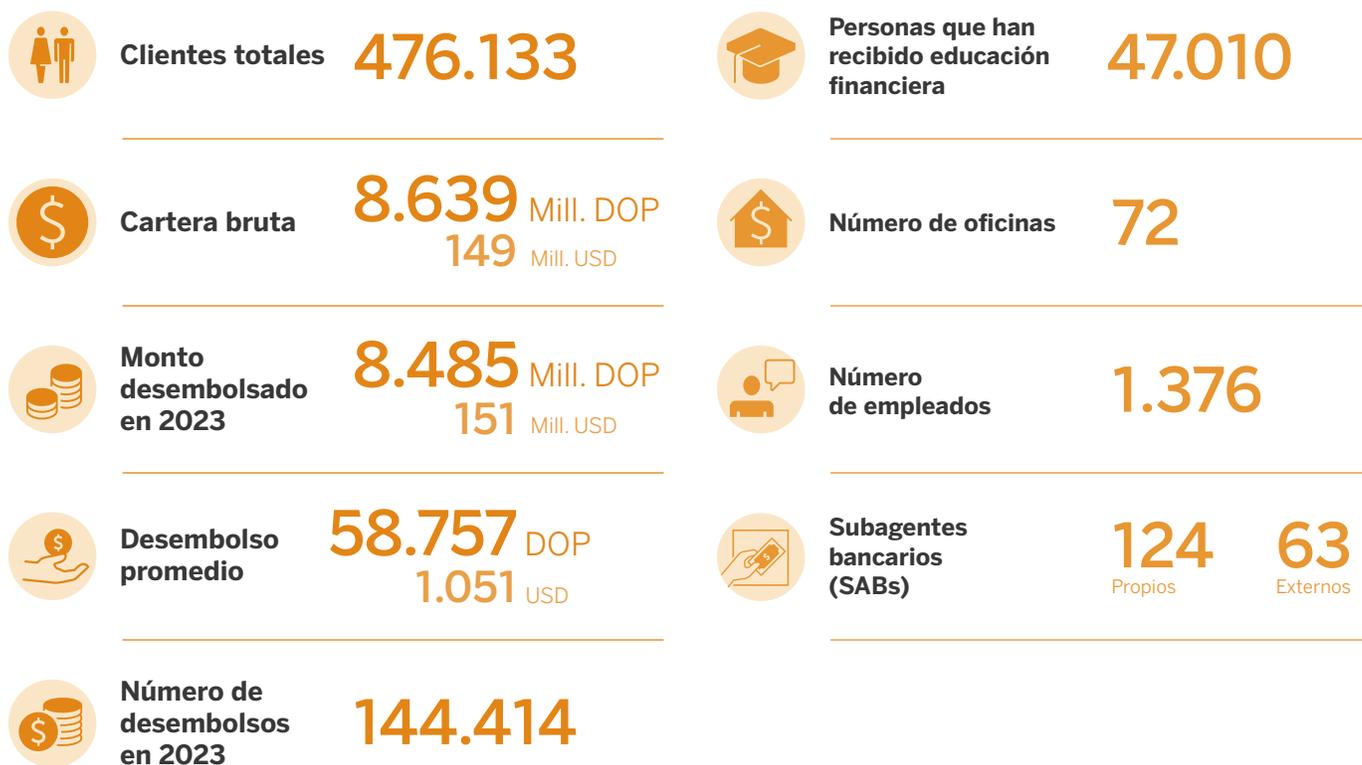
A pesar de ello, en República Dominicana, tanto el empleo informal como el empleo por cuenta propia son importantes como fuentes de ingresos de muchas familias y comunidades, lo que plantea desafíos en términos de protección laboral, seguridad social y formalización del mercado laboral. La tasa de informalidad laboral fue del 51,3%. Esto significa que más de la mitad de la fuerza laboral del país se encontraba empleada en el sector informal, donde 7 de cada 10 informales son hombres.

Por su parte, el empleo por cuenta propia que son aquellos trabajadores que son dueños de su propio negocio o trabajan de manera independiente sin depender de un empleador formal. Estos trabajadores pueden incluir desde pequeños comerciantes y vendedores ambulantes hasta profesionales independientes. Estos asumen la responsabilidad total de su negocio, incluyendo la gestión, los riesgos financieros y el acceso a la seguridad social. Aunque pueden tener más autonomía y flexibilidad en comparación con los empleados formales, también pueden enfrentar desafíos como la inestabilidad de los ingresos, la falta de beneficios laborales y la dificultad para acceder a créditos y servicios financieros.

Según los datos del Banco Central, a través de la Encuesta Nacional Continua de Fuerza de Trabajo (ENCFT) en 2023 37,5% del total de ocupados son trabajadores por cuenta propia o independientes, mientras que el número de empleados del sector privado alcanzaba solo el 39,3%.

Esta estructura del mercado laboral y el peso del empleo por cuenta propia y los pequeños negocios, hace del acceso a servicios financieros, uno de los elementos claves para que se puedan desarrollar. Es allí donde actúa una institución como Banco Adopem que apoya a más de 476.000 personas que han desarrollado sus pequeños emprendimientos y donde hemos verificado, como en el tiempo, van mejorando sus niveles de ingresos y se van formalizando, permitiendo una salida estructural de sus condiciones iniciales y generando empleos para terceros.

PRINCIPALES MAGNITUDES



* DOP/USD: 57,94 a 31.12.2023 BBVA Research.

Conociendo al emprendedor vulnerable

La necesidad de generar ingresos y falta de oportunidades de trabajo son la principal razón para emprender¹. En 2023 Banco Adopem mantiene su compromiso atendiendo a un perfil similar al observado durante los últimos años: mujeres (65%), emprendedores con niveles de educación bajos (primaria, a lo sumo para un 43% de ellos) y del ámbito urbano (58%). Además, cada vez más jóvenes buscan en el emprendimiento una solución a la falta de ingresos, ante la falta de oportunidades laborales y uno de cada dos emprendedores nuevos es joven (menor de 30 años).

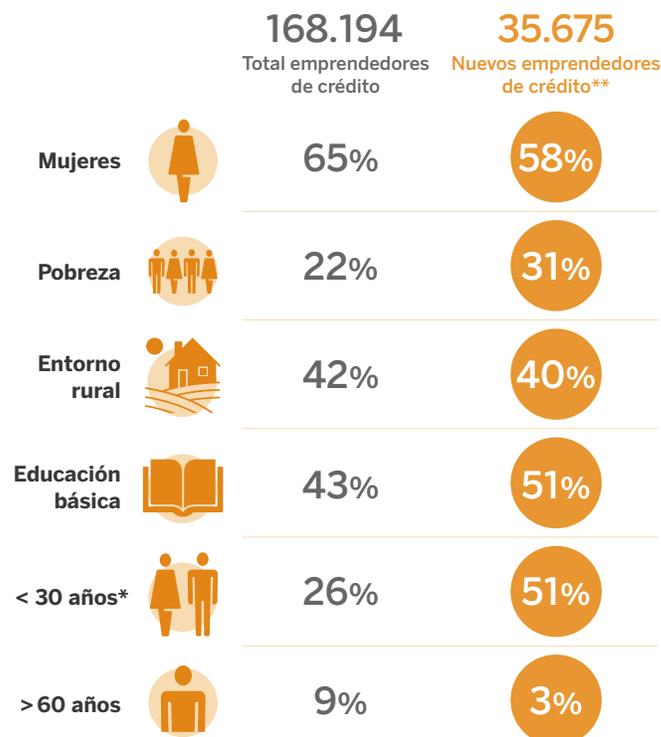
En este segmento emprenden en una variedad de actividades pero cabe destacar dos: hombres que se dedican a venta ambulante, y mujeres en centros de belleza. Se ubican principalmente en áreas urbanas y tienen un nivel educativo que no supera la educación básica para un 50% de ellos.

Muchos empresarios dominicanos en el ámbito informal se sintieron motivados a emprender debido a que les permite cuidar de sus hijos y familiares (57% en el segmento informal frente al 50% observado en los negocios formales)² lo que explica que no sólo emprenden por necesidad sino que permite tener una mayor flexibilidad en el hogar.

Es por esto que buscan actividades que generen ingresos, tengan una alta flexibilidad y bajos niveles de inversión inicial.

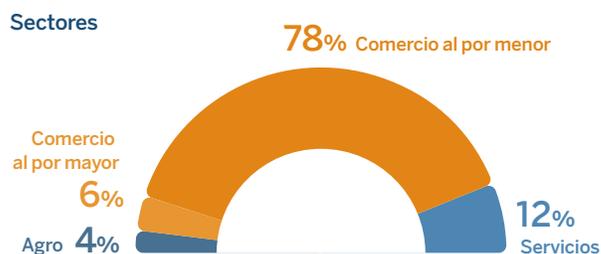
Así, la mayoría de los emprendedores se dedican a actividades de comercio al por menor (78%). La venta de textiles o calzado está liderada por mujeres; los colmados y venta ambulante tienen mayor presencia de hombres. Son sectores que empiezan con una pequeña inversión inicial en capital de trabajo, si bien luego pueden crecer invirtiendo en un local y vendiendo una amplia gama de productos. Cuentan con pequeños márgenes pese al alto volumen de ventas (en comparación con otros sectores) porque adaptan la oferta de productos a la demanda diaria. Así, tienden a usar el crédito para la gestión de inventario frente al sector servicios que tiende a invertir más en activos.

LOS EMPRENDEDORES DE LA ENTIDAD A CIERRE DE 2023

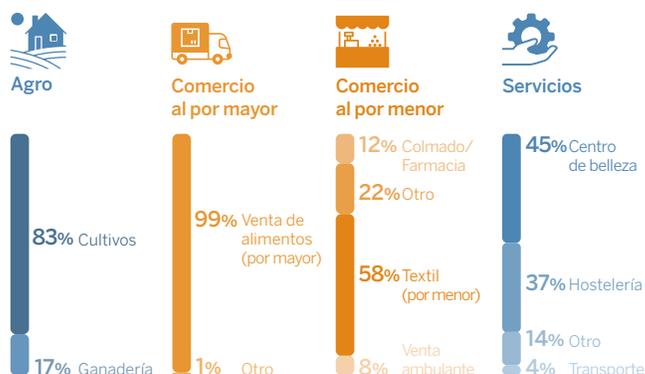


1 Sector de los emprendedores

Total emprendedores de crédito



Por actividades



1 y 2. Estudio de micro-negocios en República Dominicana. Marcela Aguilar. Noviembre 2023.* En este informe la etiqueta '< 30 años' se refiere a 'personas menores de 30 años' y '> 60 años' a 'personas mayores de 60 años'. **Emprendedores durante el año que no hayan tenido un crédito anterior con la entidad.

G1. Se muestran las actividades más representativas

En el sector servicios (12%) la maquinaria es una parte esencial de su negocio (ej. buenas cocinas en hostelería o instrumentos adecuados para el tratamiento capilar). Las mujeres tienen mayor presencia en actividades como hostelería o centros de belleza que se ubican en entornos urbanos, mientras que los hombres tienen mayor peso en actividades de transporte. Es el sector con mayores márgenes y donde las habilidades personales son fundamentales. Es el sector que, durante la pandemia, más se digitalizó, aunque esas adaptaciones no fueran permanentes. Tienen por tanto, un potencial de innovación.

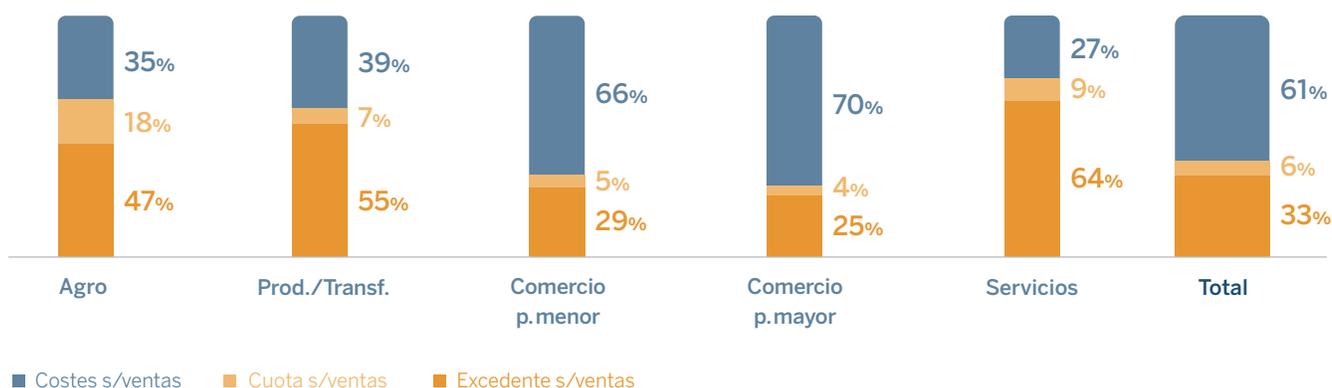
Sólo un 4% se dedicó a actividades agropecuarias, ya que la geografía dominicana supone un reto para desarrollar este tipo de actividades. Además, es el sector con menor nivel de ventas promedio mensual y uno de

los sectores con mayor nivel de activos promedio; junto con el comercio al por mayor.

Las empresas del sector informal suelen tener menores costos operativos en comparación con sus contrapartes formales y subformales. Estos costos elevados en las empresas formales resultan de obligaciones legales y laborales, en contraposición a los gastos asociados a una producción más amplia que podría caracterizar al sector informal³. En la práctica, posiblemente sea más sencillo: en un entorno de precariedad, donde el negocio se inicia por necesidad (no siempre por oportunidad), la gestión del margen es un elemento clave para asegurar ingresos para el hogar. De allí la importancia de cuidar cada peso ingresado, y de allí la importancia de conocer y mejorar las carencias y riesgos de los emprendedores vulnerables.

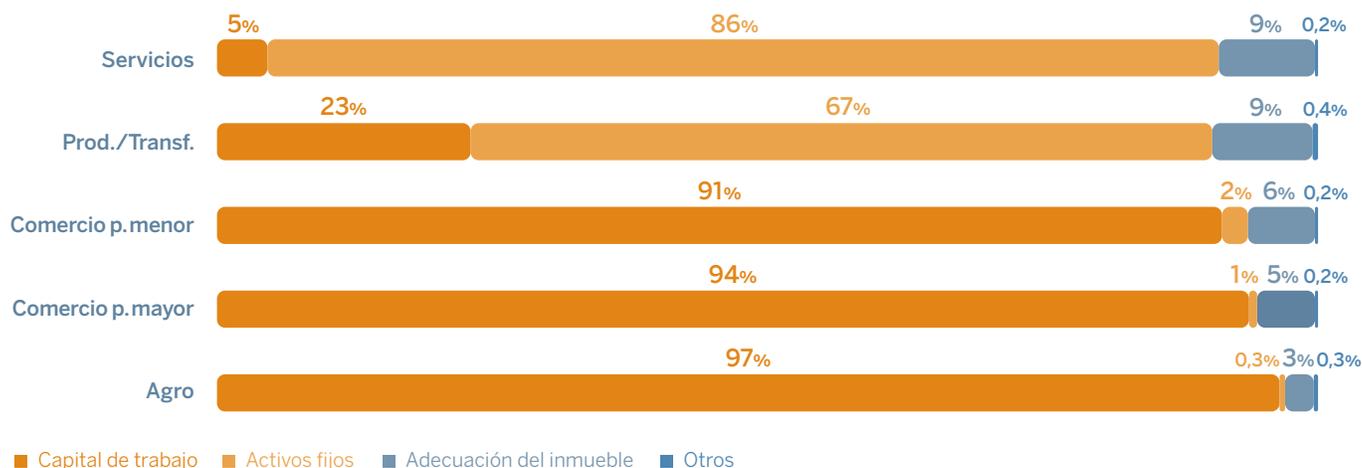
2 Márgenes por sector

Total de emprendedores de crédito



3 Destino de los créditos

Total créditos desembolsados en 2023



Principales retos de los emprendedores vulnerables

Carencias económicas – hogar

Para los emprendedores, el negocio representa una parte importante de los ingresos del hogar. El emprendimiento suele estar complementado con otros salarios o negocios y, en menor medida, con pensiones, remesas u otras ayudas. Así preocupa, por un lado, el bajo nivel de ingresos y por otro, la dificultad para poder sostener, por pequeño que sea, este nivel de ingresos o uno superior en el tiempo.



51%
clientes su negocio es la principal fuente de ingresos del hogar⁴



31%
clientes tiene ingresos inestables



92%
clientes cubren gastos mensuales

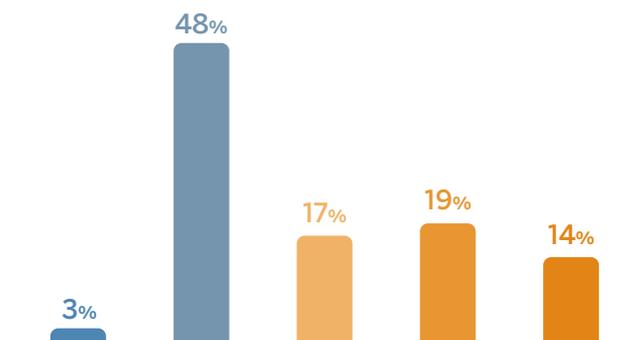
El 35% de los hogares tienen ingresos inestables con una alta estacionalidad: durante 9 meses obtienen la mayor parte de los ingresos anuales. Si bien los ingresos son pequeños e inestables, la mayoría de los hogares (92%) dice poder cubrir los gastos y más de la mitad dice gastar mucho menos de lo que ingresa⁵.

Sin embargo, en los meses de menos ingresos, el 51% de los emprendedores apenas cubre gastos básicos, frente al 28% que cubre todos o casi todos los gastos del hogar. Por tanto, si bien los emprendedores gestionan el día a día y cumplen con un nivel básico de salud financiera, tienen dificultades para cubrir más allá de los gastos básicos del día a día los meses de menos ingresos.

En este sentido, el 19% no tiene ingresos estables y en los meses de menos ingresos, apenas consigue cubrir los gastos básicos. Esto pone de manifiesto la importancia de disponer de mecanismos como el ahorro que permitan homogeneizar el consumo a lo largo del año. El grupo más preocupante es aquel que no cubre gastos aún teniendo ingresos estables (un 35%), puesto que su vulnerabilidad es persistente. En el otro extremo, un 19% de los emprendedores cubre todos o casi todos los gastos del hogar y además tiene ingresos estables. Por perfil de cliente, se observa una mayor inestabilidad de ingresos a mayor nivel de pobreza.

4 Capacidad de los hogares para cubrir gastos

Los meses que menos dinero gana el hogar, se pueden cubrir los gastos de...



- No se cubren los gastos básicos del hogar.
- Gastos Básicos: alimentos, bebida, vivienda (alquiler, renta), servicios (energía, gas, agua).
- Gastos Básicos + gastos de educación, seguro de salud y telecomunicaciones.
- Gastos Básicos + gastos de educación, seguro de salud y telecomunicaciones + gastos puntuales del hogar (ropa y calzado, salud puntual, educación puntual, vivienda (reparaciones, mejoras...), bienes del hogar...)
- Todos los gastos del hogar (incluyendo entretenimiento, ocio...).

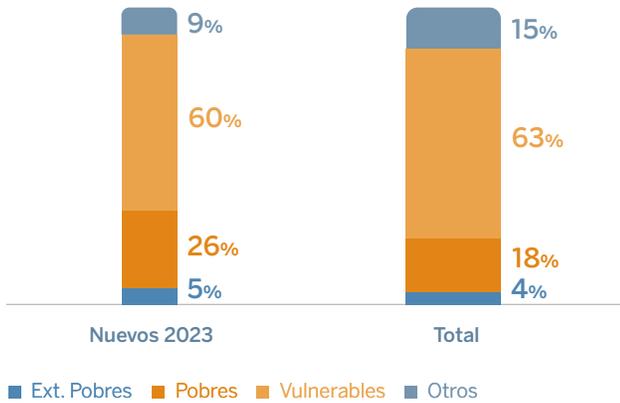
La inestabilidad y escasez de ingresos refleja la vulnerabilidad financiera que enfrentan los hogares

4. Se considera principal fuente de ingresos cuando el negocio representa el 50% o más de los ingresos del hogar.

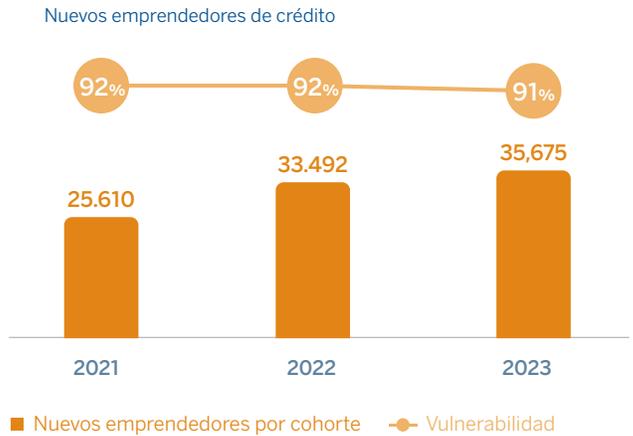
5. Esta información se extrae de la Encuesta de Salud Financiera 2023, realizada a 1119 hogares de la cartera de clientes.

Carencias económicas – negocio

5 Vulnerabilidad económica de los emprendedores



6 Evolución de los emprendedores que piden créditos, según su vulnerabilidad



Con el fin de conocer cuánto contribuyen los negocios al hogar y cómo progresan en el tiempo, se han definido cuatro segmentos de emprendedores en función de la capacidad que sus microempresas tienen de generar excedentes para cada miembro del hogar. Estos excedentes per cápita (renta) se analizan según el coste de una canasta básica de alimentos (línea de pobreza extrema) y otra ampliada, con el coste de servicios básicos (línea de pobreza).

La medida de vulnerabilidad económica permite conocer el alcance del número de personas sobre los que Adopem tiene un impacto y la profundidad de éste.

Alrededor del 91% de los nuevos emprendedores se encuentran en situación de vulnerabilidad y el 31% está por debajo de la línea de pobreza. Aquellos que se encuentran en situación de extrema pobreza tienen una renta promedio mensual que no supera los 2.054 DOP (USD 35), un 31% por debajo de la línea de pobreza. Se mantiene así, el perfil de vulnerabilidad observado durante los últimos tres años.

7 Renta de los emprendedores

Nuevos emprendedores de crédito



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

G 6. Considera la entrada de emprendedores durante el año (sin créditos anteriores), en adelante "emprendedores nuevos". Vulnerabilidad es el porcentaje de emprendedores con ingresos por debajo de 3 veces la línea de pobreza oficial del país.

G 7. Renta que generan los emprendedores nuevos entendiendo como excedente del negocio sobre el tamaño del hogar en cada uno de los segmentos. Comprende valor absoluto y relativo a la línea de pobreza.

NOTA METODOLÓGICA: CÓMO MEDIR LA VULNERABILIDAD

Estos excedentes per cápita (renta) se analizan según el coste de una canasta básica de alimentos (línea de pobreza extrema) y otra ampliada, con el coste de servicios básicos (línea de pobreza). Por otra parte, se mide dicha renta en relación a la línea de pobreza (renta relativa) y, por tanto, nos permite observar cuán pobres son un conjunto de emprendedores, cuánto tienen que crecer sus negocios para superar la línea de pobreza y si estarán más o menos en riesgo de volver a caer por debajo de ella.

Esta es la clasificación propia de vulnerabilidad económica del Grupo FMBBVA, basada en los estándares de Naciones Unidas y del Banco Mundial:

- **Extremadamente pobres:** cuando el excedente que le queda a cada miembro del hogar (o renta) es inferior a la línea de pobreza extrema de su país.
- **Pobres:** cuando su renta es superior a la línea de pobreza extrema, pero inferior o igual a la línea de pobreza (LP) de su país (representada por el coste de la canasta básica de alimentos, bienes y servicios básicos).

Precio de la canasta básica



USD 50
DOP 2.913
en zonas rurales

USD 52
DOP 3.040
en zonas urbanas

- **Vulnerables:** cuando su renta es superior a la línea de pobreza, pero inferior o igual a tres veces la línea de pobreza correspondiente.
- **Otros:** cuando su renta es superior a tres veces la línea de pobreza correspondiente.

Por otro lado, *la renta relativa* se refiere al excedente del negocio dividido por cada miembro del hogar en relación con la línea de pobreza. Este cálculo indica cuánto tiene que crecer un negocio para superar la línea de pobreza y cuán probable es que recaiga por debajo de ella.

CARENCIAS DIGITALES

A pesar de que el acceso a internet ha aumentado significativamente en los últimos años en República Dominicana, todavía hay una gran cantidad de personas que no tienen acceso a la tecnología o que no cuentan con las habilidades necesarias para utilizarla de manera efectiva.

Factores como la falta de infraestructura en algunas zonas rurales, la falta de acceso a la educación de calidad que incluya formación en habilidades digitales, y las limitaciones económicas contribuyen a esta situación. Además, la desigualdad socioeconómica también juega un papel importante, ya que muchas personas de bajos ingresos no pueden permitirse invertir en dispositivos tecnológicos ni en servicios de internet.

La pobreza digital tiene importantes implicaciones en el desarrollo socioeconómico del país. Limita el acceso a servicios básicos como la salud y la educación, dificulta la participación en la economía digital y reduce las oportunidades de empleo y emprendimiento. Esto puede perpetuar el ciclo de la pobreza y aumentar las disparidades sociales en el país.

Las zonas rurales suelen tener una infraestructura de telecomunicaciones menos desarrollada, lo que dificulta el acceso a internet de alta velocidad. Además, muchas comunidades carecen de acceso a servicios básicos de electricidad, lo que limita aún más la posibilidad de acceder a la tecnología.

Según datos de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), en 2020 alrededor del 64% de la población dominicana tenía acceso a internet. Con respecto a los dispositivos, según el informe de la Encuesta Nacional de Fuerza de Trabajo (ENFT) de 2021, alrededor del 64% de los hogares en República Dominicana tienen acceso a una computadora y aproximadamente el 87% tienen acceso a un teléfono celular.

Pero incluso si pueden acceder a un dispositivo con conexión, son muchos los que carecen de las habilidades para su manejo de forma efectiva, lo que limita su capacidad para acceder a oportunidades educativas y laborales en un mundo cada vez más digitalizado. Aunque

no hay datos específicos sobre el nivel de alfabetización digital en República Dominicana, existe una falta de acceso a una educación de calidad sobre el manejo de las tecnologías.

NOTA METODOLÓGICA: DESIGUALDAD Y POBREZA DIGITAL

La pobreza digital está estrechamente relacionada con las desigualdades socioeconómicas en el país. Las personas de bajos ingresos tienen menos probabilidades de adquirir dispositivos tecnológicos como computadoras o teléfonos inteligentes, así como de pagar servicios de internet. Esto les deja en una situación de desventaja en términos de acceso a la información, oportunidades educativas y participación en la economía digital.

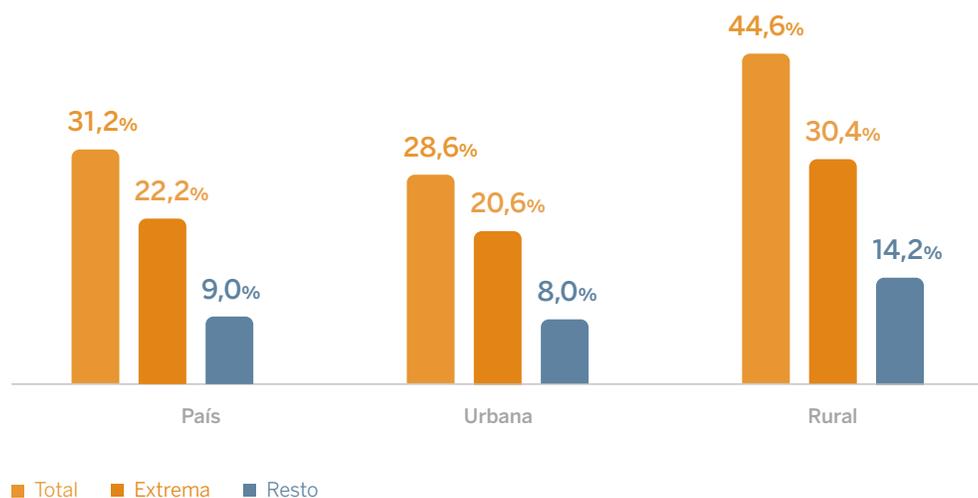
Abordar este problema requiere medidas tanto a nivel de políticas públicas como de iniciativas privadas y de la sociedad civil, así como invertir en infraestructura de telecomunicaciones en las zonas rurales y marginadas. El gobierno dominicano ha implementado el programa “República Digital”, que busca brindar acceso a servicios digitales y mejorar las habilidades tecnológicas de la población.

Según datos del Banco Mundial⁶, un 29% de los adultos dominicanos no tiene acceso a internet, mientras que el 17% no tiene un dispositivo de telefonía móvil y sólo el 21% utiliza internet para realizar transacciones financieras. Este dato se reduce al 11% para la población de menores ingresos. **A la brecha digital se unen otros dos elementos de carencia como puede ser la asequibilidad y conectividad (cantidad y calidad de ese acceso), los pilares que definen la pobreza digital.**

Según encuestas realizadas por la Fundación en 2023, un **31,5% de los emprendedores** dominicanos presentan **algún grado de pobreza digital** y un **22,2% tienen pobreza digital extrema**, es decir ni tienen equipos ni acceso a internet.

6. Global Data Findex 2021.

8 Pobreza digital en República Dominicana



En las zonas rurales, la pobreza digital es del 44,6% y la pobreza digital extrema del 30,4%, mientras que en las zonas urbanas la pobreza digital es del 28,6% y la pobreza extrema del 20,6%.

A nivel agregado, de aquellos que tienen acceso a internet, solo un 33% tiene acceso a internet todo el mes, y solo un 19% lo hace sin dificultad, mientras que el restante 14%, si bien tiene acceso lo hace con dificultades. Las principales barreras para el 71% son el coste del dispositivo y de los planes de conectividad, mientras que un 21% apunta a la deficiencia en la cobertura de la zona.

Shocks climáticos

Los hogares vulnerables son los más expuestos a los impactos adversos del cambio climático, ya que las pérdidas derivadas suponen una mayor parte de su escaso patrimonio y cuentan con menos recursos para poder recuperarse de estos eventos⁷.

Banco Adopem ha venido trabajando en un índice de vulnerabilidad climática para los emprendedores de actividades agrícolas, el cual abarca la exposición a las variables climáticas, la sensibilidad de los cultivos a cambios en la temperatura, lluvia y calidad del suelo y la capacidad de adaptación de los emprendedores al considerar sus condiciones económicas y sociales. Se realiza mediante una entrevista con el productor agrícola, y el índice mide la capacidad adaptativa

a través de la puntuación de 57 variables en 17 dimensiones en los aspectos sociales, productivos y ambientales.

Hasta el momento se ha avanzado con un piloto en la sucursal Jarabacoa y se espera poder extender a otras 15 sucursales en 2024.

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

7. BID, 2021 <https://blogs.iadb.org/ideas-que-cuentan/es/como-el-cambio-climatico-empeora-la-pobreza-y-la-desigualdad/>

Soluciones financieras

Las microfinanzas brindan una oportunidad para financiar y hacer crecer los negocios ya que la falta de crédito es identificada como el principal obstáculo en todos los niveles de formalidad y sectores económicos, especialmente destacable en las empresas informales con un (46%).

Además, en este tipo de empresas informales, se mezclan fácilmente las necesidades del negocio con las del hogar. Al observar cómo se administran las cuentas de las microempresas menos de la mitad (48%) mantiene la separación entre el negocio y el hogar⁸, lo que se traduce en que los imprevistos del hogar pueden afectar el desempeño de los negocios.

De allí la importancia de proveer seguros y educación financiera, además del crédito, que permitan a las personas vulnerables soportar el estrés financiero, los imprevistos y planificar sus recursos, brindándoles mayor flexibilidad y más opciones para que acumulen activos en el tiempo.

A esto le siguen otras necesidades del hogar, como pueden ser la educación, habilidades digitales o la gestión de riesgos climáticos. Así, Banco Adopem ha desarrollado iniciativas que cubren servicios básicos además de los financieros.

9 Vinculación de emprendedores, por tipo de producto



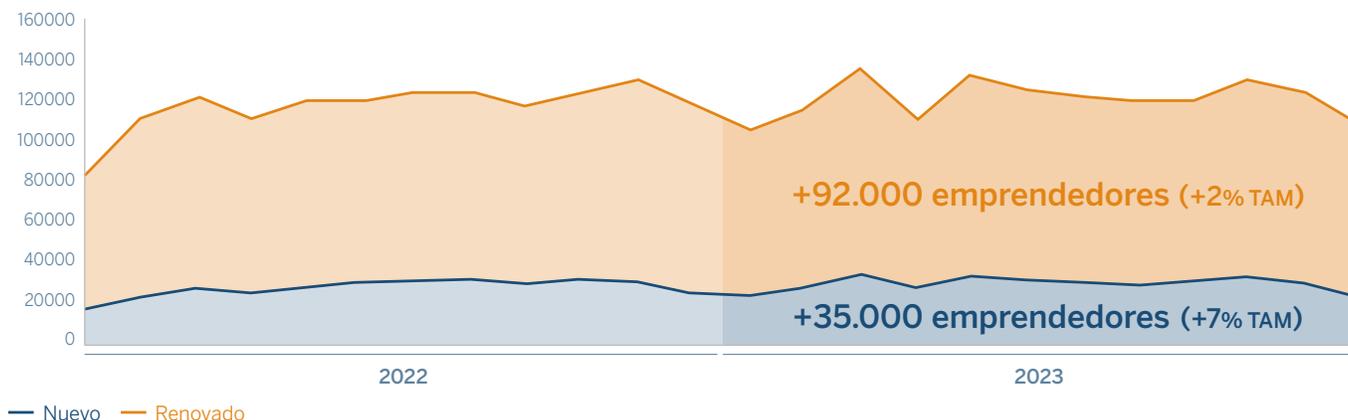
Crédito

Banco Adopem ha atendido a 128 mil emprendedores, con 144 mil créditos; un crecimiento en emprendedores nuevos del 7%, mientras que los emprendedores que renuevan su crédito crecen en un 2%.

El crédito promedio es de 1.051 USD (58.757 DOP); además, se les ofrece seguros, ahorro y educación financiera y crece paulatinamente, a medida que crece el negocio en el tiempo.

10 Emprendedores atendidos en cada fecha

Emprendedores con crédito, nuevos y renovados



8. En la formalidad, un contuyente 89% afirma manejar cuentas separadas. Encuesta micro-negocios República Dominicana; Aguilar; Noviembre 2023.



De hecho, un 66% de los nuevos emprendedores captados por Banco Adopem en 2023 han sido bancarizados, es decir, entran por primera vez en el sistema financiero formal. Muchos (40%) se encuentran en el entorno rural y 1 de cada dos, tiene educación primaria a lo sumo.

Durante los últimos diez años Banco Adopem se ha mantenido dentro del Top 5 de las entidades del sector financiero con mayor número de bancarizados y logrando mantenerse entre los primeros, lo que permite apoyar a los microempresarios a su crecimiento. La dinámica de

bancarización no solo es beneficiosa para las personas de manera individual, sino que impacta positivamente en el crecimiento económico del país, contribuyendo a una mejor distribución del ingreso y la disminución de la pobreza.

Finalmente, alrededor de un 60% del total de 168.194 emprendedores con crédito vigente a 31 de diciembre de 2023 mantienen relación de exclusividad con Banco Adopem⁹.

11 Emprendedores bancarizados

Nuevos emprendedores de crédito que entran en el sistema financiero formal por primera vez



12 Emprendedores exclusivos

Emprendedores de crédito vigentes que son exclusivos de Banco Adopem



En la actualidad, Banco Adopem opera mediante una red de oficinas, con corresponsales propios y asesores especializados de microfinanzas que atienden a los emprendedores con un dispositivo llamado ATA Móvil que permite asesorar desde la ubicación del emprendedor, y supone una primera toma de contacto guiada. Este dispositivo recibe actualizaciones periódicas que permiten ser más eficientes durante todo el proceso. Estas tecnologías han permitido en zonas rurales, remotas o excluidas del país, y acercar los servicios financieros a los más vulnerables.

Desde el 2021 Adopem cuenta con una app propia, AppDOPem, a través de la cual se incentiva a un registro desde casa a través de onboarding digital que les ahorra tiempo y costos en los desplazamientos gracias al autoservicio; y la oportunidad de realizar operaciones que antes se tenían que hacer en la sucursal. El chatDOPem, dentro de la app, permite interactuar con un agente de servicio para recibir asistencia personalizada o resolver sus dudas.

9. El monto vigente de estos emprendedores exclusivos representa un 50% del total.



Vivienda y saneamiento

Banco Adopem ha diseñado los créditos “Eco Vivienda Banco Adopem” específicamente dedicados a la reparación, remodelación, o ampliación de la vivienda de emprendedores vulnerables cuyos negocios se proyectan un mayor crecimiento.

Estos nuevos créditos, aun en programa piloto, se pueden emplear para mejoras de agua y saneamiento, energía e iluminación e infraestructura y medios de vida. Mediante la llamada “arquitectura verde”, la idea es que haya una inversión en innovación tecnológica para aumentar la sostenibilidad, con energías renovables, a fin de que las viviendas sean confortables, ahorren energía y contribuyan al cuidado del medio ambiente.

Digitalización

Más allá de digitalizar las transacciones financieras mediante AppDopem, se han marcado proyectos concretos para contribuir a reducir la pobreza digital: un proyecto integral de digitalización a mujeres que ofrece.

Proyecto Comunidad Emprendedora Digital

El proyecto “Comunidad Emprendedora Digital: Digitalización y Conexión de PYMES Lideradas por Mujeres” se inició en 2022 con una alianza de tres años entre Banco Adopem, y el laboratorio de innovación del Banco Interamericano de Desarrollo, el BID Lab.

A través de este proyecto, 5.000 mujeres emprendedoras del Gran Santo Domingo participarán en una formación virtual para fortalecer sus negocios y mejorar su manejo de las tecnologías aplicadas a ventas, promoción y pagos online. Así se persigue el fomento de la resiliencia, la creación de empleos y la reducción de la brecha digital.

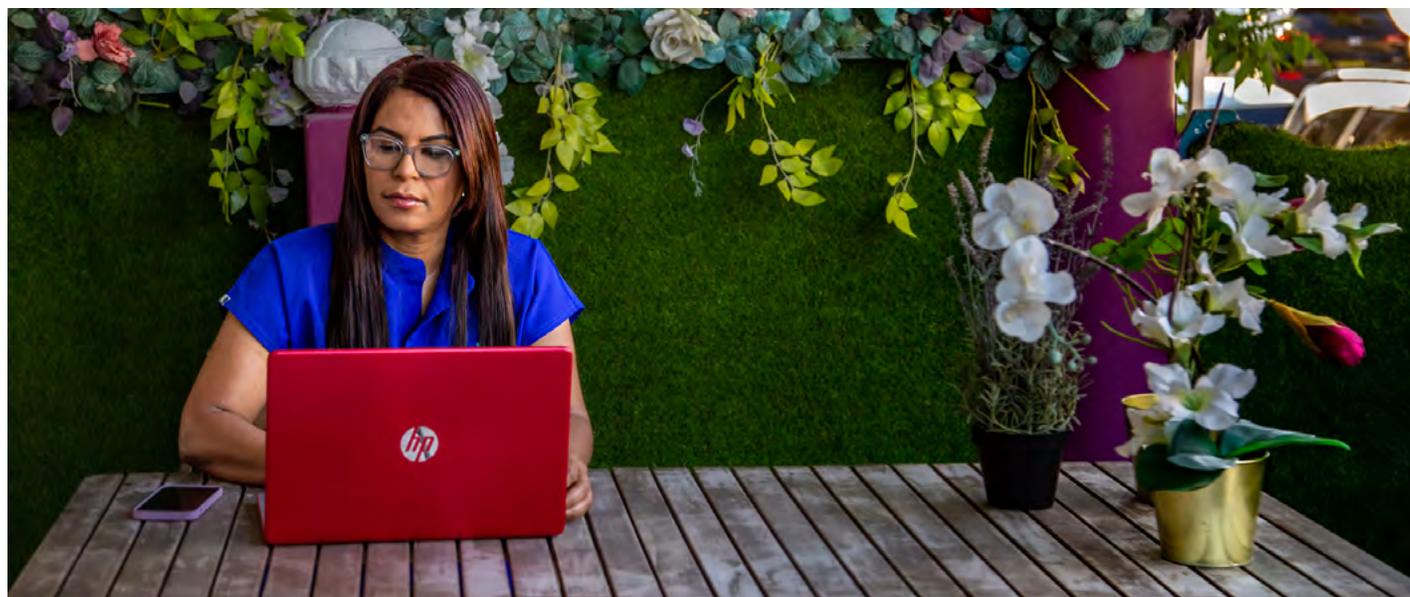
Banco Adopem y Hábitat para la Humanidad firmaron un convenio para la “Elaboración de Estudios de Mercado y Diseño del Producto Vivienda Rural Verde”, con el objetivo de readaptar estos créditos, aún en fase piloto, a las necesidades actuales. Como resultado, se ha fortalecido la asesoría técnica inicial y se ha ampliado el fondo de crédito. Además, Banco Adopem expandirá en 2024 el proyecto eco vivienda para el Mejoramiento del valor social agregado a las Microfinanzas, ante la Red Centroamericana de Microfinanzas (REDCAMIF).

En el 2023¹⁰, como parte del proyecto, Trust for the Americas realizó un diagnóstico de las necesidades tecnológicas de las mujeres emprendedoras del Gran Santo Domingo para ajustar el proyecto a sus necesidades y expectativas. Las participantes enfatizaron su interés en superar sus debilidades y limitaciones en el uso de herramientas tecnológicas.

El estudio mostró que el 98,8% de las emprendedoras tiene acceso al celular, el 17,8% a una computadora o portátil, el 13,3% a una tableta y el 0,5% manifiesta que no usa dispositivos digitales, lo que evidencia un cierto acceso a los dispositivos tecnológicos. En cuanto al uso de estos dispositivos, el 52,6% de las emprendedoras indicaron un buen manejo del celular, 15% de la tableta y 9,1% de la computadora.

Por otro lado, como parte de las acciones a mejorar, las emprendedoras manifestaron no tener conocimientos sobre herramientas ofimáticas, por ejemplo el 68,6% carecen de conocimientos sobre Word, 74% sobre Excel y Power Point.

10. Informe Técnico diagnóstico de necesidades de la comunidad emprendedora digital del Banco Adopem 2023.



En cuanto a las redes sociales, su manejo es mayor, beneficiando así de su negocio ya que el 91,3% usa WhatsApp, el 22,5% Facebook y el 16,3%, Instagram. En contraste, el nivel de conocimiento es básico, dado que para Instagram el 74,8% de las emprendedoras afirma tener poco conocimiento y para el caso de Facebook el 66,7% su conocimiento es regular. El manejo de WhatsApp es superior (64,2%), lo que ha permitido una migración exitosa al WhatsApp de Negocios a través del taller Aspectos Básicos de Whatsapp Business que se inició a través del proyecto.

Por otro lado, según las entrevistas realizadas, las emprendedoras se perciben a sí mismas avanzando hacia el logro de sus metas, disfrutan de las actividades relacionadas con sus emprendimientos, cuentan con algunas competencias empresariales, tienen claras sus metas, y tienen la capacidad de priorizar sus responsabilidades, participan activamente en los talleres ofrecidos de cara a la ejecución del proyecto, donde al cierre del año 2023, 941 emprendedoras se han registrado en la plataforma virtual *Crece con Adopem*, adaptada para su uso a través de un celular. De estas 858 se capacitaron de forma virtual y presencial en los diferentes talleres brindados por Banco Adopem.

Formación - Canal Digital

En el transcurso del año 2023 se colocaron en nuestra plataforma digital los cursos de Mastercard-Caribou centrados en mejoras de estrategias para los negocios de los emprendedores y cursos de Educación Financiera del proyecto de Crédito educativo Edufinance Opportunity sobre manejo en Finanzas Saludables.

2.552 personas formadas en habilidades digitales

En este mismo año 2023 Trust for the Americas realizó un estudio de diagnóstico para levantar las necesidades de formación para apoyar a las emprendedoras en mejoras de sus habilidades digitales y empresariales que apuesten al crecimiento de sus negocios. Como parte de este diagnóstico, Banco Adopem recibió 394 micros cápsulas de contenidos educativos por parte de Trust for the Americas para el desarrollo de 105 módulos que serán subidos en 2024 a la plataforma *Crece con Adopem* como parte del modelo formativo para emprendedoras.

Educación

En alianza con Opportunity International, Banco Adopem desarrolla desde 2022 un proyecto que fomenta la educación de los jóvenes y emprendedores dominicanos. Este proyecto forma parte de las actividades de CATALYZE Edufinance, en República Dominicana está financiada por la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID), y administrada por Palladium. Además, también ha ampliado la cobertura de los ya existentes, créditos educativos.

Durante el año 2023 se realizó un estudio de mercado estipulado en el marco del acuerdo dirigido a emprendedores y no clientes del banco (dueños de centros educativos y padres de alumnos de colegios) para identificar las necesidades en el ámbito educativo:

Crédito escolar para centros educativos

El sector educativo en el Gran Santo Domingo todavía se está recuperando de la bajada de matriculaciones escolares de la pandemia y la mayoría de centros educativos todavía no ha restablecido el nivel de matriculación previo a 2020. Pero las solicitudes de inscripción ya han aumentado de cara al curso escolar 2023-2024 y los representantes de los colegios tienen altas expectativas de crecimiento. Sin embargo, los centros educativos públicos se encuentran sobrepoblados, ya no tienen capacidad de absorber más alumnado y consideran que eso perjudica a la calidad de educación y alimentación que son bajos. Sus intereses de inversión están enfocados en la adecuación de la infraestructura para aumentar su capacidad de recepción de estudiantes.

Para la evaluación de la capacidad de pago del centro educativo es necesario realizar evaluaciones en cada caso mediante el levantamiento de un perfil de crédito tomando el cobro de la matrícula estudiantil como la principal fuente de pago. Un aspecto a tomar en cuenta en la evaluación es la mora en el cobro de la matriculación. Otro indicador de relevancia es el nivel de endeudamiento personal de los dueños de los negocios quienes en su mayoría declararon ser propietarios como pareja de esposos.

El financiamiento se destinaría a la readecuación del espacio físico, a la compra del local o ampliación del mismo. La capacidad de pago de cada cliente incidirá en el monto que se le puede otorgar y los plazos de cada crédito.

Además, se sugiere que el crédito para estos fines sea de manera escalonada, a fin de que se vayan realizando las obras de adecuación del plantel escolar de manera paulatina. Esto incidirá positivamente en mantener el control de los créditos en función a cada obra realizada.

Crédito escolar para padres

La alta concentración de la población en el Distrito Nacional y en el Gran Santo Domingo contribuye al potencial de expansión del crédito educativo. Según la Oficina Nacional de Estadística, la población estudiantil matriculada en esta región ascendió en el periodo escolar 2020-2021 a los 834.038 estudiantes en 3,104 centros, el 41% privados.

La técnica de investigación utilizada, a través de grupos focales, ha sido a segmentos heterogéneos, permitiendo tener una visión global de las condiciones y gastos educativos requeridos tanto para los niveles de maternal, primaria y secundaria. En base a los planteamientos arrojados por los grupos focales convocados se puede establecer la necesidad de crédito escolar en especial para el inicio del año escolar, puesto que es el momento que requiere de una mayor inversión.

Se sugirió al Banco Adopem realizar mayores actividades de captación en los meses de julio- agosto, para asegurar la disposición de los recursos al inicio del periodo escolar que es cuando son más necesarios. Establecer un mecanismo de evaluación de capacidad de pago basado en créditos a corto plazo no superior a un año y al momento de plantear posibles montos de financiación tomar en consideración que el mismo depende de la tanda a la que asista el niño; Así como, la lista de útiles escolares requeridos por el centro educativo para los alumnos y una cotización parcial de los mismos.

La mejor promoción del crédito escolar es a través del centro educativo mismo, asociaciones de padres y en medios digitales. En República Dominicana, la educación tiene un lugar muy importante en la cultura del país, un producto financiero con fines educativos tiene muy buena acogida y lleva a los tutores a comprometerse en asegurar el acceso a la educación formal de los niños y adolescentes a su cargo.

Banco Adopem cuenta con el crédito educativo Educa-T creado con la finalidad de fortalecer la educación por medio del acceso, permanencia y culminación de la educación técnica y superior a través del desarrollo sostenido, el cual tiene alcance en la red comercial de todas las sucursales del Banco.

186 emprendedores se benefician del crédito educativo

En alianza con Opportunity International, Banco Adopem apoya con asistencia técnica a las escuelas privadas o colegios de nivel básico y secundario y ofrece capacitación, recursos y el acceso a la educación, y a la vez fortalecer el crédito educativo ADOPEM.

Para esto último, se presentó una propuesta consistente en crear subproductos o tipos de créditos educativo que pertenezcan a la familia del crédito ADOPEM Educa-T, para

apoyar a los niveles de educación básicos y secundarios de las escuelas privadas o colegios con asistencia técnica; ofreciendo capacitación, a través de una consultoría que facilite recursos y el acceso a la educación, así como el financiamiento a los alumnos de los colegios privados. Estos son préstamos con efecto económico y social, con el propósito de propiciar la inserción, permanencia y culminación de la educación superior. Este se puede utilizar para:

- **Financiamiento para maestrías o postgrados locales para el desarrollo profesional** que vaya acorde a las funciones laborales desempeñadas actualmente.
- **Financiamiento para centros educativos para mejoras en la infraestructura** segura y bien equipada para estudiantes y empleados.
- **Financiamiento para colegiaturas o formación de docentes** que cubre la matrícula del colegio y los gastos de los útiles escolares, así como la formación de docentes.

Protección a través de seguros

Con la finalidad de impulsar el crecimiento y el bienestar social, Banco Adopem apoya a sus emprendedores con microseguros para protegerse ante eventos fortuitos graves, como una invalidez permanente absoluta o el fallecimiento, garantizando así el bienestar económico de los emprendedores y sus familias.

En la actualidad Banco Adopem vende alrededor de 55.000 pólizas anuales de microseguros voluntarios con cobertura de vida, de los cuales el 76% son para mujeres emprendedoras.

Banco Adopem ha realizado una alianza con una Fintech de seguros a nivel local, que permite a los emprendedores accesibilidad a los productos y servicios de seguros digitales a través del canal digital AppDOPEM para respaldar el bienestar de los microempresarios y emprendedores.

Seguros de Vida



55.420
clientes asegurados

+6%
tasa de crecimiento en 2023

Sostenibilidad medioambiental

Eco Crédito Banco Adopem

El Eco Crédito Banco Adopem va dirigido a micro, pequeñas y medianas empresas agropecuarias para financiar actividades que tengan que ver con el cuidado del medio ambiente. Los emprendedores también podrán acceder a educación financiera para el manejo apropiado de sus negocios de los insumos en la producción agropecuaria y educación ambiental. Así se fortalecerán las alianzas estratégicas con Asociaciones de Agricultores y las cadenas de valor de las zonas rurales, como bananos, vegetales orientales, cacao, macadamia, circuito de producción y comercialización de yuca, con el fin de acompañarlos en su fortalecimiento e incentivar a otros productores a incorporarse para así aprovechar los beneficios de los gremios.

A diciembre 2023 se tenía una cartera de 1,647 emprendedores con un monto de RD\$ 102,326,000, equivalentes a us\$ 1,807,880 con fondos propios. Del mismo modo, se tiene un acumulado de colocación de 5.844 créditos por un monto de RD\$ 301 201 718, equivalentes a us\$ 5 407 571.

Ganadería Familiar Sostenible

El crédito “Ganadería Familiar Sostenible” lleva aparejado un asesoramiento técnico con tal de impulsar y motivar el uso de prácticas sostenibles y fomentar las prácticas silvopastoriles en la ganadería familiar en la República Dominicana. El objetivo a largo plazo del proyecto es difundir prácticas ganaderas mejoradas e innovaciones tecnológicas amigables y sencillas de replicar que permitan incrementar la producción de animales y disminuir los efectos ambientales negativos actuales. Rescata técnicas de sanidad y manejo animal, y diversificación de los sistemas de producción animal.

A diciembre 2023 se tenía una cartera de 529 emprendedores con un monto de RD\$ 52.961.800, equivalentes a US\$ 935.721. El acumulado es de 844 préstamos a pequeños ganaderos por un monto de RD\$ 69.946.800, equivalentes a US\$ 1.255.777 de fondos propios.



Huella de Carbono

La Huella de Carbono Corporativa de Banco Adopem se mide desde el 2018 y se elabora siguiendo las orientaciones y principios del Protocolo de GEI, el estándar internacional de contabilidad internacional más utilizada en el sector empresarial y gubernamental para entender, cuantificar y gestionar las emisiones de GEI.

A partir del cálculo de la huella de carbono, el objetivo es trabajar con responsabilidad ambiental, generar valor agregado en la entidad, redireccionar la implementación de prácticas y tecnologías que permitan disminuir y compensar las emisiones de GEI, reducción de costos en el largo plazo por consumos energéticos, comprender y manejar los riesgos asociados a los GEI e identificar oportunidades de reducción.

Las finanzas digitales permiten a los emprendedores efectuar transacciones financieras a distancia y reducir así sus viajes por carreteras y, por consiguiente, la contaminación atmosférica que esto genera. Por ello, Banco Adopem trabaja para la incorporación de tecnologías relacionadas con las transacciones móviles y los servicios de interconexión, tales como el uso de ATA MÓVIL, uso de tPago y la implementación de los Subagentes Bancarios.

Al cierre del 2023 se tenían 187 Subagentes Bancarios activos en toda la geografía nacional, que generaron

165,910 operaciones por un monto de RD\$698,942,378 lo que representa un monto promedio por operación de RD\$4,158.5. Tomando en consideración que por la cercanía de los SAB, en cada transacción se logra un ahorro promedio en el costo de transporte (pasaje) de RD\$150, significa que los emprendedores que utilizaron este canal, ahorraron un monto estimado de RD\$ 24,886,500, (equivalentes a US\$ 436 605, lo cual, además del importante ahorro neto transaccional, contribuyó a la disminución de la huella de carbono de los emprendedores por la no utilización de medios de transporte pagado para llegar al SAB.



Dionilda Idalia Morel Hernández

“Con sacrificio y esfuerzo todo se logra”

Dionilda siempre fue una niña consentida a pesar de venir de una familia humilde. Su madre era ama de casa y su padre policía. Se casó a los 15 años y tuvo su primer hijo a los 16 años. A pesar de estar embarazada, nunca dejó de estudiar y, después de tener su segundo hijo, se inscribió en el programa de preparatoria y completó su bachillerato.

Antes de iniciar su negocio, su esposo trabajaba con su padre, mientras que ella era ama de casa. Vivían en una casa de madera y su esposo llevaba cajas vacías a su casa todos los días para despegarlas, voltearlas y pegarlas del otro lado para luego venderlas. Su esposo continuó trabajando con su padre y, después de tres años de iniciar el reciclaje, decidieron independizarse.

Su negocio comenzó en una caseta vacía que tenía una vecina, quien al ver el deseo de superación que

tenían como pareja, les cedió el lugar para iniciar su negocio. Con el tiempo pudieron invertir en el negocio y expandirse. Compraron un terreno, ampliaron el negocio y también incluyeron el reciclaje de botellas plásticas.

Como pareja tuvieron que hacer muchos sacrificios para emprender su negocio. Su esposo comenzaba su jornada a las 2 de la mañana para ir al mercado a trabajar y poder mantener a su esposa y su primer hijo. Esto los impulsó aún más a seguir adelante con su negocio.

Gracias al crecimiento significativo de su negocio, Dionilda pudo comprar su propia casa, pagar la educación de sus hijos y adquirir una nave de 400 metros cuadrados donde actualmente tiene su negocio. Hoy en día ella supervisa el almacén, sus hijos son choferes y su esposo se encarga de los clientes. y tienen 20 empleados que trabajan en diferentes procesos que conlleva este mundo del reciclaje.

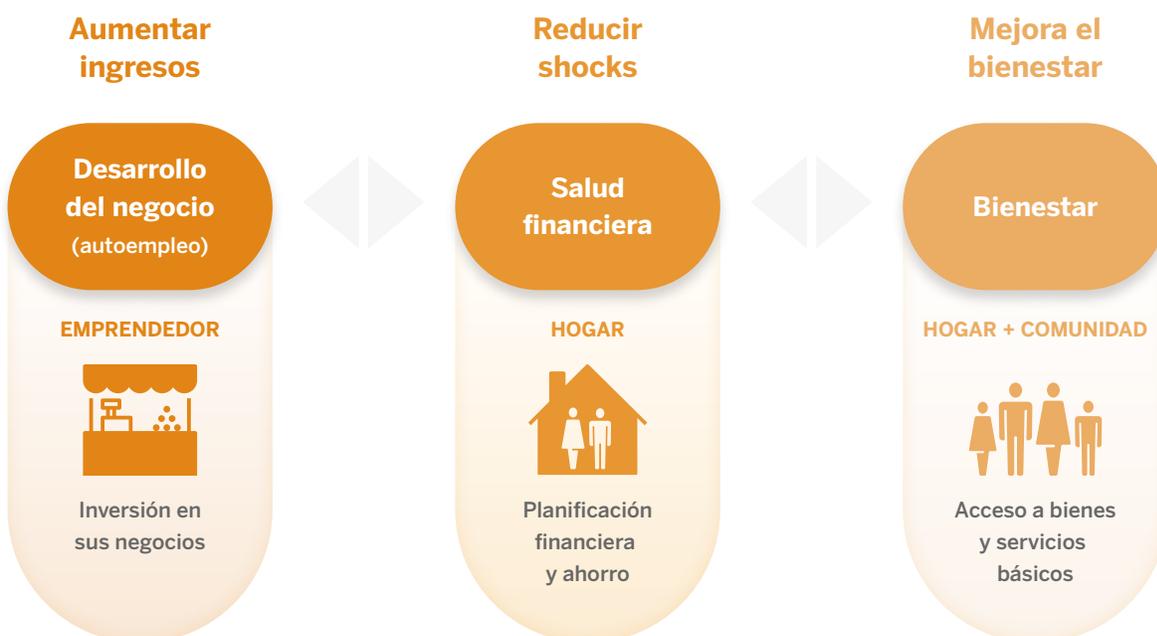
Dionilda es un ejemplo de determinación, perseverancia y éxito en el campo del reciclaje. A través de su arduo trabajo y sacrificio, pudieron superar las dificultades y lograr el éxito de su negocio, esto nos recuerda que con pasión y dedicación es posible alcanzar los sueños y hacer una diferencia positiva en el mundo a través del reciclaje.

Es cliente desde el 2015 inició con un crédito de RD\$60,000 pesos a la fecha lleva 5 préstamos siendo el último de RD\$950,000.00.

Impacto en los hogares

Las microfinanzas brindan la oportunidad de financiar y hacer crecer los negocios. A medida que los negocios crecen, se genera un impacto indirecto sobre el bienestar de sus hogares y mejora la gestión financiera del hogar. Para poder ajustar la oferta de valor a las necesidades de los emprendedores y maximizar así el impacto, Banco Adopem utiliza métricas cuantitativas y cualitativas que analizan de manera detallada, sistemática y periódica, los cambios que experimentan los emprendedores en el desarrollo de sus negocios, su bienestar y su salud financiera.

OBJETIVOS DE IMPACTO



Crecimiento de los negocios

La constancia de los microempresarios a la hora de sacar adelante sus negocios se hace evidente con unas tasas de crecimiento de ventas y excedentes sostenidas en el tiempo. Así, descontando los efectos de la inflación, las ventas crecen a un ritmo del 9% y los excedentes al 7% en 2023.

El sector servicios y agropecuario lideran los crecimientos en ventas (13%), mientras que en el resto de sectores las ventas crecen a un ritmo inferior (8%). Destaca la mejora en el desempeño del sector servicios en relación con el

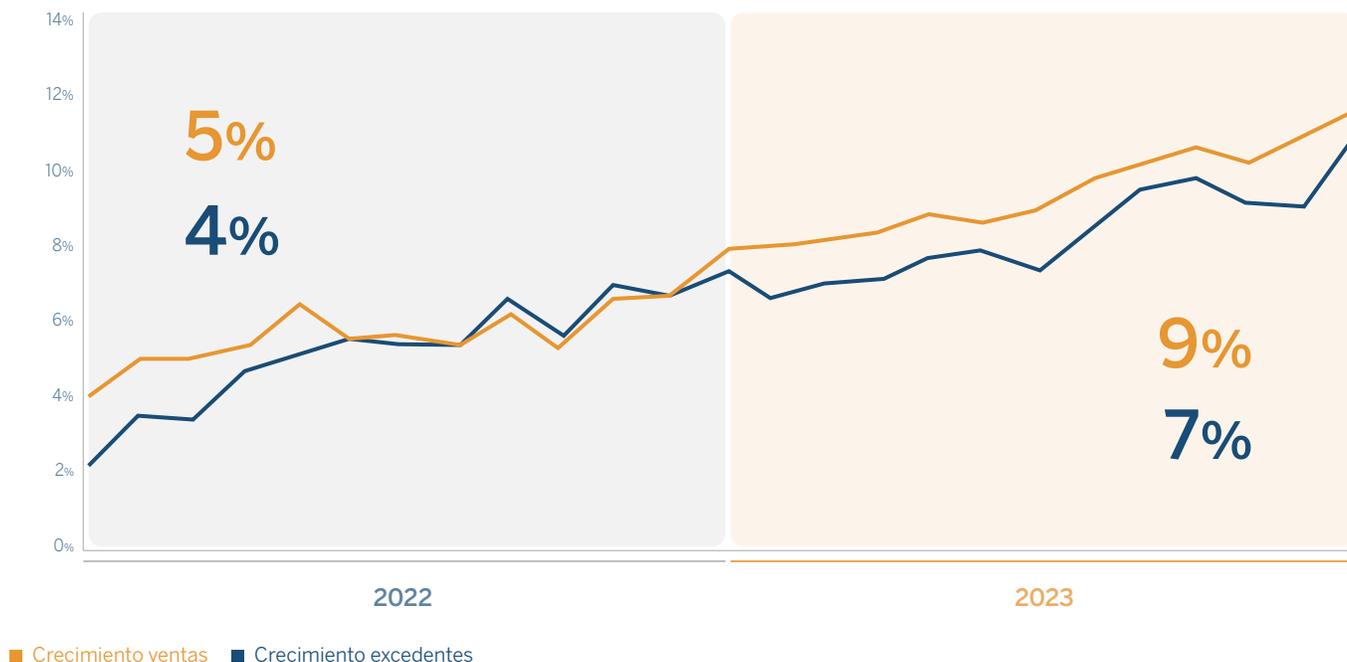
año anterior (13% vs 7% en 2022) con un renacimiento en excedentes del 5%.

En todos los sectores, salvo en el sector agro, los excedentes muestran un desempeño ligeramente superior al observado en 2022, con mayores tasas de crecimiento en el sector comercio. Así, este segmento muestra una buena gestión de gastos.

Este crecimiento permite que 1 de cada 2 emprendedores (el 56%) mejore su renta en 2023.

13 Crecimiento de las ventas y excedentes

Emprendedores de crédito que han renovado un crédito en cada período



En efecto, un mayor número de emprendedores salió de su situación de pobreza en 2023, comparado con años pasados. En promedio, el conjunto de emprendedores en situación de pobreza se reduce un 28% en el segundo año de relación con la entidad y tiene una tendencia positiva en el tiempo. Los emprendedores más recientes muestran un mejor desempeño que los más antiguos previsiblemente ya que éstos últimos todavía se están recuperando de algunos shocks (ej. pandemia).

Los números constatan que tras dos ciclos de crédito, los emprendedores clasificados como pobres, han superado la pobreza, mientras que los extremadamente pobres necesitan al menos tres créditos para superarla. Cabe resaltar que República Dominicana, en línea con su buen desempeño macroeconómico, presenta un mejor desempeño de sus emprendedores en comparación con otros países de Latinoamérica (ej. Perú) que han retrasado en un ciclo de crédito su recuperación.

Negocios



2023 vs. 2022
56% vs. **53%**
mejora su renta*

Dado que las relaciones a largo plazo promueven un desempeño positivo resulta clave seguir acompañando a los emprendedores en el tiempo para un progreso sostenido especialmente cuando para muchos emprendedores el negocio constituye la principal fuente de ingresos del hogar.

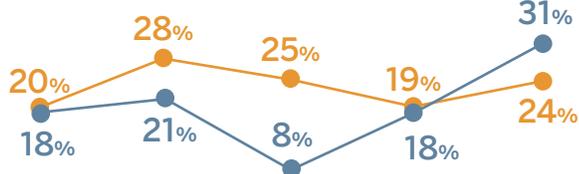
G 13. Emprendedores que han tenido al menos una renovación. Se compara su información financiera con la inmediatamente anterior. Se realiza el cálculo de las tasas de crecimiento anual compuesta (tcac) para cada uno de los emprendedores, excluyéndose los valores extremos del 5% superior y del 1% inferior tratados como outliers. Tasas deflactadas. Se muestra el promedio anual de las series en 2022 y 2023.

* Emprendedores que mejoran su renta relativa a la línea de la pobreza con respecto su desembolso inmediatamente anterior.

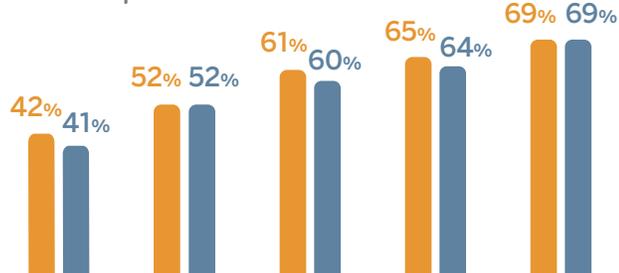
14 Reducción del segmento de pobreza

Emprendedores de crédito que han renovado un crédito en 2023

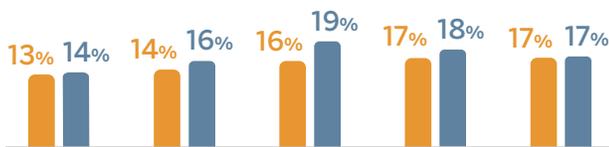
Reducción neta



Salen de pobreza



Caen en pobreza/No pobres



■ 2023 ■ 2022

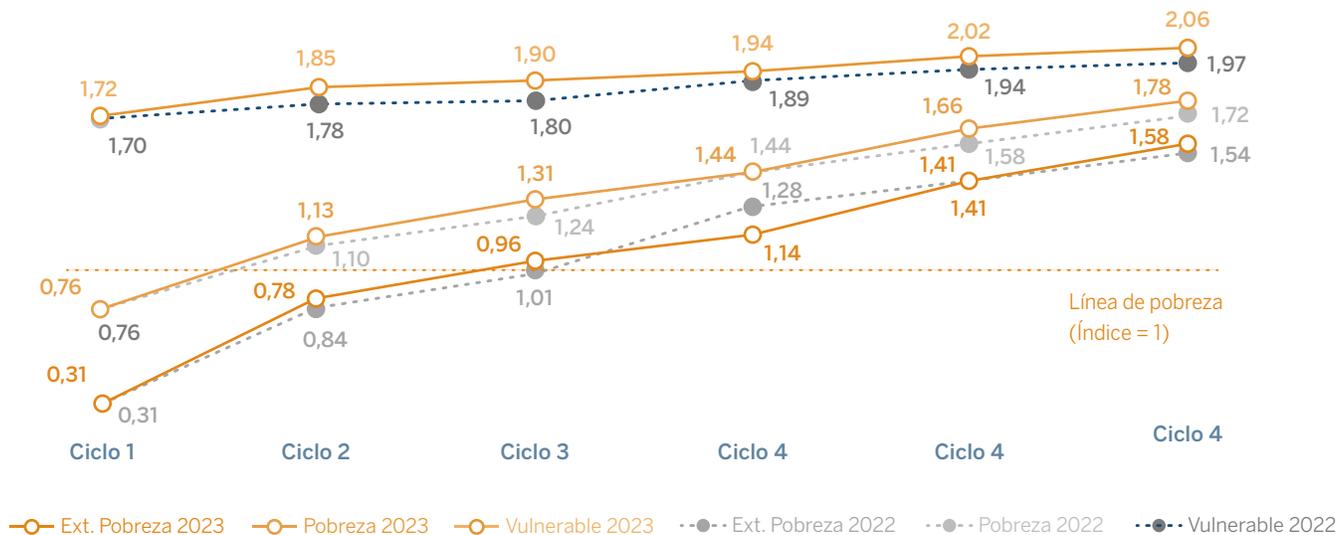


G 14. Se muestran los emprendedores renovados. Se excluye de la salida de la pobreza a aquellos emprendedores dados de baja por impago (castigados).

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

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

Emprendedores de crédito que han renovado un crédito en 2023



G 15. Se muestran los emprendedores atendidos durante 2022 y 2023 con crédito individual —clasificados según su situación inicial en el primer crédito— se exhibe el excedente per cápita en cada ciclo de crédito y en relación a la Línea de Pobreza oficial del país según el año de desembolso. La renta relativa toma valor 1 cuando es igual a la Línea de Pobreza.

La volatilidad o inestabilidad de los ingresos provoca que una persona pueda entrar y salir de la pobreza en más de una ocasión. Esto es cierto para un 35% de los emprendedores que han tenido al menos cinco créditos (desde 2011 en adelante).

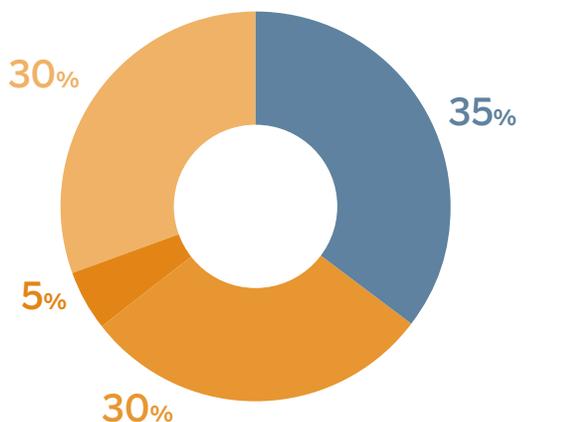
La irregularidad de ingresos son más acusados cuanto peor es la situación de partida y las personas de los entornos urbanos presentan mayor inestabilidad (42% es volátil frente a un 29% rural) y tienen mayor probabilidad de entrar en pobreza (13% entra en pobreza en urbano frente al 9% rural); es decir, el avance es desigual según el entorno: los urbanos tienen más dificultades para

superar la pobreza y presentar un desempeño sostenido. Esto se debe a que 7 de cada 10 pobres se encuentran en zona urbana. Independientemente de la actividad, es el punto de partida (de pobreza) que presenta mayores oportunidades de mejora.

A diferencia de otros países, la pobreza dominicana es urbana

16 Inestabilidad de ingresos

Emprendedores con más de cinco años de antigüedad

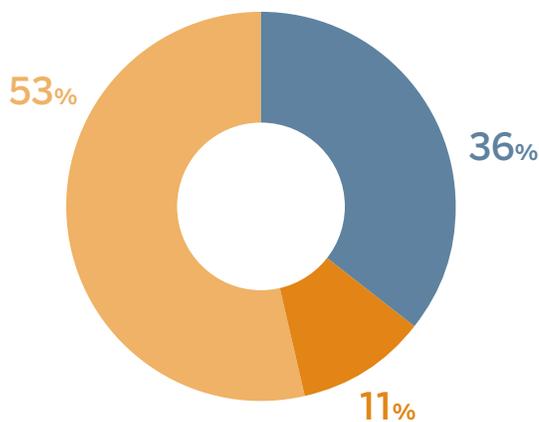


■ Volatil ■ Entra en la pobreza ■ Estable ■ Sale de la pobreza

17 Inestabilidad, por segmento de vulnerabilidad

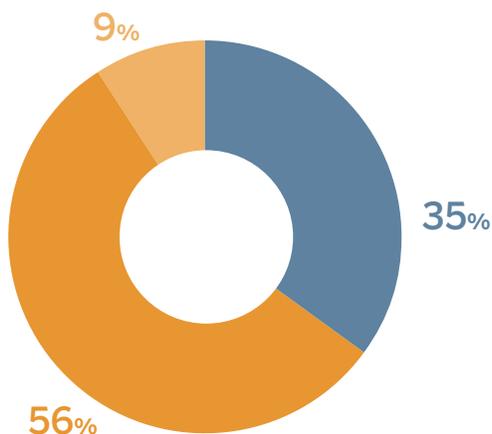
Emprendedores con más de cinco años de antigüedad

No pobres, inicialmente



■ Volatil ■ Entra en la pobreza ■ Estable

En pobreza, inicialmente



■ Volatil ■ Sale de la pobreza ■ Estable

G 16 y 17. Segmentado por emprendedores que, al inicio de su relación con la entidad, generaban excedentes para cada miembro del hogar por debajo/por encima de la línea de pobreza. Muestra de emprendedores atendidos desde 2011 hasta 31.12.2023 que han tenido un mínimo de cinco desembolsos. Se analiza el número de veces que un cliente cruza la línea de pobreza (LP). **Volátil:** Emprendedor cuyos excedentes por cada miembro del hogar cruzan más de una vez la LP. **Sale de la pobreza:** Emprendedor pobre al inicio cuyos excedentes crecen por encima de la LP (y no se observa que vuelvan a disminuir). **Entra en la pobreza:** Emprendedor no-pobre al inicio cuyos excedentes caen por debajo de la LP (y no se observa que vuelvan a aumentar). **Estable:** Emprendedor que se mantiene en su situación de pobre (o no-pobre) a lo largo de los cinco desembolsos.

Comunidad, generando empleo

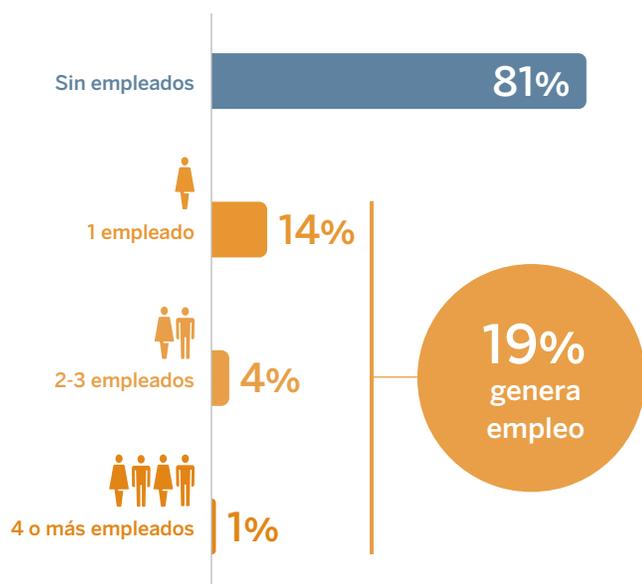
El principal motivo para emprender es la voluntad de ganarse la vida ante la falta de trabajo o precariedad del mercado laboral. Esto explica porque la mayoría son auto-empleados (81%) y que a medida que crecen, tienen capacidad de contratar a personas. En total, los emprendedores con crédito vigente contratan a través de sus negocios a 42,237 personas.

La generación de empleo crece a medida que se consolida la relación con la entidad. Así, al cabo de dos años de

relación con esta, un 6% de los emprendedores genera, al menos, un nuevo puesto de trabajo. El contratar personas o tener que prescindir de ellas ha sido una estrategia adoptada por los emprendedores ante las dificultades que se encuentran. La lenta recuperación de este indicador es reflejo de ese impacto más profundo en la gestión financiera de los negocios.

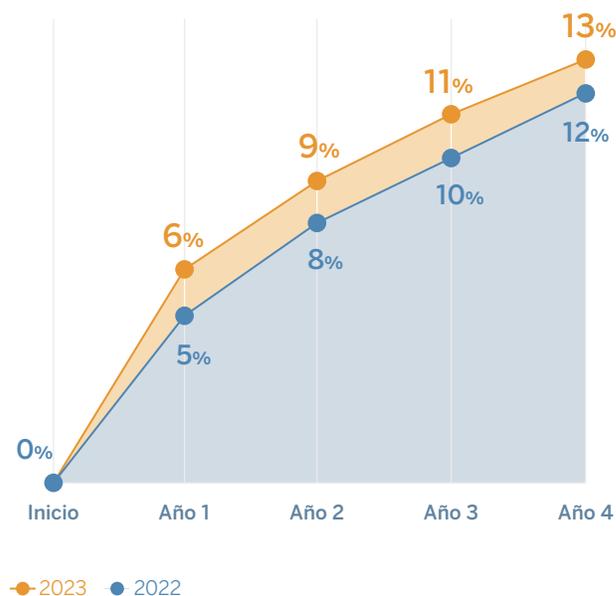
18 Fuente de empleo

Total emprendedores de crédito



19 Generación de empleo

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



G 18. Considera el número de empleados del negocio de los emprendedores con crédito vigente. No se realizan imputaciones de *missing*.

G 19. Considera el aumento en el número de empleados del negocio sobre la situación inicial. Se muestran promedios de las cohortes (año de entrada) de 2018-2023

Salud financiera

La salud financiera es un eje fundamental en el progreso de los hogares. En este sentido, es importante entender cómo los hogares gestionan sus finanzas hoy (gestión), cómo gestionan imprevistos (shocks) y cómo anticipan las situaciones futuras para poder afrontarlas (planificación e inversión). Esto cobra especial relevancia en comunidades vulnerables, ya que éstas tienen mayor probabilidad de verse afectadas por el acceso y la utilización adecuada de productos financieros, lo cual puede causar un declive en la capacidad del negocio y del hogar para seguir adelante.

El ahorro con Banco Adopem

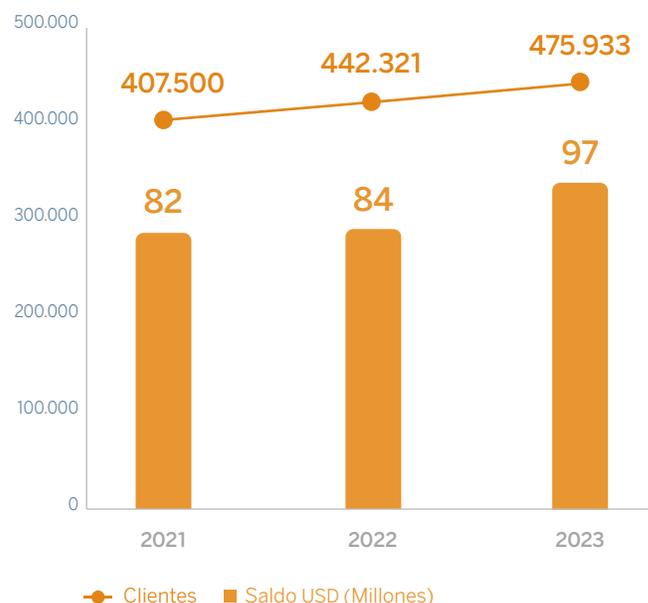
Banco Adopem atiende con productos de ahorro a cerca de 476.000 hogares. La mayoría de estos clientes (88%) han tenido un crédito y por tanto, son emprendedores y tiene un enorme potencial en fomentar el ahorro, pero sólo el 6% contratan un producto de ahorro (perfil Ahorrador). Con el fin de conocer en mayor detalle el comportamiento de los emprendedores en la cartera de pasivo, se ha segmentado en cuatro perfiles:

- **Ahorrador:** clientes que contratan un producto de ahorro activo (depósito, ahorro programado / con metas, o similar);
- **Potencial:** clientes con cuentas de ahorro para poder realizar transacciones y crédito activo
- **Transaccional:** clientes con solo cuenta de ahorro activa (sin crédito vigente)
- **Inactivos:** clientes con cuentas inactivas durante más de 2 años

Estos Ahorradores representan el 65% del saldo total de cartera (62% en 2022), reflejando un aumento en sus saldos. No obstante, también podemos apreciar un aumento de emprendedores inactivos 35% (antes 32%), lo cual nos da indicios que existe una menor salud financiera entre los emprendedores al contar con menor interacción con los productos de ahorro de Adopem.

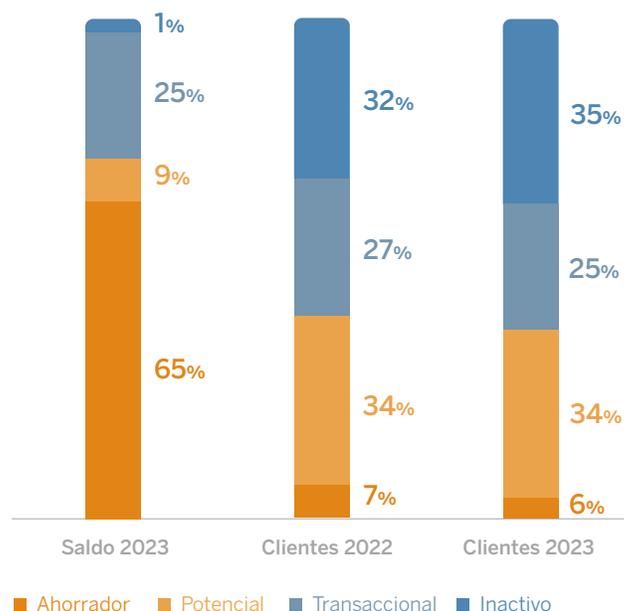
20 Clientes con cuentas de ahorro y depósitos

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



21 Segmentos de clientes ahorradores

Total clientes



G 20. Todos los estudios de esta sección excluyen clientes institucionales. El saldo es el balance a cierre de cada año.

G 21. Cliente con saldo de ahorro en cada una de las fechas.

1 **Ahorrador:** cliente con productos de ahorro especializados (no incluye cuentas transaccionales). 2 **Potencial:** cliente con productos de ahorro transaccionales y mayor vinculación con la entidad.

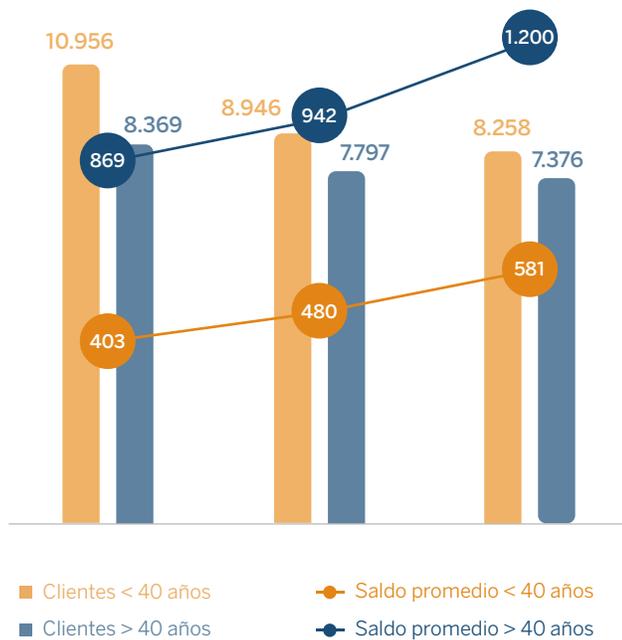
3 **Transaccional:** cliente con producto de ahorro transaccional y baja vinculación con la entidad. 4 **Inactivo:** resto de clientes.

En el segmento ahorrador, se observa que a más edad mayor probabilidad de obtener saldos con importes mayores a 500 USD. A partir de 40 años, se duplica el saldo medio. Si analizamos estos ahorradores por perfil y nos centramos en aquellos que han tenido un crédito, y por tanto, son emprendedores-ahorradores, la mayoría (63%) destina menos del 30% de su renta al ahorro formal y cuentan con saldos menores a 25 USD.

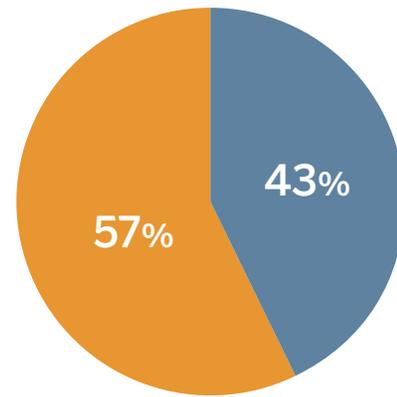
Si analizamos estos ahorradores por perfil y nos centramos en aquellos que han tenido un crédito, y por tanto, son emprendedores-ahorradores, tienden a encontrarse en zona urbana (56%). En línea con otros países, este entorno facilita el acceso a una sucursal del banco, posiblemente cuenten con mayor nivel educativo y confianza en el sistema financiero. El saldo promedio de ahorro de un cliente urbano es 1,3 veces más que el de uno rural, y ha tenido una variación positiva con respecto al 2022 del 28%.

22 Ahorrador por tramo de edad

Saldos (promedio del año en USD) y número de emprendedores



23 Ahorrador y emprendedor

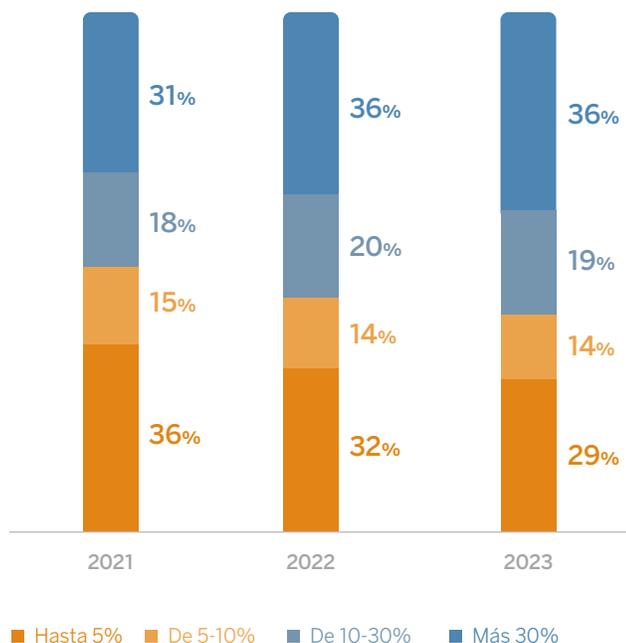


Esta carencia de ahorro ha aumentado con el tiempo, aumentando la proporción de aquellos que no pueden destinar parte de su renta al ahorro formal, lo cual refleja el deterioro de la salud financiera de los emprendedores más

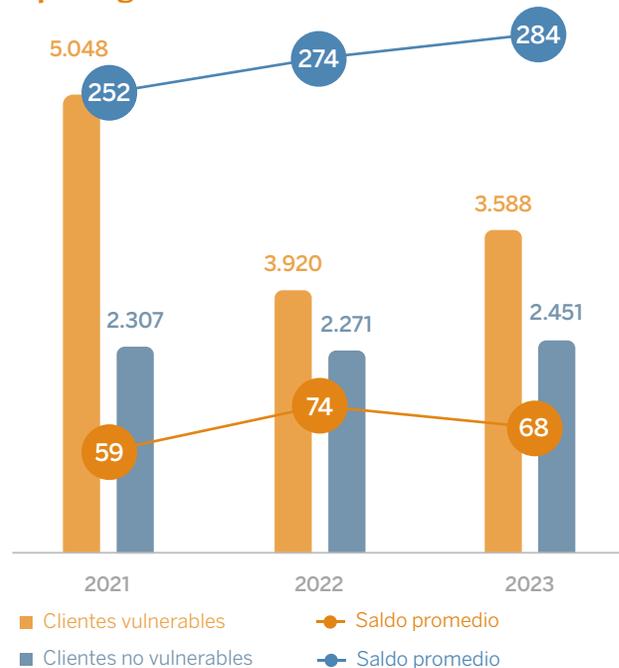
vulnerables. El saldo promedio de clientes no-vulnerables es de 284 USD en el 2023, cuatro veces por encima del saldo promedio de los vulnerables 68 USD.



24 Esfuerzo de emprendedores-ahorradores, por segmentos



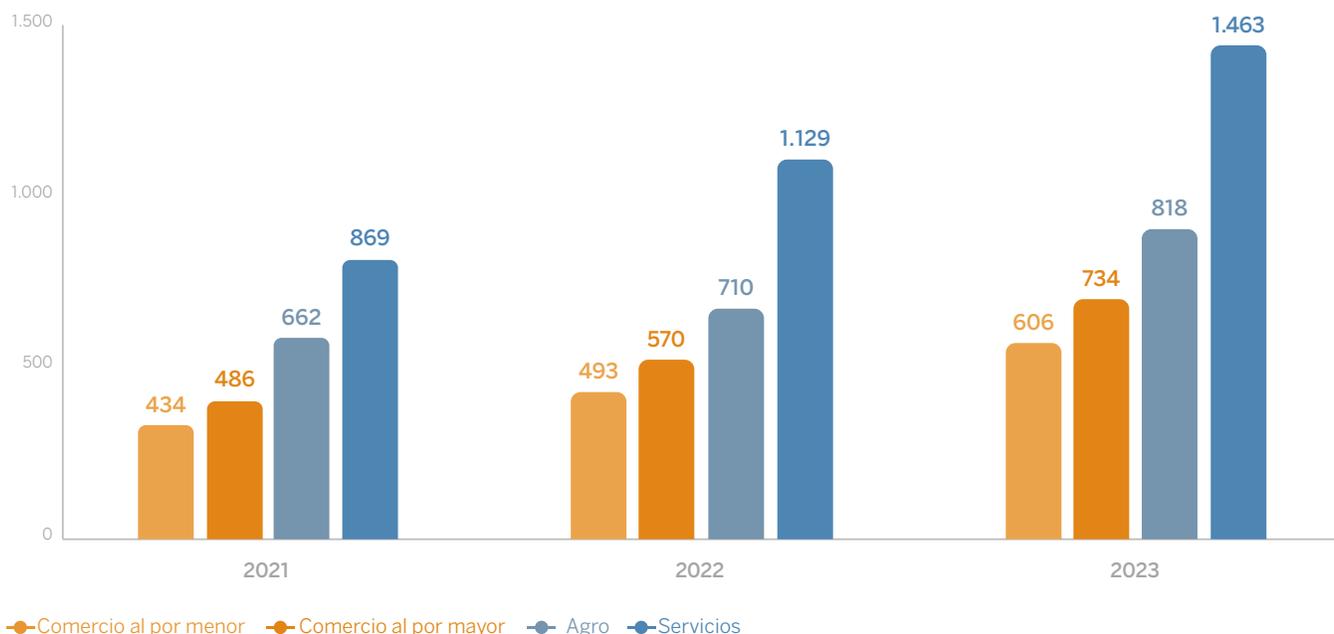
25 Saldo promedio de ahorro de emprendedores, por segmentos



El esfuerzo que supone ahorrar para los emprendedores más vulnerables es mucho mayor, resaltando los que se encuentran en extrema pobreza, que tiene una mediana del 35% y una media del 91%.

Vemos así una relación alta con el tipo de actividad de los emprendedores: el saldo promedio es muy superior en el sector servicios con 1.463 USD en el 2023, siendo el saldo promedio del sector agro el más bajo (606 USD), aportando este sector el 71% de emprendedores y 79% del saldo total del segmento.

26 Saldo promedio



Parte de la misión de Banco Adopem consiste en mejorar la salud financiera del hogar (no sólo del emprendedor, según lo visto anteriormente). Esto requiere invertir tanto en las herramientas que se les ofrecen como en ampliar sus conocimientos financieros. Por ello, se ha llevado a cabo un estudio con el objetivo de entender mejor cuál es el estado de los hogares en esta materia e identificar así sus necesidades¹¹.

Se distinguen tres niveles de salud financiera, de menor a mayor:

- **Nivel 1:** el hogar tiene capacidad para cubrir gastos
- **Nivel 2:** el hogar tiene capacidad para cubrir gastos e imprevistos
- **Nivel 3:** el hogar tiene capacidad para cubrir gastos, imprevistos y además acumular capital (ahorro/inversiones).

El análisis se enfoca especialmente en la resiliencia financiera de los hogares y cómo gestionan los imprevistos, de cara a buscar oportunidades para acompañarlos mejor con mecanismos actuales o nuevos.

El ahorro y los seguros son productos especialmente adaptados para mitigar riesgos y fomentar una buena salud financiera. Estos productos forman parte esencial de la oferta de valor de Financiera Confianza, ya que ayudan a los emprendedores a mejorar su resiliencia y a reducir su vulnerabilidad frente a los efectos adversos, posibles crisis y riesgos diversos.

Si quieres saber más sobre las carencias de ingresos, échale un vistazo a

[Carencias económicas del hogar](#)

NIVELES DE SALUD FINANCIERA



HERRAMIENTAS FINANCIERAS



Ahorro



Seguros



Educación financiera



Prestámos



Venta de activos



Reducción de gasto

11. Se realizó un total de 1119 encuestas en todo el país en el mes de noviembre. Las encuestas se llevaron a cabo sobre una muestra aleatoria representativa de la cartera de clientes (con un 95% de confianza y 3% de error).

Profundizando en el ahorro y otros activos del hogar

La forma más directa de poder cubrir los imprevistos, es a través de un colchón económico, bien en forma de ahorros o de activos que se puedan vender para obtener liquidez. Los hogares aspiran a recurrir al ahorro y la mayoría dice tener capacidad de ahorro (88%) reflejando la intención de construir un hábito saludable: un 41% dice poder ahorrar al menos 4 meses al año y un 47% todos o casi todos los meses¹².

El 88% de los hogares vulnerables tienen capacidad de ahorro, lo que refleja su esfuerzo por construir una buena salud financiera

Sin embargo, el hecho de tener capacidad de ahorro no significa que lo hagan, puesto que a menudo deben dedicar los excedentes a cubrir imprevistos o, es frecuente que prefieran invertirlos en activos. Así, el nivel de ahorro es bajo: sólo un 13% puede vivir más de 6 meses con sus ahorros y un 58% tiene menos de 3 meses de ahorro¹³. En lo que se refiere al resto de activos del hogar, la mayor parte de los emprendedores tiene activos. De hecho, un 36% de los hogares no tiene ahorro o tiene muy poco, pero sí tiene activos que podría vender para obtener liquidez¹⁴.

CAPACIDAD Y NIVEL DE AHORRO



88% clientes tiene capacidad de ahorro

86% clientes tienen ahorros

95% clientes tienen ahorros y/o activos



Los emprendedores rurales y los menos vulnerables son los que acumulan más ahorro



Las mujeres son las que han realizado un mayor número de inversiones en el último año

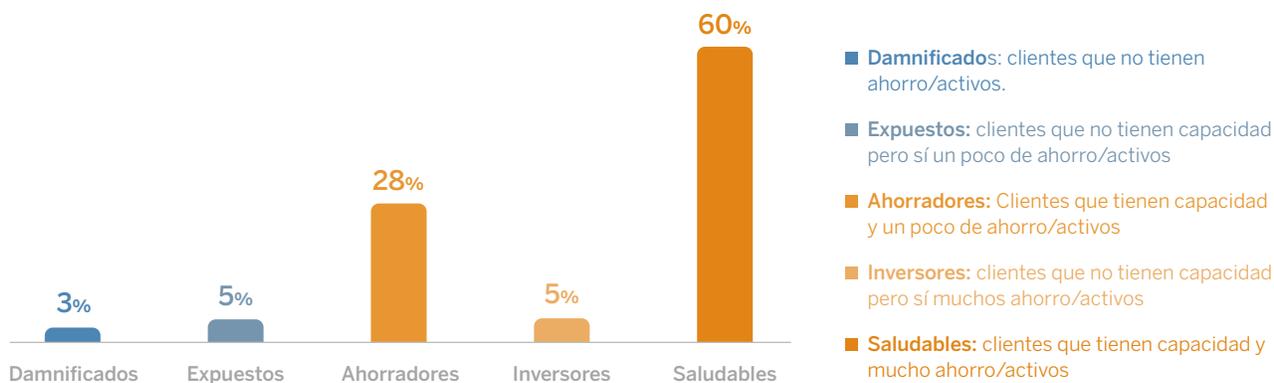


Los más pobres han invertido más en el negocio

Por perfil de cliente, se observan diferencias claras por vulnerabilidad y entorno, siendo los clientes rurales y los menos pobres los que acumulan mayor nivel de ahorro/activos. A mayor nivel educativo se observa también mayor nivel pero sólo en activos (en ahorro no se observa). En cuanto a las inversiones del último año, las mujeres han realizado un mayor número de inversiones y los más pobres han invertido más en negocio.

Al analizar la capacidad de ahorro y el nivel de activos conjuntamente, se han estipulado cinco categorías de hogares (gráfico siguiente).

27 Segmentos de clientes según su colchón financiero



12. Se le pregunta al cliente "Con qué frecuencia puede ahorrar".
 13. Se le pregunta al cliente "Cuánto tiempo podría vivir su hogar usando sólo ahorro".
 14. Se le pregunta al cliente "Cuánto tiempo podría vivir su hogar usando todos los activos".



95%
hogares han
realizado una
inversión en
el último año



95%
hogares
invierten en
activos líquidos

El *segmento inversores* no tiene mucha capacidad de ahorro pero sí tiene un buen nivel de activos (tiene activos para vivir un mínimo de 6 meses). Esto puede deberse a que sus circunstancias han cambiado y en el pasado tenía cierto excedente o, que a pesar de no tener excedente, acumula activos a través por ejemplo de préstamos formales. Por tanto, este análisis muestra las distintas

vías de los hogares para acumular activos, resaltando la importante función de los microcréditos para aquellos que quieren invertir pero no consiguen tener un excedente. El 95% de los emprendedores ha realizado al menos una inversión en el último año, un 48% ha realizado dos inversiones y un 20% ha realizado tres.

En contraste, el *segmento austeros* son aquellos que tienen pocos activos a pesar de tener capacidad de ahorro (un 42%). Es posible que éstos hayan tenido que enfrentarse recientemente a imprevistos, o que estén dedicando el excedente a inversiones que no comporten un aumento de activos, como mejoras en la vivienda o inversión en estudios de los hijos.

Estrategias financieras de los hogares, centrados en cubrir imprevistos

Además del ahorro o los activos, los hogares pueden recurrir a otros recursos para cubrir imprevistos, como por ejemplo los préstamos (formales o informales) o la reducción de ciertos gastos del hogar. Se definen cuatro tipos de recursos en función de su idoneidad desde un punto de vista de salud financiera. Los recursos buenos (como puede ser el ahorro o la venta de algún activo no productivo), los recursos nocivos (como la reducción de gasto necesario o productivo), los recursos propios y los

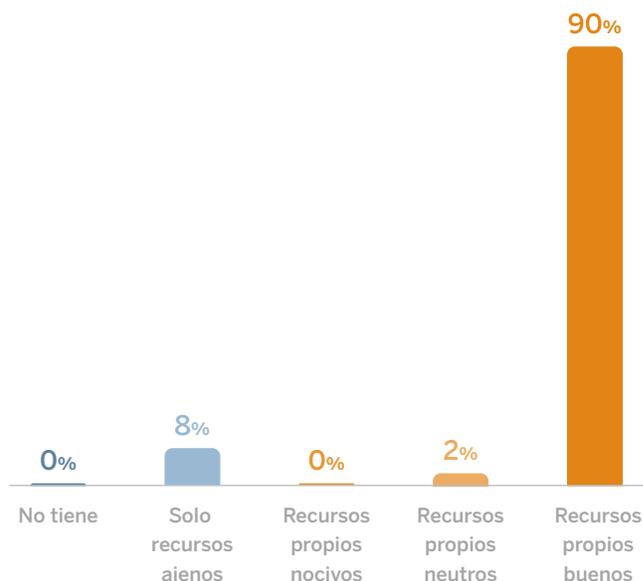
recursos ajenos. La distinción entre recursos propios y ajenos se hace porque estos últimos no pueden considerarse para determinar el nivel de salud financiera de un hogar.

Un 90% de los hogares tiene recursos propios buenos (ahorro). Los que sólo disponen de recursos nocivos o ajenos son un 8%.

28 Clasificación de recursos financieros de los hogares



29 Acceso a recursos

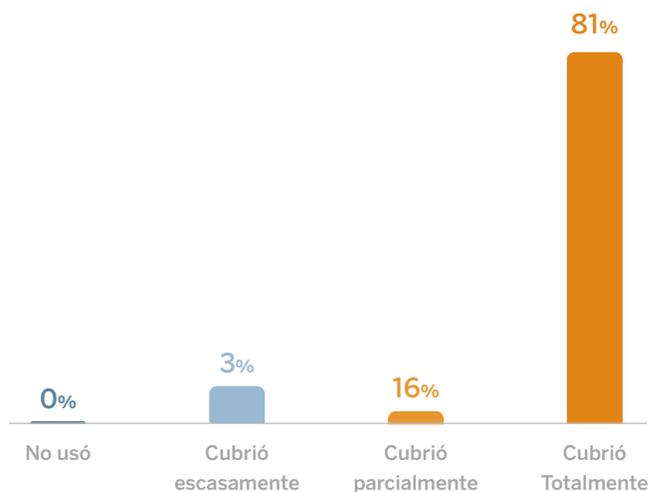


Por perfil de clientes, no se observan diferencias apreciables en el orden de preferencia de recursos, pero sí en la intensidad de uso de éstos. Por ejemplo, aunque los más utilizados siguen siendo el préstamo formal y el efectivo, hay más intensidad en el uso del préstamo social y reducción de gasto no básico entre aquellos con mayor nivel de pobreza. Los más jóvenes y los que tienen un mayor nivel educativo hacen un mayor uso del ahorro formal y la venta de bienes, y los clientes urbanos hacen un uso mayor del ahorro formal y menor de la reducción de gasto no básico.

La utilidad de los recursos depende, por un lado, del nivel de recurso que tenga el hogar y, por otro, de la magnitud económica del imprevisto, algo que sólo puede conocerse una vez ocurrido éste. Casi la totalidad de los hogares ha tenido imprevistos económicos en el último año, enfatizando la importancia de poder gestionarlos. Para el 81% de los hogares, los recursos escogidos fueron útiles porque cubrieron totalmente el imprevisto. El 16% usó recursos parcialmente útiles (cubrió al menos la mitad del imprevisto).

Los recursos utilizados con más frecuencia en el último año fueron el préstamo formal y el ahorro en forma de efectivo, seguido del ahorro en entidad formal. Los recursos poco idóneos como la reducción de gasto en estudios o gastos del hogar, fueron utilizados con una frecuencia más baja pero significativa. En resumen, desde una perspectiva de salud financiera los recursos utilizados no son los mejores, ya que el uso de recursos ajenos es tanto o incluso más

30 Utilidad de los recursos



frecuente que el uso de recursos propios, en línea con el bajo nivel de ahorro.

Ante la falta de excedentes para hacer inversiones y acumular activos, o la falta de recursos propios para enfrentar imprevistos, el préstamo formal se convierte en el recurso más habitual y el más útil para cubrir de forma eficaz ambas necesidades y mantener al emprendedor a pleno rendimiento.

Ante los imprevistos, los recursos utilizados con más frecuencia han sido el préstamo formal y el ahorro en efectivo

Informe de Sostenibilidad

Introducción

El ámbito bancario tiene una posición clave para promover la preservación y el resguardo del entorno natural mediante la canalización de inversiones hacia iniciativas y compañías ecológicas. La deterioración ambiental se erige como uno de los desafíos más significativos de nuestra época a largo plazo, ejerciendo su influencia sobre la sociedad en su totalidad, con un impacto especialmente severo en los sectores menos favorecidos.

La gestión ambiental se convierte en una necesidad imperativa para las industrias, tanto con el fin de reducir riesgos operativos (derivados de posibles infracciones legales, limitaciones en el acceso a recursos, así como conflictos con las comunidades locales), como para acceder a mercados más exigentes, donde los consumidores valoran y premian a las empresas con una sólida reputación y productos de alto rendimiento ambiental. Conscientes del desafío que implica el cambio climático, las instituciones de microfinanzas pueden mejorar su desempeño ambiental y contribuir a la lucha contra este fenómeno mediante la adopción de estrategias y la oferta de servicios orientados hacia la sostenibilidad.

Para el Banco ADOPEM la política de Gestión Ambiental y Social se considera una herramienta valiosa de mucha utilidad para garantizar el éxito y la sostenibilidad de cualquier modelo de negocio. La responsabilidad ambiental del Banco es un compromiso ético, asumido por todos y cada uno de sus empleados y empleadas, el cual se implementa en la institución mediante diversas acciones. Por este compromiso, desde el año 2015 hemos establecido un manual de política de responsabilidad social-ambiental, con los lineamientos generales y recomendaciones para nuestro accionar. De este modo, contribuyen a cumplir varios de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas.

La experiencia y las herramientas desarrolladas en los últimos años han ayudado a un gran número de instituciones de microfinanzas a diseñar estrategias con el objetivo de mitigar el cambio climático y adaptarse a éste.

Nuestra nación se encuentra considerablemente susceptible al cambio climático, y ha experimentado una exposición significativa a sus consecuencias, que se manifiestan en forma de sequías e inundaciones en diversas zonas del territorio, así como en desastres naturales que impactan en varios sectores económicos debido a los eventos climáticos extremos. A esto se suma la influencia de actividades humanas, como la agricultura, la ganadería, la deforestación, la pesca y la gestión inadecuada de residuos sólidos, que aumentan la presión sobre los recursos naturales del país.

Las organizaciones contribuyen a la mitigación y adaptación del cambio climático mediante el desarrollo de iniciativas que disminuyen nuestra huella ambiental y crean condiciones para que diversos actores en nuestro entorno actúen en beneficio del desarrollo sostenible del país.

Por otra parte, hemos notado que la población dominicana está cada día más interesada en adquirir productos de energía limpia, que mitiguen los impactos al medio ambiente. Esto nos permite mantener e incluso aumentar nuestro portafolio y oferta de productos responsables y eco-amigables. Por ello, estamos en proceso de análisis para comenzar a ofrecer préstamos para infraestructura verde, como el financiamiento de estaciones de carga para hogares y empresas, para promover un transporte más sostenible dentro del país. Queremos impulsar préstamos, para la adquisición de electrodomésticos de bajo consumo y medios de transporte sostenibles, como bicicletas.

Programa FRA



7,767 Clientes

97%

fondos propios y tasas preferenciales

● RD\$ 464,693,518

● Fondos propios y tasas preferenciales

Al cierre del 2023, la colocación acumulada de créditos verdes desde el inicio del Programa FRA asciende a RD\$ 464,693,518 (equivalentes a US\$8,342,792), con los que hemos apoyado a 7,767 clientes a mejorar su entorno productivo y aumentar su resiliencia ante el cambio climático que nos afecta. Es oportuno señalar que de este monto, el 97% ha sido con fondos propios y tasas preferenciales, lo cual refleja el compromiso ambiental de la institución y a la vez refleja el resultado preliminar de la estrategia de expansión, así como el potencial de dichos productos.

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

Ámbitos de actuación y pilares de la estrategia del Banco Adopem

Los pequeños agricultores pueden reducir su vulnerabilidad al cambio climático, si cuentan con información, financiamiento y asistencia técnica que les permita implementar medidas adecuadas de adaptación. En este sentido, las instituciones microfinancieras (IMFs) son un vehículo atractivo para facilitar la adaptación, debido a que cuentan con redes de acceso a las poblaciones más pobres, a las que ayudan a hacer crecer sus activos, desarrollar pequeños negocios y protegerse de riesgos. Adicionalmente, las IMFs son flexibles: por ejemplo, diseñan productos novedosos adaptados a las necesidades específicas de sus clientes, como es el caso de remesas y microseguros. Esta flexibilidad también les permite formar alianzas estratégicas con otras organizaciones para complementar sus servicios financieros.

Se enfatiza en la urgencia de planificar e invertir tanto en la adaptación al cambio climático, para minimizar

el impacto negativo en los sistemas de producción y la calidad de vida, como en aprovechar oportunidades que surgen en un ambiente de clima cambiante. Asimismo, los portafolios de crédito de las IMFs se ven beneficiados del desarrollo de productos financieros para la adaptación, ya que, a través de éstos, se estabilizan o mejoran los ingresos de sus clientes, lo que evita que su capacidad de repago se vea comprometida. En el sector agropecuario el riesgo crediticio está ampliamente ligado al riesgo climático por lo que las medidas EbA son esenciales para disminuir ambos riesgos de manera sostenible.

Existen numerosas propuestas y fondos para la promoción de Microfinanzas para la Adaptación basada en Ecosistemas, las cuales representan oportunidades innovadoras para promover el manejo adecuado de ecosistemas como una estrategia de adaptación al cambio climático de pequeños agricultores en zonas vulnerables (CATIE; The Global Mechanism 2012).

Vinculación de las microfinanzas con el cambio climático y el desarrollo

En el sector agropecuario el riesgo crediticio está ampliamente ligado al riesgo climático por lo que las medidas de adaptación basada en ecosistemas (EbA) son esenciales para disminuir ambos riesgos de manera sostenible. Por su naturaleza, las instituciones microfinancieras brindan productos y servicios a poblaciones rurales y con limitado acceso a fuentes formales de financiamiento (con excepción del Banco Agrícola de la República Dominicana).

Estos productos se orientan al sector agropecuario de pequeña escala, por ser la actividad económica más importante en zonas rurales de República Dominicana. Son pobladores de escasos recursos económicos, dependientes de actividades sujetas a riesgos climáticos y cuyas actividades impactan a los ecosistemas y sus servicios, según la forma de ejecución de estas actividades. Existen opciones que se pueden financiar a través de productos MF y que cumplan, sea por sí mismas o en sinergia con otras, los criterios de adaptación basada en ecosistemas y MF:

- a. Reducir la presión sobre los ecosistemas y los servicios que proveen
- b. Incrementar la resiliencia socioeconómica de las poblaciones rurales vulnerables al Cambio Climático
- c. Reducir riesgos asociados a eventos climáticos en las actividades productivas
- d. Mediante su implementación, proteger, restaurar o usar la biodiversidad y los ecosistemas de forma sustentable
- e. Contribuir al logro de impactos positivos en la economía de las personas en el corto plazo

Se plantea el establecimiento de los ámbitos de actuación, en función del objetivo de abordaje integral de la estrategia de la institución, tomando en consideración los aspectos económicos, sociales y ambientales, como se muestra a continuación:

Ámbitos de actuación de la propuesta de política de sostenibilidad del Banco ADOPEM.

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

- **Pilar 1:** Gestión interna (Eco Eficiencia, Medición de huella de carbono, Políticas de ahorro de agua, papel, combustible y electricidad)
- **Pilar 2:** Gestión de Riesgos de Clientes (Enfoque MEBA, MIDE, MPDI)
- **Pilar 3:** Oferta de Valor Verde (Productos financieros Verdes)

Medición de la Huella de Carbono de la Institución



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

(GHG Protocol) o en la norma ISO 14064, incorporados en las metodologías disponibles.

Conocer el aporte individual frente al cambio climático con el cálculo formal de las emisiones de los gases de efecto invernadero, lo que comúnmente se conoce como la cuantificación de la “Huella de Carbono” de una empresa del sector minero viene siendo un estándar cada vez más común. Las corporaciones lo están tomando como parte imprescindible de sus estrategias de responsabilidad social corporativa.

a. Límites operacionales

La Huella de Carbono Corporativa de Banco ADOPEM ha sido elaborada siguiendo las orientaciones y principios del Protocolo de GEI, este protocolo es reconocido como la herramienta de contabilidad internacional más

utilizada en el sector empresarial y gubernamental para entender, cuantificar y gestionar las emisiones de GEI. Este es el estándar internacional más ampliamente aceptado a nivel global.

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

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

Para este ejercicio de huella de carbono, estamos calculando los consumos, representados como:

- 1) Cálculo de CO² equivalente y
- 2) Medición de agua y papel.

a. Resultados de las mediciones

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

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

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

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

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

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

El CO₂eq se calcula per cápita de acuerdo a:

1. Consumos de insumos definidos en los alcances 1, 2 y 3 ,
2. Factores de emisión de acuerdo a la metodología IPCC (Grupo Intergubernamental de Expertos sobre el Cambio Climático) y
3. Cantidad de colaboradores del Banco ADOPEM (Internos y externos)

Tabla 2. Resumen de los indicadores de Huella de Carbono del Banco ADOPEM 2019-2023

	2019	2020	
Consumo	Agua	49,666.4	53,483.3
	Papel	57,857.9	25,201.2
	Electricidad	2,483,980.0	2,168,522.0
Consumo per cápita	Agua	32.5	39.3
	Papel	37.8	18.5
	Electricidad	1,624.5	1,592.2
Emisiones	Alcance 1	6.8	110.4
	Alcance 2 Location Based	1,304.2	1,224.5
	Alcance 2 Market Based	1,304.2	1,224.5
	Alcance 3	74.0	4.8
Huella de carbono	Huella Total	1,385.1	1,339.8
	Huella per cápita	0.9	0.1

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

** Disclaimer: Los datos de la medición de la huella de carbono 2021 y 2022, están altamente influenciados por la reactivación económica en la República

Dominicana, luego de las restricciones de confinamiento y movilidad aplicado en los países que contempla este cálculo para la gestión de la pandemia provocadas por el Covid-19.

(1) Para que la medición sea más realista y precisa, a partir del 2020 se ha incluido el consumo de combustible de la operación de los oficiales de negocios.



Huella de carbono total

Dif. 2022-23

4.42%
Tn CO₂e

Huella de carbono per cápita

Dif. 2022-23

1.20%
Tn O₂e/FTE

El consumo total de agua aumentó en un 17.45% como consecuencia de la reactivación de las actividades posterior a la pandemia COVID-19, donde el personal se reincorporó en su totalidad, por lo que, además, ha ocasionado el incremento de un 29.82% en el consumo de papel. En el caso del papel, se está desarrollando un piloto del proyecto de gestión digital de los créditos,

con cuya expansión esperamos una disminución considerable del uso de papel. Se debe tomar en consideración que el incremento en el consumo de papel está directamente influido por las gestiones crediticias durante el año, cuyo resultado fue un crecimiento de cartera por el orden del 15.61%.

	2021	2022	2023	Dif 2022 y 2023
	48,028.9	56,411.9	60,475.1	7.2%
	68,667.6	89,145.5	79,108.3	-11.3%
	2,149,579.0	2,085,115.5	2,267,618.0	8.7%
	35.2	39.9	41.5	4.0%
	50.3	63.1	54.3	-14.0%
	1,574.8	1,475.7	1,555.3	5.4%
	119.3	180.9	147.1	-18.7%
	1,266.5	1,110.5	1,207.7	8.8%
	1,266.5	1,114.9	1,212.5	8.8%
	2.1	11.2	5.1	-54.1%
	1,387.8	1,307.0	1,364.7	4.4%
	1.0	0.9	0.9	1.2%

Tabla 3. Cuantificación del ahorro anual en los gastos de envío en físico de los expedientes de crédito en seis sucursales del Banco ADOPEM.

Sucursales	Costo por envío (RD\$)	Cantidad de días de envíos	Gasto por mes (12 meses)	Ahorrado
Miches	250	24	6,000	72,000
Cabrera	200	24	4,800	57,600
Puerto Plata	250	24	6,000	72,000
Navarrete	250	24	6,000	72,000
Elías Piña	350	24	8,400	100,800
Bonao	200	24	4,800	57,600
TOTAL	1,500		36,000	432,000

El resultado del ejercicio de medición de los años 2019 al 2023 se detalla en la tabla 2 y se muestra de modo resumido en la tabla 3.

En cuanto a la cuantificación de la huella de carbono para el Banco ADOPEM, se tienen unos valores totales de 1,339.79 toneladas de carbono para el año 2020 y 1,387.84 para el año 2021, para un aumento de 3.59%, provocado por la recuperación y reactivación de la economía post pandemia del COVID-19. La huella medida para el año 2022 fue de 1,307.00, para una disminución de 5.8% en relación al año 2021.

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

Informe de Operaciones 2023

Al finalizar el año 2023, los Activos Totales del Banco de Ahorro y Crédito Adopem, S.A., ascienden a RD\$10,928.8MM.

La cartera de préstamos bruta representa el 79.0% del total de los activos con un monto de RD\$8,639.4MM. El ratio de Cartera en Riesgo >30 días es 1.67% y el ratio de Mora SIB es 1.08%. Se castigaron 3,543 préstamos por un monto de RD\$44.1MM lo que representa un 0.5% de la cartera de préstamos bruta.

Los activos productivos representan el 83.3% del total de activos para un índice de liquidez de 14.3%.

Las inversiones en otras instituciones netas están colocadas a corto y mediano plazo, ascendentes a RD\$526.0MM.

Los Pasivos ascendieron a RD\$7,184.3MM. El total de captaciones (depósitos de ahorros + depósitos a plazos) ascendieron a RD\$6,132.9MM. Los depósitos del público representan el 45.0% y los depósitos a plazos el 55%.

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

Los Financiamientos Obtenidos ascienden a RD\$664.9MM, tomados en diferentes instituciones nacionales e internacionales, todos en moneda local. El Banco cuenta con líneas de créditos aprobadas y disponibles en varias instituciones del país y a nivel internacional.

El Patrimonio asciende al monto de RD\$3,744.5MM conformado por RD\$323.5MM de Capital Pagado, RD\$2,512.5MM de reservas patrimoniales, RD\$181M superávit por reevaluación, RD\$45.4MM capital adicional pagado y RD\$862.9MM de resultados del ejercicio.





Actualmente el patrimonio representa el 34.3% del total pasivo y patrimonio. El capital pagado está integrado por accionistas nacionales que representan el 28.62% y por accionistas internacionales con 71.38%.

El índice de solvencia fue 17.80% (con riesgos de tasas de interés) situándose en 7.80% por encima al exigido por las Normas Prudenciales que es de 10.00%. El patrimonio técnico es RD\$1,918.7MM.

Actualmente Adopem posee 73 sucursales distribuidas en diferentes zonas del país y 1,376 empleados de los cuales 666 son asesores de créditos.

Estado de resultados

El Banco de Ahorro y Crédito Adopem, S.A, al 31 de diciembre del 2023, posee Resultados Brutos Acumulados de RD\$1,165.4MM, luego de deducir el Impuesto sobre la Renta de RD\$302.7MM el Resultado Neto Acumulado es de RD\$862.7MM, con los resultados obtenidos la Rentabilidad de los Activos (ROA) de 8.0% y de Patrimonio (ROE) de 26.5%.

Actualmente posee 476,133 clientes netos, de los cuales 168,194 son clientes activos y 476,039 clientes pasivos. Se vendieron 128,000 marbetes, 96,465 seguros, se entregaron 45,532 remesas y se vendieron 8,547 minutos aires, presentando un incremento los diferentes servicios no financieros ofrecidos.



III. Compromiso con nuestros emprendedores



Portafolio de Productos y Servicios	64
Aliados Estratégicos	68
Convenios, Acuerdos y Proyectos 2023	69
Ganadores Premios BCIE 2023	72
Tu Banco Cerca de Ti.	
Presencia en el territorio Nacional	76

Portafolio de Productos y Servicios



AHORRO

Ahorro con Libreta

- Monto mínimo de apertura RD\$ 250.00

Ahorro Mía

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

Ahorro Programado

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

Adopem Solidario

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

Certificados Financieros

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



PRÉSTAMOS

Préstamos grupales

Grupo Solidario

- Grupos de 2 a 5 personas
- Poseer negocio individual
- Desembolso individual
- Garantía grupal
- Montos entre RD\$ 800.00- RD\$ 14,999.99
- Plazos de hasta 16 meses
- Incluye seguro de desgravamen

Micro-Micro

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



Préstamos individuales

1. Microempresa

- Monto entre RD\$ 800.00 y RD\$ 49,999.99
- Plazos de hasta 24 meses
- Incluye seguro de desgravamen
- Programas especiales dirigidos al fomento de la microempresa:
 - Microfranquicias Nestlé
 - Miches Emprende
 - Mujeres Abusadas

2. Pequeña Empresa

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

3. PYME

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

Agro-pyme

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

4. Préstamos Agropecuarios

Agro-crédito

Monto desde RD\$ 3,000.00 hasta RD\$ 299,999.00
Plazos en función del ciclo productivo del cultivo y el tiempo requerido para la comercialización del producto

Modalidades de pago libre y pago al vencimiento
Incluye seguro de desgravamen

Finanzas Rurales y Ambiente (Créditos Verdes)

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

Incluye seguro de desgravamen

Plazo de hasta 24 meses

- Eco Crédito
- Agro Mujer
- Eco Vivienda
- Macadamia

5. Préstamos de Vivienda

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

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

6. Préstamos de Consumo

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

Crédito Educativo

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

Préstamo con Garantía de Certificado Financiero

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

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

SERVICIOS

1. Todo Pago

Telecomunicaciones

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

Pago de Servicios

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

2. T-Pago

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

3. Venta de Minutos

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

4. Solidaridad / Supérate

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

Microseguros

- De vida, accidentes, incapacidad total o permanente y últimos gastos
- De 18 a 69 años de edad, con permanencia hasta los 79 años
- Pago anual desde RD\$ 230.00
- Cobertura máxima de hasta RD\$ 120,000.00



Entrega de Remesas

- Entrega de dinero en efectivo y en pesos dominicanos
- Facilidad de retiro en 73 sucursales en todo el territorio nacional.
- Oportunidades de préstamos, apertura de cuentas de ahorro, certificados financieros, entre otros.
- Ofertas de planes de seguros, como seguro de vida, accidentes y últimos gastos.
- Además, nuestros servicios permiten al público en general enviar dinero desde cualquier punto de República Dominicana.

Recaudo Motorcrédito

- Este servicio permite que los clientes de Motor Crédito, puedan realizar el pago de sus cuotas de préstamos a través de ventanilla en nuestras 73 sucursales en todo el territorio nacional.

Venta de Marbetes

- Servicio de cobro del impuesto por renovación anual del derecho de circulación de vehículos de motor en nuestras 73 sucursales en todo el territorio nacional.



Canales Digitales

Tu Banco más cerca de ti

Banco Adopem ha implementado una estrategia centrada en la disponibilidad de herramientas en un canal digital que permiten a los clientes tener el banco más cerca a través de su celular y realizar todas las transacciones sin necesidad de trasladarse. Esta estrategia busca habilitar el mayor número de servicios bancarios a través de los siguientes canales digitales, brindando comodidad y accesibilidad a los usuarios.

Transacciones AppDopem

189,577

por un monto de

RD\$978,906,615.72

Transacciones Banca Web

6,529

por un monto de

RD\$69,237,284.72

Estas aplicaciones posibilitan consultas de productos, transferencias, pagos de préstamos y tarjetas de crédito, retiros a través de subagentes bancarios, compra de microseguros, recargas y más, ofreciendo así una amplia gama de servicios de manera rápida, cómoda y segura.



Proyectos

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

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

Total de préstamos procesados

4,052

por un monto de

RD\$248,381,650

Chatdopem es un asistente virtual para asistir a los clientes brindándole información sobre nuestro portafolio de productos y servicios.

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

187 Subagentes activos

23 SAB instaladas en el 2023

165,910 Cantidad de transacciones

RD\$689,942,378.81 Monto de las transacciones

Aliados estratégicos



Convenios, Acuerdos y Proyectos en el 2023



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

En el curso del año 2023, bajo el marco de este acuerdo, el Banco Adopem participó en varias actividades donde se presentaron iniciativas para propiciar el empoderamiento económico de las mujeres.

Se continuaron realizando Talleres con los temas: Excelencia en el Servicio al Cliente, Relaciones Humanas, Administración de Negocios, Costo de Producción y Técnicas de Cobranza. Estas formaciones fueron impartidas tanto en modalidad presencial como virtual, logrando impactar a más de 800 personas, donde más del 95% pertenecen al sexo femenino.

Con estos talleres se promueve la Articulación Económica de las Mujeres y se propicia el acceso a la Bancarización de las mismas, facilitando el acceso y uso de Productos y Servicios Financieros.



Proyecto Comunidad Emprendedora Digital

En octubre del 2022, el Banco Adopem, y el laboratorio de innovación del Grupo BID, BID Lab, firmaron un convenio por tres años, denominado “Comunidad Emprendedora Digital: Digitalización y Conexión de PYMES Lideradas por Mujeres”, por un monto de US\$ 800.000. El objetivo del proyecto es fomentar resiliencia, la creación de empleos y reducir la brecha digital negocios de 5,000 mujeres ubicadas en el Gran Santo Domingo, proveyéndoles a través de la iniciativa, acceso a formación virtual para el fortalecimiento y mejoramiento de sus negocios e incursión en alternativas tecnológicas para acrecentar sus habilidades en ventas, promoción y pagos “en línea”.

Durante el 2023, se lograron los siguientes avances:

- Ejecución del estudio de diagnóstico para indagar necesidades de formación y carencias tecnológicas para emprendedoras.
- Definición y diseño de modelo formativo y malla curricular para plataforma Crece Con Adopem.
- Desarrollo de 394 micro cápsulas adaptadas a las necesidades de las emprendedoras y en base a los resultados del Estudio Diagnóstico en temas de: Nivelación Digital, Educación Digital, Educación Financiera en el Emprendimiento, Marketing Digital, Fortalecimiento Empresarial y Habilidades de Liderazgo y Empoderamiento.
- Capacitación a 1002 emprendedoras “Conociendo la plataforma Crece Con Adopem y aspectos básicos de Whatsapp Business”.
- Elaboración de Plan de Comunicaciones y promoción de la plataforma Crece con Adopem.



Plan Barrio Nestlé- Adopem

Durante este 2023, Banco Adopem y Nestlé Dominicana, renuevan el Convenio. En este sentido, se define con el apoyo del Centro Adopem MIPYMES de un Programa de Asistencia Técnica y Capacitación, para las Socias del Plan Barrio Nestlé que tienen un mejor desempeño en ventas.

A través de este Programa se impactó un grupo denominado Embajadoras Nestlé, con formaciones en Educación Financiera, Marketing Digital, Emprendimiento, Servicio al Cliente y Buenas Prácticas de Sostenibilidad y Nutrición.

Con la Reafirmación de esta Alianza entre Adopem y Nestlé se obtienen los principales logros de: Vinculación en Productos de Créditos con Banco Adopem, Mayor Visibilidad en Redes Sociales y Canales de Ventas Usados, Ejecución de Bazares y Ofertas, utilización de Whatsapp Business para promoción y comercialización de sus Productos, entre otras.



Sello Igualando RD

En el 2022, Banco Adopem firma acuerdo con PNUD y Ministerio de la Mujer, para la adherencia a la Certificación del Sello Igualando RD y así lograr un modelo de gestión para la igualdad de género, donde se busca estandarizar las buenas prácticas de las empresas, la eliminación de barreras culturales y organizativas, garantizar la

transversalización de género, lograr espacios laborales libres de violencia, entre otros temas.

Durante 2023, Banco Adopem continuó trabajando con avances y logrando importantes mejoras a nivel interno.

La Auditoria para la Certificación del Sello Igualando RD está pautada para febrero de 2024.



Proyecto IPM – Índice de Pobreza Multidimensional

En el año 2021 el Banco Adopem, participó en el Marco de medición de la pobreza multidimensional, liderado desde la Fundación Microfinanzas BBVA en coordinación con la Universidad de Oxford, a través de su empresa social Sophia Oxford, Iniciativa de Pobreza y Desarrollo Humano de Oxford (OPHI) proporcionó un método de medición de la pobreza multidimensional; participamos junto a las demás entidades del grupo de la Fundación Microfinanzas BBVA, con la finalidad de adecuar ajustes según país.

En ese mismo año 2021, se diseñó un cuestionario para recopilar datos sobre privaciones no monetarias de los hogares de los clientes de las entidades del grupo, que permitió proporcionar la herramienta estándar para identificar una visión multidimensional de la pobreza del cliente en los diferentes países y así crear medidas de pobreza multidimensional; se caracteriza por ser el que refleja las múltiples carencias que enfrentan las personas pobres al mismo tiempo en áreas como educación, salud, acceso a servicios básicos, condiciones de vivienda.

En 2023, en Banco ADOPEM trabajamos en la etapa de diseñar e implementar esta metodología sistematizada, que nos permitirá seguir apoyando a nuestros clientes.



Proyecto Opportunity International Edufinance Catalyze – Crédito Educativo

El Banco Adopem dando continuidad a su misión de promover el desarrollo de los sectores sociales y económicamente menos favorecidos del país; con foco en el tema de educación satisfaciendo la necesidad identificada en el estudio de medición de impacto social sobre las carencias en los niveles de educación, levantado en octubre de 2021; con el método de medición de la pobreza multidimensional Sophia Oxford.

Desde Adopem, se continuó apoyando el fortalecimiento y crecimiento de la educación básica y secundaria de los jóvenes que aportan cambios positivos a la sociedad y a la economía del país, por lo que se planteó realizar mejoras a su producto de crédito educativo, Educa T, con una amplia gama de financiamientos que favorecen otros niveles educativos.

En diciembre del año 2022, Banco Adopem y Opportunity International, firmaron un acuerdo de colaboración que permite el fortalecimiento de la educación a través de asistencia técnica, capacitación al personal de los colegios, así como también un aporte significativo en los contenidos de Salud Financiera que se imparte a emprendedores y público en general, como una oferta de valor.

En este proyecto se cuenta con el apoyo de la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional, USAID, a través de su programa Catalyze Edufinance, que apoya actividades de financiamiento de la educación. brindará asistencia técnica a instituciones financieras (IF) para movilizar financiamiento para préstamos de mejora escolar para escuelas no estatales de bajo costo y préstamos para padres de estudiantes que asisten a escuelas no estatales de bajo costo.

En el acuerdo de este proyecto se contempló la “Elaboración de un Estudio de Mercado para identificar

las necesidades latentes del nicho y como resultado del levantamiento resalta la ampliación de los segmentos o niveles de escolaridad y gama de financiamiento; que serían facilidades de préstamos con efecto económico y social, a fin de propiciar la inserción, permanencia y culminación de la educación superior. Dichos financiamientos se pueden utilizar para:

1. Financiamiento para maestrías o postgrados

Para la realización de maestrías locales con el objetivo de contribuir en el desarrollo profesional e impactar en su ámbito laboral. Dirigido a jóvenes profesionales que cumplan con los requisitos. El financiamiento sólo cubre la maestría o postgrado solicitado, que vaya acorde a las funciones laborales desempeñadas actualmente por el interesado.

2. Financiamiento para centros educativos

Se brinda oportunidades para mejoras en la infraestructura y activos fijos de centros educativos, a fines de que el centro educativo pueda proveer una instalación segura y bien equipada para estudiantes y empleados del lugar. Este financiamiento cubre los gastos que demanda el plantel docente, y otros rubros como bienes y servicios.

3. Financiamiento para colegiaturas y/o formación de docentes

El Banco gestiona a través de este financiamiento al padre, madre o tutor a cubrir el monto de la matrícula del colegio de su hijo(a), de igual forma aplica para cubrir los gastos de los útiles escolares, así como también la formación y equipos para docentes.

Ganadores premios BCIE 2023

Greicy Inmaculada Jiménez

Greicy es la única mujer en una familia de cuatro hermanos, y con tan solo ocho años aprendió junto a su madre el trabajo que sería la base de su emprendimiento en su adultez.

Cuenta que en los tiempos de su niñez no existían capacitaciones dirigidas especialmente a niños y niñas, por lo que su madre utilizó la estrategia de inscribirse en cursos para aprender a tejer y hacer que ella la acompañara, donde al final quien terminó aprendiendo las técnicas fue ella.

Su hermano mayor aprendió hacer macramé y ella crochet (tejido con agujetas), y su madre salía a la calle a vender sus creaciones, al principio solo hacía paños pequeños, y a sus 12 años, tejía manteles, juego de forros para mecedoras y portavasos.

Greisy combinaba este quehacer con los estudios, sin embargo, a los 13 años tuvo que dejar de estudiar, por lo distante que quedaba la escuela y al no poder continuar, realizó un curso de belleza, y a los 15 años trabajaba como manicurista con servicio a domicilio para así poder aportar a la economía de su casa. Así estuvo hasta los 18 años, cuando conoció al padre de sus dos hijas, a los 19 años se casó y se independizó.

Explica que la forma en que entra al negocio de la lila fue cuando vio un programa de televisión, donde una cubana estaría impartiendo este curso y Greisy inmediatamente se inscribe, iniciándose de nuevo en el arte del trabajo a mano que hoy en día se llama "Arte en lilas".





Las lilas con las que Greisy elabora las hermosas piezas sacadas del río Ozama, que es frecuentado por toneladas de lilas; una planta acuática de usos diversos. Originaria del Amazonas y América del Sur, algunas mujeres ven en la planta la oportunidad de emprender y a la vez cuidar del planeta Tierra para las futuras generaciones. Greisy explica que le paga a un yolero para que le recolecte las lilas, a quien le paga RD\$2,000 mil pesos por 8 sacos.

Lleva trabajando con este material desde hace siete años. Ella recibe la planta verde, en su estado natural, lava cada una a mano con cloro antes de ponerla a secar para descontaminar, se seca al sol durante 15 días, y después se vuelve a limpiar para que quede lista para trabajar. Es un proceso largo y laborioso, lo cual incrementa el valor artesanal de sus productos. Greisy nos cuenta que este trabajo es el arte de las manos, “hay que tener creatividad para hacer cada pieza, paciencia para trabajar la planta y es trabajoso porque hay que crearlo con calidad”.

Con este modelo de negocio, Greisy vio más que una fuente de ingresos, sino que también creó conciencia de que con su trabajo ayudaría al medio ambiente, debido a que la planta de lila que no es retirada del río inicia un proceso de descomposición, creando de esta manera condiciones desfavorables para las especies que habitan el río.

La historia de Greisy y sus carteras de lila se ha convertido en una inspiración para muchas mujeres emprendedoras. Demostró que, con pasión, creatividad y conexión con la naturaleza, cualquier sueño puede hacerse realidad. Además, a través de su trabajo ayuda a promover la importancia de la sostenibilidad y la preservación de la belleza natural en el mundo de la moda.

Greisy día a día continúa creando piezas únicas y compartiendo su amor por las lilas con el mundo y nos enseña a todos que la belleza se puede encontrar en los lugares más inesperados, incluso en las lilas del río Ozama convertido en una cartera exquisita.

Wilton García Peña

Wilton García Peña desde pequeño desarrolló amor y fascinación por las abejas. Pasaba mucho tiempo observando a su abuelo, quien era apicultor, cuidando y trabajando con las colmenas de abejas.

Wilton se quedó huérfano de madre con tan solo tres años, y se crió con su padre y cinco hermanos. Empezó a trabajar a los 13 años conchando en un motor, actividad que desempeñó por 15 años “buscándose el moro” también trabajó “echando días” como dicen en el campo, tumbando cacao. Recuerda que cuando estaba en el monte le encantaba sacarle la miel a las colmenas que encontraba con humo, y al volver a vivir su niñez haciendo esto decide trabajar con las abejas a tiempo completo.

A Wilton siempre le gustaron las abejas, se siente apasionado de ellas así que decidió emprender su propio camino en la apicultura. Siguiendo los consejos y enseñanzas de su abuelo, hizo sus propias cajas y comenzó a cuidarlas con mucho esmero y dedicación.

A sus 28 años emprende “Venta y Producción de miel Wilton”. Inició con diez cajas de abejas, y hoy en día posee 240 cajas, de las que extrae tres barricas de miel al mes.

Wilton saca de las tres barricas 165 galones de miel que vende a RD\$1,300 cada galón de contado. Actualmente tiene clientes fijos en San Francisco, Bonao y Santiago, así como en otras comunidades quienes prefieren el producto por su buena calidad.

Este negocio tiene ocho años funcionando con éxito y cuenta con cinco empleados fijos, entre ellos uno es su hermano que trabaja como ayudante, resalta que gracias a su emprendimiento ha podido hacer su casa, la educación de sus hijas quienes tienen 2, 8 y 13 años y comprar animales para revenderlos, lo cual es otro ingreso adicional.

Sus planes para los próximos 12 meses es adquirir su terreno para producir la miel, ya que el que tiene actualmente es rentado, también quiere tener más cajas para una mayor producción y así expandir su venta a otras partes.

Wilton es un ejemplo de cómo la pasión y el conocimiento transmitidos de generación en generación pueden inspirar a los jóvenes a emprender caminos significativos. Nos comenta que, a través de la enseñanza de su abuelo, encontró su vocación en la apicultura y se convirtió en protector de las abejas y proveedor de productos naturales saludables.





Cristina Reyes Reyes

Cristina Reyes creció entre nudos y sogas. Desde que uno se asoma en el patio de su casa se siente la vibrante energía con que ella realiza la laboriosa tarea de confeccionar sogas para diferentes usos.

Por las posibilidades económicas en la que vivían sus padres, solo llegó a quinto curso de primaria. Muy joven desempeñó su primer empleo en una zona franca, y luego se dedicó a ayudar a su padre en la elaboración de sogas, quien fue su mejor maestro. Su habilidad y dedicación le han permitido crear sogas de alta calidad, resistentes y duraderas.

Sin embargo, en un principio no fue fácil encontrar aceptación en un campo dominado por hombres, ya que creían que una mujer no podía hacer un trabajo físicamente tan exigente, nunca se dejó desanimar por los prejuicios y continúa hasta el día de hoy demostrando su talento y habilidad.

Fue así como aprendió el oficio y desde entonces esta labor se ha convertido en su medio de vida. Hace dos años formalizó su empresa: Ventas de Sogas Cristina, en la que ofrece diferentes tipos de sogas como:

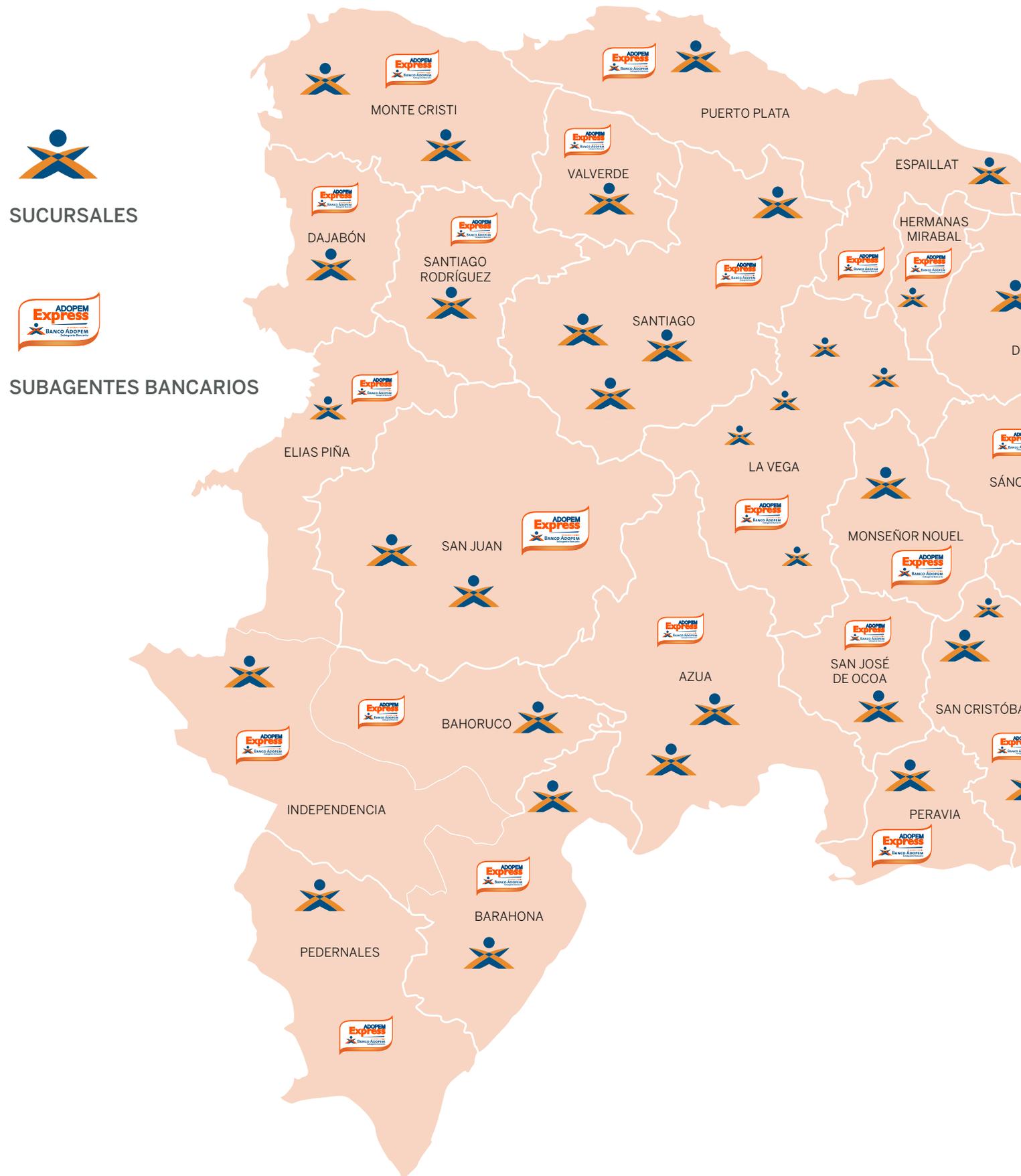
- Soga barsone: para amarrar la carreta de buey
- Soga normal: como le llama Cristina es para amarrar caballos, vacas, buey, entre otros.
- Soga de lazos: para enlazar vaca, toro, entre otros
- Soga Jaquimón: para sujetar a los animales
- Soga de lazo especial: son los que se utilizan para hacer gorros y las famosas redecillas.

Los materiales que utiliza son el nylon y el pabilo, que es un tipo de hilo grueso de algodón, utilizados para hacer tejidos gruesos y resistentes.

Su destreza y dedicación le permitieron continuar con el taller de su papá que hoy en día va algunos días a la semana a ayudarla, sus sogas son solicitadas por: Central Romana, veterinarias, y fincas particulares. Cristina entiende que la clave del éxito de su negocio radica en realizar bien su trabajo. Gracias a su negocio ha logrado remodelar su casa, adquirir un vehículo para llevar los pedidos, la educación de sus dos hijos que hoy en día trabajan en una empresa privada.

Con su trabajo María demuestra que el género no debe ser un obstáculo para perseguir una pasión en un campo considerado “tradicionalmente masculino”.

Junto a ella trabajan dos personas que la ayudan en la máquina a preparar los pedidos para los clientes.



Banco Adopem

Presencia a Nivel Nacional



ZONA METROPOLITANA OFICINA PRINCIPAL

- | | |
|-------------------|------------------|
| Sabana Perdida | Las Auroras |
| Los Alcarrizos | Sabana Larga |
| La Rotonda | Plaza Naco |
| Villa Mella | Boca Chica |
| Herrera | México |
| Padre Castellanos | Los Americanos |
| Charles de Gaulle | Sabana Centro |
| Núñez de Cáceres | Los Guaricanos |
| La Victoria | Mendoza |
| Monte Plata | Villa Altigracia |
| Yamasá | Guerra |
| Las Palmas | |

Presencia en todo el territorio Nacional.



Sucursales Nuevas

VILLA RIVA

27.de Febrero No. 3, 1er nivel
Locales 101,102 y 103 municipio
Villa Riva, Provincia Duarte

GUERRA

Av. Carlos Manuel Pumarol. No 36
San Antonio de Guerra, Santo Domingo.

OFICINA PRINCIPAL

Calle Heriberto Pieter No. 12, Ens. Naco
Santo Domingo, República Dominicana
Tel. Central Telefónica: (809) 563-3939
Tel. Oficinas Administrativas: (809) 563-9003

AZUA

C/ 19 de Marzo No. 60
Tel: (809) 521-1764

AZUA- LA BOMBITA

Ctra. Sánchez No. 41-A
Tel: (809) 521-2014

BANÍ

C/ Joaquín Incháustegui No. 29
Casi esq. C/ Presidente Padre Billini
Baní, Peravia
Tel: (809) 522-7022

BANÍ II (INVI- BANÍ)

C/ 27 de Febrero No. 27 casi esq. C/Santomé
Baní, Peravia
Tel: (809) 522-7200

BARAHONA

Av. María Montez No. 8
Esq. Luis E. Del Monte
Barahona
Tel: (809) 524-3191

BARAHONA- SANTA CRUZ

C/ Casandra Damirón No. 24, El Arco
Santa Cruz, Barahona
Tel: (809) 524-3777

BOCA CHICA

C/ Duarte esq. Proyecto
Plaza Boca Chica, Local 107-B, Primera Planta
Boca Chica, Santo Domingo
Tel: (809) 523-9797

BONAO

C/ Lorenzo Santos esq. 16 de Agosto
Bonaó, Monseñor Nouel
Tel: (809) 525-6473

CABRERA

C/ Independencia No. 2 esq. C/ 16 de Agosto
Cabrera, María Trinidad Sánchez
Tel: (809) 589-7773

CHARLES DE GAULLE

Av. Charles de Gaulle
Plaza Ana Virginia Local G
Santo Domingo
Tel: (809) 595-9338

COTUÍ

C/ María Trinidad Sánchez, No. 27
Cotuí, Sánchez Ramírez
Tel: (809) 240-2500

DAJABÓN

C/ Marcelo Carrasco No. 37 casi esq. Beller
Dajabón
Tel: (809) 579-8000

ELÍAS PIÑA

C/ Sánchez No. 35 esq. C/ Mella
Comendador, Elías Piña
Tel: (809) 527-0088

EL SEIBO

C/ Palo Hincado No. 16 esq. Emilio Morel
El Seibo
Tel.: (809) 552-2995

GASPAR HERNÁNDEZ

C/ Duarte No. 25, 1er piso
Gaspar Hernández, Espaillat
Tel: (809) 587-2479

HATO MAYOR

Av. San Antonio No. 91
Hato Mayor
Tel: (809) 553-1100

HATO MAYOR- SABANA DE LA MAR

C/ Orlando Bruno No. 38 esq. Eliseo Demorizi
Sabana de la Mar, Hato Mayor
Tel: (809) 556-7100

HERRERA

Av. Isabel Aguiar No. 130
Plaza Popular
Herrera, Santo Domingo
Tel: (809) 534-2255

HERRERA- LAS PALMAS

Av. Isabel Aguiar No. 217 esq. Anaconda
Herrera, Santo Domingo
Tel: (809) 537-5752

HIGÜEY

C/ La Altigracia esq. Teófilo Reyes No. 1
Higüey, La Altigracia
Tel.: (809) 554-8568

JIMANÍ

C/ 19 de Marzo No. 20
Jimaní, Independencia
Tel: (809) 248-3948

LA ROMANA

C/ Gregorio Luperón No. 44 esq. Santa Rosa
Edif. Santa Rosa
La Romana
Tel: (809) 556-4441

LA ROTONDA

Av. San Vicente de Paúl No.8
Alma Rosa, Santo Domingo
Tel: (809) 596-6965

LA VICTORIA

Ctra. La Victoria, Plaza Don Pablo
Local No. 133, Primer Piso
Santo Domingo
Tel.: (809) 590-0262

LA VEGA

C/ Sánchez esq. Juan Rodríguez
La Vega
Tel: (809) 573-3670

LA VEGA-BARRANCA

Cruce de Barranca-La Vega
(Al frente de la estación de servicio
Isla Andrés Rojas)
Barranca, La Vega
Tel: (809) 242-9440

LA VEGA- CONSTANZA

C/ Rufino Espinosa esq. Matilde Viña No. 24
Constanza, La Vega
Tel. (809) 539-3636

LA VEGA- JARABACOA

C/ El Carmen, Plaza de los Santos Local A-1
Jarabacoa, La Vega
Tel: (809) 574-6122

LA VEGA- VILLA ROSA

C/ Caamaño Deñó No. 111
Villa Rosa, La Vega
Tel: (809) 573-3301

LAS AURORAS

Ctra. Sánchez, Km 71/2
Plaza Condominio Alexandra I
Santo Domingo
Tel: (809) 508-4143

LAS MATAS DE FARFÁN

C/ Duarte No. 26 esq. Ismael Miranda
Las Matas de Farfán, San Juan de la Maguana
Tel: (809) 557-3737

LAS TERRENAS

Av. Juan Pablo Duarte No.71
Sector El Atravesado
Las Terrenas, Samaná
Tel: (809) 240-6611

LOS ALCARRIZOS

C/ Duarte No.54, Pueblo Nuevo
Los Alcarrizos, Santo Domingo
Tel: (809) 548-9814

LOS AMERICANOS

C/Caonabo casi esq. C/ Duarte, Los
Americanos
Los Alcarrizos, Santo Domingo
Tel: (809) 548-0333

LOS GUARICANOS

C/ Principal No. 154, Los Guaricanos
Villa Mella, Santo Domingo
Tel: (809) 569-7333

MENDOZA

C/ Privada No. 8, San José de Mendoza
Santo Domingo
Tel: (829) 728-3114

MÉXICO

Av. México esq. Duarte
Edif. 23, Local 101
Santo Domingo
Tel: (809) 685-2644

MICHES

C/ San Antonio No. 29 esq. General Santana
Miches, El Seibo
Tel: (809) 553-5555

MOCA

C/ 26 de Julio esq. Imbert
Plaza Hollywood
Moca, Espaillat
Tel: (809) 578-5318

MONTE PLATA

C/ Monseñor Meriño No.41, 1er piso
Monte Plata
Tels.: (809) 551-310

MONTE PLATA- YAMASÁ

C/ María M. Estévez No. 82
Yamasá, Monte Plata
Tel: (809) 525-0586

MONTECRISTI

C/ Duarte No. 61 esq. Santiago Rodríguez
Montecristi
Tel: (809) 579-2828

NAGUA

Av. Ma. Trinidad Sánchez No. 106
Nagua, Ma. Trinidad Sánchez
Tel: (809) 584-1004

NEYBA

C/ Mella esq. Enriquillo No.6
(Frente al 2do Parque)
Neyba, Bahoruco
Tel: (809) 527-3516

NÚÑEZ DE CÁCERES

Av. Núñez de Cáceres esq. Gustavo Mejía
Ricart, Plaza Saint Michell Local No. A11
Edif. A primer piso
Santo Domingo
Tel: (809) 549-4856

OCOA

C/ Altigracia esq. Las Carreras No. 17
Tel: (809) 558-3078

PADRE CASTELLANOS

Av. Padre Castellanos No. 254
Villa María, Santo Domingo
Tel: (809) 684-4005

PEDERNALES

C/ Gastón F. Deligne esq. Genao Pérez
Pedernales
Tel: (809) 524-0660

PLAZA NACO

Av. Tiradentes esq. Fantino Falco
Plaza Naco, Local 1-H
Santo Domingo
Tel: (809) 565-6187

PUERTO PLATA

C/ Juan Bosch No. 20 esq. San Felipe
Puerto Plata
Tel: (809) 261-7771

SABANA CENTRO

C/ Manolo Tavárez Justo
Sabana Perdida, Santo Domingo
Tel: (809) 590-5588

SABANA LARGA

Av. Sabana Larga No. 3 casi esq. Av. Las
Américas
Santo Domingo
Tel: (809) 595-0417

SABANA PERDIDA

Av. Los Restauradores No. 30
Sabana Perdida, Santo Domingo
Tel: (809) 590-2414

SALCEDO

C/ Colón No. 75 casi esq. Hnas. Mirabal
Salcedo, Hermanas Mirabal
Tel: (809) 577-4516

SAN CRISTÓBAL

C/ Palo Hincado No.15
San Cristóbal
Tel: (809) 528-6035

SAN CRISTÓBAL- CANASTICA

C/ María Trinidad Sánchez No. 32
(Frente a la antigua Fortaleza)
Canastica, San Cristóbal
Tel: (809) 288-5317

SAN CRISTÓBAL- HAINA

Av. Duarte No. 13
Bajos de Haina, San Cristóbal
Tel: (809) 957-1008

SAN CRISTÓBAL- VILLA ALTAGRACIA

C/ Mella No. 60, Primera Planta
Villa Altigracia, San Cristóbal
Tel.: (809) 559-3193

SAN JUAN DE LA MAGUANA

C/ 27 de Febrero No. 39
San Juan de la Maguana
Tel: (809) 557-3347

SAN FRANCISCO DE MACORÍS

C/ Santa Ana No. 86 esq. Restauración
San Francisco de Macorís
Tel: (809) 725-0708

SAN PEDRO DE MACORÍS

Av. Independencia No. 101
Villa Velásquez, San Pedro de Macorís
Tel: (809) 526-7744

SAN PEDRO DE MACORÍS II

Av. 27 de Febrero No. 27 esq. Padre
Luciano, El Tocona I
San Pedro de Macorís
Tel: (809) 526-6511

SANTIAGO- LAS CARRERAS

Av. Las Carreras No.27, Primer Piso
Casi esq. Juan Pablo Duarte
Santiago
Tel: (809) 581-7793

SANTIAGO- LOS JARDINES

Av. Bartolomé Colón No. 85
Los Jardines, Santiago
Tel: (809) 971-7274

66.SANTIAGO- MONTERRICO

Av. Tamboril esq. Circunvalación
Plaza Monterrico, Local No. A-28
Santiago
Tel: (809) 576-8064

SANTIAGO- NAVARRETE

Av. Duarte No. 12 (entrada Los Multi)
Navarrete, Santiago
Tel: (809) 585-6422

SANTIAGO RODRÍGUEZ

C/ Dr. Darío Gómez No. 79 esq. Libertad
Santiago Rodríguez
Tel: (809) 580-9292

VALVERDE MAO

C/ Duarte No. 26, frente a la Gobernación
Edif. Fifa
Valverde Mao
Tel: (809) 572-4311

VILLA MELLA

Av. Hermanas Mirabal KM 10, Plaza del
Norte local 26, Bella Vista II
Villa Mella, Santo Domingo
Tel: (809) 568-3631

Subagentes Bancarios**AZUA****Colmado Eddy**

C. Epifanio Díaz No.155, Camboya
Peralta, Azua
Tel. 809-680-1126/ 809-463-4106

Farmacia M y B

C. Altagracia No. 7, Las Yayas
Las Yayas de Viajama, Azua
Tel. 829-848-9569/ 809-715-1798

Supermercado España

C. Duarte esq. General Cabral
Padre Las Casas, Azua
Tel. 829-341-1202/ 809-521-0069

Repuestos Los Mellos AA

Calle Gregorio Luperón no. 21,
Municipio Las Charcas, provincia Azua
Tel. 809-521-9298 / 849-639-5849

Comercial Nova

Calle Guayacan No.29, Esquina Tuna, sector
Proyecto 4,
Municipio Sabana Yegua, provincia Azua
829-478-2510

Colmado Yaque

Calle Conde no. 71, sector La Cienega.

Colmado Eliel

Calle Principal, distrito municipal Los Fríos.
Tel. 829-823-4424

Ariel Multiservices

Calle Gregorio Luperón no.3.
Tel.809-243-7046

Comercial Figueroa

Calle Duarte no. 33, sector D1 Ganadero,
Municipio Sabana Yegua, provincia Azua
Tel. 809-519-7066 / 829-553-8558

Colmado Las Yayas

Calle Duarte no. 160, sector Las Yayas Arriba,
Municipio Las Yayas de Viajama, provincia
Azua
Tel. 829-702-0289 / 809-470-6000

BAHORUCO**Farmacia Martínez Medina**

C. Duarte No. 33
Tamayo, Bahoruco
Tel. 809-527-0480/ 829-213-2560

Súper Mercado Diógenes

Av. Las Viñas No. 144
Los Ríos, Bahoruco
Tel. 809-330-8105/ 849-853-0851
809-763-1706

BARAHONA**Colmado Carolina**

Ctra. Enriquillo No. 6
Paraíso, Barahona
809-510-7840/ 829-930-4044

Farmacia Samanel E.I.R.L

C. Duarte No. 54
Cabral, Barahona
Tel. 809-243-4190/ 809-484-0889

Colmado Mi Pueblo

Calle Cristo Rey no.82.
Tel. 829-822-6254

DAJABÓN**Supermercado C & S**

C. Duarte esq. La Altagracia
Loma de Cabrera, Dajabón
Tel. 809-917-2357

DISTRITO NACIONAL**Centro de Comunicaciones Eliazar Móvil**

Av. Monumental No. 20
Los Girasoles II, Distrito Nacional
Tel. 809-372-5650/ 829-310-3000

Colmado Leidy

C. Emma Balaguer, Edif. E Apto. 103
La Zurza, Distrito Nacional
Tel. 809-334-8303/ 809-405-9282

Colmado Los Hermanos

C. 18 esq. C. Interior H No. 91
Gualey, Distrito Nacional
Tel. 809-681-8470/ 849-883-5565

Colmado Mi Propio Esfuerzo

C. Respaldo Clarín No.22
La Ciénega, Distrito Nacional
Tel. 809-627-6276/ 829-656-3952

Comercializadora Villar C.

C. Ramón Bienvenido Díaz No. 11
Nuestra Señora de La Paz, Distrito Nacional
Tel. 809-532-3877/ 809-535-6123

D' Nercy Productos Químicos

C. Manuela Diez No. 52, 2do piso Local 67
Villa Consuelo, Distrito Nacional
Tel. 829-254-8272/ 829-726-7077

D' Mana Cafetería y +

C. Manuel María Valverde, esq. Emma
Balaguer No. 403
El Manguito, Distrito Nacional
Tel. 849-353-2928/ 809-621-1390/
809-616-1883

Farmacia Drey Luz I

C. 10 esq. Interior J No. 133
Ensanche Espaillat, Distrito Nacional
Tel. 809-681-1514

Farmacia Drey Luz II

Av. Nicolás de Ovando esq. C. 10
La Cañitas, Distrito Nacional
Tel. 809-245-1304/ 829-916-7842

Farmacia Drey Luz III

C. Ramón Cáceres esq. Américo Lugo
Ensanche La Fe, Distrito Nacional
Tel. 809-732-4131/ 829-916-7842/
849-624-8070

Farmacia Drey Luz V

Av. Padre Castellanos (Antigua 17) No. 56
27 de Febrero, Distrito Nacional
Tel. 809-684-6918/ 829-916-7842

Farmacia Leslie

C. Mauricio Báez esq. C. Alonzo de Espinosa No. 110
Villa Juana, Distrito Nacional
Tel. 809-565-1766/ 809-563-1314/
849-220-3274

Farmacia Nereyda

C. San Juan De La Maguana, esq. Rafael J. Castillo No. 214
Cristo Rey, Distrito Nacional
Tel. 809-328-9115/ 829-909-1832/
809-919-8872

Multiservicios Gran Poder de Dios

C. Federico Velásquez No. 89
María Auxiliadora, Distrito Nacional
Tel. 809-621-4537/ 809-355-6060

Súper Colmado El Conuco

C. 2 Casa No. 8
La Puya de Arroyo Hondo, Distrito Nacional
Tel. 809-620-3455

Súper Colmado Gilberto

C. San Juan No. 38, San Miguel
Km 8 1/2 Carretera Sánchez, Distrito Nacional
Tel. 809-807-1312

Súper Farmacia Karen SRL

Av. Nicolás de Ovando No. 396
Cristo Rey, Distrito Nacional
Tel. 809-567-6138/ 809-383-1713

Surtidora Belkis

C. Francisco del Rosario Sánchez No. 62
Los Guandules, Distrito Nacional
Tel. 829-520-4070/ 809-334-9789

Tienda Sandra, S.R.L.- IV - Galería 360

Avenida John F. Kennedy, esquina Juan T. Mejía y Cortes, Plaza Galería 360, local 48, sector Arroyo Hondo, Municipio Santo Domingo, provincia Distrito Nacional
Tel. 829-722-4351 / 809-378-8703

Tienda Sandra, S.R.L.- Plaza Sambil

Av. John F. Kennedy, Plaza Sambil, Nivel Kennedy, local K-61, Sector Villa Juana, Municipio Santo Domingo, provincia Distrito Nacional
Tel. 829-722-4351 / 809-855-2182

Súper Colmado Nicauris

Carretera la Isabela No. 62
Tel. 809-286-8013

DUARTE

Farmacia Neomedical D´ Salud I

C. Duarte No. 26, esq. Sánchez
San Francisco de Macorís, Duarte
Tel. 809-588-0222/ 809-696-1570
809-588-1717

Farmacia Neomedical D´ Salud II

Av. Libertad No. 165, esq. Hostos Supermercado Yoma
San Francisco de Macorís, Duarte
Tel. 809-725-0222/ 809-696-1570

Bodega Gutiérrez

C. Independencia No. 41
Pimentel, San Francisco de Macorís
Tel. 809-584-5547/ 809-841-5547

Provisiones Casa Nolasco

Av. Olegario Tenares No. 41
Castillo, Duarte
Tel. 809-584-0332/ 809-710-6112

Colmado Ysolina

Calle Duarte no. 2, Esquina Av. Independencia Sector el Vaticano, municipio Las Guáranas, provincia Duarte
Tel. 809-963-1786 / 809-584-9470

EL SEIBO

Centro de Telecomunicaciones

Alexander Center
Ctra. Hato Mayor Vicentillo No. 1
San Francisco Vicentillo, El Seibo
Tel. 829-419-3751

NSG Technology

Ctra. Miches Higuey No. 65, El Cedro Miches, El Seibo
Tel. 829-241-6809/ 829-336-2778
849-360-1765

Surtidora Pedro Sánchez

Calle Marcelino Mercedes no.47, distrito municipal Pedro Sánchez, municipio Santa Cruz de El Seibo,
Telefono: 829-295-6850

ELÍAS PIÑA

Colmado La Gran Parada Baniquera

C. Duarte No. 1
Bánica, Elías Piña
Tel. 809-871-3159

ESPAILLAT

Tienda Variedades Nancy

C. Mella No. 207, esq. 27 de Febrero
Jamao al Norte, Espaillat
Tel. 809-970-8095/ 829-568-3833

Farmacia Allan 7

C. Principal No. 1
Cayetano Germosén, Espaillat

Provisiones Nancy de Moya

C. Duarte No. 22
Cayetano Germosén, Espaillat
Tel. 809-399-4668/ 809-970-4414
809-970-4424

Repuestos San Víctor

Av. 27 de Febrero esq. C. Monte de Oración No. 1
Moca, Espaillat
Tel. 809-823-0294

HATO MAYOR

Familia Punto Mobile

C. San Antonio esq. Melchor Contín Alfau Hato Mayor del Rey, Hato Mayor
Tel. 809-553-0843/ 809-545-6953/
829-569-0990

Papelería El Valle

C. John F. Kennedy No. 53, La Colonia El Valle, Hato Mayor
Tel. 809-931-3427/ 809-559-0100

Colmado Sánchez

C. Principal No.67
Yerba Buena, Hato Mayor
Tel. 809-648-5160/ 809-760-6198

Mini-Market Mi Pueblo

C. Duarte No. 21, Las Cañitas Sabana de la Mar, Hato Mayor
Tel. 829-643-2015/809-835-4288
829-676-2371

HERMANAS MIRABAL

Colmado Los Primasos

C. Principal No. 73, Blanco Arriba Tenares, Hermanas Mirabal
Tel. 829-769-2060/ 809-981-2060

Farmacia Lourdes Emperatriz SRL

C. Aníbal García No. 100
Tenares, Hermanas Mirabal
Tel. 809-587-8366/ 809-860-2028

Súper Casa del Pueblo

C. Hermanas Mirabal No. 27
Villa Tapia, Hermanas Mirabal
Tel. 829-744-0753/ 829-860-1281
809-574-3010

INDEPENDENCIA**Centro Comercial Shalom**

C. María Trinidad Sánchez No. 21
Duvergé, Independencia
Tel. 809-558-8354/ 829-644-7703

Colmado Albert SRL

C. General Cabral No. 34
La Descubierta, Independencia
Tel. 80-865-7428/ 809-904-2144

LA ALTAGRACIA**Inversiones Celestiales Cedano S.R.L**

C. Manuel Cabral No. 1, Residencial Bávaro
Punta Cana, La Altagracia
Tel. 809-831-4113/ 829-392-2093

Farmacentro Nisibon S.R.L

Calle Antonio Guzmán Fernández no. 01,
sector Los Callejones,
Municipio Las Lagunas de Nisibon, provincia
La Altagracia.
Tel. 849-353-0513 / 829-350-6200

Supermercado La Pitufa

Calle Escolástico Rondón no. 20,
esquina San Rafael,
Centro del Pueblo, municipio
San Rafael de Yuma,
Provincia La Altagracia
Tel. 809-715-8363 / 809-551-0170

LA ROMANA**Colmado Colila So**

C. José Fco. Peña Gómez No. 20, esq. Pedro
Amparo
Guaymate, La Romana
Tel. 829-722-6257/ 809-848-6002

Farmacia Los Escalones

C. Independencia, esq. 24 de Abril No. 85
Villa Verde, La Romana
Tel. 809-550-0298

LA VEGA**Exclusividades Margarita**

C. Principal Profesor Juan Bosch, Plaza
Braulio
Cutupú, La Vega
Tel. 809-691-7028/ 809-841-1381

Farmacia Allan 3

Aut. Duarte No. 304
Burende, La Vega

Farmacia Allan 4

Ctra. Prof. Juan Bosch No. 53
La Vega, La Vega

Farmacia Allan 5

Ctra. Prof. Juan Bosch No. 90
Catupú, La Vega

Farmacia Allan 8

Ctra. Francisco del Rosario Sánchez No. 94
Caimito, La Vega
Tel. 809-691-6611 (ext. 1003)/ 809-467-6372

Farmacia La Torre

C. Principal (entrada Presa de Taveras)
Presa de Taveras, La Vega
Tel. 809-276-0604/ 809-582-4025

Farmacia Amyn

C. Duarte No. 66
Jima Abajo, La Vega
Tel. 809-577-8220/ 809-847-3011

MARÍA TRINIDAD SÁNCHEZ**Colmado Market Rio**

C. Mella No. 18 esq. Duarte
Río San Juan, María Trinidad Sánchez
Tel. 809-860-8453/ 849-876-0507

Refricentro Payita

C. Blasina Tejada No. 58
Cabrera, María Trinidad Sánchez
Tel. 809-890-6427/ 809-299-0023

Farmacia Alonso Martínez

C. Luis Pasteur No. 5, El Factor
Nagua, María Trinidad Sánchez
Tel. 809-589-8988/ 829-807-5234

MONSEÑOR NOUEL**Farmacia Emilie**

C. San Rafael No. 32
Piedra Blanca, Monseñor Nouel
Tel. 809-559-5119/ 829-787-4862

RM Tecnología y Papelería

C. Luperón No. 55, esq. Sánchez
Maimón, Monseñor Nouel
Tel. 809-551-5447/ 829-316-9642

Colmado Francisco Bolívar

Calle Principal, no. 8
Tel. 809-846-4532 / 849-435-9909

Súper Colmado Orquidea

Calle Principal, s/n, sector Hoya Grande

Ferreagro Tridi I

Calle José Duran, s/n, sector Arroyo Frio
Tel. 809-223-7581/809-365-2221

MONTE CRISTI**Elías Comunicaciones**

C. Duarte No. 135
Las Matas de Santa Cruz, Monte Cristi
Tel. 829-343-1134/809-579-1992/
829-869-1022

Prin Comunicaciones

Av. Libertad No.47
Villa Vásquez, Monte Cristi
Tel. 809-815-4958

Súper Colmado Torres

Calle Principal no. 34,
distrito municipal Cana Chapetón

Multicentro Castañuela

Calle Principal no. 43
Tel. 809-584-8760

MONTE PLATA**Comercial Robert**

C. El Desvío No. 32
Bayaguana, Monte Plata
Tel. 809-525-1166/ 829-359-6034

Farmacia Sorialc

C. Gregorio Luperón No. 71
Don Juan, Monte Plata
Tel. 809-545-1121/ 809-758-9469

Nolasco Comercial

C. E. Florinda Soriano No. 30
Mamá Tingó, Monte Plata
Tel. 809-479-1829/ 809-790-8510

Joan Sport

Calle Juan Reynoso, Esquina Padre Patricio
no. 33,
Sector La Majagua, municipio Peralvillo,
provincia Monte Plata
Tel. 829-713-3078 / 829-713-3078

PEDERNALES**Neno Comunicaciones**

Calle Desiderio Bernabé no. 6, sector La
Colonia de Juancho,
Municipio Oviedo, provincia Pedernales
Tel. 809-453-5652 / 829-240-6149

PERAVIA

Cellular Hospital, SRL

Av. Padre Billini No. 1
Bañí, Peravia
Tel. 809-522-6973/ 809-634-3882

Comercial La Misma Chepa

Calle Principal no. 18, sector Los Tumbaos
Tel. 809-346-3022

Colmado Amanda

Carretera Padre Billini no.28,
Cruce de Ocoa, provincia Bani
Tel. 829-404-0025 / 829-838-2815

Farmacia Boca Canasta S.R.L, Principal

Calle Juan Pablo Duarte no. 37,
Municipio Nizao, provincia Peravia
Tel. 809-521-8393 / 829-471-9040 /
809-521-8393

PUERTO PLATA

Colmado Marly

C. Pedro Martínez No. 9
Sosua, Puerto Plata
Tel. 809-571-1084/ 829-602-2741

Farmacia Danessa, SRL

C. Independencia No. 10
Luperón, Puerto Plata
Tel. 809-571-8201/ 809-781-3665

Grupo Farmariel Saludachel, SRL

C. Principal No. 5, Villa Montellano
Montellano, Puerto Plata
Tel. 829-705-3869/ 809-574-9064

Distribuidora Danny

Calle Hermana Mirabal, no. 19, sector El Jamo,
Municipio Altamira, provincia Puerto Plata
Tel. 809-571-7920 / 829-906-1302

SAMANÁ

Colmado La Toronja

C/ Francisco del Rosario Sánchez No.7
Santa Bárbara de Samaná, Samaná
Tel. 809-538-2807/ 809-528-2191
829-994-2753

Mini Market L&M

Calle Principal, sector Centro del Pueblo,
Municipio El Limón, provincia Samaná
Tel. 809-884-7790

SAN CRISTÓBAL

Comerciales Sierra S.R.L

C. Principal No. 36, Najayo en Medio
Yaguata, San Cristóbal
Tel. 809-279-7628/ 809-697-3334
809-497-1818

Farmacia Yaguata

C. Enriquillo No. 18
Yaguata, San Cristóbal
Tel. 809-243-6141/ 829-410-5214/
849-246-6118

Servifarca, SRL/ Farmacia Gladys

Ctra. El Coco No. 66, La Pared
Bajos de Haina, San Cristóbal
Tel. 809-237-2766

Servifarca, SRL/ Farmacia Carmen Itabo

Ctra. Sánchez km 19 1/2 No. 38, Itabo
Bajos de Haina, San Cristóbal
Tel. 809-957-4238

Servifarca, SRL/ Farmacia Carmen Piedra Blanca

Ctra. Sánchez No. 140, Piedra Blanca
Bajos de Haina, San Cristóbal
Tel. 809-237-4748/ 4811

Farmacia Pueblo Nuevo

C. Capotillo esq. C. 3 No. 68
Pueblo Nuevo, San Cristóbal
Tel. 809-527-8735/ 809-288-3766

International Communications R & C, S.R.L

C. El Aguacero No. 16, La Cuchilla
Villa Altigracia, San Cristóbal
Tel. 809-223-6178/ 809-799-3781
809-350-7505/ 849-350-6178

Colmado La Economía II

C. Mella No. 27, Juan Barón
Sabana Grande de Palenque, San Cristóbal
Tel. 829-436-0904/ 809-243-2843

Variedades Las Margaritas

Ctra. Sánchez km 10, Doña Ana
San Cristóbal, San Cristóbal
Tel. 809-352-0121/ 809-812-2714

De Variedades Marisol

C. Principal No. 23, Sabaneta
Bajos de Haina, San Cristóbal
Tel. 829-554-5273/809-332-6911

Súper Farmacia Jehová Jireh

C. Duarte No. 19, San José del Puerto
Villa Altigracia, San Cristóbal
Tel. 809-435-8831/ 809-232-0358
809-799-2311

Farmacia Sandra SRL

Principal No.1Ave. Libertad, Esq. Benjamín
Uribe No. 2,
Sector Centro del Pueblo, municipio San
Cristóbal, provincia San Cristóbal
Tel. 809-902-5046 / 849-630-8385
/809-527-8282

Farmacia Sandra Sucursal Cambita, No. 7

Calle La Trinitaria no. 12, sector el Cajón,
Municipio Cambita Garabitos, provincia San
Cristóbal
Tel. 809-902-5046 / 849-630-8385 /
809-527-8456

Farmacia Sandra, sucursal Canastica, No.2

Carretera Sánchez km.2, no. 41, sector
Canastica
Municipio San Cristóbal, provincia San
Cristóbal
Tel. 809-902-5046 / 849-630-8385 /
809-528-2922

Farmacia Sandra, sucursal Madre Vieja Norte, No. 4

Carretera Sánchez Vieja, no. 85, sector Madre
Vieja Norte
Municipio San Cristóbal, provincia San
Cristóbal
Tel. 809-902-5046 / 849-630-8385 /
809-279-3881

Farmacia Sandra, sucursal Hatillo, No. 5

Calle Osvaldo Bazil no. 38, distrito municipal
Hatillo
Municipio San Cristóbal, provincia San
Cristóbal
Tel. 809-902-5046 / 849-630-8385 /
809-528-1273

Farmacia Boca Canasta S.R.L, Sucursal 1

Calle Juan Pablo Duarte no. 36
Municipio Sabana Grande de Palenque,
provincia San Cristóbal
Tel. 809-243-2773 / 829-471-9040 /
809-243-2773

D' Arody Exclusividades

Calle General Leger no. 7, Esquina 19 de
Marzo

Farmacia Sandra sucursal San Gregorio de Nigua #8

Carretera Sánchez Km 21 No. 106, municipio
San Gregorio de Nigua, provincia San
Cristóbal
Telefono: 809-957-6444

SAN JOSÉ DE OCOA

Farmacia Rancho Arriba

C. Anacaona No. 4
Rancho Arriba, San José de Ocoa
Tel. 809-380-7031/ 809-966-3221

Encas Todo Repuesto

Calle San José no. 42, sector Centro del Pueblo
Municipio San José de Ocoa, provincia San José de Ocoa
Tel. 809-223-6527 / 809-558-4343

SAN JUAN

Colmado Feliciano

C. Enriquillo No.36, esq. Luperón
Villa Flores, San Juan
Tel. 809-557-1207/ 829-757-3363

Colmado Kima

C. Rogelio Abreu No. 52, Arroyo Cano
Bohechio, San Juan
Tel. 849-653-2617

Farmacia Hugo Mercedes II

C. 1ra No. 3
Juan de Herrera, San Juan
Tel. 809-557-2066/ 809-981-1914

Farmacia Hugo Mercedes / Farmacia Viola

C. Anacaona No. 25
San Juan, San Juan
Tel. 809-557-2066/ 809-981-1914

Colmado La Altagracia

C. Anacaona Principal No. 459
Sabaneta, San Juan
Tel. 809-835-8500/ 829-771-5018

Colmado El Especial

C. Oscar Emilio de Oleo esq. C. Independencia No. 24
El Cercado, San Juan
Tel. 809-558-0136/ 809-866-0726

Súper Farmacia Los Bancos

C. Sánchez No. 3-B
Los Bancos, San Juan
Tel. 809-201-4313/ 829-427-8864/
809-680-8014

Almacenes Los Seves

Calle Anacaona, No.24, sector Centro del Pueblo
Municipio Vallejuelo, provincia San Juan
Tel. 829-977-886 / 829-853-8868

Variedades Ross

Calle Independencia no.25, municipio Bohechio

SAN PEDRO DE MACORÍS

Casa Daniel

C. Isidro Barros No. 12
Consuelo, San Pedro de Macorís
Tel. 809-553-7030/ 809-427-7030

Colmado la Fuerza

C. Máximo Brenny Martínez,
Esq. Teodosa Mendoza No. 14
Villa Olímpica, San Pedro de Macorís
Tel. 809-529-6381/ 809-409-3811

Farmacia Guayacanes

Autopista Las Américas Km 18
Guayacanes, San Pedro de Macorís
Tel. 809-339-7901/ 809-257-5060
809-526-2561

Novedades Keyla

C. Sánchez No. 43
San José de los Llanos, San Pedro de Macorís
Tel. 809-526-4151/ 829-457-2738

Repuestos Los Vargas

C. Duarte No. 47, La Plaza
Quisqueya, San Pedro de Macorís
Tel. 809-523-0729/ 849-886-3679

Súper Colmado Víctor

Calle Gastón Fernando Deligne, no. 19,
Municipio Ramón Santana, provincia San Pedro de Macorís
Tel. 809-994-3006 / 829-993-8066 /
809-830-9432

Colmado El Balcón

Calle General Sandoval no. 34
Tel. 809-526-9365

SÁNCHEZ RAMÍREZ

Comercial HDAvenida

San Rafael no. 132, sector Cajuales
Municipio Cevicos, provincia Sánchez Ramírez
829-410-3837/ 809-585-0461

Deivy Electricidad

Calle Duarte no.65, distrito municipal Angelina
Tel.829-763-7502

SANTIAGO

Ferretería Paulino Alba

C. Licey al Medio km 8 1/2 No. 2
Licey al Medio, Santiago
Tel. 809-580-9779/ 809-972-4761

Farmacia Gurabo, SRL

Ctra. Luperón, esq. C/14 No. 204
Gurabo, Santiago
Tel. 809-736-7646

Ferretería La Canela

C. Principal No. 2
La Canela, Santiago
Tel. 809-336-1030/ 829-799-2041

Colmado Ayendy

C. Principal No.v15
Los Guineos, Santiago
Tel. 809-462-5246/ 829-332-1848

Farmacia Los Salados

C. Proyecto esq. C. 6 No. 38
Los Salados, Santiago
Tel. 809-575-4434

Ferretería Dolmesa

C. Sergio Hernández No. 41
Cienfuegos, Santiago
Tel. 809-921-5100/ 809-267-7674

Ferretería Paloma

C. Principal No. 01 (entrada de la mina)
Hato del Yaque, Santiago
Tel. 809-275-2006/ 809-626-0877

HKI Motor Sport Tamboril

Ctra. Real (frente al cuartel)
Tamboril, Santiago
Tel. 809-580-5665

HC Comunications

Avenida Estrella Sadhala no. 1, esquina 1ra,
sector Los Guandules
Tel.809-226-0137

D´ Todo Olga

Callejón Carmelo no.9, sector Matanza
Adentro, municipio Puñal

Supermercado Pedro Díaz García PDG, S.R.L.

Avenida Manuelico González no. 11, municipio
Villa González
Tel. 809-571-5332

Colmado A & J

Calle Carlos Lora no. 80, sector Bella Vista
Tel.809-247-2065

Colmado y Repuesto Popa

Calle Duarte no. 7, sector Villa Tabacalera,
distrito municipal Navarrete

Viñas Comunicaciones

Calle Reparto Aracena, Esquina Calle Peaton
Pancho no. 16, sector Bella Vista

SANTIAGO RODRÍGUEZ

Nortech

Plaza Kiana No. 3
Cepillo Monción, Santiago Rodríguez
Tel. 809-579-9116

Almacén Henriques S.R.L.

Calle Real no. 16, Carretera Canca-Tamboril
Sector Canca La Piedra, municipio Tamboril,
provincia Santiago.
Tel. 809-753-6551 / 809-383-6460 /
809-580-5320

Farmacia Pharma Vie

Calle 27 de Febrero, sector Tamboril
Próximo a la Zona Franca,
Municipio Tamboril, provincia Santiago
Tel. 809-812-7650 / 809-580-6114

Brisas Minimarket

Calle Mamá Tingo No.8, sector Villa Olímpica
Municipio Santiago de los Caballeros,
provincia Santiago
Tel. 809-710-0588 / 809-241-0236

Cesar Mini Market

Calle Principal, Edif. 23, Los Multis De Pekín,
No.103
Sector Pekín, municipio Santiago de los
Caballeros, provincia Santiago
Tel. 829-830-1794 / 809-471-3661

Farmacia Galván

Calle Libertad No. 32, municipio Villa Los
Almácigos.
Tel.809-579-0304

Abreu Cell

Avenida Andrés Medina no. 61, municipio
Partido.

SANTO DOMINGO

Botica Shadday

C. Braulia de Paula No. 1, Los Casabes
Santo Domingo Norte, Santo Domingo
Tel. 809-238-9161/ 809-964-7705

Casa Tero

C. Duarte No. 14, La Victoria
Santo Domingo Norte, Santo Domingo
Tel. 809-222-7497/ 809-205-8042/
829-292-8983

CC Computer

C. Principal No. 10, El Milloncito
Santo Domingo Norte, Santo Domingo
Tel. 829-629-3956/ 849-656-5518/
809-590-1810

Centro Camila

Av. Los Restauradores No. 69, La Victoria
Santo Domingo Norte, Santo Domingo
Tel. 829-312-4111/ 809-955-6735/
849-264-2555

Colmado Guancho

C. Orlando Martínez No. 23, Los Tres Brazos
Santo Domingo Este, Santo Domingo
Tel. 809-234-0087/ 829-299-7558

Colmado Los Tres Hermanos W

C. Guerra Cabrera No. 76
Santo Domingo Este, Santo Domingo
Tel. 809-699-5312

Colmado María

C. Sabaneta No. 110, San Luis
Santo Domingo Este, Santo Domingo
Tel. 809-371-5584/ 809-222-1141

Colmado Yafraini

Manzana 28 No. 180, Las Caobas
Santo Domingo Oeste, Santo Domingo
Tel. 829-294-9554/ 809-560-5434

Cristaty Súper Farmacia S.R.L

Aut. Las Américas Km 26, La Caleta
Boca Chica, Santo Domingo
Tel. 809-273-0341/ 809-273-0341/
809-422-4701

Cristaty Súper FarmaciaS.R.L II

C. W, esq. Camineros, Plaza Don Carlos, 1er
Nivel, Local No.3
Boca Chica, provincia Santo Domingo.
809-273-0341/809-273-0341/809-422-4701

Eliank Smart Services, S.R.L

C. México No. 187 C, Buenos Aires de Herrera
Santo Domingo Oeste, Santo Domingo
Tel. 809-237-8629/829-272-5919

Fantasia D´ Jesús María

C. Francisco Caamaño No. 132, Los Tres
Brazos
Santo Domingo Este, Santo Domingo
Tel. 829-792-2325/ 829-671-5115

Farmacia Asia María

C. 2do Bloque L-10, Urbanización Mirador del
Ozama
Santo Domingo Este, Santo Domingo
Tel. 809-234-3406/ 829-802-4395/
829-634-4395

Farmacia Char

C. Principal No. 6, Hato Nuevo
Los Alcarrizos, Santo Domingo
Tel. 809-238-3892/ 809-756-2029

Farmacia Doña Cena

Aut. Duarte Km 25 No. 50
Pedro Brand, Santo Domingo
Tel. 809-559-6608/ 809-910-0557/
849-638-0220

Farmacia El Brisal

C. Independencia No. 75, La Guáyiga
Pedro Brand, Santo Domingo
Tel. 809-926-1234/ 809-330-5951/
829-850-9051

Farmacia Hansli

C. 28 de Octubre esq. José Francisco Peña
Gómez, No. 12
Boca Chica, Santo Domingo
Tel. 809-523-5483/ 809-666-2900

Farmacia Hermanos Reyes

Aut. Duarte Km 24, c. Las Carreras No. 21
Pedro Brand, Santo Domingo
Tel. 809-889-3293/ 809-331-4855

Farmacia Hilda Jackeline

C. Mella No. 50, Valiente
Boca Chica, Santo Domingo
Tel. 809-549-8138/ 849-330-6428

Farmacia Hiraldo

C. Principal esq. C. 17 No. 16, Cancino Adentro
Santo Domingo Este, Santo Domingo
Tel. 809-414-6679/ 809-917-1669

Farmacia Judier

C. Principal esq. C. Novia del Ozama No. 5
Santo Domingo Norte, Santo Domingo
Tel. 809-239-5709/ 829-254-7165

Farmacia Los Tanquecitos

C. Los Rieles No. 41, Los Tanquecitos
Boca Chica, Santo Domingo
Tel. 809-523-9867/ 849-357-1214

Farmacia Pharma Uno

Av. La Isabela No. 41, Pantoja
Los Alcarrizos, Santo Domingo
Tel. 809-560-6651/ 809-333-3435/
809-215-7777

Farmacia Right Rojas

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

Farmacia Tonita

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

Farmacia Yeidi

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

Ferretería Vázquez

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

Franklin Papelería y Tienda

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

Gensy Comunicaciones

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

Híper Colmado Abreu

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

Librería Casa del Libro BP

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

Melissa Ureña Comercial E.I.R.L I

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

Melissa Ureña Comercial E.I.R.L II

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

MiniMarket El Ahorro II

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

Multi Papelería D & G 2

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

Papelería Ramoncito

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

Rodríguez Digital

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

Súper Bodega La Metralla

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

Súper Farmacia Sorimil

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

Tienda D´ Santa Variedades

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

Ventas Populares Casa Cache-H

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

Ventas Populares El Ahorro

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

‘D´ Alfie Comercial

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

Repuesto Chulin

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

Tienda Sandra, S.R.L. Sucursal Megacentro

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

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

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

Farmacia Familia M y L

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

Help Computer

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

Casa Manosón

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

Súper Colmado Lara I

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

Papelería El Puerto EIRL

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

**Suministradora de Medicamentos
Esenciales La Esperanza**

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

Soluciones & Multiservicios S & M

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

Surtidora Fernández #1

Calle Los Rieles no.19, sector Villa Linda,
distrito municipal Pantoja
Tel.849-752-6701

Imperio Celular

Avenida Coronel Juan María Lora Fernández
no.187, sector Los Ríos.
Tel. 829-440-0008

MR Tech

Calle Cultura no.5, esq. Carretera La Isabela,
distrito municipal Pantoja
Tel. 809-875-4958

Surtidora y Colmado Duarte

Calle Principal no.75, sector La Javilla, Sabana
Perdida
Tel.809-916-4001

ServiceII

Avenida Hípica no.27, sector Brisa Del Este,
municipio Santo Domingo Este

Súper Colmado Los Ramírez

Calle 27 de Febrero, no. 46, esquina calle 4 de
Agosto, sector Los Frailes II
Tel. 809-373-2646

Súper Mercado Carolina

Avenida Duarte no. 156, municipio Sabana
Grande de Boyá, provincia Monte Plata.
Tel. 809-551-7215

VALVERDE**Tienda y Repuesto Leidy**

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

Repuestos Chavo Racing

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

IV. Estados Financieros Auditados Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM S. A.





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

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

Informe de los Auditores Independientes

Opinión

Hemos auditado los estados financieros – base regulada adjuntos del Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A. (en lo adelante “el Banco”), que comprenden el estado de situación financiera – base regulada al 31 de diciembre de 2023, y los correspondientes estados de resultados – base regulada, de flujos de efectivo – base regulada y de cambios en el patrimonio – base regulada por el año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros – base regulada, incluyendo un resumen de la información sobre políticas contables materiales.

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

Base para la opinión

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

Asunto clave de auditoría

El asunto clave de auditoría es aquel que, basado en nuestro juicio profesional, ha sido más significativo en nuestra auditoría de los estados financieros – base regulada del año terminado el 31 de diciembre de 2023. Este asunto fue considerado en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros – base regulada en su conjunto y en la formación de nuestra opinión de auditoría sobre este, y no expresamos una opinión separada sobre ese asunto. Hemos determinado que el asunto que se describe a continuación es el asunto clave de la auditoría que se debe comunicar en nuestro informe.

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

Provisiones para créditos

Al 31 de diciembre de 2023, las provisiones para créditos ascienden a RD\$205.7 millones, equivalente al 2.34% del total de la cartera de créditos bruta, la cual asciende a la suma de RD\$8,785 millones, lo que presenta aproximadamente el 80.40% del total de los activos del Banco. La cartera de créditos se clasifica en menores deudores comerciales, microcréditos y de consumo. Estas informaciones se encuentran detalladas en las Notas 2.6.2, 2.6.3, 5 y 10 de los estados financieros – base regulada adjuntos. El Reglamento de Evaluación de Activos (REA) aprobado por la Junta Monetaria, instructivos y disposiciones regulatorias relacionadas, establecen el procedimiento para las evaluaciones y constitución de la provisión para créditos.

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

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

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

Otros asuntos

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

Otra información incluida en la memoria anual del Banco

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

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

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

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

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros – base regulada de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs), así como por el control interno que la Administración determine que es necesario para permitir la preparación de estados financieros – base regulada que estén libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error.

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

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros – base regulada, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más alto que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la elusión del control interno.

Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2023

(Valores en Pesos Dominicanos)

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

- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el propósito de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos que las políticas contables utilizadas sean adecuadas, así como la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones efectuadas por la Administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por parte de la Administración del principio contable de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones correspondientes en los estados financieros - base regulada o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. No obstante, hechos o condiciones futuros pueden causar que el Banco no continúe como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación global, estructura y contenido de los estados financieros - base regulada, incluyendo las revelaciones, y si dichos estados financieros - base regulada representan las transacciones subyacentes y eventos de manera que logren la presentación razonable.

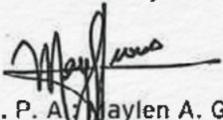
Nos comunicamos con los encargados de la Administración del Banco con relación, entre otros asuntos, al alcance y oportunidad de nuestra auditoría y los hallazgos significativos incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que hayamos identificado durante nuestra auditoría.

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

Entre los asuntos comunicados a los encargados de la Administración del Banco, determinamos el que ha sido de la mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros - base regulada al 31 de diciembre de 2023 y que por lo tanto es el asunto clave de auditoría. Hemos descrito dicho asunto clave de auditoría en nuestro informe de auditoría, a menos que una ley o regulación no permita la revelación pública del asunto o, en circunstancias extremadamente raras, determinemos que el asunto no debe ser comunicado en nuestro informe debido a que sería razonable esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de su comunicación.

Número de registro en la SIB A-101-0101

Ernst + Young


C. P. A. Maylen A. Guerrero P.
Número de registro ICPARD 5296
Socia a cargo de la auditoría
15 de marzo de 2024
Santo Domingo,
República Dominicana

Estados de Situación Financiera - Base Regulada
al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

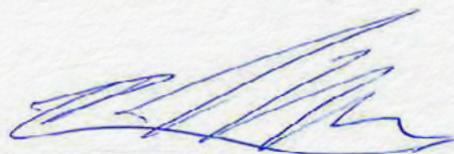
ACTIVOS	<u>2023</u>	2022 (Reclasificado, nota 29.1)
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 16, 20 y 26)		
Caja	112,761,327	126,833,844
Banco Central	547,859,658	437,395,742
Bancos del país	279,389,482	207,494,281
Equivalentes de efectivo	622,714,106	505,231,716
Rendimientos por cobrar	2,809,086	2,413,548
Subtotal	<u>1,565,533,659</u>	<u>1,279,369,131</u>
Inversiones (notas 4, 10, 20, 26 y 28)		
Mantenidas hasta el vencimiento	527,823,610	465,856,352
Provisiones para inversiones	(1,780,339)	(591,046)
Subtotal	<u>526,043,271</u>	<u>465,265,306</u>
Cartera de créditos (notas 5, 10, 20, 26, 27 y 28)		
Vigentes	8,546,344,106	7,617,274,597
Reestructurada	10,724	45,124
En mora (de 31 a 90 días)	10,626,959	7,468,696
Vencida (más de 90 días)	82,457,649	65,581,637
Rendimientos por cobrar	145,913,349	136,340,807
Provisiones para créditos	(205,708,077)	(208,658,566)
Subtotal	<u>8,579,644,710</u>	<u>7,618,052,295</u>
Cuentas por cobrar (notas 6 y 26)	32,728,028	33,183,188
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (7 y 10)	-	-
Propiedades, muebles y equipos, neto (notas 8 y 16)	88,448,566	89,368,682
Otros activos (notas, 9 y 25)		
Cargos diferidos	135,231,042	128,242,719
Activos diversos	1,198,646	1,935,611
Subtotal	<u>136,429,688</u>	<u>130,178,330</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u><u>10,928,827,922</u></u>	<u><u>9,615,416,932</u></u>

(Continúa)

Estados de Situación Financiera - Base Regulada
al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

	2023	2022 (Reclasificado, nota 29.1)
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público (notas 11, 20, 26 y 27)		
De ahorro	2,740,997,570	2,539,993,030
A plazo	3,185,825,712	2,384,936,709
Intereses por pagar	1,578,780	1,289,838
Subtotal	5,928,402,062	4,926,219,577
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (notas 12, 20, 26 y 27)		
De entidades financieras del país	204,460,277	88,951,259
Intereses por pagar	53,112	13,467
Subtotal	204,513,389	88,964,726
Fondos tomados a préstamos (notas 13, 20, 26 y 27)		
Del Banco Central	14,580,202	11,862,727
De entidades financieras del país	250,000,000	100,000,000
De entidades financieras del exterior	349,372,498	580,360,369
Otros financiamientos	39,006,546	55,071,475
Intereses por pagar	11,952,181	23,721,194
Subtotal	664,911,427	771,015,765
Otros pasivos (notas 14, 25 y 26)	386,467,334	419,093,199
TOTAL DE PASIVOS	7,184,294,212	6,205,293,267
PATRIMONIO NETO (notas 8, 15, y 16)		
Capital pagado	323,488,200	323,488,200
Capital adicional pagado	45,435,998	45,435,998
Reservas patrimoniales	2,512,535,275	2,228,061,530
Superávit por revaluación	180,803	355,810
Resultados del ejercicio	862,893,434	812,782,127
TOTAL PATRIMONIO NETO	3,744,533,710	3,410,123,665
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	10,928,827,922	9,615,416,932
Cuentas contingentes (nota 16 y 17)	-	-
Cuentas de orden (nota 18)	11,928,818,604	9,776,242,717

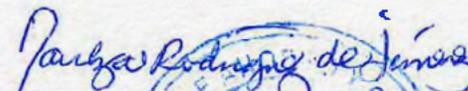
Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros - base regulada.



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



Licda. Sonja Reyes
Frías
Vicepresidente de
Finanzas y Contabilidad



Licda. Maritza Rodríguez de
Jiménez
Contadora



Estados de Situación Financiera - Base Regulada
al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

	Años terminados el	
	31 de diciembre de	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos financieros (notas 19 y 27)		
Intereses por disponibilidades	3,158,201	11,110,827
Intereses por cartera de créditos	2,788,260,346	2,384,597,853
Intereses por inversiones	94,319,336	83,697,389
Ganancias en venta de inversiones	56,181	1,149,826
Subtotal	<u>2,885,794,064</u>	<u>2,480,555,895</u>
Gastos financieros (notas 19 y 27)		
Intereses por captaciones	(338,079,370)	(221,365,611)
Intereses por financiamientos	(59,223,933)	(58,016,512)
Pérdidas en ventas de inversiones	(293,265)	(726,576)
Subtotal	<u>(397,596,568)</u>	<u>(280,108,699)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	<u>2,488,197,496</u>	<u>2,200,447,196</u>
Provisiones para cartera de créditos (nota 10 y 28)	(35,835,000)	-
Provisiones para inversiones (nota 10 y 28)	(5,000,000)	-
	<u>(40,835,000)</u>	<u>-</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	<u>2,447,362,496</u>	<u>2,200,447,196</u>
Otros ingresos operacionales (nota 21)		
Comisiones por servicios	17,167,449	19,932,427
Ingresos diversos	246,062,001	219,799,163
Subtotal	<u>263,229,450</u>	<u>239,731,590</u>
Otros gastos operacionales (notas 21)		
Comisiones por servicios	(6,024,520)	(5,575,502)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	<u>2,704,567,426</u>	<u>2,434,603,284</u>
Gastos operativos (notas 8, 10, 17, 22, 23, 27 y 28)		
Sueldos y compensaciones al personal	(1,108,582,455)	(1,007,612,840)
Servicios de terceros	(111,739,996)	(116,421,539)
Depreciación	(24,882,037)	(19,864,617)
Otras provisiones	(7,475,000)	-
Otros gastos	(388,169,029)	(343,709,484)
Subtotal	<u>(1,640,848,517)</u>	<u>(1,487,608,480)</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	<u>1,063,718,909</u>	<u>946,994,804</u>

(Continúa)

Estados de Situación Financiera - Base Regulada
 al 31 de diciembre de 2023
 (Valores en Pesos Dominicanos)

	Años terminados el	
	31 de diciembre de	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Otros ingresos (gastos) (nota 24)		
Otros ingresos	134,487,081	171,821,474
Otros gastos	<u>(32,817,927)</u>	<u>(30,468,611)</u>
Subtotal	<u>101,669,154</u>	<u>141,352,863</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	<u>1,165,388,063</u>	<u>1,088,347,667</u>
Impuesto sobre la renta (nota 25)	<u>(302,669,636)</u>	<u>(275,740,547)</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>862,718,427</u>	<u>812,607,120</u>

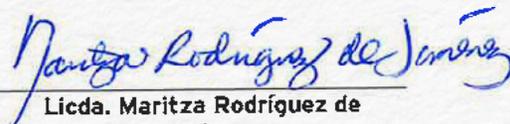
Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros - base regulada.



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



Licda. Sonia Reyes Frías
 Vicepresidente de Finanzas y Contabilidad



Licda. Maritza Rodríguez de Jiménez
 Contadora



Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

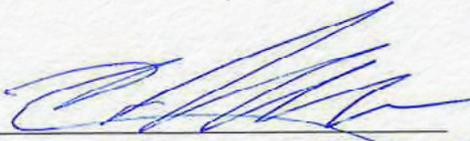
	Años terminados el 31 de diciembre de	
	2023	2022 (Reclasificado, nota 29.1)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	2,778,657,767	2,409,221,068
Otros ingresos financieros cobrados	96,367,231	88,139,271
Otros ingresos operacionales cobrados	263,229,450	239,731,590
Intereses pagados por captaciones	(337,750,783)	(221,035,498)
Intereses pagados por financiamientos	(70,486,625)	(61,546,521)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,608,491,480)	(1,467,743,863)
Otros gastos operacionales pagados	(6,024,520)	(5,575,502)
Impuesto sobre la renta pagado	(351,234,980)	(212,241,046)
Cobros diversos por actividades de operación	95,022,564	142,273,019
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	859,288,624	911,222,518
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) disminución en inversiones	(61,094,035)	154,325,113
Créditos otorgados	(8,527,069,820)	(7,818,168,472)
Créditos cobrados	7,544,263,947	6,688,089,307
Adquisición de muebles y equipos	(23,989,853)	(50,486,214)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipos	513,132	1,660,059
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(1,067,376,629)	(1,024,580,207)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	7,611,819,672	7,140,610,450
Devolución de captaciones	(6,494,417,111)	(7,050,189,812)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	(165,754,421)	286,246,170
Operaciones de fondos pagados	70,912,775	(297,193,761)
Dividendos pagados efectivo	(528,308,382)	(1,157,314,081)
Efectivo neto usado en las actividades de Financiamiento	494,252,533	(1,077,841,034)
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	286,164,528	(1,191,198,723)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	1,279,369,131	2,470,567,854
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	1,565,533,659	1,279,369,131

(Continúa)

Estados de Situación Financiera - Base Regulada
al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

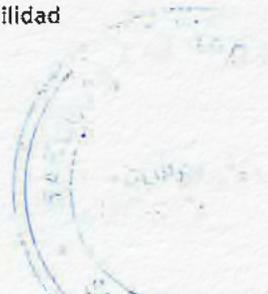
	Años terminados el	
	31 de diciembre de	
	2023	2022
Conciliación entre el resultado del año y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	<u>862,718,427</u>	<u>812,607,120</u>
Ajustes para conciliar el resultado del año con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	35,835,000	-
Inversiones	5,000,000	-
Rendimientos por cobrar	7,475,000	-
Liberación de provisiones:		
Cartera de créditos	(1,433,541)	(14,000,000)
Inversiones	(3,810,708)	(3,011,718)
Rendimientos por cobrar	(11,090,459)	(33,000,000)
Bienes recibidos en recuperación de créditos	(623,120)	-
Otras partidas:		
Depreciación	24,882,037	19,864,617
Impuesto sobre la renta diferido, neto	1,791,547	(4,954,444)
Pérdida (ganancia) en venta de propiedades, muebles y equipos	513,132	(1,640,758)
Pérdida (ganancia) en ventas de inversiones	-	(423,250)
Otros ingresos (gastos)	(375,201)	-
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(10,475,801)	17,954,270
Cuentas por cobrar	455,160	(6,618,687)
Cargos diferidos	14,641,406	3,616,581
Activos diversos	736,965	(1,174,602)
Intereses por pagar	(10,934,105)	(3,199,896)
Otros pasivos	(56,017,115)	125,203,285
Total de ajustes	<u>(3,429,803)</u>	<u>98,615,398</u>
Efectivo neto provisto por en las actividades de operación	<u>859,288,624</u>	<u>911,222,518</u>

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


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


Licda. Sonia Reyes
Frías
Vicepresidente de
Finanzas y Contabilidad


Licda. Maritza Rodríguez de
Jiménez
Contadora

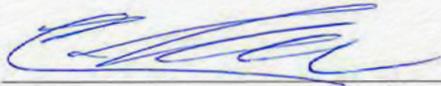


Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

	Capital Pagado	Capital adicional pagado	Reservas patrimoniales	Superávit por revaluación	Resultados acumulados de años anteriores	Resultados del ejercicio	Total patrimonio
Saldos al 1ro. de enero de 2022	323,488,200	45,435,998	2,681,815,486	530,817	-	703,560,125	3,754,830,626
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	703,560,125	(703,560,125)	-
Dividendos pagados en efectivo (nota 15)	-	-	(700,000,000)	-	(457,314,081)	-	(1,157,314,081)
Efecto de depreciación de activos revaluados (nota 8)	-	-	-	(175,007)	-	175,007	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	812,607,120	812,607,120
Transferencia a otras reservas (notas 15 y 28)	-	-	246,246,044	-	(246,246,044)	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	323,488,200	45,435,998	2,228,061,530	355,810	-	812,782,127	3,410,123,665
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	812,782,127	(812,782,127)	-
Dividendos pagados en efectivo (nota 15)	-	-	-	-	(528,308,382)	-	(528,308,382)
Efecto de depreciación de activos revaluados (nota 8)	-	-	-	(175,007)	-	175,007	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	862,718,427	862,718,427
Transferencia a otras reservas (notas 15 y 28)	-	-	284,473,745	-	(284,473,745)	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	323,488,200	45,435,998	2,512,535,275	180,803	-	862,893,434	3,744,533,710

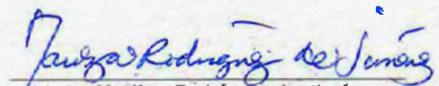
Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros - base regulada.



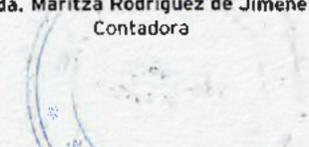
Dra. Elba Mercedes Pimentel de Canalda
Vicepresidente del Consejo de Administración



Licda. Sonia Reyes Frías
Vicepresidente de Finanzas y Contabilidad



Licda. Maritza Rodríguez de Jiménez
Contadora



Estados de Situación Financiera - Base Regulada
al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

1. Entidad

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

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

El detalle de los principales ejecutivos del Banco, al 31 de diciembre de 2023, es como sigue:

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

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

El detalle de las sucursales y cajeros automáticos del Banco al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

<u>Ubicación</u>	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	<u>Oficinas</u>	<u>Cajeros automáticos</u>	<u>Oficinas</u>	<u>Cajeros automáticos</u>
Zona metropolitana	21	3	20	3
Interior del país	51	3	50	3
	<u>72</u>	<u>6</u>	<u>70</u>	<u>6</u>

El Banco mantiene acuerdos de servicios con comercios en diferentes localidades del país denominados subagentes bancarios, a través de los cuales facilita a la población el acceso a los servicios financieros que ofrece. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la red de subagentes era de 220 (79 en la zona metropolitana y 141 en el interior del país) y 200 (79 en la zona metropolitana y 121 en el interior del país) comercios autorizados para ambas fechas, respectivamente.

Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

1. Entidad (continuación)

El accionista mayoritario del Banco es Fundación Microfinanzas BBVA, una organización no gubernamental sin fines de lucro con domicilio en Madrid, España, la cual posee el 71.38% de las acciones del Banco al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

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

Los estados financieros – base regulada adjuntos fueron aprobados por la Administración del Banco para su emisión el 15 de marzo de 2024. La aprobación definitiva de estos estados financieros - base regulada debe ser efectuada por la Asamblea de Accionistas.

2. Resumen de la información sobre políticas contables materiales

2.1 Base contable de los estados financieros – base regulada

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

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

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

2.2 Principales estimaciones utilizadas

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

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

Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

2. Resumen de la información sobre políticas contables materiales (continuación)

2.3 Efectivo y equivalentes de efectivo

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

2.4 Instrumentos financieros

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

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

Instrumentos financieros a corto plazo

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

Pasivos financieros a corto y largo plazo

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

Cartera de créditos

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

Rendimientos y costos de activos y pasivos financieros

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

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

Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

2. Resumen de la información sobre políticas contables materiales (continuación)

2.5 Inversiones

2.5.1 Inversiones en valores

Las inversiones son registradas al costo menos las provisiones requeridas.

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

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

Disponibles para la venta: Comprenden las inversiones mantenidas intencionalmente para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez o inversiones que el Banco está dispuesto a vender en cualquier momento y que estén cotizadas en un mercado activo u organizado. Las inversiones disponibles para la venta se registran a su valor razonable y las variaciones del valor de mercado se reconocen en el renglón de patrimonio.

Las variaciones del valor del mercado deben ser reconocidas en el patrimonio como una ganancia o pérdida no realizada. Mediante la Circular SB: Núm. 010/22 se aplazó, hasta el 1ro. de enero de 2024, el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones, por lo que las inversiones clasificadas en esta categoría, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, están registradas a su costo amortizado.

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

2.5.2 Provisiones para inversiones

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

Estados de Situación Financiera - Base Regulada
al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

2. Resumen de la información sobre políticas contables materiales (continuación)

2.5 Inversiones (continuación)

2.5.2 Provisiones para inversiones (continuación)

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

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

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

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

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

2.6 Cartera de créditos y provisiones para créditos

2.6.1 Cartera de créditos

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

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

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

Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

2. Resumen de la información sobre políticas contables materiales (continuación)

2.6 Cartera de créditos y provisiones para créditos (continuación)

2.6.1 Cartera de créditos (continuación)

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

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

2.6.2 Provisión para cartera de créditos

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

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

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

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

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

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

Estados de Situación Financiera - Base Regulada
al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

- 2. Resumen de la información sobre políticas contables materiales (continuación)
- 2.6 Cartera de créditos y provisiones para créditos (continuación)
- 2.6.2 Provisión para cartera de créditos (continuación)

Garantías

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

Estas garantías se clasifican en:

Polivalentes

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

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

No polivalentes

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

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

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

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

Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

2. Resumen de la información sobre políticas contables materiales (continuación)

2.6 Cartera de créditos y provisiones para créditos (continuación)

2.6.3 Provisión para rendimientos por cobrar

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

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

2.7 Cuentas por cobrar

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

2.8 Propiedad, muebles y equipos

2.8.1 Base de registro

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

2.8.2 Depreciación

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

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

Estados de Situación Financiera - Base Regulada
al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

2. Resumen de la información sobre políticas contables materiales (continuación)

2.9 Bienes recibidos en recuperación de créditos

2.9.1 Base de registro

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

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

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

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

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

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

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

Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

2. Resumen de la información sobre políticas contables materiales (continuación)

2.10 Cargos diferidos

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

2.11 Activos y pasivos en moneda extranjera

Las cantidades en los estados financieros – base regulada están presentadas en pesos dominicanos (DOP). Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no mantiene activos y pasivos en moneda extranjera.

Las transacciones ocurridas durante el año y los ingresos o gastos se convierten a la tasa vigente a la fecha de la transacción. La tasa de cambio al cierre para los dólares estadounidenses al 31 de diciembre de 2023, fue de RD\$58.26 (2022: RD\$56.41) por DOP1.00.

2.12 Costos de beneficios de empleados

2.12.1 Bonificación y otros beneficios

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

2.12.2 Aportes al sistema de pensiones

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

Indemnización por cesantía

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

2.13 Depósitos del público de ahorro y a plazo

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

Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

2. Resumen de la información sobre políticas contables materiales (continuación)

2.14 Reconocimiento de los ingresos y gastos

Ingresos y gastos financieros

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

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

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

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

Ingresos y gastos por disposición de inversiones en instrumentos de deudas

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

Otros ingresos y otros gastos operacionales

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

Otros ingresos y gastos

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

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

Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

2. Resumen de la información sobre políticas contables materiales (continuación)

2.15 Provisiones

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

2.16 Impuesto sobre la renta

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

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

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

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

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

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

2.17 Baja de activos financieros

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

Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

2. Resumen de la información sobre políticas contables materiales (continuación)

2.18 Deterioro del valor de los activos

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

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

2.19 Contingencias

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

2.20 Distribución de dividendos

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

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

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

El Banco no se acogió a dicho tratamiento regulatorio especial.

2.21 Superávit por revaluación

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

Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

2. Resumen de la información sobre políticas contables materiales (continuación)

2.22 Cambio en política contable

Mediante la Circular Núm. CSB-REG-202300011, de fecha 15 de noviembre de 2023, la Superintendencia de Bancos modificó el “Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas” para adecuar el criterio de deben aplicar las entidades para determinar qué activos cumplen con la definición de “equivalentes de efectivo”, conforme a las NIIF, de la manera siguiente: “Se consideran como equivalentes de efectivo aquellas inversiones que sean fácilmente convertibles en efectivo y con vencimiento inferior a tres (3) meses contados desde la fecha de adquisición”, ver nota 29.1.

2.23 Reclasificación de partidas

Los importes comparativos en los estados de situación financiera – base regulada y de flujos de efectivo – base regulada al 31 de diciembre de 2022 y por el año finalizado en esa fecha que se acompañan, fueron reclasificados para que sean consistentes con la presentación de los estados financieros – base regulada al 31 de diciembre de 2023. Ver detalle de las reclasificaciones en la nota 29.1.

2.24 Diferencias significativas con NIIF

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

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

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

Estados de Situación Financiera - Base Regulada
al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

2. Resumen de la información sobre políticas contables materiales (continuación)

2.24 Diferencias significativas con NIIF (continuación)

- ii) Las prácticas contables bancarias requieren que las entidades de intermediación financiera reconozcan provisiones por aquellos bienes muebles e inmuebles obtenidos en dación de pago de acuerdo con los siguientes criterios: los bienes muebles se provisionan en un plazo de dos años, iniciando de forma lineal a partir del plazo de seis meses de que el bien sea adjudicado; los bienes inmuebles se provisionan en un plazo de tres años de forma lineal luego de transcurrido el primer año de su entrada en los libros y los títulos de valores siguen la base de provisión de las inversiones. Ambos criterios, contando a partir de 120 días después de la fecha de sentencia de adjudicación del bien o del contrato de dación de pago debidamente legalizado. Las NIIF requieren que estos activos sean provisionados cuando exista deterioro en su valor.
- iii) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son reservados conforme a la clasificación otorgada al capital correlativo, mientras que los rendimientos por cobrar con una antigüedad superior a los 90 días son reservados en un 100%. Los rendimientos generados a partir de estas fechas no son reconocidos en los estados financieros, se suspende el devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden. De conformidad con las NIIF, aplican los mismos criterios que para la provisión sobre cartera de créditos, considerando que los rendimientos por cobrar continúan su devengamiento basado en su valor en libros neto de deterioro.
- iv) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha de los estados de situación financiera. Las NIIF requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean convertidos a la tasa de cambio a la cual el Banco tuvo acceso a la fecha de los estados de situación financiera.
- v) La Superintendencia de Bancos requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ejecutarse su garantía sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado. Las NIIF solo requiere provisión cuando el valor de mercado del bien sea inferior al valor en libros de este o exista deterioro.
- vi) De conformidad con las prácticas bancarias, los otros ingresos operacionales por otorgamiento de créditos son reconocidos inmediatamente. De acuerdo con las NIIF, el ingreso debe ser reconocido cuando una entidad transfiere el control de un bien o servicio a lo largo del tiempo y satisface una obligación de desempeño. El ingreso se reconoce por el precio de la transacción que se asigna a esa obligación de desempeño.
- vii) La Superintendencia de Bancos requiere que las mejoras a propiedades arrendadas y los programas de computadoras y plusvalías sean previamente autorizados por dicha superintendencia para ser registradas como propiedad, muebles y equipos y activos intangibles, respectivamente, y que se clasifiquen como activos diversos hasta que se obtenga dicha aprobación. La Superintendencia de Bancos indica el monto que podría contabilizarse y el plazo máximo de amortización durante el cual se permitirá el diferimiento. Las NIIF requieren que estas partidas sean registradas como propiedad, muebles y equipos y activos intangibles, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.

Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

2. Resumen de la información sobre políticas contables materiales (continuación)

2.24 Diferencias significativas con NIIF (continuación)

- viii) El Banco determina la vida útil estimada de la propiedad, muebles y equipos al momento de su adquisición y registra en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados. Las NIIF requieren que el valor residual y la vida útil de un activo sea revisado, como mínimo, al término de cada período anual, y si las expectativas difieren de las estimaciones previas se realicen los cambios en estimados correspondientes.
- ix) La Superintendencia de Bancos considera tres (3) categorías de inversiones: a negociar, disponible para la venta y mantenidas a su vencimiento. Mediante la Circular SB: Núm. 010/22 se aplazó hasta el 1ro. De enero de 2024, el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones, por lo cual están registradas a su costo amortizado. Las NIIF establecen tres (3) categorías de instrumentos de deuda: costo amortizado, valor razonable con cambios en otros resultados integrales (patrimonio) y valor razonable con cambios en resultados, y en consecuencia, deben reportarse al costo o al valor razonable, dependiendo de la clasificación otorgada. Dicha clasificación depende del modelo de negocios para la gestión de los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales.
- x) La provisión para cartera de inversiones se cuantifica de acuerdo con las categorías de riesgo determinadas por la Superintendencia de Bancos, las cuales requieren provisiones específicas, siguiendo los lineamientos del REA. Las NIIF requieren que el deterioro para las inversiones contabilizadas al costo amortizado sea determinado siguiendo las mismas consideraciones indicadas para la cartera de crédito indicadas en el literal i) anterior.
- xi) La Superintendencia de Bancos requiere que, se califiquen como actividades de inversión de financiamiento los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes. Las NIIF requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de las actividades de operación.
- xii) La Superintendencia de Bancos permitió a los bancos la revaluación de los inmuebles al 31 de diciembre de 2004, y no ha requerido la actualización de estos valores posterior a esa fecha. Las NIIF establecen que estas actualizaciones deben hacerse cada vez que existan cambios significativos en el valor de dichos activos. En activos con valores muy cambiantes dicha revaluación debe calcularse anualmente y en activos con cambios insignificantes, de tres (3) a cinco (5) años aproximadamente.
- xiii) De conformidad con las prácticas bancarias vigentes, el Banco debe revelar, de forma cuantitativa, los riesgos a los cuales está expuesto derivados de sus instrumentos financieros, tales como: riesgos a los cuales está expuesto derivados de sus instrumentos financieros, tales como: riesgos de tasa de interés y de liquidez y calidad de crédito de los préstamos, entre otros. Las NIIF requieren las siguientes revelaciones que permitan a los usuarios de los estados financieros a evaluar: a) la importancia de los instrumentos financieros en relación con su posición financiera y resultados de la entidad, y b) la naturaleza y el alcance de los riesgos resultantes de los instrumentos financieros a los cuales la entidad está expuesta durante el ejercicio y a la fecha de reporte y cómo la entidad maneja esos riesgos.

Estados de Situación Financiera - Base Regulada
al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

2. Resumen de la información sobre políticas contables materiales (continuación)

2.24 Diferencias significativas con NIIF (continuación)

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

Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

2. Resumen de la información sobre políticas contables materiales (continuación)

2.24 Diferencias significativas con NIIF (continuación)

- xix) Las NIIF requieren que cuando una entidad aplique una política contable retroactivamente o realice una re-expresión retroactiva de partidas en sus estados financieros, o cuando reclasifique partidas en sus estados financieros, presentará a modo comparativo, como mínimo, tres estados de situación financiera: al 1ro. de enero del año comparativo, 31 de diciembre del año comparativo y 31 de diciembre del año actual. La Superintendencia de Bancos no requiere la presentación comparativa de un tercer año.
- xx) Existen diferencias entre la presentación y ciertas revelaciones de los estados financieros según las NIIF y las requeridas o autorizadas por la Superintendencia de Bancos.

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

3. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, consisten en:

	2023	2022 (Reclasificado, nota 29.1)
Caja	112,761,327	126,833,844
Banco Central (a)	547,859,658	437,395,742
Bancos del país	279,389,482	207,494,281
Equivalentes de efectivo (b)	622,714,106	505,231,716
Rendimientos por cobrar	2,809,086	2,413,548
	<u>1,565,533,659</u>	<u>1,279,369,131</u>

- (a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el encaje legal requerido asciende a DOP469,095,237 y DOP389,143,880, respectivamente. A estas fechas, el Banco mantenía, para fines de cobertura de encaje legal, efectivo en el Banco Central de la República Dominicana por DOP493,910,037 y DOP409,697,898, respectivamente, y cartera de créditos en sectores productivos/ MYPYMES por DOP105,957,500 y DOP50,816,017, respectivamente.

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

- (b) Corresponden principalmente a inversiones consideradas como equivalentes de efectivo, que son fácilmente convertibles a efectivo y cuyos vencimientos se encuentra dentro de los tres (3) meses a partir de la fecha de adquisición. Las tasas de interés de estas inversiones oscilaron entre 10.25% a 12% para el año 2023 y 9.60 a 13.50% para el año 2022.

Estados de Situación Financiera - Base Regulada
al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

4. Inversiones

Las inversiones del Banco que están clasificada como inversiones mantenidas hasta el vencimiento al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se componen como siguen:

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Mont o DOP</u>	<u>Tasa promedio ponderada anual</u>	<u>Vencimiento</u>
31 de diciembre de 2023				
Mantenidas hasta el vencimiento*:				
Certificados financieros	Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.	73,295,485	11.38%	2024
Certificados financieros	Banco Popular Dominicano, S. A.	95,000,000	11.50%	2024
Bonos	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana (i)	348,512,752	11.02%	2024 - 2026
	Subt ot al	516,808,237		
Rendimientos por cobrar		11,015,373		
	Subt ot al	527,823,610		
Provisión		(1,780,339)		
		<u>526,043,271</u>		

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Mont o DOP</u>	<u>Tasa promedio ponderada anual</u>	<u>Vencimiento</u>
31 de diciembre de 2022				
Mantenidas hasta el vencimiento*:				
Certificados financieros	Banco Central de la República Dominicana	2,997,280	11.00%	2023
Certificados financieros	Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.	55,740,749	12.50%	2023
Bonos	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana (ii)	396,976,172	10.96%	2023 - 2024
	Subt ot al	455,714,201		
Rendimientos por cobrar		10,142,151		
	Subt ot al	465,856,352		
Provisión		(591,046)		
		<u>465,265,306</u>		

(i) Al 31 de diciembre de 2023, de estas inversiones, un monto de DOP10,000,000 se encontraba pignorado como garantía de fondos tomados a préstamo al Banco Central de la República Dominicana bajo la modalidad de Programa de Crédito de San Juan y DOP137,400,000 se encontraba pignorado como garantía de fondos tomados a préstamo bajo la facilidad de liquidez rápida (FLR) de acuerdo con la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria del 22 de julio de 2020.

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

* Las inversiones mantenidas hasta el vencimiento, están registradas a costo amortizado.

Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

5. Cartera de créditos

- a) El desglose de la modalidad de la cartera por tipos de créditos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se presenta como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Créditos comerciales – préstamos	8,154,325,156	7,172,735,584
Créditos de consumo	485,114,282	517,634,470
	<u>8,639,439,438</u>	<u>7,690,370,054</u>
Rendimientos por cobrar	145,913,349	136,340,807
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(205,708,077)</u>	<u>(208,658,566)</u>
	<u>8,579,644,710</u>	<u>7,618,052,295</u>

Los créditos, en su mayoría, no cuentan con garantía específica, tienen vencimiento entre 1 y 10 años, con tasas de interés promedio ponderado de 37.73% y 34.84% para los años 2023 y 2022, respectivamente, sobre el saldo insoluto del préstamo.

- b) La condición de la cartera de créditos es:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Créditos comerciales:</u>		
Vigentes (i)	1,809,429,410	1,504,600,871
Vencidos:		
En mora (de 31 a 90 días) (ii)	1,078,550	901,906
Vencidos (más de 90 días) (iii)	13,731,906	14,676,798
Subtotal	<u>1,824,239,866</u>	<u>1,520,179,575</u>
<u>Créditos microcréditos:</u>		
Vigentes (i)	6,254,709,899	5,598,635,339
Vencidos:		
En mora (de 31 a 90 días) (ii)	66,045,288	47,521,192
Vencidos (más de 90 días) (iii)	10,724	45,124
Subtotal	<u>6,330,085,290</u>	<u>5,652,556,009</u>
<u>Créditos consumos:</u>		
Vigente (i)	482,204,797	514,038,387
Vencidos:		
En mora (de 31 a 90 días) (ii)	229,030	212,436
Vencidos (más de 90 días) (iii)	2,680,455	3,383,647
Subtotal	<u>485,114,282</u>	<u>517,634,470</u>

Estados de Situación Financiera - Base Regulada
al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

5. Cartera de créditos (continuación)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Rendimiento por cobrar:</u>		
Vigente (i)	137,698,916	129,180,331
Vencidos:		
En mora (de 31 a 90 días) (ii)	1,826,694	1,078,321
Vencidos (más de 90 días) (iii)	6,387,357	6,082,155
Reestructurada	382	-
Subtotal	<u>145,913,349</u>	<u>136,340,807</u>
	<u>(205,708,077)</u>	<u>(208,658,566)</u>
	<u>8,579,644,710</u>	<u>7,618,052,295</u>

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

c) Por tipo de garantía:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Con garantías polivalentes (i)	52,800,285	51,069,569
Sin garantía (ii)	<u>8,586,639,153</u>	<u>7,639,300,485</u>
	8,639,439,438	7,690,370,054
Rendimientos por cobrar	145,913,349	136,340,807
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(205,708,077)</u>	<u>(208,658,566)</u>
	<u>8,579,644,710</u>	<u>7,618,052,295</u>

- (i) Son polivalentes las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso múltiple y presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta. Estas garantías son consideradas entre 50% y 100% de su valor para fines de la cobertura de los riesgos que respaldan, según sea la garantía. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las garantías polivalentes de la cartera de préstamos del Banco corresponden a depósitos a plazos en moneda nacional, emitidos por el mismo Banco, los cuales tienen un 100% de admisibilidad.
- (ii) Este renglón considera como préstamos sin garantías aquellos garantizados por endoso de póliza de seguros, garantía solidaria de personas físicas y morales, entre otros.

Estados de Situación Financiera - Base Regulada
al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

5. Cartera de créditos (continuación)

d) Por origen de los fondos:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Propios	7,986,480,192	7,043,075,483
Otros organismos internacionales	349,372,498	580,360,369
Otros organismos nacionales	264,580,203	11,862,727
Otros organismos	39,006,545	55,071,475
	<u>8,639,439,438</u>	<u>7,690,370,054</u>
Rendimientos por cobrar	145,913,349	136,340,807
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	(205,708,077)	(208,658,566)
	<u>8,579,644,710</u>	<u>7,618,052,295</u>

e) Por plazos:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Corto plazo (hasta un año)	724,972,818	683,415,328
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años)	7,420,218,275	6,564,167,633
Largo plazo	494,248,345	442,787,093
	<u>8,639,439,438</u>	<u>7,690,370,054</u>
Rendimientos por cobrar	145,913,349	136,340,807
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	(205,708,077)	(208,658,566)
	<u>8,579,644,710</u>	<u>7,618,052,295</u>

f) Por sectores económicos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Agricultura, ganadería, pesca	406,851,067	384,777,439
Industria, construcción	16,299,499	17,631,694
Comercio	6,984,738,287	6,122,045,052
Servicios comunitarios, sociales y personales	455,936,922	374,686,512
Transporte, suministros, almacenamiento	61,064,475	57,160,567
Actividades inmobiliarias, alquileres	229,434,905	216,434,320
Sector personal (consumo)	485,114,283	517,634,470
	<u>8,639,439,438</u>	<u>7,690,370,054</u>
Rendimientos por cobrar	145,913,349	136,340,807
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	(205,708,077)	(208,658,566)
	<u>8,579,644,710</u>	<u>7,618,052,295</u>

Estados de Situación Financiera - Base Regulada
al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

6. Cuentas por cobrar

Un resumen de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se presenta a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cuentas a recibir diversas:		
Anticipos a proveedores	23,288	1,481,155
Cuentas por cobrar a vinculados	8,789,541	6,548,367
Gastos por recuperar	40,304	-
Depósitos en garantía	8,114,304	7,403,304
Cuentas por cobrar a remesadores	2,759,511	4,823,196
Indemnizaciones reclamadas	200,000	179,697
Otras cuentas por cobrar diversas	12,801,080	12,747,469
	32,728,028	33,183,188

7. Bienes recibidos en recuperación de créditos

El resumen de los bienes recibidos en recuperación de créditos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Mobiliario y equipos	-	623,120
Inmuebles	3,811,508	3,811,508
	3,811,508	4,434,628
Menos: Provisión	(3,811,508)	(4,434,628)
	-	-

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

8. Propiedad, muebles y equipos

Un movimiento de la propiedad, muebles y equipos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	<u>Terrenos</u>	<u>Edificaciones</u>	<u>Mobiliario y equipos</u>	<u>Total</u>
2023				
Costo:				
Saldos al 1ro. de enero de 2023	15,712,415	26,406,195	91,468,442	133,587,052
Adiciones	-	-	23,989,853	23,989,853
Retiros y descargos	-	(4,518,820)	(14,403,317)	(18,922,137)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	15,712,415	21,887,375	101,054,978	138,654,768
Depreciación:				
Saldos al 1ro. de enero de 2023	-	(16,058,279)	(28,160,091)	(44,218,370)
Gasto de depreciación	-	(1,253,396)	(23,628,641)	(24,882,037)
Retiros y descargos	-	4,518,819	14,375,386	18,894,205
Saldos al 31 de diciembre de 2023	-	(12,792,856)	(37,413,346)	(50,206,202)
Propiedad, muebles y equipos, neto	15,712,415	9,094,519	63,641,632	88,448,566

Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

8. Propiedad, muebles y equipos (continuación)

	<u>Terrenos</u>	<u>Edificaciones</u>	<u>Mobiliario y equipos</u>	<u>Total</u>
2022				
<u>Costo:</u>				
Saldos al 1ro. de enero de 2022	15,712,415	26,406,195	61,501,836	103,620,446
Adiciones	-	-	50,486,214	50,486,214
Retiros y descargos	-	-	(20,519,608)	(20,519,608)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>15,712,415</u>	<u>26,406,195</u>	<u>91,468,442</u>	<u>133,587,052</u>
<u>Depreciación:</u>				
Saldos al 1ro. de enero de 2022	-	(14,737,970)	(30,116,090)	(44,854,060)
Gasto de depreciación	-	(1,320,309)	(18,544,308)	(19,864,617)
Retiros y descargos	-	-	20,500,307	20,500,307
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>-</u>	<u>(16,058,279)</u>	<u>(28,160,091)</u>	<u>(44,218,370)</u>
Propiedad, muebles y equipos, neto	<u>15,712,415</u>	<u>10,347,916</u>	<u>63,308,351</u>	<u>89,368,682</u>

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el superávit por revaluación neto de la depreciación acumulada se presenta en los estados de situación financiera – base regulada a esas fechas que se acompañan por DOP180,803 y DOP355,810, respectivamente. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, el efecto en depreciación de los activos revaluados asciende a DOP175,007 en cada año.

9. Otros activos

Un resumen de este renglón al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Cargos diferidos:</u>		
Impuesto sobre la renta diferido (nota 25)	<u>37,241,607</u>	<u>39,033,154</u>
<u>Pagos anticipados:</u>		
Seguros pagados por anticipado	2,576,510	2,367,968
Anticipos de impuesto sobre la renta (a)	72,864,688	72,506,632
Otros impuestos compensables a futuro (nota 25)	-	5,100,930
Otros gastos pagados por anticipado	<u>22,548,237</u>	<u>9,234,035</u>
	<u>97,989,435</u>	<u>89,209,565</u>
Subtotal	<u>135,231,042</u>	<u>128,242,719</u>
<u>Activos diversos:</u>		
Papelería, útiles y otros materiales	1,198,646	1,934,716
Partidas por imputar	-	895
Subtotal	<u>1,198,646</u>	<u>1,935,611</u>
Total	<u>136,429,688</u>	<u>130,178,330</u>

- (a) Corresponde principalmente a dos (2) acuerdos alcanzados con el Ministerio de Hacienda de la República Dominicana, la Dirección General de Impuestos Internos y las entidades de intermediación financiera, donde el Banco pagó por adelantado anticipos de impuestos sobre la renta por aproximadamente RD\$12.7 millones y RD\$76.3 millones que serán deducidos de los compromisos de pago de impuestos de manera proporcional por un período de quince (15) años a partir del año 2014 y por un período de diez (10) años a partir del año 2022, respectivamente.

Estados de Situación Financiera - Base Regulada
al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

10. Resumen de provisiones para activos riesgosos

El movimiento de las provisiones para activos riesgosos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	Cartera de Créditos	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Bienes recibidos en recuperación de créditos	Total
Saldos al 1ro. de enero de 2023	191,155,094	591,047	17,503,472	4,434,628	213,684,241
Constitución de provisiones	35,835,000	5,000,000	7,475,000	-	48,310,000
Liberación de provisiones	(1,433,541)	(3,810,708)	(11,090,459)	(623,120)	(16,957,828)
Castigos contra provisiones	(29,512,135)	-	(4,224,354)	-	(33,736,489)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	<u>196,044,418</u>	<u>1,780,339</u>	<u>9,663,659</u>	<u>3,811,508</u>	<u>211,299,924</u>
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2023 (a)	<u>145,338,298</u>	<u>1,780,339</u>	<u>8,158,857</u>	<u>3,811,508</u>	<u>159,089,002</u>
Exceso en provisiones mínimas al 31 de diciembre de 2023 (b)	<u>50,706,120</u>	<u>-</u>	<u>1,504,802</u>	<u>-</u>	<u>52,210,922</u>
	Cartera de créditos	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Bienes recibidos en recuperación de créditos	Total
Saldos al 1ro. de enero de 2022	297,097,399	9,025,657	60,100,005	4,434,628	370,657,689
Liberación de provisiones	(14,000,000)	(8,423,615)	(33,000,000)	-	(55,423,615)
Castigos contra provisiones	(91,942,305)	(10,996)	(9,596,533)	-	(101,549,834)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>191,155,094</u>	<u>591,046</u>	<u>17,503,472</u>	<u>4,434,628</u>	<u>213,684,240</u>
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2022 (a)	<u>130,274,293</u>	<u>591,046</u>	<u>7,634,216</u>	<u>4,434,628</u>	<u>142,934,183</u>
Exceso en provisiones mínimas al 31 de diciembre de 2022 (b)	<u>60,880,801</u>	<u>-</u>	<u>9,869,256</u>	<u>-</u>	<u>70,750,057</u>

Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

10. Resumen de provisiones para activos riesgosos (continuación)

- (a) Corresponde a las provisiones determinadas en la autoevaluación al 31 de diciembre de 2023 y 2022, siguiendo los lineamientos del REA.
- (b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los excesos de provisiones sobre la cartera de créditos y rendimientos por cobrar corresponden a provisiones adicionales registradas por el Banco. Estas provisiones adicionales fueron constituidas con base metodología interna considerando el riesgo crediticio de los deudores. Esta evaluación incluye el comportamiento histórico, riesgo de impago, condiciones de vulnerabilidad de los deudores, factores externos, entre otros.

En fecha 16 de febrero de 2024, el Banco solicitó a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana la aprobación para reclasificar las provisiones adicionales como específicas y genéricas por un monto de DOP50,513,735, en función de los fundamentos de la metodología interna del Banco. A principios del mes marzo de 2024, la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, tomó nota y autorizó al Banco la reclasificación requerida al 31 de diciembre de 2023.

Al 31 de diciembre de 2023, aproximadamente DOP1.7 millones (2022: DOP60.8 millones) no fueron considerados deducibles para la determinación del impuesto sobre la renta y no fueron computados como capital secundario.

11. Depósitos del público

Los depósitos del público al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se resumen como sigue:

a) Por tipo

	Moneda Nacional	Tasa promedio ponderada anual (%)
2023		
De ahorro	2,740,997,570	2.5
A plazo	3,185,825,712	8.24
Intereses por pagar	1,578,780	-
Total	5,928,402,062	5.06
2022		
De ahorro	2,539,993,030	2.5
A plazo	2,384,936,709	6.8
Intereses por pagar	1,289,838	-
Total	4,926,219,577	6.45

Estados de Situación Financiera - Base Regulada
al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

11. Depósitos del público (continuación)

b) Por sector

	Moneda Nacional	Tasa promedio ponderada anual (%)
2023		
Sector privado no financiero	5,926,823,282	5.06
Intereses por pagar	1,578,780	-
Total	<u>5,928,402,062</u>	<u>5.06</u>
2022		
Sector privado no financiero	4,924,929,739	6.45
Intereses por pagar	1,289,838	-
Total	<u>4,926,219,577</u>	<u>6.45</u>

c) Por plazo de vencimiento

	Moneda Nacional	Tasa promedio ponderada anual (%)
2023		
De 0 a 30 días	2,741,506,682	8.43
De 31 a 60 días	37,498,628	8.35
De 61 a 90 días	46,867,241	8.02
De 91 a 180 días	572,031,085	8.69
De 181 a un año	796,528,319	8.32
Más de un año	1,528,946,777	7.98
Intereses por pagar	1,578,780	-
Restringidos	203,444,550	7.37
Total	<u>5,928,402,062</u>	<u>8.43</u>
2022		
De 0 a 30 días	2,556,875,481	7.08
De 31 a 60 días	14,802,495	7.04
De 61 a 90 días	46,926,987	7.33
De 91 a 180 días	158,276,279	7.16
De 181 a un año	487,152,574	6.95
Más de un año	1,488,967,654	6.72
Intereses por pagar	1,289,838	-
Restringidos	171,928,269	6.11
Total	<u>4,926,219,577</u>	<u>7.08</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las obligaciones con el público incluyen montos restringidos por los siguientes conceptos:

Estados de Situación Financiera - Base Regulada
al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

11. Depósitos del público (continuación)

Depósitos del público – de ahorros	Cuentas inactivas De 3 años hasta 10 años	Cuentas abandonadas De 10 años o más	Fondos embargados	Total
2023	72,222,501	1,809,059	1,788,744	75,820,304
2022	53,358,052	1,242,481	1,161,240	55,761,773

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el estatus de las cuentas inactivas, es como sigue:

	2023	2022
Plazo de tres años o más	72,222,501	53,358,052
Plazo de hasta 10 años	1,809,059	1,242,481
	<u>74,031,560</u>	<u>54,600,533</u>

12. Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

A) Por tipo:

Los depósitos de entidades financieras del país y del exterior al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se resumen como sigue:

	2023		2022	
	Moneda Nacional	Tasa Promedio Ponderada anual %	Moneda Nacional	Tasa Promedio Ponderada anual %
A plazo	204,460,277	9.6	88,951,259	7.04
Intereses por pagar	53,112	-	13,467	-
Total	<u>204,513,389</u>	<u>9.6</u>	<u>88,964,726</u>	<u>7.04</u>

B) Por plazo de vencimiento

	2023		2022	
	Moneda Nacional	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda Nacional	Tasa promedio ponderada anual (%)
De 61 a 90 días	46,500,000	10	-	-
De 91 a 180 días	64,000,000	10.5	-	-
De 181 a un año	45,292,163	10.04	40,704,753	7.77
Más de un año	45,096,571	11.28	44,878,926	6.22
Restringidos	3,624,655	6.81	3,381,047	6.81
	<u>204,513,389</u>	<u>9.73</u>	<u>88,964,726</u>	<u>6.93</u>

Estados de Situación Financiera - Base Regulada
al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

13. Fondos tomados a préstamos

2023

<u>Acreeedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa promedio anual</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldos</u>
A) Banco Central (BCRD) - Facilidad de Liquidez Rápida	Préstamo	Solidaria	3.00%	3.5 años	<u>14,580,202</u>
B) Entidades financieras del país - Citibank, N. A. Sucursal en República Dominicana	Línea de crédito	Solidaria	11.67%	2.5 años	100,000,000
Banco BHD León, S. A.	Línea de crédito	Solidaria	12.50%	6 meses	<u>150,000,000</u>
					<u>250,000,000</u>
C) Entidades financieras del exterior:					
European Investment Bank	Préstamo	Solidaria	9.20%	4 a 7 años	<u>349,372,498</u>
					<u>349,372,498</u>
D) Entidades no financieras:					
Centro de Solidaridad para el Desarrollo de la Mujer, Inc.	Préstamo	Solidaria	3.50%	12 meses	500,000
Asociación Dominicana para el Desarrollo de la Mujer, Inc.	Préstamo	Solidaria	8.33%	1 a 5 años	14,956,621
Instituto de Capacitación Técnico Profesional	Préstamo	Solidaria	10.00%	3 años	4,216,799
Whole Planet Foundation	Préstamo	Solidaria	0.00%	7 años	<u>19,333,126</u>
					<u>39,006,546</u>
Intereses por pagar					<u>11,952,181</u>
					<u>664,911,427</u>

2022

<u>Acreeedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa promedio anual</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldos</u>
A) Banco Central (BCRD): Facilidad de Liquidez Rápida	Préstamo	Solidaria	3.00%	3.5 años	<u>11,862,727</u>
B) Entidades financieras del país - Citibank, N. A. Sucursal en República Dominicana	Línea de crédito	Solidaria	14.64%	2.5 años	<u>100,000,000</u>
C) Entidades financieras del exterior:					
European Investment Bank	Préstamo	Solidaria	9.20%	4 a 7 años	515,129,980
Banco Interamericano de Desarrollo	Préstamo	Solidaria	8.81%	9 años	944,602
International Finance Corporation	Préstamo	Solidaria	12.35%	7 años	<u>64,285,787</u>
					<u>580,360,369</u>

Continúa

Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

13. Fondos tomados a préstamos (continuación)

Viene de la página anterior

<u>Acreedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa promedio anual</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldos</u>
D) Entidades no financieras:					
Centro de Solidaridad para el Desarrollo de la Mujer, Inc.	Préstamo	Solidaria	3.50%	12 meses	500,000
Asociación Dominicana para el Desarrollo de la Mujer, Inc.	Préstamo	Solidaria	8.33%	1 a 5 años	14,450,301
Instituto de Capacitación Técnico Profesional	Préstamo	Solidaria	10.00%	3 años	4,216,799
Whole Planet Foundation	Préstamo	Solidaria	0.00%	7 años	<u>35,904,375</u>
					<u>55,071,475</u>
Intereses por pagar					<u>23,721,194</u>
					<u><u>771,015,765</u></u>

El Banco debe cumplir con ciertas obligaciones establecidas en los contratos de préstamos con el European Investment Bank, International Finance Corporation y Citibank, N. A. - Sucursal República Dominicana. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco cumple con los ratios establecidos en los instrumentos de deuda aplicables.

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

Durante los años 2023 y 2022, los intereses causados por los fondos tomados a préstamo ascienden a DOP59,223,933 y DOP58,016,512, respectivamente, y se presentan como parte de los gastos financieros en los estados de resultados – base regulada de esos años que se acompañan.

Estados de Situación Financiera - Base Regulada
al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

14. Otros pasivos

Un resumen de este renglón al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Fondos recibidos en administración:		
Fondos para fines específicos del sector privado	<u>3,571,189</u>	<u>3,448,079</u>
Cuentas por pagar y provisiones:		
Acreeedores diversos:		
Honorarios por pagar (a)	1,923,388	4,603,700
Acreeedores por adquisición de bienes servicios	45,177,221	29,696,348
Cuentas por pagar por venta de marbetes	24,089,800	24,468,400
Impuestos retenidos a terceros por pagar	11,187,526	9,958,591
Aportes patronales por pagar	5,851,898	5,242,758
Aportes laborales por pagar	4,988,199	4,549,012
Primas de seguro retenidas por pagar	22,719,226	21,472,371
Dividendos por pagar	3,419,309	2,885,914
Impuesto sobre la renta por pagar (nota 25)	4,482,009	60,802,515
Partidas por imputar	1,160,740	344,577
Otros créditos diferidos	13,902,455	13,063,521
Subtotal	<u>138,901,771</u>	<u>177,087,707</u>
Otras provisiones:		
Vacaciones	17,426,750	13,799,883
Gratificación por aniversario	25,620,826	27,570,771
Bonificaciones	173,137,210	165,046,256
Otras (b)	27,809,588	32,140,503
Subtotal	<u>243,994,374</u>	<u>238,557,413</u>
Total otros pasivos	<u>386,467,334</u>	<u>419,093,199</u>

- (a) Se incluyen honorarios de auditoría por pagar de aproximadamente RD\$1.9 millones y RD\$3.4 millones, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente.

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, el gasto por honorarios de auditoría ascienden aproximadamente a RD\$3.9 millones y RD\$3.4 millones, respectivamente, los cuales se incluyen como servicios de terceros en el rubro de gastos operativos en los estados de resultados –base regulada que se acompañan.

- (b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se incluye un monto de DOP3,802,421 y DOP3,372,000, respectivamente, correspondiente al remanente de los fondos desembolsados por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) para proyectos comunitarios de emprendimientos y digitalización.

Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

15. Patrimonio neto

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el patrimonio neto del Banco consiste en:

Acciones	Acciones comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto DOP	Cantidad	Monto DOP
Saldos al 31 de diciembre de 2023	<u>4,500,000</u>	<u>450,000,000</u>	<u>3,234,882</u>	<u>323,488,200</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>4,500,000</u>	<u>450,000,000</u>	<u>3,234,882</u>	<u>323,488,200</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la estructura de participación accionaria es la siguiente:

	Cantidad de acciones	Monto	Porcentaje de participación
2023			
Personas jurídicas	2,856,938	285,693,800	88.32
Personas físicas	<u>377,944</u>	<u>37,794,400</u>	<u>11.68</u>
Total	<u>3,234,882</u>	<u>323,488,200</u>	<u>100</u>
2022			
Personas jurídicas	2,856,938	285,693,800	88.32
Personas físicas	<u>377,944</u>	<u>37,794,400</u>	<u>11.68</u>
Total	<u>3,234,882</u>	<u>323,488,200</u>	<u>100</u>

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, según Actas de Asamblea General Ordinaria de Accionistas, de fecha 18 de abril de 2023 y 26 de abril de 2022, respectivamente, se decidió realizar la siguiente asignación del resultado del ejercicio:

	Detalle	Monto DOP	Porcentaje (%)
2023			
Dividendos pagados en efectivo		528,308,382	65
Reservas voluntarias distribuibles		162,556,426	20
Reservas voluntarias no distribuibles		<u>121,917,319</u>	<u>15</u>
Beneficios acumulados		<u>812,782,127</u>	<u>100</u>
2022			
Dividendos pagados en efectivo		457,314,081	65
Reservas voluntarias distribuibles		175,890,031	25
Reservas voluntarias no distribuibles		<u>70,356,013</u>	<u>10</u>
Beneficios acumulados		<u>703,560,125</u>	<u>100</u>

Capital adicional pagado

Corresponde a prima pagada por accionistas por emisión de acciones.

Estados de Situación Financiera - Base Regulada
al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

15. Patrimonio neto (continuación)

Reservas patrimoniales

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las reservas patrimoniales se detallan, como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Reserva legal (i)	32,348,817	32,348,817
Reservas voluntarias distribuibles (ii)	962,696,794	800,140,367
Reservas voluntarias no distribuibles	<u>1,517,489,664</u>	<u>1,395,572,346</u>
	<u>2,512,535,275</u>	<u>2,228,061,530</u>

- i. El Artículo 47 de la Ley General de Sociedades y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, requiere que las empresas transfieran al menos el 5% de sus beneficios líquidos para la constitución de una reserva sobre beneficios (reservas patrimoniales) hasta que esta reserva sea igual al 10% del capital pagado. Esta reserva no está disponible para distribuir como dividendos, excepto en caso de disolución del Banco. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco tiene la totalidad de la reserva legal requerida.
- ii. Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2022, según el Acta de Asamblea General Ordinaria de Accionistas, de fecha 26 de abril de 2022 se resolvió pagar dividendos extraordinarios en efectivo por DOP700,000,000 de las reservas voluntarias distribuibles.

16. Límites legales y relaciones técnicas

Un resumen de los límites legales y relaciones técnicas requeridas por la Autoridad Monetaria y Financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

<u>Concepto del límite</u>	<u>Según Normativa</u>	<u>Según la Entidad</u>
<u>2023</u>		
<u>Requerimiento mínimo de:</u>		
Encaje legal pesos dominicanos (DOP)	469,095,237	493,910,037
Índice de solvencia (a)	10%	17.80%
Patrimonio técnico	<u>967,590,812</u>	<u>1,918,943,482</u>
<u>Requerimiento máximo de:</u>		
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	191,894,348	821,284
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía	575,683,045	7,415,188
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía	191,894,348	46,912,098
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	383,788,696	4,769,591
Global de créditos a vinculados	959,471,741	51,681,689
Préstamos a funcionarios y empleados	<u>191,894,348</u>	<u>46,350,094</u>
<u>Inversiones en:</u>		
Entidades financieras del exterior	64,697,640	-
Entidades no financieras	32,348,820	-
Entidades de apoyo y servicios conexos	64,697,640	-
Propiedad, muebles y equipos	1,918,943,482	88,448,566
Financiamientos en moneda extranjera a corto plazo	575,683,045	-
Contingencias	<u>5,756,830,446</u>	<u>-</u>

Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

16. Límites legales y relaciones técnicas (continuación)

<u>Concepto del límite</u>	<u>Según Normativa</u>	<u>Según la Entidad</u>
<u>2022</u>		
<u>Requerimiento mínimo de:</u>		
Encaje legal pesos dominicanos (DOP)	389,143,880	409,697,898
Índice de solvencia (a)	10%	19.35%
Patrimonio técnico	<u>967,590,812</u>	<u>1,797,201,171</u>
<u>Requerimiento máximo de:</u>		
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	179,720,117	9,002,819
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía	539,160,351	2,397,903
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía	179,720,117	742,645
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	359,440,234	4,361,761
Global de créditos a vinculados	898,600,586	51,929,887
Préstamos a funcionarios y empleados	<u>179,720,117</u>	<u>46,189,632</u>
<u>Inversiones en:</u>		
Entidades financieras del exterior	64,697,640	-
Entidades no financieras	32,348,820	-
Entidades de apoyo y servicios conexos	64,697,640	-
Propiedad, muebles y equipos	1,797,201,171	89,368,682
Financiamientos en moneda extranjera a corto plazo	539,160,351	-
Contingencias	<u>5,391,603,513</u>	<u>-</u>

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

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

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

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

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Total activos ponderados menos deducciones	9,214,050,867	7,533,311,274
Capital requerido por riesgo de mercado	<u>1,563,787,688</u>	<u>1,755,357,013</u>
Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado	<u>10,777,838,555</u>	<u>9,288,668,287</u>

Estados de Situación Financiera - Base Regulada
al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

16. Límites legales y relaciones técnicas (continuación)

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Capital pagado	323,488,200	323,488,200
Reserva Legal	32,348,817	32,348,817
Reservas voluntarias no distribuibles	1,517,489,664	1,395,572,346
Capital adicional pagado	45,435,998	45,435,998
Subtotal capital primario	1,918,762,679	1,796,845,361
Superávit por revaluación	180,803	355,810
Subtotal capital secundario	180,803	355,810
Total patrimonio técnico	1,918,943,482	1,797,201,171

17. Compromisos y contingencias

(a) Arrendamientos locales y equipos

El Banco mantiene contratos de arrendamiento de locales donde se ubican su Oficina Principal, sucursales y agencias. Durante los años 2023 y 2022, el gasto por este concepto ascendió a DOP62,632,513 y DOP59,203,903, respectivamente, el cual se encuentra registrado en el renglón de otros gastos en gastos operacionales en los estados de resultados – base regulada de esos años que se acompañan. El compromiso de pago por el contrato de arrendamiento de las oficinas administrativas y sucursales para el 2023 es de aproximadamente DOP66,302,576.

(b) Cuota superintendencia

Mediante la Tercera Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 20 de diciembre de 2007, se estableció que las instituciones de intermediación financiera aporten un 1/5 del 1% del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. El gasto por este concepto durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, fue de DOP17,806,211 y DOP18,611,565, respectivamente, y se encuentra registrado en otros gastos en el renglón de gastos operativos en los estados de resultados – base regulada de esos años que se acompañan.

(c) Fondo de Contingencia

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

La Junta Monetaria, mediante la Tercera Resolución del 15 de diciembre de 2020, otorgó a las entidades de intermediación financiera la exención del pago de los aportes al Fondo de Contingencia correspondientes a los años 2021 y 2022. El gasto por este concepto durante el año 2023, ascendió a DOP7,030,903, el cual se incluye en el renglón de otros gastos en gastos operacionales en el estado de resultados – base regulada que se acompaña.

Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

17. Compromisos y contingencias (continuación)

(d) Fondo de Consolidación Bancaria

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

La Junta Monetaria, mediante la Tercera Resolución del 15 de diciembre de 2020, otorgó a las entidades de intermediación financiera la exención del pago de los aportes al Fondo de Consolidación Bancaria correspondientes a los años 2021 y 2022. El gasto por este concepto durante el año 2023 ascendió a DOP 8,871,137, el cual se incluye en el renglón de otros gastos en gastos operaciones en el estado de resultados –base regulada que se acompaña.

Demandas

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, existen varios litigios y demandas originadas en el curso normal de las operaciones del Banco. La Administración del Banco considera, junto a sus asesores legales, que la resolución de estos reclamos no resultará en un efecto material adverso.

18. Cuentas de orden

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las cuentas de orden por fondos de administración y otras que se presentan en los estados de situación financiera –base regulada consisten en:

	2023	2022
Fondos en administración:		
Fondo de Apoyo a la Mujer Violentada	50,000	50,000
Fundación Tropicalia	2,521,189	2,398,079
Convenio Fondo Crédito Ing. Bernal	1,000,000	1,000,000
Subtotal	<u>3,571,189</u>	<u>3,448,079</u>
Otras cuentas de orden:		
Garantías en poder de la institución	164,329,910	158,651,560
Garantías en poder de terceros	99,579,396	99,891,337
Cuentas castigadas	700,782,958	659,420,007
Rendimientos en suspenso	5,898,851	8,351,489
Capital autorizado (nota 15)	450,000,000	450,000,000
Líneas de crédito obtenidas pendientes de utilización	981,840,000	831,840,000
Activos y contingentes ponderados por riesgo crediticio	9,473,859,821	7,533,311,274
Otras cuentas de registro	42,956,479	31,328,971
Subtotal	<u>11,919,247,415</u>	<u>9,772,794,638</u>
Total	<u>11,922,818,604</u>	<u>9,776,242,717</u>

Estados de Situación Financiera - Base Regulada
al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

19. Ingresos y gastos financieros

Un resumen de los ingresos y gastos financieros reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos financieros:		
<u>Por cartera de créditos:</u>		
Por créditos comerciales	509,511,967	420,547,563
Por microcrédito	2,148,292,193	1,832,857,757
Por créditos de consumo	130,456,186	131,192,533
Subtotal	<u>2,788,260,346</u>	<u>2,384,597,853</u>
<u>Por inversiones:</u>		
Por inversiones mantenidas hasta el vencimiento	94,319,336	83,697,389
Por ganancia por inversiones	56,181	1,149,826
Subtotal	<u>94,375,517</u>	<u>84,847,215</u>
<u>Otros ingresos financieros:</u>		
Por disponibilidades	3,158,201	11,110,827
Total	<u>2,885,794,064</u>	<u>2,480,555,895</u>
Gastos financieros:		
<u>Por captaciones:</u>		
Por depósitos del público	64,894,838	62,453,207
Por depósitos de entidades financieras del país y del exterior	273,184,532	158,912,404
Subtotal	<u>338,079,370</u>	<u>221,365,611</u>
<u>Por financiamiento:</u>		
Por financiamientos obtenidos	59,223,933	58,016,512
<u>Otros gastos financieros:</u>		
Por pérdida en venta de inversiones	293,265	726,576
Total	<u>397,596,568</u>	<u>280,108,699</u>

20. Valor razonable de los instrumentos financieros

Un resumen del valor razonable de los instrumentos financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	<u>2023</u>		<u>2022 (Reclasificado, nota a 29.1)</u>	
	<u>Valor en Libros</u>	<u>Valor de mercado</u>	<u>Valor en Libros</u>	<u>Valor de mercado</u>
Activos financieros:				
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,565,533,659	1,565,533,659	1,279,369,131	1,279,369,131
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	526,043,271	(i)	465,265,306	(i)
Cartera de créditos (a)	<u>8,579,644,710</u>	N/D	<u>7,618,052,295</u>	N/D
Total otros activos financieros que no están medidos a valor razonable	<u>10,671,221,640</u>	<u>1,565,533,659</u>	<u>9,362,686,732</u>	<u>1,279,369,131</u>

Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

20. Valor razonable de los instrumentos financieros (continuación)

	2023		2022 (Reclasificado, nota a 29.1)	
	Valor en Libros	Valor de mercado	Valor en Libros	Valor de mercado
Pasivos financieros:				
Depósitos del público (a)	5,928,402,062	N/D	4,926,219,577	N/D
Fondos tomados a préstamo (a)	664,911,427	N/D	771,015,765	N/D
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (a)	<u>204,513,389</u>	<u>N/D</u>	<u>88,964,726</u>	<u>N/D</u>
Total otros pasivos financieros que no están medidos a valor razonable	<u>6,797,826,878</u>	<u>N/D</u>	<u>5,786,200,068</u>	<u>N/D</u>

(N/D) No disponible.

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

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

21. Otros ingresos (gastos) operacionales

Un resumen de los otros ingresos (gastos) operacionales reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Otros ingresos operacionales:		
<u>Comisiones por servicios:</u>		
Comisión por cobranza de remesas	1,792,000	2,529,600
Comisiones por venta de marbetes	11,617,380	13,532,400
Otras comisiones por servicios	<u>3,758,069</u>	<u>3,870,427</u>
Subtotal	<u>17,167,449</u>	<u>19,932,427</u>
<u>Ingresos diversos:</u>		
Por trámites legales	109,283,605	100,299,717
Por tramitación de préstamos	87,329,149	81,709,479
Comisiones por mora	<u>49,449,247</u>	<u>37,789,967</u>
Subtotal	<u>246,062,001</u>	<u>219,799,163</u>
Total	<u>263,229,450</u>	<u>239,731,590</u>
Otros gastos operacionales –		
Comisiones por servicios	<u>(6,024,520)</u>	<u>(5,575,502)</u>

Estados de Situación Financiera - Base Regulada
al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

22. Remuneraciones y beneficios sociales

Un resumen de las remuneraciones y beneficios sociales al personal, reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	868,764,435	790,823,527
Seguros sociales	45,824,556	40,660,756
Contribuciones a planes de pensiones	40,816,287	36,604,566
Otros gastos de personal	153,177,177	139,523,991
	<u>1,108,582,455</u>	<u>1,007,612,840</u>

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

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

Retribuciones salariales

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las remuneraciones y beneficios sociales incluyen al personal directivo del Banco, los cuales se definen como aquellos que ocupan la posición de directores en adelante, se presentan a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Miembros del Consejo de Administración	23,705,455	24,763,956
Alta gerencia	74,814,610	65,073,000
	<u>98,520,065</u>	<u>89,836,956</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el número de empleados es de 1,376 y 1,333, respectivamente.

23. Fondo de pensiones y jubilaciones

El Banco aporta al sistema de pensiones de conformidad con lo establecido por la Ley de Seguridad Social (Ley 87-01).

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco realizó aportes al sistema de pensiones por DOP40,816,287 y DOP36,604,566, respectivamente, los cuales se incluyen como parte de los gastos operativos en los estados de resultados –base regulada de esos años que se acompañan.

Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

24. Otros ingresos (gastos)

Un resumen de los otros ingresos (gastos) reconocidos durante los años terminado el 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Otros ingresos:</u>		
Recuperación de activos castigados	10,423,406	6,658,073
Disminución de provisión para activos riesgosos	-	50,011,718
Ganancia por venta de bienes	513,132	1,640,758
Recuperación de gastos	11,629,897	11,258,326
Comisiones de intermediación de seguros	99,150,815	89,192,684
Otros ingresos no operacionales	12,769,831	13,059,915
	<u>134,487,081</u>	<u>171,821,474</u>
<u>Otros gastos:</u>		
Comisiones por seguros	(365,092)	(2,404,379)
Gastos por eventos de pérdidas operacionales	(31,260,369)	(26,633,613)
Otros gastos no operacionales	(1,186,466)	(828,990)
Gastos diversos	(6,000)	(601,629)
	<u>(32,817,927)</u>	<u>(30,468,611)</u>
	<u>101,669,154</u>	<u>141,352,863</u>

25. Impuesto sobre la renta

La conciliación de los resultados reportados en los estados financieros – base regulada y la renta neta imponible por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	1,165,388,063	1,088,347,667
Más (menos) partidas que provocan diferencias permanentes:		
Impuestos no deducibles llevados a gastos	2,835,858	-
Ingresos exentos provenientes de inversiones	(37,941,350)	(65,459,065)
Ingresos por dividendos	-	(151,820)
Otros gastos no deducibles	64,664,645	9,152,239
	<u>29,559,153</u>	<u>(56,458,646)</u>
Diferencias temporales:		
Deficiencia en gasto de depreciación fiscal	(8,816,118)	(10,681,712)
Otras provisiones	(71,767,805)	18,403,772
	<u>(80,583,923)</u>	<u>7,722,060</u>
	<u>(51,024,770)</u>	<u>(48,736,586)</u>
Renta neta imponible	<u>1,114,363,293</u>	<u>1,039,611,081</u>

Estados de Situación Financiera - Base Regulada
al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

25. Impuesto sobre la renta (continuación)

Un resumen del impuesto determinado, anticipos pagados e impuesto por pagar al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Renta neta imponible	1,114,363,293	1,039,611,081
Tasa impositiva	<u>27%</u>	<u>27%</u>
Impuesto sobre la renta determinado del año corriente	300,878,089	280,694,992
Anticipos pagados	(255,408,311)	(187,126,294)
Anticipos [nota 9 (a)]	(3,816,139)	(3,816,138)
Retenciones entidades del Estado	(622,391)	(585,252)
Retenciones Norma 07-19	(699,012)	(464,566)
Crédito por inversión (Art. 34, Ley 108-10) (a)	(35,000,000)	(27,050,000)
Anticipos de activos financieros (b)	<u>(850,227)</u>	<u>(850,227)</u>
Impuesto a pagar (saldo a favor) (c)	<u>4,482,009</u>	<u>60,802,515</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, corresponde a crédito fiscal amparado en el artículo 39 de la Ley núm. 108-10 para el Fomento de la Actividad Cinematográfica, autorizado por la Dirección General de Impuestos Internos (DGII).

(b) El 8 de febrero de 2014, las entidades de intermediación financiera, representadas por la Asociación de Bancos Comerciales de la República Dominicana Inc., firmaron un acuerdo con el Ministerio de Hacienda y la Dirección General de Impuestos según el cual realizaron el siguiente convenio: el Banco pagó un anticipo por DOP12,753,398, el cual sería deducido de sus compromisos de impuestos sobre la renta futuros, por un período de 15 años a partir del ejercicio fiscal del año 2014. Esta reducción es en proporción de un 6.67% anual. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el monto pendiente de compensar asciende a DOP5,100,930 y DOP5,951,157, respectivamente, y se presentan dentro del renglón de otros activos en los estados de situación financiera –base regulada a esa fecha que se acompañan. Durante los años 2023 y 2022, se compensaron DOP850,227 de estos activos.

(c) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el impuesto a pagar se presenta como parte de los otros pasivos en los estados de situación financiera –base regulada a esas fechas que se acompañan.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el gasto por impuesto sobre la renta mostrado en los estados de resultados –base regulada está compuesto de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Corriente	300,878,089	280,694,992
Diferido	<u>1,791,547</u>	<u>(4,954,445)</u>
	<u>302,669,636</u>	<u>275,740,547</u>

Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

25. Impuesto sobre la renta (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el impuesto sobre la renta diferido se presenta como sigue:

	Saldo al <u>Inicio</u>	Ajuste del <u>Período</u>	Saldo al <u>Final</u>
2023			
Propiedad, muebles y equipos	24,895,046	(761,175)	24,133,871
Otras provisiones	<u>14,138,108</u>	<u>(1,030,372)</u>	<u>13,107,736</u>
	<u>39,033,154</u>	<u>(1,791,547)</u>	<u>37,241,607</u>
2022			
Propiedad, muebles y equipos	24,909,620	(14,574)	24,895,046
Otras provisiones	<u>9,169,089</u>	<u>4,969,019</u>	<u>14,138,108</u>
	<u>34,078,709</u>	<u>4,954,445</u>	<u>39,033,154</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el impuesto sobre la renta diferido se incluye dentro de los cargos diferidos en el renglón de otros activos en los estados de situación financiera –base regulada a esas fechas que se acompañan.

La normativa vigente sobre precios de transferencia requiere que las empresas sometan a estudio todas las transacciones con empresas vinculadas, tanto del mercado internacional como local. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco, cumpliendo el plazo establecido por la ley, se encuentra en proceso de la elaboración del estudio de precios de transferencia y estima que el resultado de este no tendrá efectos en la determinación del impuesto sobre la renta del año 2023.

El Banco elaboró y presentó el estudio de precios de transferencia correspondiente al año 2022; de acuerdo con los resultados de mismo no fue necesario el reconocimiento de ajustes que afectaran el impuesto sobre la renta determinado por el año terminado el 31 de diciembre de 2022.

Estados de Situación Financiera - Base Regulada
al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

26. Gestión de riesgos financieros

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

(a) Riesgo de mercado

i) Composición del portafolio

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

	2023		2022 (Reclasificado, nota 29.1)			
	Importe en Libros	Medición del Riesgo de Mercado Portafolio para Negociar	Portafolio no Negociable	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	1,565,533,659	-	1,565,533,659	1,279,369,131	-	1,279,369,131
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento (sin provisión)	527,823,610	-	527,823,610	465,856,352	-	465,856,352
Cartera de créditos (bruta)	8,639,439,438	-	8,639,439,438	7,690,370,054	-	7,690,370,054
Cuentas por cobrar	32,728,028	-	32,728,028	33,183,188	-	33,183,188
Pasivos sujetos a riesgo de mercado						
Depósitos del público (De ahorro y a plazo)	5,926,823,282	-	5,926,823,282	4,924,929,739	-	4,924,929,739
Fondos tomados a préstamo	664,911,427	-	664,911,427	771,015,765	-	771,015,765
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	204,460,277	-	204,460,277	88,951,259	-	88,951,259

i) Exposición a riesgo de mercado

La exposición a riesgo de mercado del Banco consiste en:

	Promedio	Máximo	Mínimo
2023			
Riesgo de tasa de interés	159,253,050	174,889,113	144,550,772
2022			
Riesgo de tasa de interés	116,770,957	175,535,701	25,361,130

Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2023

(Valores en Pesos Dominicanos)

26. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

ii) Riesgo de tasas de interés

Los activos y pasivos sensibles a tasas de interés al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se presentan a continuación:

2023									
Vencimiento	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
ACTIVOS									
Depósitos en Banco Central	547,859,658	-	-	-	-	-	-	-	547,859,658
Depósitos a la vista y de ahorro	279,389,482	-	-	-	-	-	-	-	279,389,482
Equivalentes de efectivo	3,301,945	-	243,567,851	375,844,310	-	-	-	-	622,714,106
Créditos vigentes	-	-	-	-	4,839,694	152,049,240	8,298,466,856	90,988,316	8,546,344,106
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	75,905	853,940	9,684,333	12,780	10,626,958
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	10,724	-	-	-	10,724
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento (Sin provisión)	-	-	-	167,806,227	1,353,304	-	358,664,079	-	527,823,610
Total activos sensibles a tasas de interés	830,551,085	-	243,567,851	543,650,537	6,279,627	152,903,180	8,666,815,268	91,001,096	10,534,768,644
PASIVOS									
Depósitos del público (De ahorro y a plazo)	2,740,997,570	5,650,584	35,639,112	47,897,527	590,477,732	831,450,095	1,674,623,202	87,460	5,926,823,282
Fondos tomados a préstamo (Sin intereses)	-	-	-	-	150,000,000	500,000	133,753,623	368,705,623	652,959,246
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	-	-	-	46,500,000	64,000,000	48,923,054	45,037,223	-	204,460,277
Total Pasivos sensibles a tasas de interés	2,740,997,570	5,650,584	35,639,112	94,397,527	804,477,732	880,873,149	1,853,414,048	368,793,083	6,784,242,805
BRECHA	(1,910,446,485)	(5,650,584)	207,928,739	449,253,010	(798,198,105)	(727,969,969)	6,813,401,220	(277,791,987)	3,750,525,839

Estados de Situación Financiera - Base Regulada
al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

26. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

ii) Riesgo de tasas de interés (continuación)

2022									
Vencimiento	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
ACTIVOS									
Depósitos en Banco Central	437,395,742	-	-	-	-	-	-	-	437,395,742
Depósitos a la vista y de ahorro	207,494,281	-	-	-	-	-	-	-	207,494,281
Equivalentes de efectivo	256,695	-	251,222,911	253,752,110	-	-	-	-	505,231,716
Créditos vigentes	301,415,331	129,895,523	457,387,188	468,657,310	1,335,960,463	2,208,172,052	2,713,780,204	2,006,526	7,617,274,597
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	7,468,696	-	-	-	-	7,468,696
Créditos reestructurados vigentes	45,124	-	-	-	-	-	-	-	45,124
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento (Sin provisión)	-	-	-	54,536,933	1,203,815	-	407,019,871	3,095,733	465,856,352
Total activos sensibles a tasas de interés	946,607,173	129,895,523	708,610,099	784,415,049	1,337,164,278	2,208,172,052	3,120,800,075	5,102,259	9,240,766,508
PASIVOS									
Depósitos del público (De ahorro y plazo)	2,540,304,315	16,596,680	17,836,066	47,285,224	161,394,743	513,318,237	1,628,109,238	85,236	4,924,929,739
Fondos tomados a préstamo (Sin intereses)	147,258,319	2,761,875	2,691,952	3,706,477	131,010,244	78,235,279	381,630,425	-	747,294,571
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	-	-	-	-	-	44,085,800	44,865,459	-	88,951,259
Total Pasivos sensibles a tasas de interés	2,687,562,634	19,358,555	20,528,018	50,991,701	292,404,987	635,639,316	2,054,605,122	85,236	5,761,175,569
BRECHA	(1,740,955,461)	110,536,968	688,082,081	733,423,348	1,044,759,291	1,572,532,736	1,066,194,953	5,017,023	3,479,590,939

Las tasas de interés pueden ser revisadas periódicamente de acuerdo con contratos establecidos entre las partes, excepto en algunos préstamos desembolsados con recursos especializados cuyas tasas son establecidas por las autoridades con base acuerdos específicos.

Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

26. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

Las tasas de rendimiento promedio por moneda al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se presentan a continuación:

	Moneda nacional	
	2023	2022
ACTIVOS:		
Depósitos en Banco Central	1.50%	2.42%
Depósitos a la vista y de ahorro	1.58%	1.58%
Créditos vigentes	37.67%	37.83%
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	39.61%	39.45%
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	<u>11.20%</u>	<u>11.35%</u>
PASIVOS:		
Depósitos del público (De ahorro y plazo)	8.24%	6.8%
Fondos tomados a préstamo	7.65%	7.76%
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	<u>9.60%</u>	<u>7.04%</u>

Los activos con tasa de interés fijas ascienden a DOP10,521,972,932 y DOP9,246,133,281 y representan el 96.28% y 96.16% en los años 2023 y 2022, del total de activos.

Los pasivos con tasa de interés variable ascienden a DOP250,000,000 y DOP100,944,602, respectivamente, y representan el 1.48% y 1.63% respectivamente, del total de pasivos. Los pasivos con tasa de interés fijas ascienden a DOP6,534,242,805 y DOP5,660,230,967, respectivamente, y representan el 90.95% y 91.22% respectivamente, del total de pasivos.

(b) Riesgo de liquidez

i) Exposición al riesgo de liquidez

Un resumen de la razón de liquidez al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	2023		2022	
	Moneda Nacional	Limite Normativo	Moneda Nacional	Limite Normativo
Razón de liquidez:				
A 15 días ajustada	1027%	80%	705.07%	80%
A 30 días ajustada	1073.92%	80%	802.48%	80%
A 60 días ajustada	1413.02%	70%	1045.41%	70%
A 90 días ajustada	1547.14%	70%	1276.50%	70%
Posición:				
A 15 días ajustada	1,247,829,773	107,647,473	815,955,427	107,880,777
A 30 días ajustada	1,498,966,179	123,128,432	1,121,814,730	127,753,962
A 60 días ajustada	2,544,552,370	135,655,203	1,939,443,519	143,598,825
A 90 días ajustada	3,319,392,870	160,562,480	2,680,937,842	159,511,389
Global (meses)	<u>(40.78)</u>	<u>N/A</u>	<u>7.61</u>	<u>N/A</u>

N/A: No aplica

Estados de Situación Financiera - Base Regulada
al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

26. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(b) Riesgo de liquidez

ii) Análisis de vencimientos de los activos y pasivos financieros

Los activos y pasivos agrupados según su fecha de vencimiento al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se presentan como sigue:

2023						
<u>Vencimiento Activos y Pasivos</u>	<u>Hasta 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a un año</u>	<u>1 a 5 años</u>	<u>Mayores a 5 años</u>	<u>Total</u>
ACTIVOS						
Efectivo y equivalentes de efectivo	943,312,412	622,221,247	-	-	-	1,565,533,659
Inversiones	-	166,040,204	1,338,987	358,664,080	-	526,043,271
Cartera de créditos	-	-	162,127,396	8,383,224,386	94,087,655	8,639,439,437
Rendimientos por cobrar	-	-	3,074,673	141,240,033	1,598,643	145,913,349
Cuentas por cobrar (*)	<u>14,292,712</u>	<u>3,810,687</u>	<u>14,624,629</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>32,728,028</u>
Total Activos	<u>957,605,124</u>	<u>792,072,138</u>	<u>181,165,685</u>	<u>8,883,128,499</u>	<u>95,686,298</u>	<u>10,909,657,744</u>
Pasivos						
Depósitos del público (De Ahorro y a plazo)	2,748,226,934	83,536,639	1,421,927,827	1,674,623,202	87,460	5,928,402,062
Fondos tomados a préstamo	-	-	161,269,258	134,936,547	368,705,622	664,911,427
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	53,112	46,500,000	112,923,054	45,037,223	-	204,513,389
Otros pasivos (**)	<u>386,467,334</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>386,467,334</u>
Total Pasivos	<u>3,134,747,380</u>	<u>130,036,639</u>	<u>1,696,120,139</u>	<u>1,854,596,972</u>	<u>368,793,082</u>	<u>7,184,294,212</u>
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	<u>(2,177,142,256)</u>	<u>662,035,499</u>	<u>(1,514,954,454)</u>	<u>7,028,531,527</u>	<u>(273,106,784)</u>	<u>3,725,363,532</u>

Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2023

(Valores en Pesos Dominicanos)

26. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(b) Riesgo de liquidez (continuación)

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

2022						
<u>Vencimiento Activos y Pasivos</u>	Hasta 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a un año	1 a 5 años	Mayores a 5 años	<u>Total</u>
ACTIVOS						
Efectivo y equivalentes de efectivo	774,394,110	504,975,021	-	-	-	1,279,369,131
Inversiones	-	-	55,149,701	410,115,605	-	465,265,306
Cartera de créditos	497,086,504	933,547,132	3,544,302,559	2,713,873,259	1,560,600	7,690,370,054
Rendimientos por cobrar	129,180,331	1,078,321	6,082,155	-	-	136,340,807
Cuentas por cobrar (*)	33,183,188	-	-	-	-	33,183,188
Total Activos	<u>1,433,844,133</u>	<u>1,439,600,474</u>	<u>3,605,534,415</u>	<u>3,123,988,864</u>	<u>1,560,600</u>	<u>9,604,528,486</u>
Pasivos						
Depósitos del público (De Ahorro y a plazo)	2,558,190,833	65,121,291	674,712,979	1,628,109,236	85,238	4,926,219,577
Fondos tomados a préstamo	171,742,881	7,641,110	210,001,348	381,630,426	-	771,015,765
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	13,467	-	44,085,800	44,865,459	-	88,964,726
Otros pasivos (**)	291,424,089	-	127,669,110	-	-	419,093,199
Total Pasivos	<u>3,021,371,270</u>	<u>72,762,401</u>	<u>1,056,469,237</u>	<u>2,054,605,121</u>	<u>85,238</u>	<u>6,205,293,267</u>
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	<u>(1,587,527,137)</u>	<u>1,366,838,073</u>	<u>2,549,065,178</u>	<u>1,069,383,743</u>	<u>1,475,362</u>	<u>3,399,235,219</u>

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

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

Los vencimientos de los activos y pasivos, anteriormente indicados, se refieren a los compromisos de pago de los clientes de crédito y a las obligaciones del Banco con clientes y terceros, respectivamente. La posición neta resultante, mostrada anteriormente, es un ejercicio realizado en el caso de que los clientes y terceros cancelen y reiteren todos los fondos en las fechas en que estos vencen.

Estados de Situación Financiera - Base Regulada
al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

26. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(b) Riesgo de liquidez (continuación)

i) Reserva de liquidez

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los importes en libros que se espera recuperar o liquidar en los próximos 12 meses, son los siguientes:

	2023		2022 (Reclasificado, nota 29.1)	
	Importe en Libros	Valor Razonable	Importe en libros	Valor Razonable
Efectivo y equivalentes de efectivo:				
- Caja	112,761,327	112,761,327	126,833,844	126,833,844
- Depósitos en el Banco Central (BCRD)	547,859,658	547,859,658	437,395,742	437,395,742
- Depósitos en otros bancos	279,389,482	279,389,482	207,494,281	207,494,281
- Equivalentes de efectivo	622,714,106	622,714,106	505,231,716	505,231,716
	<u>1,562,724,573</u>		<u>1,276,955,583</u>	
Inversiones:				
- Inversiones en títulos de deuda pública (i)	348,512,752	N/D	399,973,452	N/D
- Instrumentos de deuda de empresas privadas (i)	168,295,485	N/D	55,740,749	N/D
	<u>516,808,237</u>		<u>455,714,201</u>	
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	981,840,000		831,840,000	
Reserva de liquidez total	<u>3,061,372,810</u>		<u>2,564,509,784</u>	

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

N/D: No disponible.

Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

26. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito

i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito

El Banco utiliza diversas metodologías durante todo el proceso de crédito, entre las cuales están los análisis de cosechas y primeras cuotas, las eficacias recuperatorias y los análisis de tendencias que permite identificar cambios relevantes en los indicadores presentados al Comité Gestión Integral de Riesgo del Consejo de Administración. Los principales indicadores utilizados se enfocan en medir la exposición de riesgo de crédito en términos de calidad (cartera vencida, cartera >30 días, improductiva), cobertura de provisiones, y finalmente las pérdidas realizadas (castigos). Todas estas metodologías son parte fundamental en la gestión del riesgo de crédito, amparadas en las siguientes políticas:

- Políticas para determinar las estimaciones de provisiones crediticias por activos riesgosos:

El Banco realiza sus estimaciones de provisiones atendiendo en primera instancia los lineamientos requeridos por la Superintendencia de Bancos. Adicionalmente se ha dispuesto una política interna más prudente y con porcentajes mayores a los exigidos por el ente regulador de la República Dominicana. Estos porcentajes de aprovisionamiento aseguran en promedio la cobertura de la cartera vencida y de la cartera mayor a 30 días.

- Política de castigos de la cartera de créditos:

La política de castigos del Banco se basa en la irrecuperabilidad de los préstamos por lo que se efectúan a partir de una determinada maduración de estos, con previo sustento de haber agotado todas las vías y acciones de cobro correspondientes, además de criterio específicos para castigos extraordinarios y casos individuales.

- Política de reestructuraciones de créditos:

La política de reestructuraciones del Banco son instrumentos válidos y necesarios para la gestión del riesgo especialmente con aquellos clientes que atraviesen dificultades transitorias, por situaciones coyunturales o una baja significativa en sus niveles de operaciones o a problemas de pagos.

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

El Banco evitará la concentración excesiva en una única contraparte, sector económico, facilidad de crédito, productos, inversiones para lo cual tiene establecidos límites de exposición internos que se revisan anualmente y que se encuentran enmarcados en el apetito de riesgo del banco; es así que, partiendo de la recomendación del equipo especializado de riesgos correspondiente, se revisa en el Comité de Gestión Integral de Riesgos para su posterior aprobación en Junta de Directores. La información de los resultados de concentración y su comparación con los límites aprobados son presentados al Comité de Gestión Integral de Riesgos de tal modo que, en caso de producirse desviaciones o rebasamientos, se informe las causas de la ocurrencia, autorización para los mismos y estrategia a ejecutar para su solución.

Estados de Situación Financiera - Base Regulada
al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

26. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

Riesgo de crédito (continuación)

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

- Políticas de recuperación de la cartera de créditos

La gestión de recuperación de cartera de créditos del Banco se realiza en 3 etapas:

- Administrativa: con la finalidad de normalizar el estatus de la deuda, identificación las razones de atrasos, oportunidades de pagos y mantener una relación de negocios con el cliente.
- Recuperación: que busca gestionar el crédito en etapas avanzadas de morosidad. Esta incluye los mecanismos conciliatorios donde la entidad financiera ofrece facilidades de pagos y condonación.
- Legal: intervienen otros procesos (embargos retentivos, demandas en cobros de pesos) con miras de recuperar de manera total la deuda.

Cada una de estas gestiones se realizan utilizando diferentes herramientas como: llamadas telefónicas, cartas, intimaciones de pagos, entre otras y dentro del marco establecido en las normativas vigentes y en la resolución núm.010-16 del Instituto Dominicano de las Telecomunicaciones.

- Políticas internas de gestión del riesgo de crédito:

Las políticas de crédito procuran que la función crediticia se ejecute con agilidad y eficacia, controlando el riesgo envuelto en cada operación, a fin de mantener una cartera sana. Los objetivos generales de la Política de Crédito del Banco son: El análisis integral de la unidad familia/negocio; el otorgamiento del crédito; una relación crediticia duradera; puntualidad en los pagos; procedimientos de debida diligencia para el conocimiento del cliente, el rol activo del Oficial de Negocios, desde el desembolso hasta la recuperación del crédito.

Estos objetivos están orientados a facilitar la conformación de una cartera sana, desde el punto de vista de su recuperación, y lograr mantener un flujo operacional suficiente, con un nivel de rentabilidad acorde con las condiciones del mercado siguiendo los lineamientos contenidos en el Reglamento de Evaluación de Activos y Reglamento de Microcrédito.

Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

26. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

ii) Información sobre las garantías

Todos los préstamos otorgados por el Banco exigirán contar con una Garantía Solidaria, excepto aquellos créditos otorgados a Grupos Solidarios y Micro-Micro, ya que se consideran como garantes los demás miembros del grupo. Se deberá tener presente que el fiador que se busque, debe ser una persona con buena solvencia moral y económica. En los casos de Garantías Solidarias para las solicitudes de préstamos mayores de RD\$100,000.00 se evaluará la capacidad de pago del Avalista o Fiador, tanto como si se tratase del Deudor Principal. Preferiblemente se deberá seleccionar como fiador una persona diferente al cónyuge del Deudor.

Las garantías, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de crédito, serán consideradas como un elemento secundario por lo que, a pesar de formar parte integrante del proceso crediticio, no serán tomadas en consideración en la clasificación del Deudor, aunque sí en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias. La documentación relacionada con la garantía, deberá ser mantenida con el fin de demostrar en cualquier momento su existencia, ubicación y tasación, cuando corresponda. Para el caso de los microcréditos las garantías no serán tomadas en consideración en la clasificación del deudor ni en la constitución de provisiones, pudiendo ser utilizadas solo como mecanismo de mitigación de riesgo crediticio.

iii) Concentración de préstamos en:

Al 31 de diciembre 2023 y 2022, la cartera de créditos del Banco se encontraba concentrada en cartera comercial en un 94.38% y 93.27% respectivamente, en la cual el sector comercio representaba un 80.85% y 79.61% del total. En relación con la concentración de riesgo por zona geográfica, el 34.36% y 35.53% corresponde a la región metropolitana en 2023 y 2022.

iv) Un análisis de la exposición al riesgo de crédito:

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los activos más significativos medidos al costo amortizado, agrupados según su clasificación de riesgo, son los siguientes:

	Al 31 de diciembre de 2023			Al 31 de diciembre de 2022 (Reclasificado, nota 29.1)		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo Neto DOP	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo Neto DOP
INVERSIONES						
Sector público no financiero:						
Clasificación A	358,664,079	-	358,664,079	416,872,511	-	416,872,511
Sector financiero:						
Clasificación A	<u>169,159,531</u>	<u>1,780,339</u>	<u>167,379,192</u>	<u>48,983,841</u>	<u>591,046</u>	<u>48,392,795</u>
Total Exposición de Riesgo Crediticio de las Inversiones	<u>527,823,610</u>	<u>1,780,339</u>	<u>526,043,271</u>	<u>465,856,352</u>	<u>591,046</u>	<u>465,265,306</u>

Estados de Situación Financiera - Base Regulada
al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

26. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

v) Un análisis de la exposición al riesgo de crédito (continuación):

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los créditos con deterioro y las tasas históricas de impago se presentan, como sigue:

	Al 31 de diciembre de 2023			Al 31 de diciembre de 2022		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo Neto DOP	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo Neto DOP
Menores deudores comerciales						
Clasificación A	8,143,622,130	81,436,221	8,062,185,909	7,195,717,281	110,444,848	7,085,272,433
Clasificación B	40,497,739	4,049,774	36,447,965	23,436,666	6,150,139	17,286,527
Clasificación C	23,712,995	23,712,995	-	14,273,911	14,273,911	-
Clasificación D1	34,670,140	34,670,140	-	18,268,436	18,268,436	-
Clasificación D2	21,738,010	21,738,010	-	12,051,697	12,051,697	-
Clasificación E	29,724,666	29,724,666	-	38,007,299	38,007,299	-
Subtotal	<u>8,293,965,680</u>	<u>195,331,806</u>	<u>8,098,633,874</u>	<u>7,301,755,290</u>	<u>199,196,330</u>	<u>7,102,558,960</u>
Créditos de consumo						
préstamos personales						
Clasificación A	486,295,991	6,560,147	479,735,844	519,658,487	5,196,570	514,461,917
Clasificación B	1,416,658	141,666	1,274,992	1,146,020	114,602	1,031,418
Clasificación C	669,542	669,542	-	307,137	307,137	-
Clasificación D1	1,059,440	1,059,440	-	572,432	572,432	-
Clasificación D2	272,608	272,608	-	561,866	561,866	-
Clasificación E	1,672,868	1,672,868	-	2,709,629	2,709,629	-
Subtotal	<u>491,387,107</u>	<u>10,376,271</u>	<u>481,010,836</u>	<u>524,955,571</u>	<u>9,462,236</u>	<u>515,493,335</u>
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	<u>8,785,352,787</u>	<u>205,708,077</u>	<u>8,579,644,710</u>	<u>7,826,710,861</u>	<u>208,658,566</u>	<u>7,618,052,295</u>

Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

26. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

i) Calidad crediticia de la cartera de créditos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los créditos con deterioro y las tasas históricas de impago se presentan, como sigue:

Concepto	Al 31 de diciembre de 2023			Al 31 de diciembre de 2022		
	Último Año	Últimos 3 años	Últimos 5 años	Último año	Últimos 3 años	Últimos 5 Años
Cartera vencida (más de 90 días)	74,451,672	126,364,236	151,537,013	117,813,799	168,109,602	176,424,236
Cartera de créditos castigada	44,154,034	195,303,986	365,873,185	91,500,128	258,893,552	368,410,550
Total de créditos deteriorados	118,605,706	321,668,222	517,410,198	209,313,927	427,003,154	544,834,786
Cartera de créditos bruta	8,197,520,570	7,238,907,920	7,023,002,759	7,146,678,141	6,708,789,103	6,659,004,042
Tasa Histórica de impago %	1.45%	4.44%	7.37%	2.93%	6.36%	8.18%

Estados de Situación Financiera - Base Regulada
al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

26. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

i) Análisis de cobertura de las garantías recibidas

	Al 31 de diciembre de 2023			Al 31 de diciembre de 2022		
	Saldos brutos	Saldo Cubierto	Saldo Expuesto	Saldos brutos	Saldo Cubierto	Saldo Expuesto
Menores deudores comerciales						
Clasificación A	8,143,622,130	-	8,143,622,130	7,195,717,281	-	7,195,717,281
Clasificación B	40,497,739	-	40,497,739	23,436,666	-	23,436,666
Clasificación C	23,712,995	-	23,712,995	14,273,911	-	14,273,911
Clasificación D1	34,670,140	-	34,670,140	18,268,436	-	18,268,436
Clasificación D2	21,738,010	-	21,738,010	12,051,697	-	12,051,697
Clasificación E	29,724,666	-	29,724,666	38,007,299	-	38,007,299
Subtotal	<u>8,293,965,680</u>	<u>-</u>	<u>8,293,965,680</u>	<u>7,301,755,290</u>	<u>-</u>	<u>7,301,755,290</u>
Créditos de consumo						
préstamos personales						
Clasificación A	486,295,991	53,131,098	433,164,894	519,658,487	51,364,370	468,294,117
Clasificación B	1,416,658	-	1,416,658	1,146,020	459	1,145,561
Clasificación C	669,542	-	669,542	307,137	-	307,137
Clasificación D1	1,059,440	-	1,059,440	572,432	-	572,432
Clasificación D2	272,608	-	272,608	561,866	-	561,866
Clasificación E	1,672,868	-	1,672,868	2,709,629	-	2,709,629
Subtotal	<u>491,387,107</u>	<u>53,131,098</u>	<u>438,256,009</u>	<u>524,955,571</u>	<u>51,364,829</u>	<u>473,590,742</u>
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	<u>8,785,352,787</u>	<u>53,131,098</u>	<u>8,732,221,689</u>	<u>7,826,710,861</u>	<u>51,364,829</u>	<u>7,775,346,032</u>

Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

27. Operaciones con partes vinculadas

La Primera Resolución de la Junta Monetaria del 18 de marzo de 2004, aprobó el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas, el cual establece los criterios para la determinación de las vinculadas de las entidades de intermediación financiera.

Las operaciones y saldos más importantes con partes vinculadas, según el criterio establecido en el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas para los años 2023 y 2022, son como siguen:

	Créditos Vigentes	Garantías reales
2023		
Vinculados a la propiedad	204,000	204,000
Vinculados a la Administración	51,524,501	4,587,356
	<u>51,728,501</u>	<u>4,791,356</u>
2022		
Vinculados a la propiedad	361,136	361,136
Vinculados a la Administración	51,568,746	4,725,644
	<u>51,929,882</u>	<u>5,086,780</u>

El Banco mantiene el monto de créditos otorgados a partes vinculadas dentro de los límites establecidos por las regulaciones bancarias. Asimismo, estos créditos se encuentran al día con el pago de capital e intereses.

Los principales saldos y operaciones con vinculados a la propiedad, identificados durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, son los siguientes:

	2023		2022 (Reclasificado, nota 29.1)	
	Saldos	Efecto en resultados – ingresos (gastos)	Saldos	Efecto en resultados – ingresos (gastos)
Cartera de créditos	203,188	61,632	359,566	77,205
Rendimientos por cobrar	812	-	1,570	-
Depósitos del público – de ahorros y a plazo	335,868,474	(26,156,302)	196,710,670	(12,188,087)
Fondos tomados a préstamos	14,956,621	(1,353,807)	14,450,301	(782,340)
Honorarios por servicios	-	17,101,264	-	(19,059,474)
Gastos por arrendamiento de inmuebles	-	(30,240,394)	-	(28,884,372)
	<u>-</u>	<u>(30,240,394)</u>	<u>-</u>	<u>(28,884,372)</u>

Estados de Situación Financiera - Base Regulada
al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

27. Operaciones con partes vinculadas (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los créditos vinculados a la Administración del Banco fueron concedidos a funcionarios, empleados y vinculados por consanguinidad y afinidad, a tasas de interés más favorables de aquellas con partes no vinculadas, de conformidad con la política de inventivos al personal.

Las otras operaciones con partes vinculadas a la administración identificables, realizadas durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, son como siguen:

	2023		2022 (Reclasificado, nota 29.1)	
	Saldos	Efecto en resultados – ingresos (gastos)	Saldos	Efecto en resultados – ingresos (gastos)
Cartera de créditos	51,478,501	7,714,838	51,508,325	6,877,258
Rendimientos por cobrar	46,000	-	60,421	-
Depósitos del público – de ahorros y a plazo	<u>318,795,098</u>	<u>(22,923,969)</u>	<u>280,611,427</u>	<u>13,439,209</u>

28. Transacciones no monetarias

Las transacciones no monetarias más significativas ocurridas durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, son como sigue:

Detalle	2023	2022
Castigos contra provisiones:		
Cartera de créditos	(29,512,135)	(91,942,305)
Rendimientos por cobrar	(4,224,354)	(9,596,533)
Liberación de provisiones sobre:		
Cartera de créditos	(1,433,541)	(14,000,000)
Inversiones	(3,810,708)	(3,011,718)
Rendimientos por cobrar	(11,090,459)	(33,000,000)
Bienes recibidos en recuperación de créditos	(623,120)	-
Constitución de provisiones:		
Cartera de créditos	35,835,000	-
Inversiones	5,000,000	-
Rendimientos por cobrar	7,475,000	-
Capitalización de intereses fondos tomados a préstamo	(506,320)	-
Transferencia a otras reservas	<u>284,473,745</u>	<u>246,246,044</u>

Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

29. Otras revelaciones

29.1 Reclasificaciones de partidas

Un detalle de los renglones a los que se les realizaron las reclasificaciones de partidas especificadas en la nota 2.22, así como la naturaleza de estas, se detalla a continuación:

i) Estado de situación financiera –base regulada al 31 de diciembre de 2022:

	Saldos previamente reportado	Reclasificaciones	Saldos reclasificado
ACTIVOS			
Efectivo y Equivalentes de efectivo (a)	1,339,317,960	(59,948,829)	1,279,369,131
Inversiones (a)	405,316,477	59,948,829	465,265,306
Activos restantes	7,870,782,495	-	7,870,782,495
TOTAL DE ACTIVOS	<u>9,615,416,932</u>	<u>-</u>	<u>9,615,416,932</u>
Depósitos del público (b)	2,541,078,619	2,385,140,958	4,926,219,577
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (b)	-	88,964,726	88,964,726
Valores en circulación (b)	2,474,105,684	(2,474,105,684)	-
Pasivos restantes	1,190,108,964	-	1,190,108,964
Total patrimonio	3,410,123,665	-	3,410,123,665
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>9,615,416,932</u>	<u>-</u>	<u>9,615,416,932</u>

ii) Estado de flujos de efectivo – base regulada efectos en el año terminado el 31 de diciembre de 2022:

	Saldos previamente reportado	Reclasificaciones	Saldos reclasificado
Efectivo neto usado en las actividades de operación	911,222,518	-	911,222,518
Efectivo neto provisto por las actividades de inversión	(964,631,378)	(59,948,829)	(1,024,580,207)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	(1,077,841,034)	-	(1,077,841,034)
(Disminución) aumento neto en el efectivo	(1,131,249,894)	(59,948,829)	(1,191,198,723)
Efectivo al inicio del año	2,470,567,854	-	2,470,567,854
Efectivo al final del año	<u>1,339,317,960</u>	<u>(59,948,829)</u>	<u>1,279,369,131</u>

(a) Corresponde a reclasificación de las inversiones y rendimientos por cobrar hacia el renglón de efectivo y equivalentes de efectivo, los cuales mantienen vencimiento original de tres (3) meses o menos a partir de su fecha de adquisición.

(b) Corresponde a reclasificación de los depósitos a plazo, de entidades financieras del país y del exterior, emitidos por el Banco en poder del público, así como sus intereses por pagar que estaban registrados en las cuentas de valores en circulación.

Estados de Situación Financiera - Base Regulada
al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

30. Futuras aplicación de normas

Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas

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

- La Circular SB núm. 019/22 de fecha 26 de diciembre de 2022, aplazó hasta el 1 de enero de 2024 el requerimiento de tratamiento contable dispuesto en las partidas correspondientes a comisiones diferidas por operaciones de créditos y tarjetas de crédito.
- A través de la Circular SB núm. 010/22 del 26 de mayo de 2022, se aplazó hasta el 1ro. de enero de 2024 el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones. Asimismo, hasta esta fecha no se requerirán en los estados financieros – base regulada las revelaciones relativas al valor razonable establecidas en las secciones E.36, E.37 y E.38 del Capítulo V del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.
- Mediante la Circular SB núm. CSB-REG-202300016, de fecha 5 de diciembre de 2023, la Superintendencia de Bancos dispuso mantener de manera indefinida el tratamiento contable dispuesto en la Circular SB: núm 010/22 para el registro de las inversiones.

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

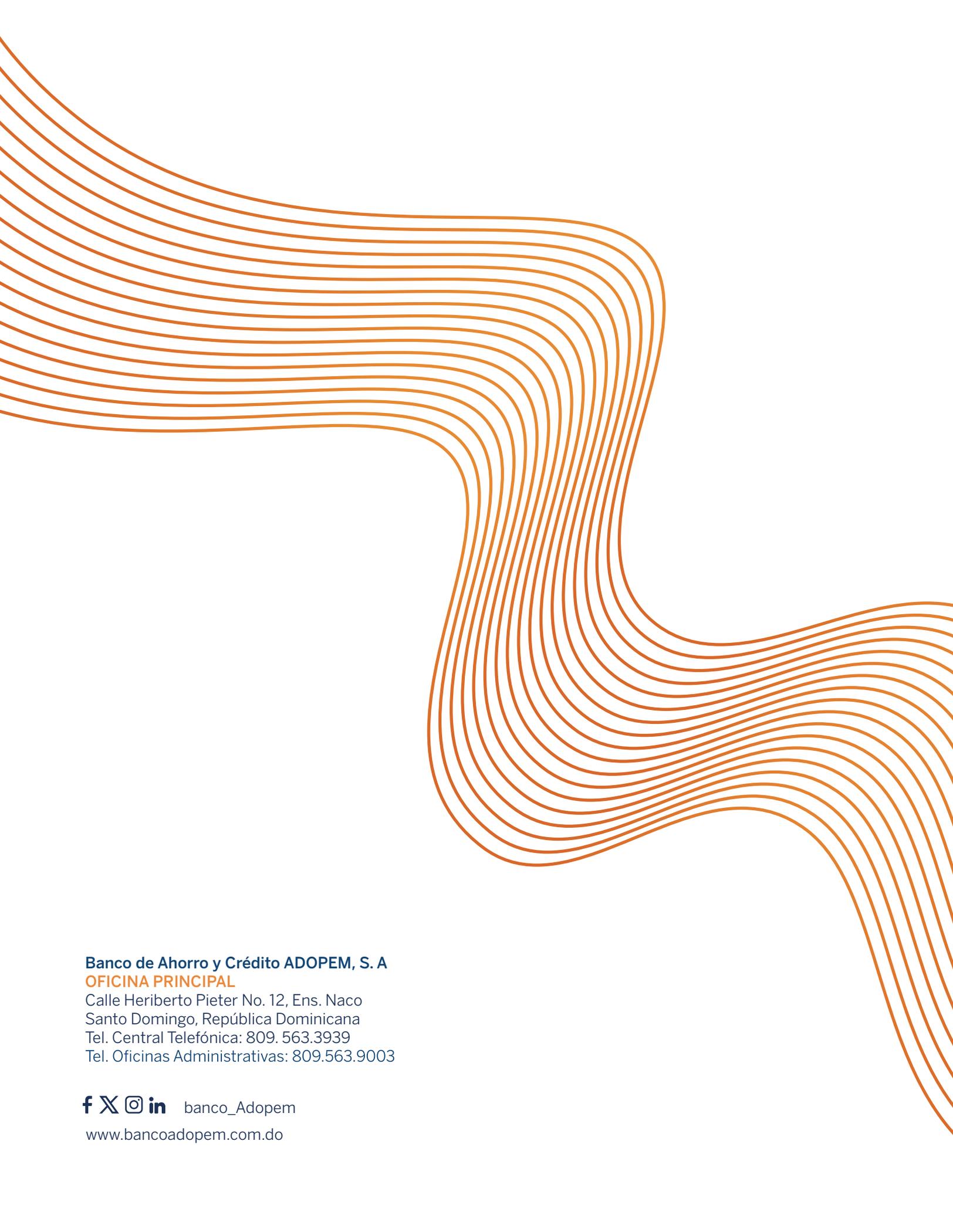
El Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas establece las notas mínimas que los estados financieros – base regulada deben incluir. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las siguientes notas no se incluyen porque estas no aplican:

- Cambios en las políticas contables, estimaciones contables y corrección de errores
- Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario
- Fondos interbancarios
- Operaciones de derivados
- Contratos de compraventa al contado
- Contratos de préstamo de valores
- Aceptaciones bancarias
- Derechos en fideicomiso
- Participaciones en otras sociedades
- Valores en circulación
- Operaciones de derivados
- Contratos de compraventa al contado
- Contratos de préstamos valores
- Aceptaciones bancarias
- Derechos en fideicomisos
- Agente de garantías
- Patrimonios separados de titularización

Estados de Situación Financiera - Base Regulada

al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Pesos Dominicanos)

31. Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (continuación)
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en resultados
 - Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio
 - Resultados contabilizados por el método de participación
 - Obligaciones subordinadas
 - Responsabilidades
 - Reaseguros
 - Utilidad por acción (solo para entidades que coticen)
 - Información financiera por segmentos
 - Combinaciones de negocios
 - Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
 - Operaciones descontinuadas
 - Cambios en la propiedad accionaria, cuyo monto y cantidad de acciones supere el 1% debiendo indicar los montos y cantidad de acciones
 - Reclasificación de pasivos de importancia material
 - Ganancias o pérdidas por venta de activos fijos u otros activos en subsidiarias, sucursales u oficinas en el exterior;
 - Pérdidas originadas por siniestros; y
 - Efectos de contratos, tales como: arrendamientos, publicidad, servicios y otros.



Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A

OFICINA PRINCIPAL

Calle Heriberto Pieter No. 12, Ens. Naco
Santo Domingo, República Dominicana
Tel. Central Telefónica: 809. 563.3939
Tel. Oficinas Administrativas: 809.563.9003

f X @ in banco_Adopem

www.bancoadopem.com.do