

MEMORIA ANUAL
2022



Contenido

Nuestros Valores	5
Mensaje del Presidente	7
Datos Relevantes del Banco BDI	10
Informe del Consejo de Directores	12
Logros obtenidos por áreas 2022	20
Metas financieras para el 2023	45
Miembros del Consejo de Administración	46
Principales Funcionarios	48
Comité Ejecutivo	50
Comités de Apoyo del Consejo	52
Banco BDI elegido por NORFUND para realizar su primera inversión de capital en la República Dominicana	56
Responsabilidad Social Corporativa	60
Iniciativas de Sostenibilidad	68
Productos del Banco BDI	70
Nuestras Oficinas	71
Asambleas	72
Informe del Comisario	76
Banco Múltiple BDI, S.A. Informe de los Auditores Independientes y Estados Financieros sobre Base Regulada	78



Nuestros Valores

MISIÓN

Somos una organización orientada a satisfacer a nuestros clientes a través de un trato cálido, personalizado y profesional.

VISIÓN

Ser el banco que brinde a sus clientes los productos financieros de la más alta calidad, comprometidos fielmente con la Excelencia.

VALORES

Solvencia
Confianza
Compromiso
Tradicón
Prestigio
Trabajo en equipo
Confidencialidad
Calidad en el servicio
Responsabilidad social



Mensaje del Presidente

Apreciados Accionistas:

Someto a consideración de este Consejo, el Informe Anual del Consejo de Administración a la Asamblea General Ordinaria Anual, correspondiente al Ejercicio Fiscal comprendido entre el 1ero. de enero y el 31 de diciembre del 2022.

AL CIERRE DEL AÑO 2022, LA ECONOMÍA DOMINICANA REGISTRÓ UN CRECIMIENTO EN EL PRODUCTO INTERNO BRUTO DE 4.9 P.100 ANUAL, A PESAR DE LA DESAFIANTE COYUNTURA INTERNACIONAL.

Este buen desempeño se apoyó en las exportaciones de Zonas Francas e Industrias Nacionales, que ascendieron a US\$13,768.9 Millones, superando en 10.5 respecto al 2021.

Las Remesas de los dominicanos de la diáspora, sumaron US\$9,856.5 Millones, una caída de 5.25 p.100 en relación al año 2021.

El Turismo obtuvo ingresos por US\$8,406 Millones, para un incremento del 48 p.100 anual y la Inversión Extranjera directa, aumentó a US\$3,802.2 Millones, siendo un 23.24 p.100 mayor al 2021.

Durante este Ejercicio Económico, las Autoridades Monetarias fortalecieron las políticas restrictivas para combatir la inflación.



JUAN CARLOS RODRÍGUEZ COPELLO ■ PRESIDENTE



La Tasa de Política Monetaria se incrementó en 400 puntos básicos entre enero y octubre del 2022, acumulando 550 puntos básicos, desde finales del 2021, logrando reducir la inflación de 8.5 p.100 al cierre del 2021 y un máximo de 9.64 p.100 en abril a 7.83 p.100 al 31 de diciembre del 2022.

De igual forma, estas políticas de restricción monetaria, conjuntamente con el abundante flujo de divisas que ingresaron al país, permitieron que el peso dominicano se apreciara un 2 p.100, en relación al dólar estadounidense.

En este periodo la Banca Múltiple aumentó su Cartera de Créditos un 14.89 p.100, las inversiones en Instrumentos de deuda decrecieron en 13.9 p. 100 y la morosidad promedio fue de 0.81 p.100.

Al cierre de año, la Cartera de Créditos Neta del Banco Múltiple BDI, creció un 5.2 p.100, con una morosidad de 1.34 p.100, inferior en 39 puntos básicos al 1.73 p.100 del año 2021, y el portafolio de inversiones concluyó con un crecimiento de 68 p.100.

En cuanto a la Eficiencia, concluimos el año con un indicador de 62.5 p.100, lo que nos ubica en la quinta posición dentro del sector de la Banca Múltiple. Cabe señalar, que el promedio del mismo, al cierre del 2022, se situó en 64.34 p.100.

En relación a los Gastos Administrativos sobre Total de Activos, cerramos con un indicador de 3.8 p.100 por debajo de la media de la Banca Múltiple de 4.8 p.100.

Independientemente de los logros financieros obtenidos durante el año pasado y que veremos en detalle en el Informe del Consejo de Administración a esta Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas, es importante resaltar que en octubre del 2022, Norfund pasó a ser accionista del Banco BDI.



Esto representa un hito en los 48 años de nuestro Banco y nos presagia un mejor porvenir. De entrada, fortalecimos nuestro patrimonio e índice de solvencia, tendremos acceso a las mejores prácticas relacionadas a ESG (Medioambiente, Responsabilidad Social y Gobernanza), además de nuevas fuentes de fondos de bajo costo.

En fin, estamos orgullosos de ser los socios del Norwegian Investment Fund for Developing Countries en República Dominicana, y de contar con Federico Fernandez Woodbridge como distinguido miembro de nuestro Consejo de Administración.

Como parte del contenido de este Informe del Consejo de Administración a esta Asamblea, está el Informe de los Auditores Externos Pricewaterhousecoopers.

En nombre del Consejo de Administración y de todo el personal del Banco, les expreso nuestro agradecimiento por el apoyo y la confianza depositada en nosotros.

Muchas gracias,

Juan Carlos Rodríguez Copello

Presidente

Datos relevantes del BANCO BDI

Al 31 de diciembre del 2022

Valores expresados en Pesos dominicanos

Total de Activos	22,267,228,582
Cartera de Préstamos Bruta	13,760,580,335
Total Pasivos	19,062,959,588
Depósitos del Público	17,860,106,147
Total de Patrimonio y Reservas	3,204,268,994
Patrimonio y Reservas Promedio	2,856,109,094
Capital Pagado Promedio Ponderado	1,698,390,411
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	477,873,727
Utilidad neta del ejercicio	365,867,575
Utilidad Distribuible en Dividendo	347,574,196
<hr/>	
Indice de Solvencia	18.54%
ROE (Patrimonio)	12.81%
ROE (Capital Pagado Prom. Pond.)	21.54%
ROE (Capital Pagado Prom. Pond.) Distribuible	20.46%
ROA (Retorno sobre activos)	1.64%
Cartera de Créditos/Activos	60.68%
Indice de morosidad	1.34%
Cobertura de cartera vencida	233%
Tasa Efectiva de Tributación Corporativa	23.4%
<hr/>	
Tarjetas de Crédito (Activas)	12,309
Oficinas	11
Cajeros automáticos propios	11
Cajeros automáticos UNARED	1,703
Total de Empleados	355



Informe del Consejo de Administración

ACTIVOS

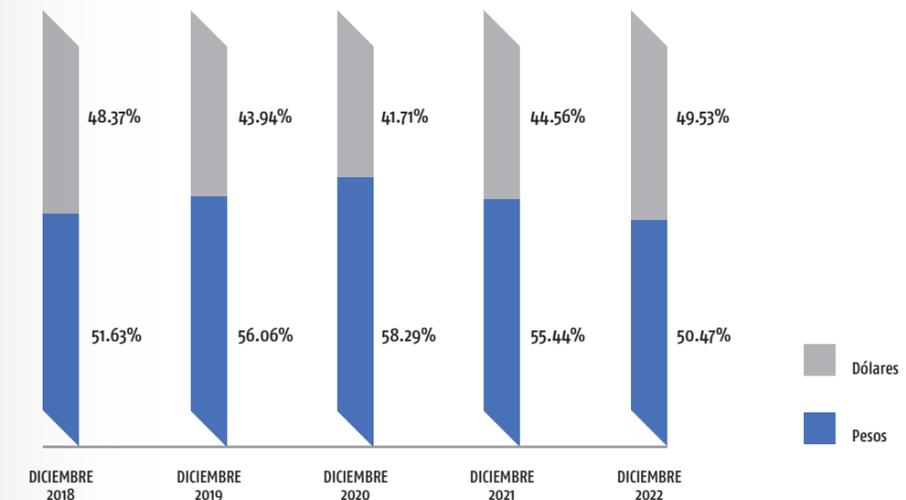


Al cierre del año 2022, el total de los **Activos del Banco** alcanzó la cifra de **RD\$22,267,228,582** que, comparado con el saldo al 31 de diciembre del año 2021, ascendente a **RD\$21,093,379,686**, arroja un crecimiento de **RD\$1,173,848,896**, equivalente a un **5.6%**.

Al finalizar el periodo fiscal 2022, el total de los activos del Banco se encontraba compuesto por: **a) cartera de créditos neta (60.7%); b) disponibilidades (23.7%); y c) inversiones en valores y participación minoritaria en sociedades (11.3%); dichas partidas representaban el 95.7% del total de activos. Por otro lado: a) los activos fijos representan el 2.8%; b) otros activos el 1%; y c) cuentas por cobrar el 0.5%.**

La **Cartera de Préstamos**, a diciembre 2022, cerró con un total de **RD\$ 13,760,580,335**, por lo que, si comparamos esta cifra con los **RD\$13,068,631,326** con los que cerró dicha cartera al final del año 2021, se refleja un incremento de **RD\$691,949,009**, equivalente a un **5.3%**.

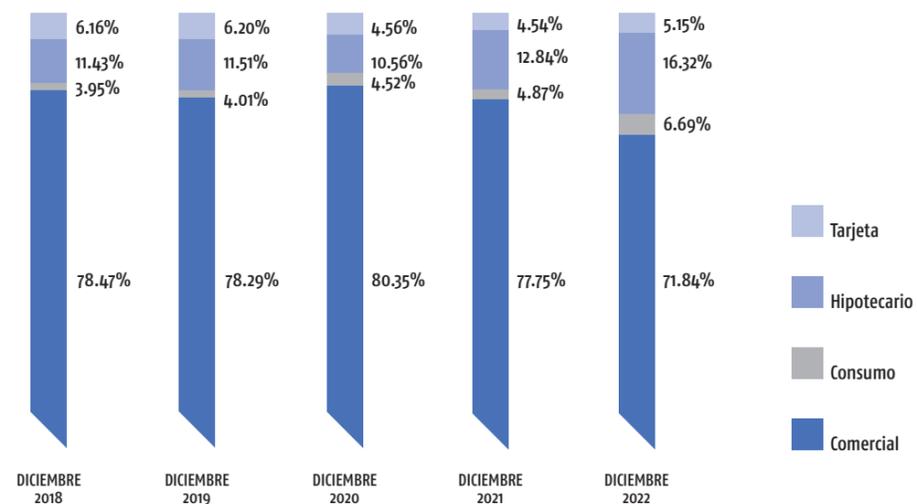
COMPOSICIÓN CARTERA DE PRÉSTAMOS POR TIPO DE MONEDA



Si presentamos la composición de nuestra Cartera de Préstamos por Tipo de Producto, observamos que la mayor incidencia se encuentra registrada en los Préstamos Hipotecarios, mostrando un incremento de **RD\$566,718,294**, equivalente a un **33.8%** con respecto al período anterior. El resto del incremento se encuentra distribuido entre la Cartera de Consumo con un incremento de **RD\$284,924,180**, equivalentes a **44.8%**, la Cartera de Tarjetas de Crédito de **RD\$114,745,152**, equivalentes a **19.3%**. En sentido contrario la Cartera Comercial presentó un decrecimiento de **RD\$274,438,617**, que representa un **2.7%**, al pasar de **77.8%** a **71.8%** del total de la cartera de créditos bruta. En este renglón se incluyen los financiamientos destinados al comercio, la construcción y actividades inmobiliarias, que son los principales receptores de nuestros financiamientos.



COMPOSICIÓN CARTERA DE PRÉSTAMOS POR TIPO DE FACILIDAD CREDITICIA



La Cartera de Tarjeta de Crédito VISA – BDI, pasó de **RD\$593,920,738** en diciembre 2021 a **RD\$708,665,890** en diciembre 2022, para un aumento de **RD\$114,745,152** equivalente al **19.3%**, récord histórico de crecimiento para un año.

Dicha cartera, al 31 de diciembre del 2022, se encontraba compuesta por **14,255** tarjetas emitidas, distribuidas de la siguiente manera: Marcas Propias Visa **8,604**, compuestas de **2,288** Clásicas, **1,669** Gold, **661** Plátinum, **2,544** Signature y **1,442** de Crediplan. En cuanto a marcas compartidas tenemos **3,705** compuestas de **2,870** Visa BDI-Anthony's y **835** de Visa BDI-Santo Domingo Country Club.

El volumen de consumos consolidados realizados por nuestros tarjetahabientes en 2022 alcanzaron un nuevo récord totalizando **RD\$6,438,666,215** y representan un incremento de **RD\$1,388,951,318**, para un **27.5%**, frente a los **RD\$5,049,714,897** acontecidos durante el 2021, mostrando una tendencia ascendente de la fidelización de nuestros tarjetahabientes en consolidar cada vez más sus consumos en nuestras tarjetas de créditos, lo cual fue evidenciado cuando en julio y diciembre 2022 se fijaron nuevos récords en consumos mensuales. Lo mismo ocurrió con el nivel de pagos recibidos, durante el 2022 fueron recibidos pagos de tarjetahabientes por **RD\$5,730,000,326**, lo cual representa un aumento interanual de **RD\$877,629,207**, para un alza de **18.1%**, en comparación a los **RD\$4,852,371,119** recibidos en 2021.

CALIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS

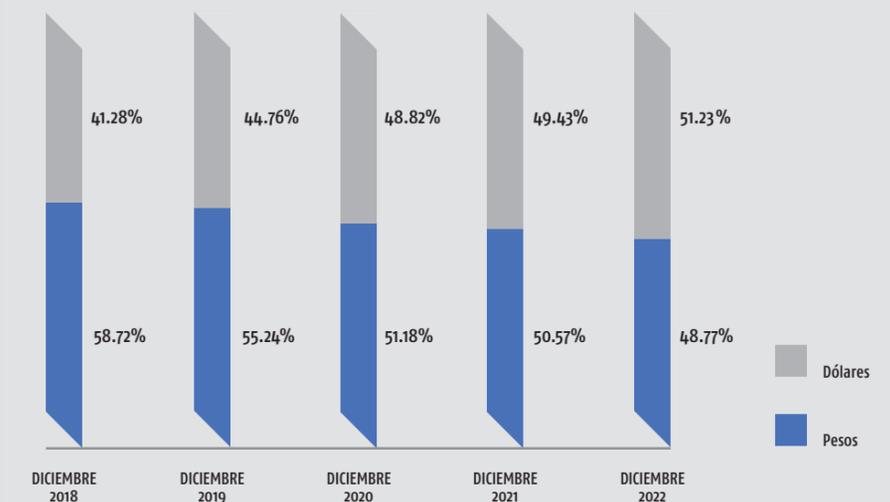
En cuanto a la calidad de la Cartera de Créditos consolidada, al cierre del 2022, la misma se encontraba compuesta, casi en su totalidad, de créditos vigentes (**95.6%**), la cartera reestructurada (**3.1%**), la cartera vencida (**0.9%**) y la cartera en cobranza judicial (**0.4%**).

PASIVOS Y PATRIMONIO

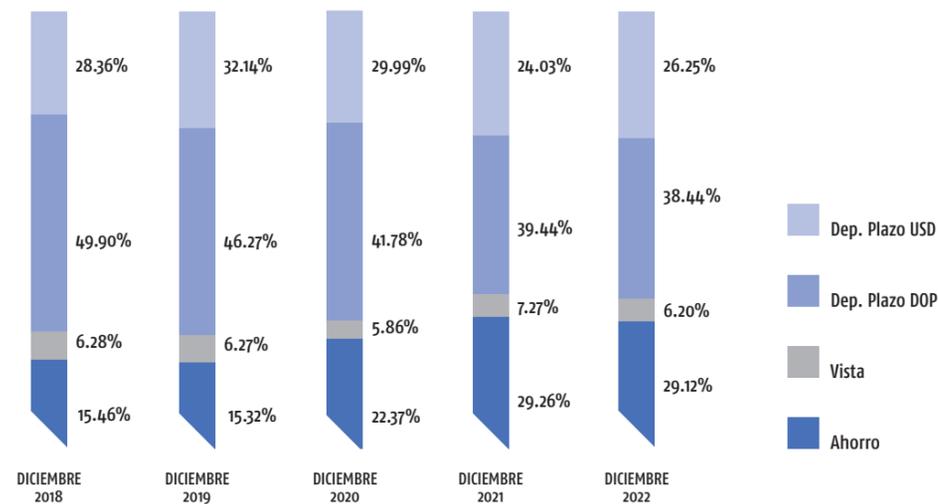
Al cierre del Ejercicio Económico 2022, el total de **Pasivos del Banco** alcanzó la cifra de **RD\$19,062,959,588** que comparado con el balance de **RD\$19,064,978,263** del año anterior, refleja un descenso de **RD\$ 2,018,675**, equivalente a un **-0.01%**.

El balance de los **Depósitos del Público** al 31 de diciembre del 2022 alcanzó la cifra de **RD\$17,860,106,147**, compuesta dicha cifra de la siguiente manera: i) Cuentas de Ahorros denominadas en pesos, dólares y euros (29.1%); ii) Cuentas Corrientes (6.2%); iii) Depósitos a Plazo en dólares (26.3%); y iv) Depósitos a Plazo en moneda nacional (38.4%). Si comparamos el balance de los Depósitos del Público al 31 de diciembre del 2022 con el balance al cierre del 2021, ascendente a **RD\$17,650,437,273**, se aprecia un aumento de **RD\$209,668,874**, equivalente a un **1.2%**.

COMPOSICIÓN DE LAS CAPTACIONES POR TIPO DE MONEDA



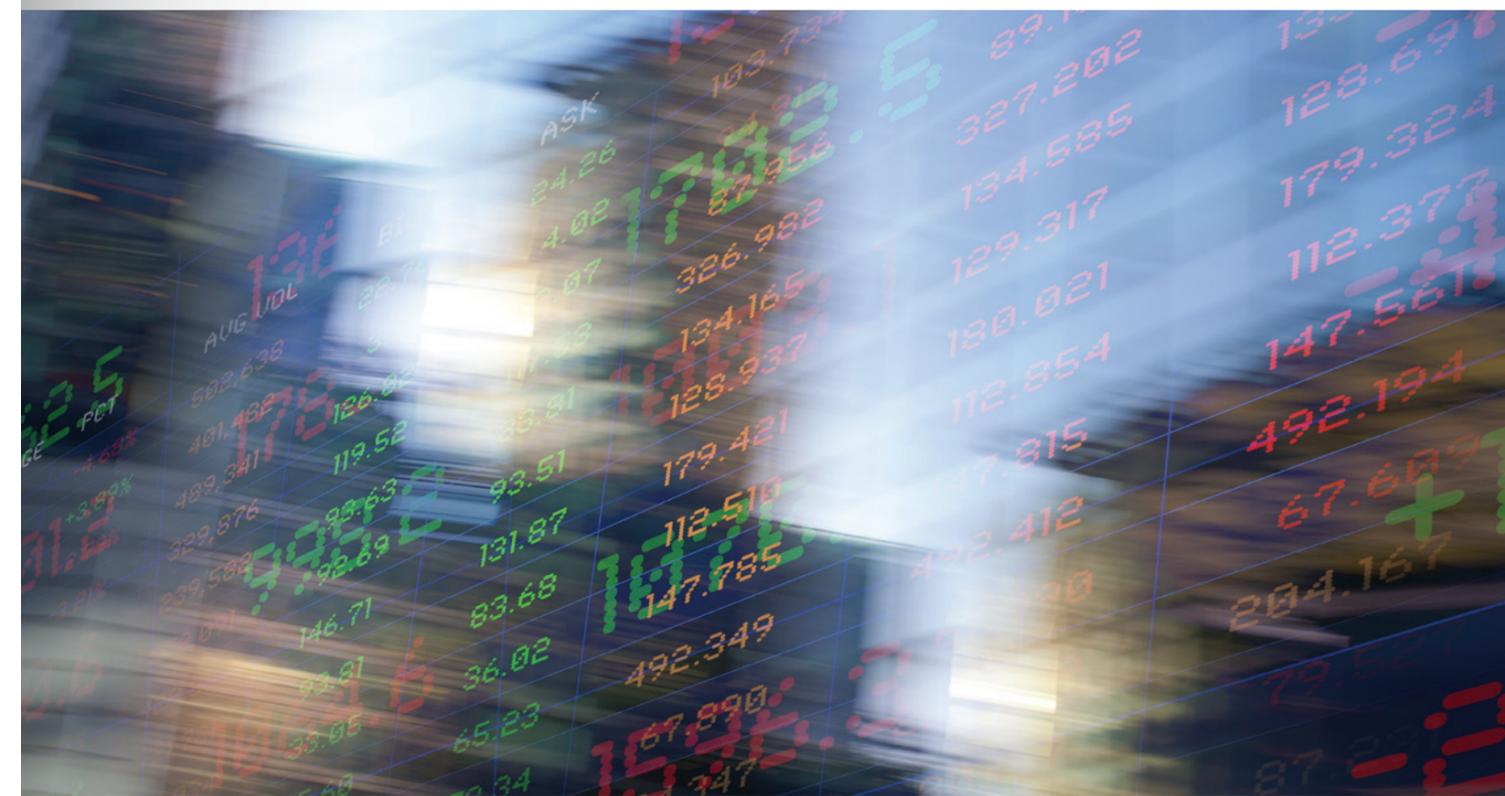
COMPOSICIÓN DE LAS CAPTACIONES POR TIPO DE PRODUCTO / INSTRUMENTO DE CAPTACIÓN



PATRIMONIO

En cuanto al Patrimonio Neto, al cierre del año 2022, el Banco Múltiple BDI concluyó con **RD\$3,204,268,994**, que respecto al balance acumulado al año 2021 de **RD\$2,028,401,423**, refleja un crecimiento de **RD\$ 1,175,867,571**, equivalente a **58%**.

El índice de solvencia al cierre del 2022 ascendió a **18.54%**, incrementando en **5.54%** el **13%** presentado al cierre de 2021, esto debido en mayor medida al ingreso de nuestro nuevo accionista **Norwegian Investment Fund For Developing Countries (Norfund)** con la inyección de capital de **RD\$960,000,000**. Este nivel de patrimonio fija un **récord histórico** en cuanto a este indicador el cual supera en **8.54%** el límite requerido por la normativa del **10%** y en **6.54%** el límite mínimo prudencial interno de BDI del **12%**, presentando una holgura para crecimiento de activos y contingentes riesgos de hasta **RD\$7,493,866,355**, cumpliendo con nuestro limite prudencial interno del 12%.



RESULTADOS DEL EJERCICIO

El Banco BDI obtuvo en el Ejercicio Económico 2022 unos beneficios ascendentes a **RD\$477,873,727 brutos**, de los cuales se debe destinar la cantidad de **RD\$112,006,152**, para el pago de Impuesto sobre la Renta y de **RD\$18,293,379**, correspondiente a Reserva Legal lo que arroja un beneficio neto de **RD\$365,867,575** y unas Utilidades Netas Distribuibles del Período de **RD\$347,574,196**, respectivamente, equivalentes a una rentabilidad distribuible en dividendo sobre el Capital Pagado Promedio Ponderado de un **20.46%**.



SUCURSALES

El Banco BDI cuenta con once (11) sucursales distribuidas en: el **Distrito Nacional**, La Provincia de Santo Domingo, Santiago de los Caballeros, La Romana y Punta Cana, a saber: **Distrito Nacional**: Oficina Principal, Centro Comercial Jumbo Luperón, Plaza Central, Multicentro Churchill La Sirena, Centro Comercial Naco, Ágora Mall y Downtown Center; **Provincia de Santo Domingo**: Plaza Megacentro; **Santiago de Los Caballeros**: Plaza Paseo Santiago; **La Romana**: La Marina de Casa de Campo; y **Punta Cana**: Centro Comercial Las Canas.

En el cuadro siguiente se muestran los montos de los **Activos, Cartera de Créditos y Depósitos del público** para cada una de las sucursales.

SUCURSALES	ACTIVOS	PASIVOS	CARTERA	CAPTACIONES
Oficina Principal	\$17,305,483,698.60	\$14,048,163,347.85	\$11,493,272,390.99	\$13,517,233,439.86
Plaza Central	\$1,214,596,926.21	\$1,195,448,283.15	\$325,654,510.42	\$1,071,759,532.35
La Marina, Casa de Campo	\$950,245,114.84	\$973,582,444.00	\$191,072,627.37	\$913,156,415.59
Las Canas, Cap Cana	\$656,844,136.18	\$682,717,475.04	\$351,789,798.48	\$619,849,728.65
Multicentro La Sirena Churchill	\$443,368,747.87	\$481,202,445.92	\$97,058,833.77	\$450,401,297.45
Centro Comercial Plaza Naco	\$413,866,068.26	\$421,085,302.24	\$227,700,646.61	\$328,720,943.29
Centro Comercial Megacentro	\$398,538,751.86	\$335,190,410.87	\$478,217,410.48	\$228,806,603.84
Centro Comercial Jumbo Luperón	\$275,735,986.66	\$270,269,453.37	\$163,519,562.71	\$210,673,844.38
Plaza Paseo Santiago, Santiago	\$249,412,496.16	\$271,611,392.87	\$183,344,654.74	\$219,400,728.86
Centro Comercial Ágora Mall	\$183,679,050.69	\$210,156,680.73	\$126,508,296.20	\$144,126,215.88
Downtown Center	\$175,457,604.68	\$173,532,351.96	\$122,441,603.23	\$155,977,396.86
Total	\$22,267,228,582.00	\$19,062,959,588.00	\$13,760,580,335.00	\$17,860,106,147.01

PARTICIPACIÓN POR SUCURSAL	ACTIVOS	PASIVOS	CARTERA	CAPTACIONES
Oficina Principal	77.72%	73.69%	83.52%	75.68%
Plaza Central	5.45%	6.27%	2.37%	6.00%
La Marina, Casa de Campo	4.27%	5.11%	1.39%	5.11%
Las Canas, Cap Cana	2.95%	3.58%	2.56%	3.47%
Multicentro La Sirena Churchill	1.99%	2.52%	0.71%	2.52%
Centro Comercial Plaza Naco	1.86%	2.21%	1.65%	1.84%
Centro Comercial Megacentro	1.79%	1.76%	3.48%	1.28%
Centro Comercial Jumbo Luperón	1.24%	1.42%	1.19%	1.18%
Plaza Paseo Santiago, Santiago	1.12%	1.42%	1.33%	1.23%
Centro Comercial Ágora Mall	0.82%	1.10%	0.92%	0.81%
Downtown Center	0.79%	0.91%	0.89%	0.87%
Total	100%	100%	100%	100%



\$ 2022 | Logros obtenidos por áreas

BANCA CORPORATIVA

- ▶ La morosidad de la cartera activa se situó en **1.34%**, 58 puntos por debajo del 2021.
- ▶ La cartera de créditos bruta cerró el 2022 en **RD\$8,879,013,214.00**, monto histórico para Banca Corporativa.

68%
DE CRECIMIENTO EN LA CANTIDAD DE CLIENTES ENROLADOS EN NÓMINA.



EXCELENTE EJECUCIÓN POR ENCIMA DEL PRESUPUESTO PROYECTADO CON

116%

EN BALANCES EN CUENTAS DE AHORRO EN DÓLARES.

BANCA PRIVADA

- ▶ Avance exitoso de depósitos a plazo digitales ahorrando nuestros recursos con nueva estrategia implementada sobre la no impresión de los mismos hasta su entrega final con clientes presentes.
- ▶ Muy buen incremento de los balances en cuentas de ahorro en pesos con una ejecución de un **15%**.
- ▶ Captaciones importantes en la moneda US\$ con un crecimiento de depósitos a plazo en esta moneda de **9.61%**.

MEDIOS DE PAGO

- ▶ Debido a los esfuerzos estratégicos realizados en el 2022 logramos cerrar el año con una rentabilidad de **RD\$37.5MM** superando el cierre del 2021 por RD\$15.8 MM, y creciendo interanualmente **72%**.
- ▶ El volumen de consumos consolidados realizados por nuestros tarjetahabientes en 2022 alcanzaron un nuevo récord totalizando **RD\$6,438 MM** representando un incremento de RD\$1,388 MM para un 27.5%, frente a los RD\$5,049 MM acontecidos durante el 2021.
- ▶ Sobrepasamos la meta de incentivo del año 2 de VISA, alcanzando la meta proyectada para el año 5.

37.5 MM
DE RENTABILIDAD

BANCA INDIVIDUAL Y SUCURSALES

- ▶ Mayor incremento histórico en la cartera de préstamos hipotecarios (Adquisición vivienda).
- ▶ Diversificación de la cartera activa, logrando un crecimiento de un **10%**.
- ▶ Crecimiento de la cartera pasiva en un **9%**, destacándose las cuentas de ahorro en dólares.
- ▶ Incremento en la lealtad de nuestros clientes.
- ▶ Mejoras en los procesos que se traduce en rapidez en la respuesta al cliente.

Banca Individual

INCREMENTO DE LA CARTERA ACTIVA TOTAL DE BANCA INDIVIDUAL EN UN

7.4%

AUMENTO DE LA CARTERA HIPOTECARIA EN UN

40%



CRECIMIENTO DE LA CARTERA PASIVA EN UN **20%**

Sucursales

INCREMENTO DE LA CARTERA ACTIVA TOTAL EN UN 12.4%, DESTACÁNDOSE:

SUCURSAL SANTIAGO **128%**

SUCURSAL PLAZA CENTRAL **31%**

SUCURSAL JUMBO LUPERÓN **23%**

INCREMENTO DE LA CARTERA HIPOTECARIA:

SUCURSAL DOWNTOWN **162%**

SUCURSAL JUMBO LUPERÓN **74%**

SUCURSAL PLAZA CENTRAL **54%**

INCREMENTO DE LA CARTERA PASIVA (TOTAL SUCURSALES) DE UN 6%, DESTACÁNDOSE:

SUCURSAL SANTIAGO **27%**

SUCURSAL PLAZA CENTRAL **13%**

SUCURSAL JUMBO LUPERÓN **13%**



BANCA DIGITAL

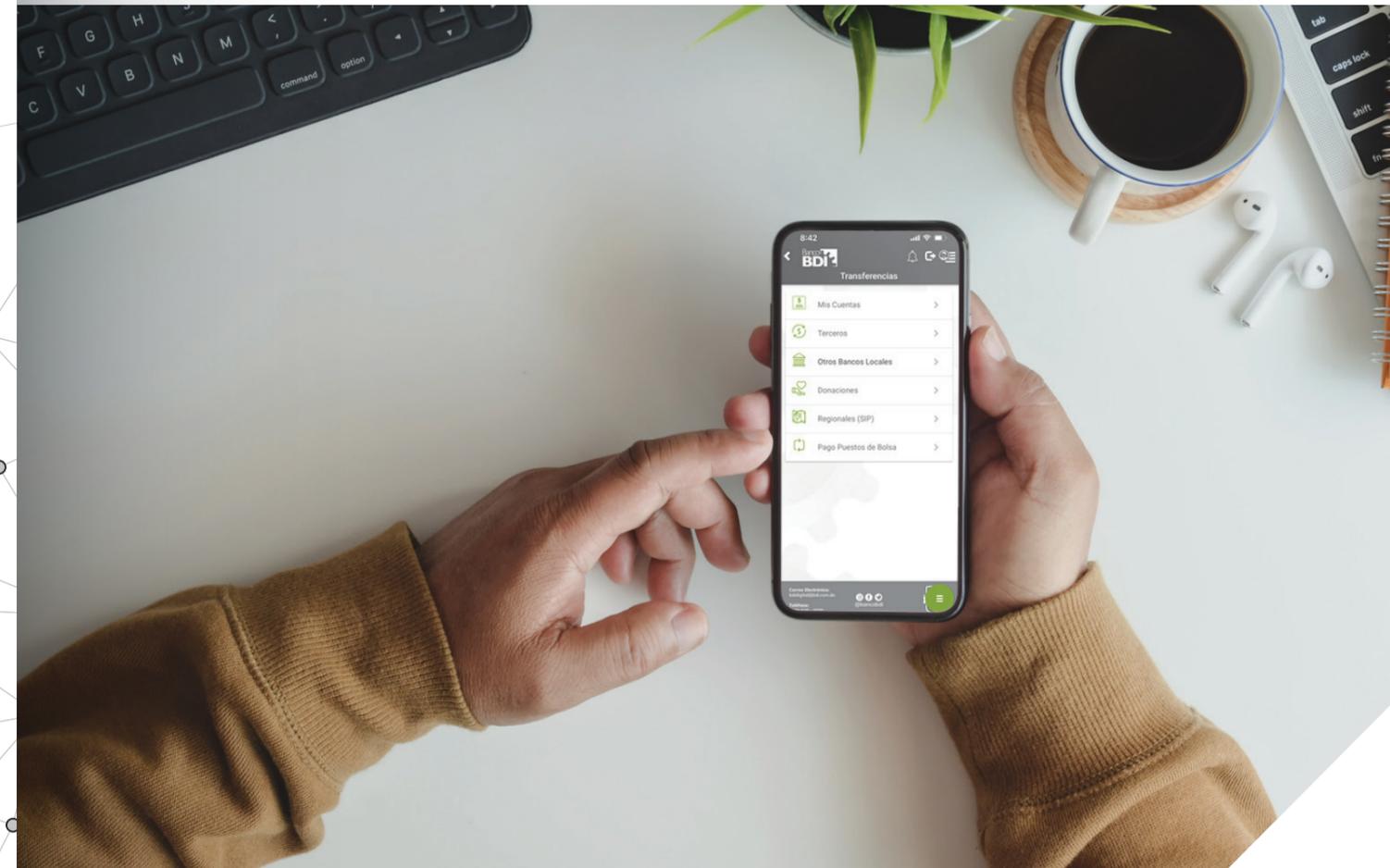
35.5%

DE INCREMENTO EN EL AÑO 2022
RESPECTO AL AÑO 2021, EN
TRANSACCIONES POR NUESTROS
CANALES DE BDI DIGITAL



TRANSACCIONES 2022: **385,777**

TRANSACCIONES 2021: **248,674**



PROYECTOS & ESTRATEGIAS DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN

- ▶ Aumento de un **23%** de usuarios activos en BDI en Línea y un incremento de **39%** de usuarios activos de BDI App en el año 2022 en comparación con el año 2021, sobrepasando los **16,400** usuarios activos en BDI en Línea y los **6,400** usuarios activos en BDI App.
- ▶ Nuevo producto de Cuenta de Ahorro Digital y nuevo canal de Tarjetas de Crédito Digital se encuentran con un **85%** de avance a diciembre 2022, con lanzamientos al público pautados para el 2023.

- ▶ Mejoras de infraestructura de servidores a nivel general y sucursales, logrando eficiencia en su administración y ahorro importante de costos.
- ▶ Mejoras en nuestra Banca en Línea en cuanto a experiencia del cliente, imagen e inclusión.
- ▶ Adecuaciones importantes requeridas a nivel de cumplimiento regulatorio tanto a nivel Operativo - Contable como a nivel de Riesgo y PLAFT.



ÚNICO BANCO MÚLTIPLE EN HABER CUBIERTO AL 100% LAS FACILIDADES OTORGADAS POR LA ABA EN SU PLAN DE CAPACITACIONES ANUAL PARA EL 2022.

COLABORADORES BDI CAPACITADOS EN LAS ÁREAS DE AUDITORÍA, RIESGOS, FINANZAS, TECNOLOGÍA, CIBERSEGURIDAD, CUMPLIMIENTO, LEGAL Y GOBIERNO CORPORATIVO Y PROCESOS

GESTIÓN HUMANA

- ▶ Ser seleccionados por segundo año consecutivo, dentro de las mejores empresas para trabajar en la República Dominicana según encuesta anual de Revista Mercado.
- ▶ Automatización del proceso de Reclutamiento y Selección de personal logrando una eficiencia y rapidez en el tiempo de respuesta frente a las vacantes generadas. Herramienta on line basada en competencias técnicas y blandas que incluye: (i) búsqueda en las diferentes fuentes de reclutamientos de la RD y (ii) aplicación de pruebas psicométricas ilimitadas a los posibles candidatos lo que facilita la formación de ternas en menor tiempo.



IMPLEMENTACIÓN DEL NUEVO SISTEMA DE MONITOREO CON NUEVAS REGLAS PARA EL MONITOREO DE TRANSACCIONES DE PERFILES DE CLIENTES Y ADECUACIÓN DE LA MATRIZ DE RIESGOS DE ACUERDO CON LA NORMATIVA VIGENTE.

CUMPLIMIENTO

- ▶ Actualización de las políticas y procedimientos contenidos en el Manual de Cumplimiento para la Prevención del Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, de acuerdo con el nuevo Instructivo de Debida Diligencia publicado por la Superintendencia de Bancos en el mes de marzo de 2022.
- ▶ Implementación de nuevos procedimientos para el monitoreo de los riesgos OFAC.

GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

- ▶ Subcontratación del Security Operation Center (SOC).
- ▶ Implementación de Multifactor Authentication (MFA).
- ▶ Actualización del Sistema automatizado de cobranzas (VoCRM) para el área de recuperaciones.

Riesgo Operacional

- ▶ Consultoría sobre Eventos Potenciales e implementación del aplicativo Riskrator.
- ▶ Capacitación sobre Riesgos No Financieros al 100% del personal.
- ▶ Sustitución herramienta para monitoreo de Riesgos No Financieros (PIRANI).

Riesgo Reputacional

- ▶ Actualización Matrices de Riesgos incluyendo Riesgo Reputacional.
- ▶ Capacitación al personal a través de Cápsulas Informativas.





TESORERÍA Y DIVISAS

- ▶ Incremento del rendimiento de las Inversiones y Disponibilidad del banco en más de **343** puntos básicos.
- ▶ Incremento de los márgenes de intermediación de títulos y divisas, favoreciendo mejores ingresos netos para el Banco.
- ▶ Cumplimiento en más de **152%** del total de ingresos netos presupuestados para el 2022 para el Departamento de Tesorería y Divisas.



FINANZAS Y ADMINISTRACIÓN

- ▶ Conclusión de la primera fase Proyecto Cambio Manual Contable 2022 y ejecución exitosa de las tres fases de cambios contables adicionales requeridos por la Superintendencia de Bancos durante el 2022.
- ▶ Gestión de eficiencia operativa situando al BDI como el quinto banco múltiple más eficiente con una ratio de **62.5%**. En relación a los Gastos Administrativos sobre Total de Activos, cerramos con un indicador de **3.8 p.100** por debajo de la media de la Banca Múltiple de **4.8 p.100**.
- ▶ El BDI alcanzó en estas 2022 cifras récord en total de activos **RD\$22,267.2 MM** y utilidades netas **RD\$365.9 MM** y neta distribuible **RD\$347.6 MM**, gestionando una rentabilidad sobre activos (ROA) de **1.6%** y un retorno sobre el capital suscrito y pagado promedio ponderado de **20.46%**. Estos logros tienen un mérito adicional debido a las condiciones adversas enfrentadas en torno al cambio de política monetaria fijado por las Junta Monetaria, restringiendo los niveles de liquidez y encareciendo el costo de los fondos captados, reduciendo consigo los niveles de márgenes financieros del sector financiero.

DURANTE EL AÑO 2022 LAS ENTIDADES REGULADORAS DISPUSIERON DE LAS SIGUIENTES MEDIDAS:

La Junta Monetaria y Banco Central emitieron las siguientes resoluciones y comunicaciones:

Autoridad	Instrumento Número Fecha	Objeto
Superintendencia de Bancos	Comunicación No. 0026 20/01/2022	Respuesta a comunicación sobre validación de modelo de precios para cálculo del valor razonable de instrumentos financieros.
Superintendencia de Bancos	Circular No. 01/22 07/01/2022	Implementación carta de derechos y deberes de los usuarios de los productos y servicios financieros.
Superintendencia de Bancos	Carta Circular No. 023/21 30/12/2021	Balance de Comprobación Analítico 2022 – versión 04.
Superintendencia de Bancos	Circular No. 17/21 28/12/2021	Lineamientos para el registro del efecto del cambio en política contable referente a la valoración de las inversiones y aclaraciones adicionales para la implementación del Manual de contabilidad al 1ero. de enero de 2022.

Autoridad	Instrumento	Número	Fecha	Objeto
Superintendencia de Bancos	Carta Circular No. 20/21		16/12/2021	Publicación del Balance de Comprobación Analítico 2022 – versión 03.
Superintendencia de Bancos	Carta Circular No. 19/21		07/12/2021	Habilitar el canal de denuncia para informar en materia de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.
Superintendencia de Bancos	Carta Circular No. 18/21		03/12/2021	Publicación del Balance de Comprobación Analítico Diario 2022 en el Portal de la Administración Monetaria y Financiera (PAMF) en ambiente Paralelo.
Superintendencia de Bancos	Carta Circular No. 17/21		01/12/2021	Transición del uso de las tasas LIBOR a nuevas tasas de referencia alineadas a los estándares internacionales.
Junta Monetaria BCRD	Certificación Resolución Undécima resolución		09/12/2021	Autorizar transitoriamente con vigencia hasta el 31/03/2023, la modificación del artículo 6 del Reglamento sobre Concentración de Riesgos, del 20% al 30%.

Autoridad	Instrumento	Número	Fecha	Objeto
Junta Monetaria BCRD	Certificación Resolución Tercera resolución		26/11/2021	Retorno gradual de la provisión de liquidez proveniente de las ventanillas de Reportos y FLR.
Superintendencia de Bancos	Circular No. 0123		22/02/2022	Informe sobre los resultados de la revisión de calidad de la auditoria realizada por la firma Guzmán Tapia PKF, SRL a los estados financieros del Banco Múltiple BDI, S. A, correspondiente al ejercicio 31 diciembre 2020.
Superintendencia de Bancos	Circular No. 004/22		07/02/2022	Establecimiento de protocolo para la protección y uso adecuado de los datos personales de los usuarios en los procesos de venta y mercadeo de productos y servicios financieros.
Banco Central de la República Dominicana	Circular No. 1009		02/02/2022	Exclusión Participante del Sistema de Pagos: BANCAMERICA.
Banco Central de la República Dominicana	Circular No. 593		20/01/2022	Estándar de mensajería del Sistema LBTR, adopción norma ISO 20022 por parte de SWIFT para todos los participantes a partir de noviembre 2022.

Autoridad	Instrumento	Número	Fecha	Objeto	Autoridad	Instrumento	Número	Fecha	Objeto
Superintendencia de Bancos	Circular No. 006/22		11/03/2023	Cumplimiento de las disposiciones emitidas por el Ministerio de Salud Pública y Asistencia Social (MISPAS) en la Resolución número 0008-2022 del 16 de febrero de 2022.	Superintendencia de Bancos	Circular No. 008/22		13/04/2022	Modificación de la fecha de implementación de los cambios del Manual de Contabilidad previstos en la Circular SB: Número 013/21 del primero de septiembre de 2021.
Superintendencia de Bancos	Circular No. 005/22		02/03/2022	Aprobar y poner en vigencia la tercera versión del “Instructivo sobre Debida Diligencia”.	Superintendencia de Bancos	Carta Circular No. 003/22		01/04/2022	Modificación del proceso de carga de las informaciones remitidas por las EIF a la central de riesgos.
Superintendencia de Bancos	Circular No. 001/22		28/02/2022	Preparación y actualización de los Planes Estratégicos Anuales.	Superintendencia de Bancos	Circular ADM/0757/22		30/03/2022	Respuesta a notificación afiliación red cajeros UNARED.
Superintendencia de Bancos	Circular PC 0033/2022		15/03/2022	Notificación pliego inicial de cargos (En proceso de gestión argumentos para recurso reconsideración y desistimiento).	Superintendencia de Bancos	Circular No. 007/22		24/03/2022	Tratamiento regulatorio gradual para el impacto del valor razonable del portafolio de inversiones en el cálculo del patrimonio técnico y el índice de solvencia de las EIF.
Junta Monetaria BCRD	Comunicación / Resolución 2298 Tercera Resolución JM		28/01/2022 28/02/2022	Autorizar la extensión del plazo máximo permitido de hasta 3 años calendario para operaciones de Reportos.	Superintendencia de Bancos	Carta Circular No. 002/22		18/03/2022	Publicaciones estadísticas impactadas por la adecuación del Manual de Contabilidad a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).
Superintendencia de Bancos	Circular ADM/0815/22		19/04/2022	No objeción al aumento de capital suscrito y pagado por capitalización 50% dividendos declarados del año 2021.	Banco Central de la República Dominicana	Comunicación No. 3772		01/04/2022	Incorporación nuevo participante sistema de pagos NICKET, S.A.

Autoridad	Instrumento	Número	Fecha	Objeto
Banco Central de la República Dominicana	Circular No. 3277		22/03/2022	Puesta a disposición Reportos a plazos.
Superintendencia de Bancos	Comunicación No. 1983		17/05/2022	Notificación cambio de coordinador de Supervisión.
Superintendencia de Bancos	Circular No. 009/22		12/05/2022	Modificación de la Circular SB: núm. 004/22 que establece el protocolo para la protección y uso adecuado de los datos personales de los usuarios en los procesos de venta y mercadeo de productos y servicios financieros.
Superintendencia de Bancos	Carta Circular No. 005/22		29/04/2022	Modificación de la fecha de implementación de los cambios del Manual de Contabilidad previstos en la Circular SB: Número 008/22.
Superintendencia de Bancos	Circular ADM/0852/22		28/04/2022	No objeción a la distribución de dividendos en numerario entre los accionistas.
Banco Central de la República Dominicana	Instructivo SN		Mayo 2022	Instructivo sobre las especificaciones para la elaboración del cheque.
Banco Central de la República Dominicana	Circular No. 5148		10/05/2022	Conversión a Participante Swift.

Autoridad	Instrumento	Número	Fecha	Objeto
Superintendencia de Bancos	Circular No. 010/22		26/05/2022	“Aplazamiento del uso de valor razonable en el portafolio de inversiones”.
Superintendencia de Bancos	Comunicación No. 375		10/06/2022	Supervisión in-situ y requerimientos pre-examen.
Banco Central de la República Dominicana	Circular No. 6583		13/06/2022	Cambios en las Operaciones de Reportos.
Banco Central de la República	Circular No. 6877		21/06/2022	Cambios en las Operaciones de Reportos.
Superintendencia de Bancos	Carta Circular No. 006/22		23/06/2022	Publicación del documento “Instrucciones para la Preparación de los Estados Financieros”, a utilizar a partir del 30 de junio del 2022 hasta el 31 de diciembre de 2023.
Superintendencia de Bancos	Circular No. 012/22		29/06/2022	Modificar el Manual de Requerimientos de Información de la Superintendencia de Bancos Orientados a la Supervisión Basada en Riesgos (MRI) para eliminar reportes temporales requeridos por el impacto del COVID-19.

Autoridad	Instrumento Número Fecha	Objeto
Superintendencia de Bancos	Circular No. 013/22 29/06/2022	Extensión del plazo para tratamiento especial y temporal a clientes de nacionalidad venezolana con documentos de identidad o pasaportes vencidos.
Superintendencia de Bancos	Carta Circular No. 008/22 01/07/2022	Puesta en vistas públicas propuesta del “Instructivo sobre Instrumentos de Captación de Fondos del Público”.
Superintendencia de Bancos	Circular No. 014/22 01/07/2022	Aprobar y poner en vigencia el “Instructivo para la Revisión de Calidad de las Auditorías Externas”.
Superintendencia de Bancos	Carta Circular No. 009/22 15/07/2022	Implementación de la tercera versión del “Instructivo sobre Debida Diligencia”.
Banco Central de la República Dominicana	Circular No. 8557 27/07/2022	Recordatorio vencimiento primera resolución Junta Monetaria de fecha 27-07-2017 (Liberación encaje legal).
Superintendencia de Bancos	Circular ADM/1227/22 18/08/2022	Respuesta a la comunicación que notifica la venta de 22,278 acciones a dos (2) nuevos accionistas y seis (6) accionistas actuales de la entidad.

Autoridad	Instrumento Número Fecha	Objeto
Superintendencia de Bancos	Carta Circular ADM /1466/2 11/10/2022	No objeción al aumento de capital suscrito y pagado por concepto de aportes en efectivo (NORFUND).
Superintendencia de Bancos	Carta Circular No. 12/22 14/10/2022	Publicación del documento “Balance de Comprobación Analítico 2023” y “Tabla de Equivalencia”, a utilizar a partir del 1ero. de enero de 2023.
Banco Central de la República Dominicana	Circular No. 11344 03/10/2022	Exclusión participante Plus Capital Market-PCM Dominicana Puesto de Bolsa del sistema de pago y liquidación de valores de la República Dominicana.
Superintendencia de Bancos	Carta Circular No. 013/22 18/11/2022	Información y publicidad de las tasas de interés activas y pasivas.
Superintendencia de Bancos	Circular No. 017/22 08/11/2022	Lineamientos para el tratamiento de los datos biométricos de los usuarios de los servicios financieros.
Superintendencia de Bancos	Comunicación No. 666 08/11/2022	Respuesta a comunicación sobre solicitud evaluación de requerimiento de capital para operaciones de derivados con entrega-contratos a plazo (Full Delivery Forward).

Autoridad	Instrumento	Número	Fecha	Objeto
Superintendencia de Bancos	Circular No. 016/22		04/11/2022	Implementación de las Circulares de Advertencia contra la intermediación financiera y la intermediación cambiaria no autorizadas, así como otras actividades financieras fraudulentas o de alto riesgo.
Banco Central de la República Dominicana	Circular No. 13082		16/11/2022	Recordatorio vencimiento de la segunda resolución adoptada por la Junta Monetaria del 08/12/2016, correspondiente a liberación de encaje legal, por lo que se deberá retornarse al BCRD a más tardar el 12 Enero 2023 el total de RD\$5,066.3, destinados a los productores agropecuarios.
Banco Central de la República Dominicana	Circular No. 12916		10/11/2022	Implementación nueva versión SIOPEL 8.5 para la plataforma electrónica de negociación de divisas del Banco Central.
Banco Central de la República Dominicana	Circular No. 13837		01/12/2022	Incorporación de nuevo participante del sistema de pagos y liquidación de valores de la RD MIO MOVIL, S. A.

Autoridad	Instrumento	Número	Fecha	Objeto
Superintendencia de Bancos	Circular No. 021/22		27/12/2022	Actualización del "Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas".
Superintendencia de Bancos	Circular ADM 1888/22		29/12/2022	Respuesta a la comunicación que notifica el traspaso de 332,998 acciones.
Superintendencia de Bancos	Circular No. 18/22		15/12/2022	Aprobar y poner en vigencia la versión actualizada del Manual de Requerimientos de Información de la Administración Monetaria y Financiera (MRI).
Superintendencia de Bancos	Circular No. 0753		07/12/2022	Respuesta a comunicaciones sobre diferimiento de gastos en desarrollos tecnológicos – software y nota de estados financieros sobre remuneraciones y beneficios de Alta Gerencia y del Consejo de Administración.
Banco Central de la República Dominicana	Circular No. 14474		15/12/2022	Aprobación y publicación de la versión definitiva del Manual de Requerimientos de Información de la Administración Monetaria y Financiera (MRI-AMF).

METAS FINANCIERAS PARA EL AÑO 2023

RESUMEN PRINCIPALES VARIABLES E INDICADORES FINANCIEROS PRESUPUESTADOS AÑO 2023

En Millones RD\$

VARIABLES (EN MILLONES RD\$)	PRESUPUESTO 2023	AÑO 2022	CRECIMIENTO PROYECTADO 2022	
			ABSOLUTO	RELATIVO
Activos Totales	23,730	22,267	1,462.6	6.6%
Activos Productivos	16,941	16,106	834.8	5.2%
Cartera Creditos	14,390	13,761	629.4	4.6%
Depositos del Publico e instituconales	19,341	17,860	1,481.1	8.3%
Patrimonio (capital pagado)	2,193	2,033	160.0	79%
Patrimonio Neto	3,313	3,204	109.0	34%
Patrimonio Tecnico	3,164	2,854	309.7	10.8%
Resultado Neto del Periodo (excluye reserva legal y ajustes anos anteriores)	299	366	(66.8)	-18.3%
Resultado Neto Distribuible (dividendo)	284	348	(63.5)	-18.3%
Razon Activos Productivos/Activos Totales	71.4%	72.3%	-0.9%	
Morosidad	1.2%	1.3%	-0.2%	
Margen Financiero Bruto Cartera Creditos	4.4%	5.0%	-0.6%	
Margen Financiero Bruto Activos Productivos	6.9%	5.8%	1.1%	
Margen Financiero Neto Activos Productivos	5.4%	5.5%	0.0%	
Eficiencia Operativa	65.0%	62.5%	2.4%	
ROA (Return of Assets)	1.2%	1.6%	-0.4%	
ROE (Patrimonio)	9.0%	11.4%	-2.4%	
ROE (Capital Pagado)	13.6%	21.5%	-7.9%	
ROE (Capital Pagado) dividendo distribuible	13.0%	20.5%	-7.5%	
Indice Solvencia	20.4%	18.5%	1.9%	

Es importante resaltar que el nivel de crecimiento estará supeditado a la rentabilidad.



Miembros del Consejo de Administración



SR. JUAN CARLOS RODRÍGUEZ COPELLO
 Presidente Ejecutivo
 Presidente del Consejo de Administración



SR. GREGORIO GRAU PUJADAS
 Vicepresidente del Consejo de Administración



SRA. ANA ISABEL CÁCERES MATOS
 Secretaria del Consejo de Administración



SR. CLAUDE GÁMEZ
 Miembro del Consejo de Administración



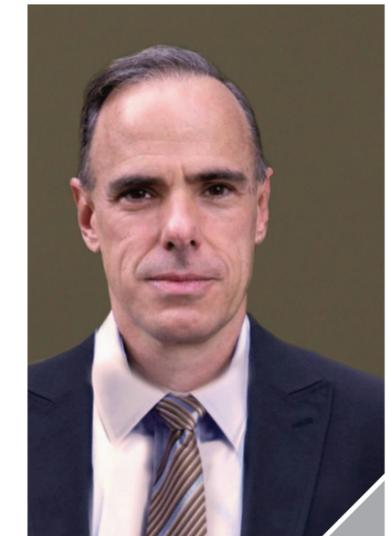
SR. JUAN CARLOS PÉREZ GONZÁLEZ
 Miembro del Consejo de Administración



SR. CÉSAR EMILIO RODRÍGUEZ JIMÉNEZ
 Miembro del Consejo de Administración



SRA. MONTSERRAT GASSÓ DIEZ
 Miembro del Consejo de Administración



SR. FEDERICO FERNÁNDEZ
 Miembro del Consejo de Administración

Principales Funcionarios

PRESIDENTE Y VICEPRESIDENTES

Juan Carlos Rodríguez Copello	Presidente Ejecutivo
José Antonio De Moya Cuesta	Vicepresidente Ejecutivo
Marisol Rodríguez Copello	Vicepresidente Senior Adjunto
Mencía Collado de Sang	Vicepresidente Senior Administrativo
Carlos Del Giudice G.	Vicepresidente Senior Legal y Gobierno Corporativo
Juan Carlos Rodríguez González	Vicepresidente Senior Negocios
Francisco Álvarez Fernández	Vicepresidente Banca Corporativa
Teresa Valenzuela	Vicepresidente de Banca Individual y Sucursales
Elsa Pou Lama	Vicepresidente Medios de Pago
Ramón Batista	Vicepresidente Gestión Integral de Riesgos
María Isabel Llavona T.	Vicepresidente Gestión Humana
Bienvenido Brito	Vicepresidente Auditoría Interna
Adriana Arque La Rosa	Vicepresidente Cumplimiento Regulatorio

DIRECTORES

Sofía Simón	Directora Banca Privada
Yamil Mendez	Director Administración y Finanzas
Roxana Sánchez	Directora Divisas
Karina Villar	Directora de Operaciones y Operaciones Medios de Pago
Magdalena Hernández	Directora Regional Sucursales del Este
Zoila Rosa V.	Directora Recuperaciones
Amalfis Núñez	Directora Control de Calidad y Procesos
Omar Llumiquinga	Consultor Interno Proyectos y Estrategias TI
Jorge Abreu	Director de Tesorería
Judith Ferreira	Directora Gestión Integral de Riesgos



GERENTES SENIOR

Aurynes Concepción	Gerente Senior Banca Individual
Belkys Mejía	Gerente Senior Banca Corporativa
Paola Espinoza	Gerente Senior Banca Corporativa
Lillyana Grullón	Abogado Senior
Daniela Rodríguez	Abogado Senior Coordinador Gobierno Corporativo / CPO, Legal
Arnaldo González	Gerente Senior Infraestructura y Soporte
Dianne Tonos	Gerente Senior Sostenibilidad y Comunicaciones
Sandra Nin Nin	Gerente Senior Análisis de Crédito
Angela Reyes	Gerente Senior Sucursales Plaza Central & Plaza Naco
Maria Fernanda Veloz	Gerente Senior Sucursales Jumbo Luperón & Downtown Center
Patria Nadal Jimenez	Gerente Senior Sucursal Santiago



Comité Ejecutivo



JUAN CARLOS RODRÍGUEZ COPELLO
Presidente Ejecutivo



JOSÉ ANTONIO DE MOYA CUESTA
Vicepresidente Ejecutivo



MARISOL RODRÍGUEZ COPELLO
Vicepresidente Senior Adjunto



MENCÍA COLLADO DE SANG
Vicepresidente Senior Administrativo



CARLOS DEL GIUDICE G.
Vicepresidente Senior Legal
y Gobierno Corporativo



JUAN CARLOS RODRÍGUEZ GONZÁLEZ
Vicepresidente Senior Negocios

Comités de Apoyo del Consejo



COMITÉ DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

MIEMBRO	POSICIÓN
Roberto Leonel Rodríguez Estrella	Presidente
Ana Isabel Cáceres Matos	Miembro
Juan Carlos Pérez González	Miembro
Ramón Batista Peña*	Miembro

* Vicepresidente de Gestión Integral de Riesgos (principal ejecutivo de la Entidad en el área de riesgos)



COMITÉ DE AUDITORÍA

MIEMBRO	POSICIÓN
Juan Carlos Pérez González	Presidente
Ana Isabel Cáceres Matos	Miembro
Montserrat Gasso Diez	Miembro
Gregorio Grau Pujadas	Miembro



COMITÉ DE NOMBRAMIENTOS Y REMUNERACIONES

MIEMBRO	POSICIÓN
Claude Abigail Gámez Montas	Presidente
Juan Carlos Pérez González	Miembro
César Emilio Rodríguez Jiménez	Miembro

Comités Internos de la Alta Gerencia



COMITÉ EJECUTIVO

MIEMBRO	PUESTO	POSICIÓN
Juan Carlos Rodríguez Copello	Presidente Ejecutivo	Presidente
María Sonsoles Rodríguez Copello	Vicepresidente Senior Adjunto a la Presidencia	Miembro
José Antonio De Moya Cuesta	Vicepresidente Ejecutivo	Miembro
Mencía Altagracia Collado de Sang	Vicepresidente Senior Administrativo	Miembro
Juan Carlos Rodríguez González	Vicepresidente Senior de Negocios	Miembro
Carlos Alberto del Giudice Goicoechea	Vicepresidente Senior Legal y Gobierno Corporativo	Miembro



COMITÉ DE CRÉDITOS

MIEMBRO	PUESTO	POSICIÓN
Juan Carlos Rodríguez Copello	Presidente Ejecutivo	Presidente
José Antonio De Moya Cuesta	Vicepresidente Ejecutivo	Miembro
Juan Carlos Rodríguez González	Vicepresidente Senior de Negocios	Miembro
Teresa de Jesús Valenzuela Arbaje	Vicepresidenta de Banca Individual y Sucursales	Miembro
Francisco Álvarez Fernández	Vicepresidente Banca Corporativa	Miembro
Ramón Batista Peña ¹	Vicepresidente Gestión Integral de Riesgos	Miembro

¹ Miembro con voz, pero sin voto.



COMITÉ DE GESTIÓN DE ACTIVOS Y PASIVOS (ALCO)

MIEMBRO	PUESTO	POSICIÓN
José Antonio De Moya Cuesta	Vicepresidente Ejecutivo	Presidente
Juan Carlos Rodríguez González	Vicepresidente Senior de Negocios	Miembro
Ramón Batista Peña	Vicepresidente Gestión Integral de Riesgos	Miembro
Teresa de Jesús Valenzuela Arbaje	Vicepresidenta de Banca Individual y Sucursales	Miembro
Francisco Alvarez Fernández	Vicepresidente de Banca Corporativa	Miembro
Jorge Serafín Abreu	Director de Tesorería	Miembro
Olga Sofía Simón	Directora de Banca Privada	Miembro
Yamil Méndez	Director Administrativo y Financiero	Miembro



COMITÉ DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN

MIEMBRO	PUESTO	POSICIÓN
Mencia Altagracia Collado de Sang	Vicepresidente Senior Administrativo	Presidente
En proceso de designación	Vicepresidente de Tecnología de la Información	Miembro
Juan Carlos Rodríguez González	Vicepresidente Senior de Negocios	Miembro
Omar Llumiquinga	Consultor Interno de Proyectos y Estrategias de Tecnología de la Información	Miembro
Arnaldo González	Gerente Senior de Infraestructura y Soporte Técnico	Miembro
Yamil Méndez	Director Administrativo y Financiero	Miembro
Ramón Batista Peña	Vicepresidente de Gestión Integral de Riesgos	Miembro
Reymer Martínez	Gerente de Seguridad Cibernética y de la Información	Miembro



COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

MIEMBRO	PUESTO	POSICIÓN
Juan Carlos Rodríguez Copello	Presidente Ejecutivo	Presidente
Ramón Batista Peña	Vicepresidente Gestión Integral de Riesgos	Miembro
Carlos Alberto del Giudice Goicoechea	Vicepresidente Senior Legal y Gobierno Corporativo	Miembro
Adriana Arque La Rosa	Oficial de Cumplimiento	Miembro



COMITÉ DE GESTIÓN HUMANA

Composición del Comité de Gestión Humana al cierre del período

MIEMBRO	PUESTO	POSICIÓN
Juan Carlos Rodríguez Copello	Presidente Ejecutivo	Presidente
María Isabel Llavona	Vicepresidente de Gestión Humana	Miembro
Ivanna Vásquez	Gerente de Desarrollo Organizacional	Miembro
Ana María Gómez León	Gerente de Compensación y Servicios	Miembro



COMITÉ MIXTO DE SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO

MIEMBRO	PUESTO	POSICIÓN
José Antonio De Moya Cuesta	Vicepresidente Ejecutivo	Presidente (representante de la empresa)
Ana María Gómez León	Gerente de Compensación y Servicios	Secretaria (representante de los empleados)
Ramón Batista Peña	Vicepresidente de Gestión Integral de Riesgos	Vocal por la empresa
Alejandro Guerrero	Gerente de Operaciones	Vocal por los empleados
Ivanna Vásquez Félix	Gerente de Desarrollo Organizacional	Suplente de Vocal por los empleados
José Manuel Báez	Gerente de Seguridad Física	Suplente de Vocal por la empresa



Banco BDI elegido por NORFUND para realizar su primera inversión de capital en la República Dominicana

El Banco Múltiple BDI, S. A. fue seleccionado por el Norwegian Investment Fund for Developing Countries (Norfund), uno de los principales fondos soberanos del mundo, como receptor de su primera inversión de capital directa en la República Dominicana.

Con esta inversión Norfund ha suscrito y pagado acciones nuevas dentro del capital social del Banco BDI, equivalentes al 20% del capital suscrito y pagado de dicha Entidad, con lo que el Banco BDI continúa ampliando y robusteciendo su base de capital.

Norfund es una institución financiera de desarrollo establecida por el parlamento noruego en el año 1997 y es propiedad y está financiado por el gobierno noruego, constituyendo la herramienta más importante del gobierno noruego para reducir la pobreza y fortalecer el sector privado en los países en desarrollo. A diciembre del 2021, la cartera de Norfund en África Subsahariana, Sudeste Asiático y América Central ascendía aproximadamente a la suma de 2,800 millones de dólares. El fondo soberano tiene su oficina central en Oslo, manteniendo oficinas locales en Tailandia, Costa Rica, Kenia, Sudáfrica y Ghana.



LA MISIÓN ESENCIAL DE NORFUND CONSISTE EN LA CREACIÓN DE PUESTOS DE TRABAJO Y EN LA MEJORA DE LA CALIDAD DE VIDA DE LOS PAÍSES EN DESARROLLO, MEDIANTE LA INVERSIÓN EN EMPRESAS QUE IMPULSAN EL DESARROLLO SOSTENIBLE, SIENDO **LA ENERGÍA LIMPIA, LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, LAS EMPRESAS ESCALABLES Y LA INFRAESTRUCTURA VERDE** LOS PRINCIPALES SECTORES DESTINATARIOS DE SUS INVERSIONES A NIVEL MUNDIAL.

Por su parte, el Banco BDI es una entidad de intermediación financiera fundada en el año 1974 bajo la denominación "Banco de Desarrollo Industrial, S.A." En el año 2001 la Junta Monetaria aprobó el cambio de franquicia a banco comercial autorizado a brindar servicios múltiples bancarios, lo cual fue ratificado por la Superintendencia de Bancos en el año 2002.

Desde el año 1974 hasta la fecha, el Banco BDI ha venido ofertando de manera continua e ininterrumpida un servicio personalizado, profesional, cálido y confiable, experimentado un proceso constante de crecimiento en términos de activos absolutos, indicadores de rentabilidad, liquidez, eficiencia y productividad.

DURANTE EL AÑO 2022 LA EMPRESA CALIFICADORA FITCH RATINGS REAFIRMO AL BANCO BDI LA CALIFICACIÓN A-(DOM) CON PERSPECTIVA ESTABLE RESALTANDO, ENTRE OTROS ASPECTOS, SU ADECUADA CAPITALIZACIÓN, SUS BAJOS NIVELES DE MOROSIDAD, LAS MEJORAS EXPERIMENTADAS EN LA RENTABILIDAD HISTÓRICA Y EL MANTENIMIENTO DE ADECUADOS NIVELES DE LIQUIDEZ.

Asimismo, ponderó la empresa calificadora, el alto grado de estabilidad y experiencia de la administración, indicando que estos factores han permitido al Banco BDI mantener una estrategia consistente y niveles de rentabilidad acordes con su apetito de riesgo.

Durante los últimos años Banco BDI ha enfocado su estrategia en la innovación y digitalización de productos y servicios, en la mejora constante del servicio y la relación con clientes y en el incremento sostenido de la oferta de productos y servicios al público.

La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, mediante Circular de fecha 11 de octubre del 2022, otorgo la correspondiente no objeción a la inversión de capital realizada por Norfund, dando así cumplimiento a la normativa vigente.

El presidente del Banco BDI, señor Juan Carlos Rodríguez Copello, manifestó orgullo y satisfacción de que el Banco BDI haya sido elegido por un fondo soberano con el prestigio y trayectoria de Norfund para ser su socio en la República Dominicana, a la vez que indicó que esta inversión constituye un importante reconocimiento a la estabilidad y solidez del sistema financiero nacional, producto de las políticas y medidas del Gobierno Central y las autoridades monetarias y financieras (Banco Central de la República Dominicana y Superintendencia de Bancos) que incentivan, promueven y propician la inversión nacional y extranjera en el país.



El director regional de América Latina de Norfund, Federico Fernández, expresó que la inversión de Norfund respaldará la suficiencia patrimonial de Banco BDI y preparará al banco para futuras oportunidades de crecimiento. "Esperamos asociarnos con Banco BDI para apoyar el crecimiento económico y la creación de empleos en la República Dominicana", dijo.

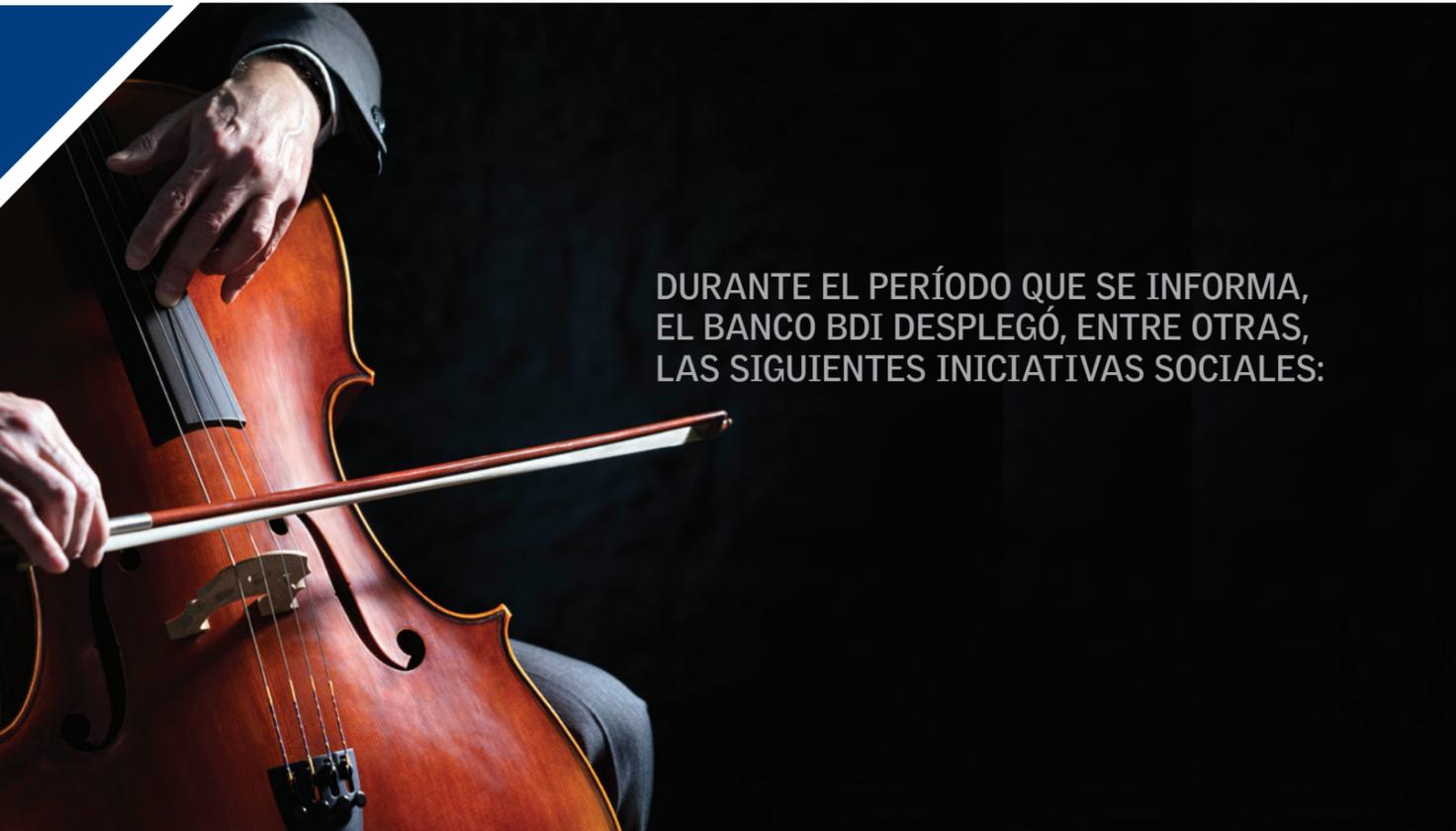
Con la inversión realizada, NORFUND pasa a ocupar un puesto en el Consejo de Administración del Banco BDI, convirtiéndose así en la primera institución financiera de desarrollo, accionista del Banco BDI, con participación activa en su Consejo de Administración, donde aportará su experiencia en la implementación de elevados estándares internacionales en prácticas ambientales, sociales y de gobierno corporativo.

Con esta alianza estratégica entre el Banco BDI y Norfund, el Banco BDI continúa consolidando su base de capital, mejorando su posicionamiento de mercado, disminuyendo los costos de fondeo, fortaleciendo su perfil de riesgos y fomentando sus procesos de digitalización y sostenibilidad. Por su parte, Norfund continúa sus esfuerzos de mitigar la pobreza, mejorar las condiciones de vida y fortalecer el sector privado en los países en desarrollo.

Responsabilidad Social Corporativa

EL BANCO BDI RECONOCE LA IMPORTANCIA DE LLEVAR A CABO SUS ACTUACIONES EMPRESARIALES Y OPERACIONES FINANCIERAS EN UN MARCO DE RESPONSABILIDAD SOCIAL. EN ESTE SENTIDO, LA ENTIDAD SE ENCUENTRA COMPROMETIDA CON EL DESARROLLO E IMPLEMENTACIÓN CONSTANTE DE INICIATIVAS SOCIALMENTE RESPONSABLES.





DURANTE EL PERÍODO QUE SE INFORMA, EL BANCO BDI DESPLEGÓ, ENTRE OTRAS, LAS SIGUIENTES INICIATIVAS SOCIALES:



▶ Patrocinio a la Fundación Sinfonía para los conciertos: gala en homenaje a "La Dama de la Música", dedicada a Doña Margarita Copello de Rodríguez y "Temporada Sinfónica 2022".





► Colaboración con distintas actividades deportivas y educativas llevadas a cabo por el Colegio New Horizons.



Rancho Don Rey

► Patrocinio del Classic Derby del Rancho Don Rey.



► Patrocinio del BDI Football Club (BDI FC), quien en el 2022 participó en el torneo "The League" quedando entre los finalistas de la competición.



► Donación de dos tablets a la Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO) para incentivar el consumo de alimentos saludables en las escuelas públicas de la República Dominicana

Aporte a la Fundación Pasitos de Alegría para la operación de una menor de edad.





Donación de cuentas y depósitos a plazo a la Fundación Progressio para ser otorgados como premios en el bingo benéfico anual de la Reserva Científica Ébano Verde.

Donación a la Fundación Operación Dignidad para contribuir con útiles escolares para niños de escasos recursos de la zona de Villa Mella.



Aporte para los 30 años de la Asociación de Síndrome de Down.



De igual forma, durante el 2022, la Universidad del Caribe designó su auditorio con el nombre Banco BDI, en reconocimiento al apoyo otorgado por esta Institución a la educación a través de dicha casa de altos estudios.



Iniciativas de Sostenibilidad

PARA ESTE AÑO 2022 SEGUIMOS CON NUESTRAS ACCIONES PARA AYUDAR AL MEDIO AMBIENTE. DENTRO DE NUESTRAS INICIATIVAS PUDIMOS CONTRIBUIR DE LA SIGUIENTE MANERA:



CON NUESTRO CARGADOR ELÉCTRICO EVERGO SE AHORRARON

239.58 $\mu\text{g}/\text{m}^3$

EMISIONES DE CO₂ EN EL 2022. TENIENDO UN PROMEDIO MENSUAL DE 2 A 3 CARROS.



CON RELACIÓN AL RECICLAJE DE PLÁSTICO PUDIMOS RECOLECTAR EN CONJUNTO CON NUVI UN TOTAL DE

52

LB DE PET, LAS CUALES EQUIVALEN A 171.9 LB DE CO₂.



TAMBIÉN EN EL 2022 SE REALIZO UN OPERATIVO INTERNO PARA EL RECICLAJE DE PAPEL Y CARTÓN Y PUDIMOS RECOLECTAR

11 lb

DE PAPEL

4.4 lb

DE CARTÓN

EQUIVALENTES A 119 ÁRBOLES.



Productos de Banco BDI

TARJETAS DE CRÉDITO

- ▶ Soles del BDI
Marca Propia y Marcas Compartidas
(Anthonys, Santo Domingo Country Club)

CUENTAS DE AHORRO

- ▶ Pesos, Dólares y Euros

CUENTAS CORRIENTES

DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

- ▶ Pesos Dominicanos y
Dólares Estadounidenses

PRÉSTAMOS

- ▶ Comerciales
- ▶ Consumo
- ▶ Hipotecarios
- ▶ Vehículo
- ▶ Vehículos Eléctricos

BDINFO

PRODUCTOS INTERNACIONALES

- ▶ Cartas de Crédito
- ▶ Cobranzas
- ▶ Transferencias
- ▶ Compra y Venta de Divisas

CAJAS DE SEGURIDAD

BDI DIGITAL

- ▶ BDI en Línea
- ▶ BDI App
- ▶ BDI Web

PAGOS DE:

- ▶ DGII
- ▶ Tesorería
- ▶ Infotep
- ▶ DGA
- ▶ INTRANT
- ▶ Paso Rápido

Nuestras Oficinas

Oficina Principal

Av. Sarasota # 27, La Julia Santo Domingo, Distrito Nacional

Sucursal Multicentro La Sirena Churchill

Av. Winston Churchill, La Sirena Churchill Santo Domingo, Distrito Nacional

Sucursal MegaCentro

Av. San Vicente de Paúl, Plaza MegaCentro Santo Domingo Este

Sucursal Jumbo Luperón

Hipermercado Jumbo Zona Industrial de Herrera

Sucursal Plaza Central

Av. 27 de febrero, Plaza Central Santo Domingo, Distrito Nacional

Sucursal Plaza Naco

Calle Fantino Falco, Ens. Naco Santo Domingo, Distrito Nacional

Sucursal Ágora Mall

Av. Abraham Lincoln esq. Av. John F. Kennedy Santo Domingo, Distrito Nacional

Sucursal Downtown Center

Av. Rómulo Betancourt, Esq. Núñez de Cáceres, 3er Nivel, Santo Domingo, Distrito Nacional

Sucursal Casa de Campo

La Marina, Casa de Campo La Romana

Sucursal Punta Cana

Centro Comercial Las Canas Fase II, Local 103. Ciudad Las Canas, Cap Cana

Sucursal Santiago

Plaza Paseo Santiago, Av. Juan Pablo Duarte Santiago

BDI Digital

BDI en Línea, BDI App y BDI Web

Asambleas

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA ANUAL DE FECHA 21 DE MARZO DEL 2022.

En esta Asamblea: **(1)** se decidió sobre la validez y regularidad de la sesión; **(2)** se conoció el Informe de Gestión Anual del Consejo de Administración y los Estados Financieros de la Sociedad, así como el Informe de los Auditores Independientes sobre los Estados Financieros sobre Base Regulada e Información Complementaria, relativos al período comprendido entre el 1ero. de enero y el 31 de diciembre del 2021 (en lo adelante el "Período"); **(3)** se conoció el informe del Comisario de Cuentas y se otorgó a su favor el descargo correspondiente; **(4)** se aprobó la gestión del Consejo de Administración y el balance de las cuentas del **Período** y se otorgó descargo a los miembros del Consejo de Administración; **(5)** se dispuso lo relativo al destino de las utilidades del **Período**; **(6)** se conoció y decidió sobre: **(a)** el Informe del Comité de Nombramientos y Remuneraciones sobre la Idoneidad, Elegibilidad, Experiencia, Trayectoria y Méritos de los candidatos a integrar el Consejo de Administración; **(b)** la recomendación motivada del Consejo de Administración a los fines de que el Presidente Ejecutivo del Banco fuese a su vez, designado como Presidente del Consejo de Administración; **(c)** la elección de los miembros del Consejo de Administración para el período 2022 al 2025; y, **(d)** la autorización de comunicación a la Superintendencia de Bancos sobre la elección del Presidente Ejecutivo del Banco como presidente del Consejo de Administración; **(7)** se designó el Comisario de Cuentas para un período de 2 años; **(8)** se presentó y decidió sobre el Proyecto Basilea; **(9)** se presentaron y conocieron: **(i)** el Informe sobre el cumplimiento y ejecución del Sistema de Gestión de los Riesgos de Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva; **(ii)** el Informe sobre la gestión integral de riesgos; y, **(iii)** el Informe Anual sobre Gobierno Corporativo; todos correspondientes al **Período**; **(10)** se presentó y conoció el informe indicado en el artículo 36 del Reglamento de Sanciones aprobado por la Junta Monetaria en su Quinta Resolución de fecha dieciocho (18) de diciembre del dos mil tres (2003) y sus modificaciones; **(11)** se libró acta acerca de las acciones suscritas y pagadas y/o los traspasos de acciones comunicados y/o realizados durante el **Período**; **(12)** se aprobó de manera definitiva el presupuesto para el año 2022 sometido por el Consejo de Administración; y, **(13)** se designó la firma de auditores externos.



ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA DE FECHA 2 DE AGOSTO DEL 2022

En esta Asamblea: **(1)** se libró acta sobre la regularidad de la sesión; **(2)** se aprobó la propuesta de aumento del Capital Social Autorizado de la Sociedad de la suma de RD\$2,000,000,000.00 a la suma de RD\$2,250,000,000.00; **(3)** se aprobó la modificación del artículo 5 de los Estatutos Sociales, a los fines de que el mismo refleje el aumento de capital realizado; **(4)** se aprobó la propuesta de aporte en numerario a la Sociedad a ser realizado por **Norwegian Investment Fund For Developing Countries (NORFUND)**; **(5)** se autorizó la formalización del Contrato de Suscripción, Pacto de Accionistas y/o cualquier otro que fuere de lugar por parte de la Sociedad en ocasión de la inversión de capital a ser efectuada por **Norwegian Investment Fund For Developing Countries (NORFUND)**; **(6)** se aprobó la supresión total, en lo que a la inversión de capital a ser realizada por **Norwegian Investment Fund For Developing Countries (NORFUND)** se refiere, del derecho de suscripción preferente de los accionistas de la Sociedad, de conformidad con lo dispuesto en el párrafo III del artículo 6 de los Estatutos Sociales de la Sociedad; **(7)** se instruyó someter a la Superintendencia de Bancos, para los fines normativos de lugar: **(i)** el aumento de Capital Social Autorizado; **(ii)** la modificación de los Estatutos Sociales de la Sociedad por el aumento de Capital Social Autorizado; **(iii)** la propuesta de inversión a ser realizada por **Norwegian Investment Fund For Developing Countries (NORFUND)**; y, **(iv)** la propuesta de aumento al Capital Suscrito y Pagado de la Sociedad; **(8)** se aprobó la propuesta de aumento del Capital Suscrito y Pagado de la Sociedad una vez se recibiesen: **(i)** la correspondiente no objeción por parte de la Superintendencia de Bancos; y, **(ii)** el aporte de capital a ser realizado por **Norwegian Investment Fund For Developing Countries (NORFUND)**; y, **(9)** se otorgaron los poderes de lugar a los fines de dar cumplimiento a las formalidades de publicidad y actualización exigidas por la legislación vigente.

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA 28 DE OCTUBRE 2022

En esta asamblea: **(1)** se libró acta sobre la regularidad de la sesión; **(2)** se presentaron y conocieron los términos de la circular de la Superintendencia de Bancos número SB ADM /1466 / 22 de fecha 11 de octubre del 2022; **(3)** se aprobó de manera definitiva la propuesta de aumento del capital suscrito y pagado de la Sociedad; **(4)** se conoció y decidió sobre: **(i)** el Informe elaborado por el Comité de Nombramientos y Remuneraciones sobre la Idoneidad, Elegibilidad, Experiencia, Trayectoria y Méritos del señor Federico Fernández Woodbridge, candidato a integrar el Consejo de Administración; y, **(ii)** la propuesta de designación del señor Federico Fernández Woodbridge, como miembro Externo No Independiente del Consejo de Administración de la Sociedad; y, **(5)** se otorgaron los poderes de lugar a los fines de dar cumplimiento a las formalidades de publicidad y actualización exigidas por la legislación vigente.



INFORME DEL COMISARIO

A la: **ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA ANUAL DE ACCIONISTAS DEL BANCO MÚLTIPLE BDI, S. A.**

De: **DAGOBERTO CABRERA VALDEZ**
Comisario de Cuentas

Asunto: **INFORME DEL COMISARIO**

Señores accionistas:

Por este medio procedemos a informar a esa Asamblea General Ordinaria Anual de accionistas, lo siguiente:

Primero: Que, en cumplimiento del mandato que nos fuere conferido por la Asamblea General Ordinaria Anual de accionistas al designarnos como Comisario de Cuentas de esa Entidad, hemos procedido a examinar:

- i. Los Estados Financieros del **BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**;
- ii. El Informe de los Auditores Externos **PWC DOMINICANA**; y,
- iii. Los demás documentos pertinentes relativos a las actividades de la Entidad correspondientes al ejercicio social concluido el **TREINTA Y UNO (31)** del mes de **DICIEMBRE** del año **DOS MIL VEINTIDOS (2022)**.

Segundo: Que el resultado de nuestro examen revela que:

- i. Las cuentas presentadas se encuentran acordes con los principios contables; y,
- ii. El Consejo de Administración ha cumplido de manera satisfactoria con su mandato, en cumplimiento de la legislación vigente y los Estatutos Sociales de la Institución.

Tercero: Que, en tal virtud, recomendamos a los señores accionistas:

- i. Aprobar los Estados Financieros del **BANCO MULTIPLE BDI, S. A.** correspondientes al ejercicio social concluido al **TREINTA Y UNO (31)** del mes de **DICIEMBRE** del año **DOS MIL VEINTIDOS (2022)**, a ser presentados a la Asamblea General Ordinaria Anual a celebrarse en fecha **VEINTIUNO (21)** del mes de **MARZO** del año **DOS MIL VEINTITRES (2023)**;
- ii. Aprobar la gestión del Consejo de Administración; y,
- iii. Otorgar descargo a dicho Consejo de Administración por la gestión realizada durante el período.

En la ciudad de Santo Domingo, Distrito Nacional, capital de la República Dominicana, a los catorce (14) días del mes de marzo del año dos mil veintitres (2023).

DAGOBERTO CABRERA VALDEZ
Comisario de Cuentas
Banco Múltiple BDI, S.A.





**Banco Múltiple BDI, S.A.
Informe de los Auditores
Independientes y Estados
Financieros sobre Base Regulada
31 de Diciembre del 2022 y 2021**

Informe de los auditores independientes

A los Accionistas y
Consejo de Administración de
Banco Múltiple BDI, S. A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Banco Múltiple BDI, S. A. (en adelante "el Banco"), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Banco al 31 de diciembre de 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la Nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la opinión

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

Asuntos clave de la auditoría

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

Asunto clave de auditoría

Provisión para créditos

En nuestra auditoría nos hemos enfocado en la provisión para créditos por la magnitud, el juicio que usa la Administración del Banco y la complejidad en su determinación basada en el Reglamento de Evaluación de Activos (en adelante "REA"), aprobado por la Junta Monetaria, instructivos y disposiciones regulatorias relacionadas.

Al 31 de diciembre de 2022, la cartera de créditos asciende a RD\$13,512 millones, neto de la provisión para créditos de RD\$387 millones.

La provisión para créditos se determina principalmente con base en la clasificación de riesgo del deudor. Las garantías que respaldan los créditos otorgados son consideradas como un elemento secundario para el cómputo de la cobertura de la provisión con base a criterios y porcentajes de admisibilidad establecidos por el REA.

Forma en la cual nuestra auditoría abordó el asunto

Nuestros procedimientos de auditoría aplicados a la provisión para créditos consistieron en una combinación de pruebas de controles y pruebas sustantivas, que se resumen a continuación:

- Entendimos y evaluamos el diseño y probamos la efectividad de los controles claves que tiene el Banco para determinar la clasificación de riesgo del deudor.
- Para una muestra de mayores deudores comerciales, verificamos su clasificación de riesgo con base en su capacidad, comportamiento de pago y riesgo país. Además, comparamos la clasificación de riesgo asignada por el Banco a esos deudores con la alineación del deudor en el sistema financiero dominicano.

Los deudores se clasifican en:

- Mayores deudores comerciales: Se basa en un análisis categorizado del deudor en función de su capacidad, y comportamiento de pago y riesgo país.
- Medianos deudores comerciales: Se basa en el comportamiento de pago ajustado conforme a una evaluación simplificada considerando las pérdidas operativas con relación al patrimonio ajustado del deudor.
- Menores deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios: Se determina con base en los días de morosidad.

(Véase más detalle en las Notas 2, 6 y 11 relacionadas con cartera de créditos y provisión para créditos).

- Verificamos, sobre una muestra de medianos deudores comerciales, la clasificación de riesgo realizada por el Banco en función al comportamiento de pago y la evaluación simplificada.
- Para una muestra de deudores, verificamos que las garantías estuvieran vigentes y valuadas por tasadores independientes de acuerdo con los requerimientos de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Para los valores de garantías admisibles basados en pólizas de seguros, comparamos las pólizas con los valores utilizados en el cómputo de garantía.
- Verificamos la clasificación de riesgo de los de menores deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios, con base en los días de morosidad.
- Ejecutamos un recálculo aritmético de la provisión para créditos, considerando los porcentajes aplicables a cada categoría de riesgo y el nivel de admisibilidad de la garantía para los créditos garantizados.
- Para una muestra de créditos comerciales, de consumo e hipotecarios, realizamos un recálculo aritmético del valor admisible de las garantías, basados en los criterios de admisibilidad y los porcentajes de descuentos establecidos por el REA.
- Verificamos que las divulgaciones en notas a los estados financieros, relacionadas con las provisiones para créditos, se realizaron de acuerdo con las disposiciones regulatorias vigentes.

Otro asunto

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

Otra información

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.

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

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

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



No. de registro en la SIB

A-004-0101



C. P. A. Adilandys Ventura

No. de registro en el ICPARD 12321

Socia a cargo de la auditoría

15 de marzo de 2023

BALANCE GENERAL
 (VALORES EN RD\$)

ACTIVOS	Al 31 de diciembre del	
	2022	2021 (Nota 3)
Fondos disponibles (Nota 4)		
Caja	315,022,766	298,986,320
Banco Central	3,866,883,916	4,736,247,323
Bancos del país	297,378,068	416,673,743
Bancos del extranjero	548,897,940	426,543,839
Equivalentes de efectivo	234,878,876	217,447,693
Rendimientos por cobrar	12,674,504	8,953,090
	<u>5,275,736,070</u>	<u>6,104,852,008</u>
Inversiones (Notas 5 y 11)		
Disponibles para la venta	2,338,691,020	1,313,622,901
Mantenidas hasta su vencimiento	175,879,006	181,097,576
Provisiones para inversiones	(1,138,687)	(1,256,128)
	<u>2,513,431,339</u>	<u>1,493,464,349</u>
Cartera de créditos (Notas 6 y 11)		
Vigente	13,151,802,659	12,385,295,408
Reestructurada	424,581,674	457,130,358
En mora (de 31 a 90 días)	14,816,401	21,028,051
Vencida (más de 90 días)	112,978,851	32,359,799
Cobranza judicial	56,400,750	172,817,708
Rendimientos por cobrar	138,301,285	153,963,726
Provisiones para créditos	(387,179,422)	(376,860,809)
	<u>13,511,702,198</u>	<u>12,845,734,241</u>
Cuentas por cobrar (Nota 7)	103,680,180	64,987,705
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (Notas 8 y 11)	2,591,273	37,282,017
Propiedades, muebles y equipos, neto (Nota 9)	613,780,427	321,190,959
Otros activos (Nota 10)		
Cargos diferidos	195,691,303	194,861,986
Intangibles	12,058,286	18,548,222
Activos diversos	38,557,506	12,458,199
	<u>246,307,095</u>	<u>225,868,407</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>22,267,228,582</u>	<u>21,093,379,686</u>

Juan Carlos Rodríguez Copello
PRESIDENTE

Mencía Collado de Sang
VICEPRESIDENTE SENIOR ADMINISTRATIVO

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

BALANCE GENERAL
 (VALORES EN RD\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	Al 31 de diciembre del	
	2022	2021 (Nota 3)
PASIVOS		
Depósitos del público (Nota 12)		
A la vista	1,029,829,512	1,082,791,510
De ahorro	5,083,799,942	5,112,705,972
A plazo	10,075,126,184	9,169,066,720
Intereses por pagar	25,268,537	11,512,295
	<u>16,214,024,175</u>	<u>15,376,076,497</u>
Depósitos de entidades financieras del país (Nota 13)		
De entidades financieras del país	1,671,350,369	2,285,873,074
Intereses por pagar	6,693,341	2,854,842
	<u>1,678,043,710</u>	<u>2,288,727,916</u>
Fondos tomados a préstamo (Nota 14)		
Del Banco Central	787,419,089	1,138,677,242
Intereses por pagar	1,085,359	1,053,264
	<u>788,504,448</u>	<u>1,139,730,506</u>
Otros pasivos (Notas 11 y 15)	382,387,255	260,443,344
TOTAL DE PASIVOS	<u>19,062,959,588</u>	<u>19,064,978,263</u>
PATRIMONIO NETO (Nota 16)		
Capital pagado	2,032,500,000	1,476,000,000
Capital adicional pagado	553,500,000	-
Reservas patrimoniales	121,011,508	100,680,863
Superávit por revaluación	149,683,290	149,683,290
Resultado del ejercicio	347,574,196	302,037,270
	<u>3,204,268,994</u>	<u>2,028,401,423</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>3,204,268,994</u>	<u>2,028,401,423</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	<u>22,267,228,582</u>	<u>21,093,379,686</u>
Cuentas contingentes (Nota 18)	<u>2,581,589,734</u>	<u>2,422,222,904</u>
Cuentas de orden (Nota 19)	<u>37,611,299,267</u>	<u>23,548,249,676</u>

Juan Carlos Rodríguez Copello
PRESIDENTE

Mencía Collado de Sang
VICEPRESIDENTE SENIOR ADMINISTRATIVO

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

ESTADO DE RESULTADOS
 (VALORES EN RD\$)

	Por los años terminados Al 31 de diciembre del	
	2022	2021 (Nota 3)
Ingresos financieros (Nota 20)		
Intereses por disponibilidades	67,406,007	39,241,767
Intereses por cartera de créditos	1,304,741,292	1,216,111,821
Intereses por inversiones	219,630,692	150,748,702
Ganancia en venta de inversiones	27,274,115	70,108,132
	<u>1,619,052,106</u>	<u>1,476,210,422</u>
Gastos financieros (Nota 20)		
Intereses por captaciones	(571,676,707)	(460,796,125)
Intereses por financiamientos	(44,725,986)	(50,343,166)
Pérdida en venta de inversiones	(3,993,472)	(5,180,102)
	<u>(620,396,165)</u>	<u>(516,319,393)</u>
Margen financiero bruto	<u>998,655,941</u>	<u>959,891,029</u>
Provisiones para cartera de créditos (Nota 11)	(33,726,498)	(98,291,839)
Provisiones para inversiones (Nota 11)	(3,002,040)	(9,651)
	<u>(36,728,538)</u>	<u>(98,301,490)</u>
Margen financiero neto	<u>961,927,403</u>	<u>861,589,539</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (Nota 21)	<u>26,586,153</u>	<u>25,199,155</u>
Otros ingresos operacionales (Nota 22)		
Comisiones por servicios	308,711,390	256,195,654
Comisiones por cambio	209,160,536	123,829,569
Ingresos diversos	2,161,475	4,628,925
	<u>520,033,401</u>	<u>384,654,148</u>
Otros gastos operacionales (Nota 22)		
Comisiones por servicios	(141,462,676)	(109,998,526)
Comisiones por cambio	(44,951,702)	(29,582,841)
Gastos diversos	(7,720,901)	(5,097,196)
	<u>(194,135,279)</u>	<u>(144,678,563)</u>
Resultado operacional bruto	<u>1,314,411,678</u>	<u>1,126,764,279</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (Notas 23 y 24)	(401,053,838)	(352,440,002)
Servicios de terceros	(145,345,842)	(119,180,659)
Depreciaciones y amortizaciones (Notas 9 y 10)	(60,305,817)	(55,397,778)
Otras provisiones (Nota 11)	(27,197,957)	(38,834,275)
Otros gastos	(232,765,817)	(185,079,116)
	<u>(866,669,271)</u>	<u>(750,931,830)</u>
Resultado operacional neto	<u>447,742,407</u>	<u>375,832,449</u>
Otros ingresos (gastos) (Nota 25)		
Otros ingresos	46,371,470	47,049,702
Otros gastos	(33,367,307)	(42,049,211)
	<u>13,004,163</u>	<u>5,000,491</u>
Ganancias por participaciones en otras sociedades	<u>17,127,157</u>	<u>15,596,105</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	<u>477,873,727</u>	<u>396,429,045</u>
Impuesto sobre la renta (Nota 26)	(112,006,152)	(78,570,167)
Resultado del ejercicio	<u><u>365,867,575</u></u>	<u><u>317,858,878</u></u>

Juan Carlos Rodríguez Copello

PRESIDENTE

Mencía Collado de Sang

VICEPRESIDENTE SENIOR ADMINISTRATIVO

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

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
 (VALORES EN RD\$)

	Por los años terminados Al 31 de diciembre del	
	2022	2021 (Nota 3)
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	1,320,403,733	1,265,701,690
Otros ingresos financieros cobrados	234,996,220	157,499,772
Otros ingresos operacionales cobrados	538,434,117	416,620,922
Intereses pagados por captaciones	(554,081,966)	(464,775,803)
Intereses pagados por financiamientos	(44,693,891)	(55,926,989)
Gastos generales y administrativos pagados	(759,355,498)	(637,022,873)
Otros gastos operacionales pagados	(194,135,279)	(144,678,563)
Impuesto sobre la renta pagado	(46,709,647)	(174,015,305)
Cobros diversos por actividades de operación	74,087,790	124,541,533
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>568,945,579</u>	<u>487,944,384</u>
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento (disminución) en inversiones	(1,024,487,585)	878,290,598
Créditos otorgados	(13,069,316,634)	(12,375,288,170)
Créditos cobrados	12,318,294,690	10,949,226,113
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(335,873,823)	(38,808,736)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	605,870	1,121,473
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	54,132,748	115,625,418
Dividendos recibidos de otras sociedades	<u>17,127,157</u>	<u>15,596,105</u>
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(2,039,517,577)</u>	<u>(454,237,199)</u>
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	259,124,492,973	217,812,175,803
Devolución de captaciones	(258,941,778,760)	(215,357,860,951)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	3,365,892,353	3,493,658,653
Operaciones de fondos pagados	(3,717,150,506)	(3,784,976,718)
Aportes de capital	960,000,000	-
Dividendos pagados	(150,000,000)	(100,000,000)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>641,456,060</u>	<u>2,062,996,787</u>
(DISMINUCIÓN) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>6,104,852,008</u>	<u>4,008,148,036</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u><u>5,275,736,070</u></u>	<u><u>6,104,852,008</u></u>

Juan Carlos Rodríguez Copello

PRESIDENTE

Mencía Collado de Sang

VICEPRESIDENTE SENIOR ADMINISTRATIVO

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

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(VALORES EN RD\$)

	Por los años terminados Al 31 de diciembre del	
	2022	2021 (Nota 3)
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	365,867,575	317,858,878
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Provisiones:		
Cartera de créditos	33,726,498	98,291,839
Inversiones	3,002,040	9,651
Bienes recibidos en recuperación de créditos	6,206,339	6,101,080
Rendimientos por cobrar	15,424,371	27,252,783
Otras provisiones	5,567,247	5,480,412
Depreciaciones y amortizaciones	60,305,817	55,399,681
Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir	363,668	675,877
Beneficios al personal	19,810,000	19,675,000
Impuesto sobre la renta diferido, neto	(7,660,692)	(31,704,833)
Impuesto sobre la renta	112,006,245	110,275,000
Provisión para litigios	1,000,000	1,000,000
Efectos de fluctuación cambiaria (neto)	(8,185,441)	(1,373,630)
Intereses por reinversión de captaciones	26,954,518	30,603,613
Ganancia en venta de propiedades, muebles y equipos	(605,870)	(328,306)
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(3,846,410)	(2,214,641)
Ingresos por inversiones no financieras	(17,127,157)	(15,596,105)
Otros ingresos (gastos)	28,315,408	20,370,284
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	16,409,185	(137,116,547)
Cuentas por cobrar	(39,056,143)	241,233,398
Cargos diferidos	(116,286,929)	(261,762,837)
Activos diversos	(26,099,307)	8,331,903
Aumento en otros pasivos	75,227,782	12,909,140
Aumento (disminución) en intereses por pagar de financiamientos	32,095	(5,583,822)
Aumento (disminución) intereses por pagar de valores	17,594,740	(11,843,434)
Total de ajustes	203,078,004	170,085,506
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	568,945,579	487,944,384

Revelación de transacciones no monetarias en Nota 29.

Juan Carlos Rodríguez Copello
PRESIDENTE

Mencia Collado de Sang
VICEPRESIDENTE SENIOR ADMINISTRATIVO

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

ESTADOS DE PATRIMONIO NETO
(VALORES EN RD\$)

	Capital Pagado	Capital Adicional Pagado	Reservas Patrimoniales	Superávit por Revaluación	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 1 de enero de 2021	1,371,000,000	-	84,788,419	149,683,290	(934,575)	206,005,422	1,810,542,556
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	206,005,422	(206,005,422)	-
Dividendos pagados en: (Nota 26)							
Efectivo	-	-	-	-	(100,000,000)	-	(100,000,000)
Acciones	105,000,000	-	-	-	(105,000,000)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	317,858,878	317,858,878
Transferencia a reservas patrimoniales	-	-	15,892,444	-	(70,836)	(15,821,608)	-
Otros	-	-	-	-	(11)	-	(11)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	1,476,000,000	-	100,680,863	149,683,290	-	302,037,270	2,028,401,423
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	302,037,270	(302,037,270)	-
Aportes de capital (Notas 16 y 30)	406,500,000	-	-	-	-	-	406,500,000
Dividendos pagados en: (Nota 16)							
Efectivo	-	-	-	-	(150,000,000)	-	(150,000,000)
Acciones	150,000,000	-	-	-	(150,000,000)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	365,867,575	365,867,575
Transferencia de resultados acumulados a reservas patrimoniales voluntarias	-	-	2,037,266	-	(2,037,266)	-	-
Primas sobre acciones comunes del país (Notas 16 y 30)	-	553,500,000	-	-	-	-	553,500,000
Transferencia a reservas patrimoniales	-	-	18,293,379	-	-	(18,293,379)	-
Otros	-	-	-	-	(4)	-	(4)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	2,032,500,000	553,500,000	121,011,508	149,683,290	-	347,574,196	3,204,268,994

Juan Carlos Rodríguez Copello
PRESIDENTE

Mencia Collado de Sang
VICEPRESIDENTE SENIOR ADMINISTRATIVO

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

Notas a los Estados Financieros

1. Entidad

El Banco Múltiple BDI, S. A. (en adelante "el Banco") se constituyó en 1974. El Banco ofrece servicios múltiples bancarios a las empresas públicas, privadas y público en general. Sus principales actividades son las de préstamos, inversión, captación de depósitos y financiamientos.

La administración general del Banco tiene su sede en la Avenida Sarasota No.27, La Julia, Santo Domingo.

El detalle de los principales funcionarios es:

Nombre	Posición
Juan Carlos Rodríguez Copello	Presidente
José Antonio de Moya Cuesta	Vicepresidente Ejecutivo
María Sonsoles Rodríguez	Vicepresidente Senior Adjunto a la Presidencia
Mencía Collado de Sang	Vicepresidente Senior Administrativo
Juan Carlos Rodríguez González	Vicepresidente Senior Banca Corporativa y Privada
Carlos Del Giudice	Vicepresidente Senior Legal y Gobierno Corporativo

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

El detalle de la cantidad de oficinas y cajeros automáticos es:

Ubicación	Oficinas		Cajeros Automáticos	
	2022	2021	2022	2021
Zona metropolitana	8	8	9	7
Interior del país	3	3	2	2
	11	11	11	9

El Banco mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos dominicanos (RD\$), su moneda funcional y de presentación.

Los estados financieros fueron conocidos por el Comité de Auditoría y aprobados por el Consejo Administración para su emisión el 14 de marzo de 2023.

2. Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad

Bases Contables de los Estados Financieros

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

Los estados financieros del Banco están preparados en base al costo histórico, excepto por los terrenos y edificios presentados a su valor revaluado a diciembre de 2004.

Nuevos pronunciamientos contables

Con efectividad el 1 de enero de 2022 entró en vigencia la Modificación al Manual de Contabilidad emitido por la Superintendencia de Bancos, según el cual se modificó la presentación de ciertas partidas de los estados financieros al 31 de diciembre de 2021. Los importes comparativos en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y de los estados de resultados y de flujos de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre de 2021 fueron reclasificados para que sean consistentes con la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022. Ver detalle en Nota 3.

Reclasificación de partidas

Por la aplicación de los nuevos pronunciamientos contables descritos en el párrafo anterior se realizaron reclasificaciones en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y en los estados de resultados y flujos de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre de 2021. Ver detalle en Nota 3.

Cambios en las políticas contables

Como resultado de los nuevos pronunciamientos contables descritos en los párrafos anteriores, el Banco realizó las modificaciones incluidas en la Nota 3.

Diferencias con NIIF

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos difieren de las NIIF en algunos aspectos. A continuación se resumen ciertas diferencias significativas:

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

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

(b) La cartera de inversiones se clasifica de acuerdo con las categorías de riesgo establecidas por la Superintendencia de Bancos que requiere provisiones específicas, siguiendo los lineamientos del REA y disposiciones específicas. Las NIIF requieren las mismas consideraciones indicadas para la cartera de créditos en el literal a) anterior.

(c) La provisión para los bienes recibidos en recuperación de créditos se determina una vez transcurridos los 120 días subsiguientes a la adjudicación u obtención de la sentencia definitiva:

- *Bienes muebles*: en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18avo mensual.
- *Bienes inmuebles*: en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24avo mensual.
- *Títulos valores*: sigue la base de provisión para inversiones.

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

(d) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son provisionados conforme a la clasificación otorgada al capital correlativo del crédito y los rendimientos por cobrar con antigüedad superior a 90 días son provisionados al 100% si son créditos comerciales, de consumo e hipotecarios, y a los 60 días si son intereses por tarjetas de crédito. A partir de esos plazos se suspende el devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden. De conformidad con las NIIF, las provisiones para rendimientos por cobrar se determinan con base a los riesgos existentes en los créditos correspondientes. Si hubiese deterioro, los créditos son ajustados y posteriormente continúa el devengo de intereses sobre la base del saldo ajustado, utilizando la tasa de interés efectiva.

(e) 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 (en lo adelante "Banco Central") a la fecha del estado de situación financiera. Las NIIF requieren que los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio de contado existente a la fecha del estado de situación financiera.

(f) La Superintendencia de Bancos autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito con o sin garantía cuando ingresa a cartera vencida y se encuentra 100% provisionados, excepto los créditos a vinculados, que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones. De acuerdo con las NIIF, una entidad reducirá directamente el importe en libros de un activo financiero cuando la entidad no tenga expectativas razonables de recuperarlo en su totalidad o una parte de éste.

(g) La Superintendencia de Bancos requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ejecutarse su garantía sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado. Las NIIF sólo requieren provisión cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o exista deterioro del mismo.

(h) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las NIIF difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos.

(i) De conformidad con las prácticas bancarias, los otros ingresos operacionales, tales como comisiones por tarjetas de crédito, operaciones de cartas de crédito y aceptaciones en circulación son reconocidos como ingresos inmediatamente (cuando se generan). De acuerdo con las NIIF, el ingreso debe ser reconocido cuando una entidad transfiere el control de un bien o servicio a lo largo del tiempo y, por ello, satisface una obligación de desempeño. El ingreso se reconoce por el precio de la transacción que se asigna a esa obligación de desempeño.

(j) La Superintendencia de Bancos requiere que los programas de computación, mejoras a propiedad arrendada, entre otros, sean previamente autorizados por dicha Superintendencia para ser registrados como activos intangibles y se clasifiquen como bienes diversos hasta que sean autorizados. Una vez autorizados, los activos intangibles se valúan al costo, neto de su amortización acumulada, mediante el método de línea recta durante una vida útil estimada de cinco años. Las entidades podrán solicitar plazos mayores de diferimiento, tomando en consideración los lineamientos que establecen las NIIF, debiendo estar sustentados en el informe que realiza el auditor externo. Las NIIF requieren que estas partidas sean registradas directamente como activos intangibles, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros, y que el período de amortización se defina en función de la vida útil estimada.

(k) De acuerdo con la regulación, se consideran como equivalentes de efectivo aquellas inversiones con vencimiento dentro de los siguientes tres meses a la fecha de corte de los estados financieros. De acuerdo con las NIIF, el vencimiento se mide desde la fecha original de vencimiento del instrumento.

(l) La Superintendencia de Bancos a través de la Circular SB: Núm. 010/22 estableció transitoriamente que las entidades de intermediación financiera clasifiquen las inversiones en tres categorías: a negociar, disponibles para la venta y mantenidas hasta su vencimiento, y deben registrarse a su costo amortizado en 2022, y a costo amortizado o valor razonable en 2021 dependiendo de su modelo de negocio. La NIIF 9 establece tres categorías de instrumentos de deuda: costo amortizado, valor razonable con cambios en otros resultados integrales (patrimonio) y valor razonable con cambios en resultados. Dicha clasificación depende del modelo de negocios para la gestión de los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales.

- (m) La Superintendencia de Bancos ha establecido ciertos criterios prudenciales para la realización de una venta anticipada de inversiones a costo amortizado, estableciendo umbrales que detonan o no la reclasificación de la cartera total medida a costo amortizado. Las NIIF indican que cuando, y sólo cuando, una entidad cambie su modelo de negocio para la gestión de los activos financieros, reclasificará todos los activos financieros afectados.
- (n) De conformidad con las regulaciones bancarias vigentes, el Banco clasifica como actividades de inversión y de financiamiento, los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente. Las NIIF requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de los flujos de las actividades de operación. En adición, los movimientos en inversiones se muestran netos en las actividades de inversión según el regulador. Las NIIF requieren que dichos movimientos se expongan en forma separada.
- (o) Las entidades de intermediación financiera determinan la vida útil estimada de las propiedades, muebles y equipos al momento de su adquisición, y registran en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados, aun cuando estén en uso. Las NIIF requieren que el valor residual y la vida útil de un activo, sea revisado como mínimo, al término de cada período anual, y si las expectativas difiriesen de las estimaciones previas, se contabilice el efecto como un cambio en estimado.
- (p) La Superintendencia de Bancos permitió a los bancos de servicios múltiples la revaluación de los inmuebles para ciertos activos al 31 de diciembre de 2004. Además en febrero de 2019 la Superintendencia de Bancos autorizó una segunda revaluación de los inmuebles del Banco. Las NIIF establecen que la actualización de la revaluación debe hacerse cada vez que haya cambios significativos en el valor de dichos activos. En activos con valores muy cambiantes dicha revaluación debe realizarse anualmente y en activos con cambios insignificantes, de tres a cinco años. En adición, dichas normas indican que, si se revalúa un elemento de las propiedades, muebles y equipos, se deberá reevaluar también todos los elementos que pertenezcan a la misma clase de activos.
- (q) La Superintendencia de Bancos requiere que las entidades de intermediación financiera registren una provisión para operaciones contingentes, la cual incluye entre otras, garantías otorgadas, cartas de créditos emitidas no negociadas y líneas de créditos de utilización automática, con base a una clasificación de riesgo siguiendo los lineamientos del REA. Las NIIF requieren registrar la estimación de las pérdidas crediticias esperadas sobre compromisos de préstamo de forma congruente con sus expectativas de disposiciones de dicho compromiso.
- (r) La regulación bancaria vigente requiere que las entidades de intermediación financiera reconozcan a través del método de línea recta en los resultados del período en que se devengan, los pagos originados por los arrendamientos operativos contratados, Las NIIF requieren que en los libros del arrendatario, los arrendamientos operativos se reconozcan de la forma siguiente: a) Al inicio del arrendamiento se debe reconocer un activo por el derecho a uso del activo objeto del arrendamiento y un pasivo financiero por la obligación contraída en el arrendamiento; b) Posterior al reconocimiento inicial, el activo se amortiza de manera lineal durante la vigencia del arrendamiento y el pasivo varía para reflejar los pagos realizados por el arrendamiento y los intereses generados por el mismo; y c) En el estado de resultados, los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuestos por el gasto de la amortización del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.

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

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

Principales estimaciones utilizadas

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

Efectivo y equivalentes de efectivo

Para propósitos del estado de flujos de efectivo, el efectivo incluye existencias de dinero en caja y bóveda, así como depósitos en el Banco Central y en entidades de intermediación financiera del país y del exterior y los equivalentes corresponden a inversiones fácilmente convertibles a efectivo y que venzan dentro de los tres meses siguientes al 31 de diciembre.

Los intereses devengados por estos activos que se encuentran pendientes de cobro se presentan como rendimientos por cobrar.

Transacciones con pacto de recompra

Comprende las operaciones en las que el Banco realiza la venta de activos financieros y simultáneamente pacta un acuerdo para recomprar el activo a un precio fijo en una fecha futura. Estos acuerdos se contabilizan como un préstamo recibido, y el activo subyacente no se da de baja en el balance general del Banco. Estos contratos devengan una tasa de interés equivalente al costo de financiamiento por el período que dure la operación. Estas obligaciones se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se registran a su costo amortizado. El efectivo recibido y el interés acumulado se contabilizan como un pasivo.

Instrumentos financieros

Un instrumento financiero se define como cualquier contrato que da lugar a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o instrumento de patrimonio en otra entidad.

Para el reconocimiento de los activos financieros, objeto de transacciones convencionales, así como para su baja, el Banco utiliza la contabilidad de la fecha de liquidación, que es la fecha en la que el comprador paga y el vendedor entrega el activo.

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 es similar al valor en libros que se presenta en el estado de situación, debido al período relativamente corto de tiempo entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos: el efectivo y equivalentes de efectivo, cuentas y rendimientos por cobrar e intereses por pagar, otras obligaciones financieras.

Inversiones y pasivos financieros

Las inversiones están valuadas al valor en libros menos el estimado de pérdidas correspondiente, siguiendo los lineamientos del REA. Al 31 de diciembre de 2022 no es requerido realizar ajustes por valoración de mercado para las inversiones acorde lo establecido en la Circular SB: Núm. 010/22.

Para los depósitos a plazo del público y de entidades financieras del país, y fondos tomados a préstamo no fue posible estimar su valor razonable, debido a que para estos no existe un mercado activo en la República Dominicana.

Cartera de créditos

La cartera de créditos está valuada al saldo adeudado menos el estimado de pérdidas correspondientes, siguiendo los lineamientos del REA.

Baja en un activo financiero

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

Inversiones

El Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas y el Instructivo para el Uso de Valor Razonable de Instrumentos Financieros en las Entidades de Intermediación Financiera vigentes requieren que las inversiones se contabilicen y se midan posteriormente sobre la base del modelo de negocio definido por el Banco y las características de los flujos de efectivo contractuales, en las categorías de inversiones a valor razonable con cambios en resultados, inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio e inversiones a costo amortizado.

Con base en la Circular SB: Núm. 010/22, del 26 de mayo de 2022, sobre el aplazamiento del uso de valor razonable en las inversiones, el Banco aplazó hasta el 1 de enero de 2024 el uso de valor razonable en el portafolio de inversiones. Además, utiliza la nomenclatura establecida por dicha circular y a partir del 1 de julio de 2022, se mantienen las disposiciones establecidas en el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, sobre no reclasificar las inversiones a menos que el modelo de negocio del Banco cambie y dichas reclasificaciones deberán ser aprobados previamente por la Superintendencia de Bancos.

Al 31 de diciembre las inversiones, por disposición de la Circular SB Número. -10/22, las inversiones se registran a costo amortizado y se clasifican como sigue:

- **A negociar:** Son aquellas inversiones que el Banco adquiere en un modelo de negocio con uno o más de los siguientes fines:
 - (a) Revender a corto plazo.
 - (b) Aprovechar oscilaciones de precio a corto plazo.
 - (c) Obtener beneficios de arbitraje.
 - (d) Cubrir riesgos procedentes de instrumentos de la cartera de negociación.

Esos valores no pueden permanecer en esta categoría más de 180 días a partir de su fecha de adquisición, plazo durante el cual deben ser vendidos.

- **Disponibles para la venta:** Comprenden las inversiones que se mantienen dentro de un modelo de negocio, cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y realizando su venta en cualquier momento, y las condiciones contractuales de la inversión dan lugar a flujos de efectivo que son únicamente pagos de capital e intereses sobre el importe de capital pendiente.
- **Mantenidas hasta su vencimiento:** Son aquellas inversiones que el Banco mantiene dentro de un modelo de negocio, cuyo objetivo es mantenerlas para obtener los flujos de efectivo contractuales y los flujos de efectivo son únicamente pagos del capital e intereses sobre el importe del capital pendiente.

El tipo de valor o instrumento financiero y su monto se presentan en la Nota 5.

Provisiones para Inversiones

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

Las inversiones en el Banco Central y en títulos de deuda del Ministerio de Hacienda se clasifican "A" por capacidad de pago, acorde con lo establecido por el REA, y no están sujetas a requerimientos de provisión. Asimismo, se debe asignar la clasificación y provisión por el comportamiento de pago que le corresponda.

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

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

Cartera de créditos y provisión para créditos

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

Provisión para Cartera de Créditos

De acuerdo con el REA, la estimación para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos depende del tipo de crédito. Los créditos se subdividen en mayores deudores comerciales, medianos deudores comerciales, menores deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios.

Tipos de provisiones

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

Las provisiones anticíclicas son aquellas que podrán constituir las entidades de intermediación financiera para hacer frente al riesgo potencial de los activos y contingencias ligado a las variaciones en el ciclo económico. El Banco no tiene provisiones anticíclicas.

Provisión específica

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

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

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

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

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

- b) *Medianos deudores comerciales:* Una vez se determina la clasificación inicial por comportamiento de pago en base a los días de atraso, para aquellos deudores que reporten pérdidas operativas o netas, la clasificación se ajusta conforme a una evaluación simplificada considerando las pérdidas operativas o netas con relación al patrimonio ajustado del deudor. Los medianos deudores son aquellos con obligaciones en el sistema financiero mayores a RD\$25 millones y menores a RD\$40 millones.

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

Otras consideraciones

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

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

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

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

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

Castigos de préstamos: Los castigos están constituidos por las operaciones mediante las cuales las partidas irre recuperables son eliminadas del estado de situación financiera, quedando sólo en cuentas de orden. En el caso de que la entidad de intermediación financiera no tenga constituido el 100% de la provisión de un activo, deberá constituir el monto faltante antes de efectuar el castigo, de manera que no afecte el nivel de provisiones requeridas de los demás créditos. Un crédito puede ser castigado, con o sin garantía, desde el primer día que ingrese a cartera vencida, excepto los créditos con vinculados que sólo se podrán castigar cuando se demuestre que se han agotado los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores directamente relacionados han sido retirados de sus funciones. Los créditos castigados permanecen en cuentas de orden hasta tanto no sean superados los motivos que dieron lugar a su castigo.

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

Garantías

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

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

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

Provisión para Rendimientos por Cobrar

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

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

Propiedades, muebles y equipos y depreciación

Las propiedades, muebles y equipos se registran al costo menos la depreciación acumulada, excepto los terrenos y edificios existentes al 31 de diciembre de 2004, los cuales fueron revaluados conforme lo permitido por las Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial, esta revaluación fue actualizada en febrero de 2019 con la aprobación de la Superintendencia de Bancos. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se llevan a gastos según se incurren. El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza. Cuando los activos son retirados, su costo y depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en los resultados.

La depreciación se calcula en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos. El Banco deprecia los valores revaluados a través del cargo a resultados del período con crédito a la cuenta de depreciación acumulada.

Los terrenos no se deprecian.

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

Categoría	Vida Útil Estimada
Edificaciones	20 años
Mobiliarios y equipo	5 años
Equipo de transporte	5 años
Equipo de cómputo	5 años
Otros	7 años

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

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

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

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

Provisión para Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

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

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

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

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

Cargos diferidos

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

Intangibles

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

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

Activos y pasivos en monedas extranjeras

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

Costo de beneficios de empleados

Bonificación

El Banco concede bonificaciones a sus funcionarios y empleados en base a acuerdos de trabajo y a un porcentaje sobre las ganancias obtenidas antes de dichas compensaciones, contabilizándose el pasivo resultante con cargo a resultados del período.

Otros beneficios

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

Prestaciones laborales

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

Plan de pensiones

Los funcionarios y empleados, de acuerdo con lo establecido en la Ley No. 87-01 del Sistema Dominicano de Seguridad Social, están afiliados al sistema de Administración de Fondos de Pensiones. Los aportes incurridos por el Banco se reconocen como gastos cuando se incurren. El Banco no posee obligación adicional, ni implícita diferente a la contribución del porcentaje requerido por la ley.

Fondos tomados a préstamo

Comprenden las obligaciones derivadas de los financiamientos con el Banco Central. Se incluyen los cargos devengados por estos financiamientos que se encuentren pendientes de pago. Los gastos correspondientes a intereses por estas obligaciones se registran en el período en que se devengan.

Reconocimiento de los ingresos y gastos más significativos

Ingresos y gastos financieros

Los ingresos por intereses de efectivos y equivalentes de efectivo se reconocen en el estado de resultados como ingresos por disponibilidades. Los ingresos por disponibilidades se reconocen cuando se generan e incluyen los ingresos por depósitos remunerados en el Banco Central los cuales se registra por el método de lo devengado utilizando el método de interés efectivo.

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

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

Los ingresos por intereses sobre cartera de créditos se presentan en el estado de resultados netos de los gastos financieros por programas de fidelidad.

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

Los ingresos por intereses sobre inversiones se registran por el método de lo devengado utilizando el método de interés efectivo. Los ingresos generados por las inversiones cero cupón se registran en forma lineal en base a su tasa de descuento.

Ingresos por comisiones y otros servicios varios

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

Otros ingresos y gastos

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

Otras provisiones

Las provisiones se efectúan por obligaciones no formalizadas como tales, que son ciertas, ineludibles y de exigibilidad futura, y por la existencia de situaciones inciertas que dependen de un hecho futuro, cuya ocurrencia puede darse o no, en función de lo cual el Banco posiblemente deba asumir una obligación en el futuro.

Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta corriente es calculado sobre las bases del Código Tributario Dominicano vigente o sustancialmente vigente a la fecha del estado de situación financiera.

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

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

El impuesto sobre la renta diferido es reconocido sobre las diferencias temporales que surgen entre la base impositiva de activos y pasivos y sus valores en libros y sobre los créditos fiscales generados por pérdidas arrastrables que son determinadas en el ejercicio. El impuesto sobre la renta diferido se determina usando las tasas impositivas que han estado vigentes o sustancialmente vigentes a la fecha del estado de situación financiera y que se espera serán aplicadas cuando el impuesto sobre la renta diferido activo relacionado se realice o el impuesto sobre la renta diferido pasivo se cancele. El impuesto sobre la renta diferido activo es reconocido sólo en la medida en que sea probable que se generará ganancia imponible futura que esté disponible para ser utilizada contra la diferencia temporal. En adición, el instructivo para la autorización e integración en el capital de los resultados netos de la revaluación de activos a valores de tasación no requiere el registro del impuesto sobre la renta diferido por efecto de revaluación.

Arrendamientos operativos

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

Deterioro del valor de los activos

El Banco revisa sus activos de larga vida, tales como propiedades, muebles y equipos, 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. Una pérdida por deterioro es reconocida si el valor en libros del activo excede su valor recuperable, que es el mayor entre el valor razonable de un activo neto de gastos de venta y el valor en uso. Con el propósito de evaluar el deterioro, los activos son agrupados a los niveles más bajos para los cuales existen flujos de efectivo identificables separados (unidades generadoras de efectivo).

Distribución de dividendos

El Banco distribuye las utilidades del ejercicio de acuerdo con las aprobaciones de su Asamblea de Accionistas y de acuerdo con lo establecido por la Superintendencia de Bancos, que indica que los dividendos en efectivo no deben exceder el monto de los beneficios acumulados efectivamente cobrados. Las resoluciones de la Junta Monetaria y la Superintendencia de Bancos establecen que las entidades financieras que se acojan a cualquiera de las modalidades del tratamiento regulatorio gradual, no podrán distribuir dividendos en efectivo a sus accionistas hasta tanto existan provisiones diferidas.

3. Reclasificación de partidas

Un detalle de los renglones a los que se les realizaron las reclasificaciones de partidas especificadas en la Nota 2, así como la naturaleza de estas, se presenta a continuación:

	Saldos al 31 de diciembre de 2021 previamente informados RD\$	Reclasificaciones RD\$	Saldos al 31 de diciembre de 2021 reexpresados RD\$
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes de efectivo [Fondos disponibles] (a)	4,153,547,237	1,951,304,771	6,104,852,008
Inversiones (a, b)	3,428,461,011	(1,934,996,662)	1,493,464,349
Cartera de créditos	12,845,734,241	-	12,845,734,241
Cuentas por cobrar	64,987,705	-	64,987,705
Bienes recibidos en recuperación de créditos	37,282,017	-	37,282,017
Inversiones en acciones (b)	16,308,109	(16,308,109)	-
Propiedades, muebles y equipos	321,190,959	-	321,190,959
Otros activos	225,868,407	-	225,868,407
TOTAL DE ACTIVOS	21,093,379,686	-	21,093,379,686
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO			
PASIVOS			
Depósitos del público [Obligaciones con el público] (c)	9,929,232,566	5,446,843,931	15,376,076,497
Depósitos de entidades [instituciones] financieras del país (c)	761,656,674	1,527,071,242	2,288,727,916
Obligaciones por pactos de recompras de títulos (d)	66,016,647	(66,016,647)	-
Fondos tomados a préstamo (d)	1,073,713,859	66,016,647	1,139,730,506
Valores en circulación (c)	6,973,915,173	(6,973,915,173)	-
Otros pasivos	260,443,344	-	260,443,344
TOTAL DE PASIVOS	19,064,978,263	-	19,064,978,263
PATRIMONIO NETO	2,028,401,423	-	2,028,401,423
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	21,093,379,686	-	21,093,379,686
Cuentas contingentes	2,422,222,904	-	2,422,222,904
Cuentas de orden (g)	23,645,220,516	(96,970,840)	23,548,249,676

	Saldos al 31 de diciembre de 2021 previamente informados RD\$	Reclasificaciones RD\$	Saldos al 31 de diciembre de 2021 reexpresados RD\$
Ingresos financieros (e)	1,555,935,714	(79,725,292)	1,476,210,422
Gastos financieros (e)	(557,364,758)	41,045,365	(516,319,393)
Margen financiero bruto	998,570,956	(38,679,927)	959,891,029
Provisiones para cartera de créditos	(98,301,490)	-	(98,301,490)
Margen financiero neto	900,269,466	(38,679,927)	861,589,539
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	25,199,155	-	25,199,155
Otros ingresos operacionales (e)	392,795,387	(8,141,239)	384,654,148
Otros gastos operacionales	(144,678,563)	-	(144,678,563)
Gastos operativos	(750,931,830)	-	(750,931,830)
Resultado operacional neto	422,653,615	(46,821,166)	375,832,449
Otros ingresos (gastos) (e, f)	(26,224,570)	31,225,061	5,000,491
Ganancia por participaciones en otras sociedades (f)	-	15,596,105	15,596,105
Resultado antes de impuesto sobre la renta	396,429,045	-	396,429,045
Impuesto sobre la renta	(78,570,167)	-	(78,570,167)
Resultado del ejercicio	317,858,878	-	317,858,878

	Año terminado el 31 de diciembre de 2021 previamente informados RD\$	Reclasificaciones RD\$	Año terminado el 31 de diciembre de 2021 reexpresados RD\$
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	601,904,532	(113,960,148)	487,944,384
Efectivo neto usado en las actividades de inversión (a)	(2,542,241,976)	2,088,004,777	(454,237,199)
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de financiamiento	2,085,736,645	(22,739,858)	2,062,996,787
DISMINUCIÓN NETA EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	145,399,201	1,951,304,771	2,096,703,972
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO (a)	4,008,148,036	-	4,008,148,036
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO	4,153,547,237	1,951,304,771	6,104,852,008

(a) Inversiones clasificadas como equivalentes de efectivo por su fácil convertibilidad y plazo de vencimiento menor a 90 días y las participaciones en asociadas donde no se tiene influencia significativa. El portafolio al 31 de diciembre de 2021 se presenta clasificado acorde las categorías de modelo de negocio definidas en la Circular SB: Núm. 010/22.

- (b) Participaciones en otras sociedades sin influencia significativa reclasificadas al rubro de inversiones.
- (c) Certificados de depósitos clasificados anteriormente como valores en circulación.
- (d) Reclasificación a fondos tomados a préstamo con el Banco Central clasificados anteriormente como obligaciones por pactos de recompra de títulos.
- (e) Corresponde principalmente a:
- Reclasificación del gasto del programa de lealtad de clientes clasificado anteriormente como otros gastos operacionales.
 - Reclasificación de los ingresos por efectivo y equivalentes de efectivo clasificados anteriormente como intereses por inversiones y otros ingresos operacionales.
 - Reclasificación de la amortización de prima en compra de inversiones a la línea de intereses por inversiones.
- (f) Ingresos por participación en otras entidades clasificados anteriormente en otros (ingresos) gastos.
- (g) Eliminación de las cuentas de orden por dividendos recibidos de las participaciones en otras entidades.

4. Efectivo y equivalentes de efectivo

	2022	2021
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Efectivo		
Caja, incluye US\$1,691,919 (2021:US\$2,235,238) y EUR\$287,955 (2021: EUR\$335,825)	315,022,766	298,986,320
Banco Central, incluye US\$40,028,057 (2021: US\$50,736,630)	3,866,883,916	4,736,247,323
Bancos del país, incluye US\$560,567 (2021: US\$1,028,203) y EUR\$1,169,020 (2021: EUR\$1,315,279)	297,378,068	416,673,743
Bancos del extranjero, incluye US\$8,955,663 (2021: US\$5,565,224) y EUR\$796,167 (2021: EUR\$1,675,565)	548,897,940	426,543,839
Equivalentes de efectivo, incluye US\$223,873 (2021:US\$110,929) (a)	234,878,876	217,447,693
Rendimientos por cobrar, incluye US\$9,779 (2021:US\$370)	12,674,504	8,953,090
	<u>5,275,736,070</u>	<u>6,104,852,008</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco excede la cantidad mínima requerida de Encaje Legal en RD\$ y en US\$ (Nota 17).

- (a) Incluye aquellas inversiones que sean fácilmente convertibles a efectivo y que venzan dentro de los tres meses siguientes a la fecha del estado.

5. Inversiones

Las inversiones disponibles para la venta y mantenidas hasta su vencimiento consisten en:

31 de diciembre de 2022

Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
Disponibles para la venta				
Acciones comunes	JMMB Puesto de Bolsa, S. A.	6,767,960	-	-
Acciones comunes, equivalente a US\$169,840	VISA, INC	9,507,966	-	-
Certificados de inversión especial	Banco Central	101,595,267	11.00%	2023-2025
Notas	Banco Central	1,562,804,748	8.10%	2024-2027
Bonos, incluye US\$401,951	Ministerio de Hacienda	594,389,054	10.94%	2024-2032
		<u>2,275,064,995</u>		
	Rendimientos por cobrar, incluye US\$5,417	63,626,025		
		<u>2,338,691,020</u>		
Mantenidas hasta su vencimiento				
Certificados financieros, equivalente a US\$1,500,000	CitiBank N.A	83,972,850	1.53%	2023
Bonos	Ministerio de Hacienda	91,257,680	9.70%	2026
		<u>175,230,530</u>		
	Rendimientos por cobrar, incluye, US\$1,560	648,476		
		<u>175,879,006</u>		
		2,514,570,026		
	Provisión para inversiones, incluye US\$16,713	(1,138,687)		
		<u>2,513,431,339</u>		

31 de diciembre de 2021

Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
Disponibles para la venta				
Acciones comunes	JMMB Puesto de Bolsa, S.A.	6,767,960	-	-
Acciones comunes, equivalente a US\$169,840	VISA, INC	9,704,878	-	-
Certificados de inversión especial	Banco Central	103,407,597	11.00%	2023-2025
Notas	Banco Central	718,448,985	9.10%	2023-2024
Bonos	Ministerio de Hacienda	416,881,875	11.50%	2024
Certificados, equivalente a US\$410,000	CitiBank N.A.	23,427,933	0.45%	2022
		<u>1,278,639,228</u>		
	Rendimientos por cobrar, incluye US\$182	34,983,673		
		<u>1,313,622,901</u>		
Mantenidas hasta su vencimiento				
Certificados financieros, equivalente a US\$1,500,000	CitiBank RD	85,711,950	1.53%	2022
Bonos	Ministerio de Hacienda	94,699,626	9.71%	2026
		<u>180,411,576</u>		
	Rendimientos por cobrar, incluye US\$2,185	686,000		
		<u>181,097,576</u>		
		1,494,720,477		
	Provisión para inversiones, incluye US\$20,798	(1,256,128)		
		<u>1,493,464,349</u>		

Las inversiones incluyen valores restringidos por US\$1,500,000, equivalentes a RD\$83,972,850 (2021: US\$1,410,000, equivalentes a RD\$80,569,233) por garantía para cubrir operaciones de tarjetas de crédito y de débito (Nota 18). Además, incluyen RD\$416,590,000 (2021: RD\$869,230,000) que están garantizando la Ventanilla de Facilidad de Liquidez Rápida (FLR) y las Obligaciones por Pactos de Recompras de Títulos (REPOS) que habilitó el Banco Central para otorgar financiamientos a los sectores productivos, hogares y Mipymes a través de las entidades de intermediación financiera, conforme a la cuarta resolución de la Junta Monetaria del 22 de julio de 2020 (Nota 14).

6. Cartera de créditos

a) Por tipo de créditos

	2022	2021
	RD\$	RD\$
<u>Créditos comerciales</u>		
Adelantos en cuentas corrientes	5,000,000	4,276,369
Préstamos, incluye US\$94,513,355 (2021: US\$86,647,112)	9,999,412,547	10,166,314,445
Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos, incluye US\$871,726 en 2021	10,779,704	86,525,725
	<u>10,015,192,251</u>	<u>10,257,116,539</u>
<u>Créditos de consumo</u>		
Tarjetas de crédito personales, incluye US\$4,004,419 (2021: US\$2,961,559)	542,734,197	466,691,097
Préstamos de consumo, incluye US\$8,520,429 (2021: US\$3,381,124)	957,455,282	666,343,375
	<u>1,500,189,479</u>	<u>1,133,034,472</u>
<u>Créditos hipotecarios</u>		
Adquisición de viviendas, incluye US\$14,443,469 (2021: US\$8,059,741)	2,170,225,836	1,640,113,024
Construcción, remodelación, reparación, ampliación, otros, incluye US\$495,000 en 2022	74,972,769	38,367,289
	<u>2,245,198,605</u>	<u>1,678,480,313</u>
	13,760,580,335	13,068,631,324
Rendimientos por cobrar, incluye US\$1,400,072 (2021: US\$1,681,340)	138,301,285	153,963,726
Provisión para créditos, incluye US\$4,166,904 (2021: US\$3,994,267)	(387,179,422)	(376,860,809)
	<u>13,511,702,198</u>	<u>12,845,734,241</u>

b) Condición de la cartera de créditos

	2022	2021
	RD\$	RD\$
<u>Créditos comerciales:</u>		
Vigentes, incluye US\$87,031,958 (2021: US\$78,111,078)	9,474,602,474	9,630,352,013
En mora (de 31 a 90 días) incluye US\$12,706 (2021: US\$317,712)	10,266,458	19,135,875
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$605,443	85,570,714	3,006,299
<u>Reestructurada:</u>		
Vigentes, incluye US\$6,587,030 (2021: US\$7,119,309)	401,149,672	454,644,858
<u>En cobranza judicial:</u>		
Vigentes, incluye US\$218,147	13,062,847	-
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$7931	2,783,143	-
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$50,139 (2021: US\$1,970,739)	27,756,943	149,977,494
	<u>10,015,192,251</u>	<u>10,257,116,539</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Vigentes, incluye US\$12,091,510 (2021: US\$6,262,719)	1,453,264,449	1,108,765,858
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$21,813 (2021: US\$3,734)	4,132,427	868,882
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$31,702 en 2021	7,054,771	8,578,610
<u>Reestructurada:</u>		
Vigentes, incluye US\$360,151	22,884,587	1,969,946
En mora (de 31 a 90 días)	55,428	-
<u>En cobranza judicial:</u>		
Vigentes	42,760	-
En mora (de 31 a 90 días)	2,959	-
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$51,375 (2021: US\$44,528)	12,752,098	12,851,176
	<u>1,500,189,479</u>	<u>1,133,034,472</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Vigentes, incluye US\$14,573,458 (2021: US\$7,508,461)	2,223,935,736	1,646,177,537
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$1,540 (2021: US\$12,897)	417,516	1,023,294
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$363,570 (2021: US\$363,570)	20,353,366	20,774,890
<u>Reestructurada:</u>		
Vigentes	475,918	515,554
En mora (de 31 a 90 días)	16,069	-
<u>En cobranza judicial:</u>		
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$174,813	-	9,989,038
	<u>2,245,198,605</u>	<u>1,678,480,313</u>
	<u>13,760,580,335</u>	<u>13,068,631,324</u>

	2022	2021
	RD\$	RD\$
Rendimientos por cobrar:		
Vigentes, incluye US\$640,899 (2021: US\$962,424)	78,448,467	99,789,604
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$10,632 (2021: US\$69,654)	6,974,029	9,118,090
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$22,130 (2021: US\$12,660)	7,135,089	2,111,833
Reestructurados:		
Vigentes, incluye US\$646,828 (2021: US\$495,473)	37,402,617	31,173,372
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$40,787 en 2022	2,403,395	23,014
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$23,260 en 2022	1,302,124	53,942
En cobranza judicial:		
Vigentes, incluye US\$2,800 (2021: US\$132,318)	178,582	10,444,514
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$3,933 (2021: US\$4,149)	221,110	982,984
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$8,803 (2021: US\$4,662)	4,235,872	266,373
	<u>138,301,285</u>	<u>153,963,726</u>
Provisión para créditos, incluye US\$4,166,904 (2021: US\$3,994,267)	(387,179,422)	(376,860,809)
	<u>13,511,702,198</u>	<u>12,845,734,241</u>

c) Por tipo de garantía:

	2022	2021
	RD\$	RD\$
Con garantías polivalentes (1), incluye US\$91,965,506 (2021: US\$66,926,271)	9,813,338,208	8,057,827,746
Con garantías no polivalentes (2), incluye US\$2,571,446 (2021: US\$1,495,750)	182,810,276	144,735,988
Sin garantías, incluye US\$27,439,819 (2021: US\$33,499,241)	3,764,431,851	4,866,067,590
	<u>13,760,580,335</u>	<u>13,068,631,324</u>
Rendimientos por cobrar, incluye US\$1,400,072 (2021: US\$1,681,340)	138,301,285	153,963,726
Provisión para créditos, incluye US\$4,166,904 (2021: US\$3,994,267)	(387,179,422)	(376,860,809)
	<u>13,511,702,198</u>	<u>12,845,734,241</u>

(1) Garantías polivalentes son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de múltiples usos, y por tanto, presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta.

(2) Garantías no polivalentes son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por tanto, presentan características que las hacen de difícil realización dado su origen especializado.

d) Por origen de los fondos:

	2022	2021
	RD\$	RD\$
Propios, incluye US\$121,976,772 (2021: US\$101,921,263)	12,873,190,261	11,929,954,084
Recursos provenientes de FLR mediante REPOS del Banco Central	887,390,074	1,138,677,240
	<u>13,760,580,335</u>	<u>13,068,631,324</u>
Rendimientos por cobrar, incluye US\$1,400,072 (2021: US\$1,681,340)	138,301,285	153,963,726
Provisión para créditos, incluye US\$4,166,904 (2021: US\$3,994,267)	(387,179,422)	(376,860,809)
	<u>13,511,702,198</u>	<u>12,845,734,241</u>

e) Por plazos:

	2022	2021
	RD\$	RD\$
Corto plazo (hasta un año), incluye US\$5,779,218 (2021: US\$4,495,684)	734,861,775	687,524,976
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años), incluye US\$92,323,112 (2021: US\$18,198,355)	2,612,637,888	2,877,864,509
Largo plazo (mayor de tres años), incluye US\$23,874,441 (2021: US\$79,027,224)	10,413,080,672	9,503,241,839
	<u>13,760,580,335</u>	<u>13,068,631,324</u>
Rendimientos por cobrar, incluye US\$1,400,072 (2021: US\$1,681,340)	138,301,285	153,963,726
Provisión para créditos, incluye US\$4,166,904 (2021: US\$3,994,267)	(387,179,422)	(376,860,809)
	<u>13,511,702,198</u>	<u>12,845,734,241</u>

f) Por sectores económicos del destino del crédito:

	2022	2021
	RD\$	RD\$
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura, incluye US\$53,609 (2021: US\$221,204)	137,689,200	214,943,362
Explotación de minas y canteras	17,395,128	18,667,454
Industrias manufactureras, incluye US\$5,060,175 (2021: US\$4,553,535)	606,465,562	679,877,165
Suministro de electricidad, gas y agua, incluye US\$792,049 en 2022	103,587,851	77,707,014
Construcción, incluye US\$24,960,824 (2021: US\$12,620,943)	2,623,611,221	2,127,593,186
Comercio al por mayor y menor, incluye US\$12,922,392 (2021: US\$14,349,010)	1,646,713,668	1,943,616,103
Hoteles y restaurantes, incluye US\$893,750 (2021: US\$5,065,543)	99,604,652	349,663,690
Transporte, almacén y comunicación, incluye US\$7,487,906 (2021: US\$7,448,083)	526,944,082	519,411,867
Intermediación financiera, incluye US\$12,334,498 (2021: US\$11,101,315)	1,062,998,277	1,091,375,465
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler, incluye US\$26,690,104 (2021: US\$29,254,154)	2,321,787,583	2,431,056,660
Administración pública y defensa: planes de seguridad social de afiliación obligatoria, incluye US\$8,205 (2021: US\$21,125)	7,284,519	10,772,299
Enseñanza, incluye US\$444,021 en 2022	534,195,747	461,922,983
Servicios sociales y de salud, incluye US\$262,808 (2021: US\$427,471)	42,881,629	60,107,329
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales, incluye US\$2,386,623 (2021: US\$1,584,729)	268,713,469	189,653,092
Hogares privados con servicios domésticos, incluye US\$871,726 en 2021	15,319,663	80,748,870
Consumo, incluye US\$12,524,848 (2021: US\$6,342,683)	1,500,189,479	1,133,034,472
Hipotecarios, incluye US\$14,938,569 (2021: US\$8,059,741)	2,245,198,605	1,678,480,313
	<u>13,760,580,335</u>	<u>13,068,631,324</u>
Rendimientos por cobrar, incluye US\$1,400,072 (2021: US\$1,681,340)	138,301,285	153,963,726
Provisión para créditos, incluye US\$4,166,904 (2021: US\$3,994,267)	(387,179,422)	(376,860,809)
	<u>13,511,702,198</u>	<u>12,845,734,241</u>

7. Cuentas por cobrar

	2022	2021
	RD\$	RD\$
Comisiones por cobrar, incluye US\$15,763 (2021: US\$6,480)	2,366,909	1,333,772
Cuentas por cobrar diversas:		
Anticipos a proveedores, incluye US\$199,020 (2021: US\$164,586)	13,307,277	9,834,644
Cuentas por cobrar a vinculado	160,958	749,793
Gastos por recuperar, incluye US\$20,000 (2021: US\$81,287)	17,145,700	5,821,070
Depósitos en garantía	5,040,750	4,202,180
Primas de seguros, incluye US\$125,081 en 2022	12,976,732	15,083,802
Indemnizaciones reclamadas, incluye US\$232,641	15,162,984	-
Anticipos en cuentas corrientes	50,095	-
Cargos por cobrar tarjetas de crédito	4,323,276	5,298,148
Otras cuentas por cobrar diversas (a), incluye US\$162,820 (2021: US\$288,674) y EUR\$4,806 (2021: EUR\$2,150)	33,145,499	22,664,296
	<u>103,680,180</u>	<u>64,987,705</u>

(a) Incluye RD\$13,771,700 (2021: RD\$4,672,423), de cuentas a recibir por transacciones de tarjetas de débito y RD\$9,013,444 (2021: RD\$7,097,079) de cargos por cobrar en moneda extranjera.

8. Bienes recibidos en recuperación de créditos

	2022	2021
	RD\$	RD\$
Hasta 40 meses de adjudicados		
Inmuebles	2,591,273	41,574,944
Más de 40 meses de adjudicados		
Inmuebles	<u>63,845,638</u>	<u>63,366,684</u>
	<u>66,436,911</u>	<u>104,941,628</u>
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos		
Hasta 40 meses de adjudicados		
Inmuebles	-	(4,292,927)
Más de 40 meses de adjudicados		
Inmuebles	<u>(63,845,638)</u>	<u>(63,366,684)</u>
	<u>(63,845,638)</u>	<u>(67,659,611)</u>
	<u>2,591,273</u>	<u>37,282,017</u>

9. Propiedades, muebles y equipos

	2022					
	Terrenos (a)	Edificaciones (a)	Mobiliarios y Equipos	Mejoras en Propiedades Arrendadas	Diversos y Construcción en Proceso	Total
	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$
Balance al 1 de enero de 2022	114,691,850	211,944,001	102,731,987	4,493,849	67,226,834	501,088,521
Adquisiciones	247,809,081	43,119,000	7,977,733	-	36,968,009	335,873,823
Ajustes y reclasificaciones	-	-	(334,109)	-	(60,365)	(394,474)
Descargo de activos totalmente depreciados	-	(322,933)	(12,833,456)	-	(3,864,080)	(17,020,469)
Balance al 31 de diciembre de 2022	<u>362,500,931</u>	<u>254,740,068</u>	<u>97,542,155</u>	<u>4,493,849</u>	<u>100,270,398</u>	<u>819,547,401</u>
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2022	-	(101,291,119)	(49,407,507)	(1,647,743)	(27,551,193)	(179,897,562)
Gasto de depreciación	-	(11,358,245)	(20,879,421)	(898,770)	(9,567,385)	(42,703,821)
Descargo de activos totalmente depreciados	-	322,933	12,841,340	-	3,856,196	17,020,469
Retiros	-	-	-	-	-	-
Reclasificaciones y ajustes	-	49,600	266,315	-	(501,975)	(186,060)
Valor al 31 de diciembre del 2022	<u>-</u>	<u>(112,276,831)</u>	<u>(57,179,273)</u>	<u>(2,546,513)</u>	<u>(33,764,357)</u>	<u>(205,766,974)</u>
Propiedades, muebles y equipos neto al 31 de diciembre de 2022	<u>362,500,931</u>	<u>142,463,237</u>	<u>40,362,882</u>	<u>1,947,336</u>	<u>66,506,041</u>	<u>613,780,427</u>
	2021					
	Terrenos (a)	Edificaciones (a)	Mobiliarios y Equipos	Mejoras en Propiedades Arrendadas	Diversos y Construcción en Proceso	Total
	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$
Balance al 1 de enero de 2021	114,691,850	213,591,608	106,505,330	4,493,849	59,622,894	498,905,531
Adquisiciones	-	-	27,347,494	-	11,461,242	38,808,736
Retiros	-	-	(1,764,161)	-	(7,855)	(1,772,016)
Descargo de activos totalmente depreciados	-	(1,647,607)	(29,356,676)	-	(3,849,447)	(34,853,730)
Balance al 31 de diciembre de 2021	<u>114,691,850</u>	<u>211,944,001</u>	<u>102,731,987</u>	<u>4,493,849</u>	<u>67,226,834</u>	<u>501,088,521</u>
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2021	-	(92,266,023)	(57,951,641)	(748,973)	(24,894,589)	(175,861,226)
Gasto de depreciación	-	(12,190,343)	(21,784,916)	(898,770)	(4,994,886)	(39,868,915)
Descargo de activos totalmente depreciados	-	1,647,607	29,356,676	-	3,849,447	34,853,730
Retiros	-	-	972,374	-	6,475	978,849
Reclasificaciones	-	1,517,640	-	-	(1,517,640)	-
Valor al 31 de diciembre de 2021	<u>-</u>	<u>(101,291,119)</u>	<u>(49,407,507)</u>	<u>(1,647,743)</u>	<u>(27,551,193)</u>	<u>(179,897,562)</u>
Propiedades, muebles y equipos neto al 31 de diciembre de 2021	<u>114,691,850</u>	<u>110,652,882</u>	<u>53,324,480</u>	<u>2,846,106</u>	<u>39,675,641</u>	<u>321,190,959</u>

a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los inmuebles del Banco incluyen RD\$195,352,695 por revaluación (Nota 16).

10. Otros activos

	2022 RD\$	2021 RD\$
Impuesto sobre la renta diferido (Nota 26)	39,365,525	31,704,833
Pagos anticipados		
Seguros pagados por anticipado	7,736,849	4,303,078
Anticipo impuesto sobre la renta (a)	139,755,333	151,193,339
Otros pagos anticipados	8,833,596	7,660,736
	<u>156,325,778</u>	<u>163,157,153</u>
Intangibles		
Software, incluye RD\$101,554,455 (2021: RD\$94,001,125) de amortización acumulada	12,058,286	18,548,222
Bienes diversos		
Papelería, útiles y otros materiales	5,057,209	4,993,559
Bibliotecas y obras de arte	980,046	980,046
Otros bienes diversos	2,029,931	2,632,926
	<u>8,067,186</u>	<u>8,606,531</u>
Partidas por imputar (b), incluye US\$281,731 (2021: US\$32,489)	30,490,320	3,851,668
	<u>246,307,095</u>	<u>225,868,407</u>

(a) Durante el año 2022, fueron realizados pagos mensuales de anticipos sobre la renta por RD\$82,367,495 (2021: RD\$46,780,663). En adición, durante el año 2021 fueron pagados RD\$134,070,273 en calidad de anticipo de impuesto sobre la renta a la DGII, fruto del acuerdo convenido entre el Ministerio de Hacienda y los gremios del sector financiero (ABA-ABANCORD), como apoyo al Gobierno Central para enfrentar la crisis provocada por la pandemia del COVID-19. Este importe será desmontado a modo de crédito fiscal de manera escalonada en el período 2023-2031.

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

11. Resumen de provisiones para activos riesgosos

	2022					
	Cartera		Rendimientos	Bienes Recibidos	Operaciones	Total
	Créditos	Inversiones	por Cobrar	en Recuperación	Contingentes	
RD\$	RD\$	RD\$	RD\$	(a) RD\$	RD\$	
Saldos al 1 enero de 2021	353,276,349	1,256,128	23,584,460	67,659,611	10,816,098	456,592,646
Constitución de provisiones	33,726,498	3,002,040	15,424,371	6,206,339	5,567,247	63,926,495
Castigos contra provisiones	(42,787,843)	-	(4,471,826)	(4,503,469)	-	(51,763,138)
Transferencia	28,558,812	(3,051,027)	(11,984,708)	(5,516,843)	(8,006,234)	-
Revaluación cambiaria	(7,834,201)	(68,454)	(312,490)	-	29,708	(8,185,437)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	364,939,615	1,138,687	22,239,807	63,845,638	8,406,819	460,570,566
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2022(b)	364,939,615	1,138,687	22,239,807	63,845,638	8,312,566	460,476,313
Exceso (deficiencia) (c)	-	-	-	-	94,253	94,253

	2021					
	Cartera		Rendimientos	Bienes Recibidos	Operaciones	Total
	Créditos	Inversiones	por cobrar	en Recuperación	Contingentes	
RD\$	RD\$	RD\$	RD\$	(a) RD\$	RD\$	
Saldos al 1 enero de 2021	231,422,396	1,621,747	12,677,801	125,448,610	6,799,453	377,970,007
Constitución de provisiones	98,291,839	9,651	27,252,783	6,101,080	5,480,412	137,135,765
Castigos contra provisiones	(50,718,313)	-	(4,382,295)	(2,038,899)	-	(57,139,507)
Transferencia	75,644,265	(350,149)	(12,046,401)	(61,851,180)	(1,396,535)	-
Revaluación cambiaria	(1,363,838)	(25,121)	82,572	-	(67,232)	(1,373,619)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	353,276,349	1,256,128	23,584,460	67,659,611	10,816,098	456,592,646
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2021(b)	422,936,230	1,260,494	23,599,369	67,659,611	10,590,581	526,046,285
Exceso (deficiencia) (c)	(69,659,881)	(4,366)	(14,909)	-	225,517	(69,453,639)

(a) Esta provisión se incluye en el rubro de otros pasivos en la Nota 15.

(b) Basado en las autoevaluaciones remitidas a la Superintendencia de Bancos a esas fechas.

(c) **Tratamiento para las provisiones:**

Gradualidad de provisiones:

Mediante comunicación remitida a la Superintendencia de Bancos el 30 de abril de 2021, el Banco decidió acogerse al tratamiento de gradualidad, en un plazo diferido de 33 meses, hasta el 31 de diciembre de 2023. Al 31 de diciembre de 2022, aunque el Banco hizo uso de la gradualidad para algunos meses durante el año, las provisiones mínimas requeridas fueron constituidas al 100% según el REA. Al 31 de diciembre de 2021, las provisiones mínimas requeridas considerando el mecanismo de gradualidad ascienden a RD\$365,604,368.

12. Depósitos del público

Los depósitos del público consisten de:

Al 31 de diciembre de 2022

	Moneda	Tasa Promedio	Moneda	Tasa Promedio	Total
	Nacional	Ponderada	Extranjera	Ponderada	Total
	RD\$		RD\$		RD\$
a) Por tipo					
A la vista	1,029,829,512	0.65%	-	-	1,029,829,512
De ahorro	711,895,847	0.72%	4,371,904,095	0.26%	5,083,799,942
A plazo	5,491,114,223	8.97%	4,584,011,961	2.86%	10,075,126,184
Intereses por pagar	19,669,699		5,598,838		25,268,537
	7,252,509,281	6.95%	8,961,514,894	1.59%	16,214,024,175
b) Por sector					
Privado no financiero	7,219,607,360	6.98%	8,955,916,056	1.59%	16,175,523,416
Público no financiero	13,232,222	0.00%	-	-	13,232,222
Intereses por pagar	19,669,699		5,598,838		25,268,537
	7,252,509,281	6.95%	8,961,514,894	1.59%	16,214,024,175
c) Por plazo de vencimiento					
De 0 a 15 días	2,234,291,679	2.38%	4,813,427,933	0.47%	7,047,719,612
De 16 a 30 días	427,444,153	9.03%	584,172,142	3.02%	1,011,616,295
De 31 a 60 días	887,328,175	8.80%	1,480,998,379	3.14%	2,368,326,554
De 61 a 90 días	918,754,907	8.87%	607,946,921	3.05%	1,526,701,828
De 91 a 180 días	1,308,701,447	8.95%	917,704,663	2.51%	2,226,406,110
De 181 a 360 días	1,356,487,437	9.35%	539,091,624	2.61%	1,895,579,061
Más de 1 año	99,831,784	9.00%	12,574,394	2.01%	112,406,178
Intereses por pagar	19,669,699		5,598,838		25,268,537
	7,252,509,281	6.95%	8,961,514,894	1.59%	16,214,024,175

Al 31 de diciembre de 2021

	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Total RD\$
a) Por tipo					
A la vista	1,082,791,510	0.73%	-	-	1,082,791,510
De ahorro	655,919,783	0.77%	4,456,786,189	0.27%	5,112,705,972
A plazo	5,438,414,586	4.89%	3,730,652,134	1.07%	9,169,066,720
Intereses por pagar	9,701,558		1,810,737		11,512,295
	7,186,827,437	3.88%	8,189,249,060	0.64%	15,376,076,497
b) Por sector					
Privado no financiero	7,137,313,963	3.88%	8,187,438,323	0.64%	15,324,752,286
Público no financiero	39,811,916	0.00%	-	-	39,811,916
Intereses por pagar	9,701,558		1,810,737		11,512,295
	7,186,827,437	3.88%	8,189,249,060	0.64%	15,376,076,497
c) Por plazo de vencimiento					
De 0 a 15 días	1,741,323,639	0.73%	4,456,786,189	0.27%	6,198,109,828
De 16 a 30 días	35,629,000	4.86%	2,333,435	0.75%	37,962,435
De 31 a 60 días	42,836,235	4.21%	409,364,154	0.89%	452,200,389
De 61 a 90 días	115,889,995	4.14%	76,468,286	0.85%	192,358,281
De 91 a 180 días	526,798,631	4.46%	460,776,093	1.16%	987,574,724
De 181 a 360 días	1,018,905,683	4.69%	720,316,450	1.01%	1,739,222,133
Más de 1 año	3,695,742,696	5.04%	2,061,393,716	1.11%	5,757,136,412
Intereses por pagar	9,701,558		1,810,737		11,512,295
	7,186,827,437	3.88%	8,189,249,060	0.64%	15,376,076,497

El Banco mantiene obligaciones con el público por RD\$562,016,275 (2021: RD\$720,331,625), que están restringidas por tener embargos de terceros, pignorados, inactivas, abandonadas y/o depósitos de clientes fallecidos.

Plazo de inactividad de los depósitos del público:

	Inactivas de tres (3) años hasta diez (10) años	Abandonadas de diez (10) años o más	Al 31 de diciembre de 2022 RD\$
A la vista	6,185,317	100,497	6,285,814
De ahorro	33,972,775	899,894	34,872,669
	40,158,092	1,000,391	41,158,483
	Inactivas de tres (3) años hasta diez (10) años	Abandonadas de diez (10) años o más	Al 31 de diciembre de 2021 RD\$
A la vista	5,573,685	356,096	5,929,781
De ahorro	31,450,794	845,865	32,296,659
	37,024,479	1,201,961	38,226,440

13. Depósitos de entidades financieras del país

31 de diciembre de 2022

	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Total RD\$
a) Por tipo					
A la vista	97,675,821	5.47%	-	-	97,675,821
De ahorro	4,954,592	0.29%	90,208,454	0.29%	95,163,046
A plazo	1,374,503,921	11.80%	104,007,581	2.66%	1,478,511,502
Intereses por pagar	6,660,631		32,710		6,693,341
	1,483,794,965	11.29%	194,248,745	1.56%	1,678,043,710
b) Por plazo de vencimiento					
De 0 a 15 días	317,563,272	7.83%	90,208,454	0.29%	407,771,726
De 16 a 30 días	429,683,776	13.49%	65,152,980	3.00%	494,836,756
De 31 a 60 días	217,211,063	10.17%	4,221,734	0.55%	221,432,797
De 61 a 90 días	165,700,189	11.97%	-	-	165,700,189
De 91 a 180 días	323,810,901	12.39%	2,855,077	1.85%	326,665,978
De 181 a 360 días	23,165,133	11.58%	31,777,790	2.30%	54,942,923
Intereses por pagar	6,660,631		32,710		6,693,341
	1,483,794,965	11.29%	194,248,745	1.56%	1,678,043,710

31 de diciembre de 2021

	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Total RD\$
a) Por tipo					
A la vista	221,983,607	3.78%	-	-	221,983,607
De ahorro	3,243,453	0.22%	27,362,071	0.63%	30,605,524
A plazo	1,523,224,772	4.50%	510,059,171	1.06%	2,033,283,943
Intereses por pagar	66		2,854,776		2,854,842
	1,748,451,898	4.40%	540,276,018	1.03%	2,288,727,916
b) Por plazo de vencimiento					
De 0 a 15 días	262,827,060	3.45%	27,362,071	0.63%	290,189,131
De 16 a 30 días	13,200,000	2.00%	6,902,343	1.00%	20,102,343
De 31 a 60 días	20,070,125	4.25%	26,479,278	0.53%	46,549,403
De 61 a 90 días	90,680,960	4.69%	-	-	90,680,960
De 91 a 180 días	374,416,410	4.58%	28,689,880	1.25%	403,106,290
De 181 a 360 días	656,684,156	4.70%	276,461,765	1.01%	933,145,921
Más de 1 año	330,573,121	4.37%	171,525,905	1.19%	502,099,026
Intereses por pagar	66		2,854,776		2,854,842
	1,748,451,898	4.40%	540,276,018	1.03%	2,288,727,916

El Banco mantiene obligaciones con el público por RD\$17,404,875 (2021: RD\$28,822,439), que están restringidas por tener embargos de terceros, pignorados, inactivas, abandonadas y/o depósitos de clientes fallecidos.

14. Fondos tomados a préstamo

Acreedores	Modalidad	Garantía	Tasa Promedio Ponderada %	Plazo	Saldos	
					2022 RD\$	2021 RD\$
Banco Central:						
Préstamos de última instancia	Facilidad de Liquidez Rápida	Títulos Valores (Nota 5)	3%	2023- 2024	721,404,973	1,072,660,595
Obligaciones por pactos de recompras de títulos (a)	Préstamos	Títulos Valores (Nota 5)	3.5%	2023	66,014,116	66,016,647
					787,419,089	1,138,677,242
Intereses por pagar					1,085,359	1,053,264
					788,504,448	1,139,730,506

- (a) Comprende las operaciones en las que el Banco realiza la venta de títulos del Banco Central y pacta un acuerdo para recomprar a un precio fijo en una fecha futura.

15. Otros pasivos

	2022 RD\$	2021 RD\$
Otras obligaciones financieras		
Obligaciones financieras a la vista, incluye US\$130,795 (2021: US\$323,963)	95,947,238	51,053,657
Partidas no reclamadas por terceros	9,842,375	6,378,366
<hr/>		
	105,789,613	57,432,023
Cuentas por pagar y provisiones		
Acreedores diversos, incluye US\$130,412 y EUR\$488 (2021: US\$ 216,360)	65,968,090	100,280,669
Provisiones para contingencias, incluye US\$86,169 (2021: US\$115,223) (Nota 11)	8,406,819	10,816,098
Impuesto sobre la renta	38,739,850	23,403,751
Programa lealtad a clientes	28,315,408	20,370,284
Otras provisiones	5,380,836	2,880,836
Partidas por imputar (a), incluye US\$867,138 y EUR\$7,800 (2021: US\$212,187 y EUR\$9,540)	129,786,639	45,259,683
<hr/>		
	382,387,255	260,443,344

- a) Corresponde a los saldos acreedores de las operaciones que, por razones operativas internas o por las características de la operación, no es posible imputar inmediatamente a las cuentas definitivas.

16. Patrimonio neto

El patrimonio consiste de:

	Acciones Comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto RD\$	Cantidad	Monto RD\$
31 de diciembre de 2022	22,500,000	2,250,000,000	20,325,000	2,032,500,000
31 de diciembre de 2021	20,000,000	2,000,000,000	14,760,000	1,476,000,000

El capital autorizado está compuesto de acciones comunes con un valor nominal de RD\$100 por acción.

31 de diciembre de 2022

	Número de Accionistas	Cantidad de Acciones	Monto RD\$	Porcentaje %
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	23	4,803,532	480,353,200	23.63%
No vinculadas a la administración	9	854,558	85,455,800	4.20%
<hr/>				
	32	5,658,090	565,809,000	27.83%
Personas jurídicas				
Vinculadas	6	9,911,358	991,135,800	47.83%
No vinculadas	4	4,755,552	475,555,200	24.34%
<hr/>				
	10	14,666,910	1,466,691,000	72.17%
<hr/>				
	42	20,325,000	2,032,500,000	100.00%

31 de diciembre de 2021

	Número de Accionistas	Cantidad de Acciones	Monto RD\$	Porcentaje %
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	20	3,599,623	359,962,300	24.39%
No vinculadas a la administración	11	1,524,174	152,417,400	10.33%
<hr/>				
	31	5,123,797	512,379,700	34.72%
Personas jurídicas				
Vinculadas	3	8,429,845	842,984,500	57.11%
No vinculadas	5	1,206,358	120,635,800	8.17%
<hr/>				
	8	9,636,203	963,620,300	65.28%
<hr/>				
	39	14,760,000	1,476,000,000	100.00%

Distribución de dividendos

En la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas de 21 de marzo de 2022 (2021: 23 de marzo de 2021) aprobó la distribución de dividendos por RD\$300,000,000 (2021: RD\$205,000,000) de los cuales RD\$150,000,000 (2021: RD\$105,000,000) fueron pagados en acciones y RD\$150,000,000 (2021: RD\$100,000,000) en efectivo. Los dividendos distribuidos en efectivo están sujetos a un impuesto definitivo del 10% retenido a los accionistas.

Capital adicional pagado

El capital adicional pagado representa el monto pagado en exceso sobre el valor nominal de las acciones. Al 31 de diciembre de 2022 el capital adicional pagado por RD\$553,500,000 corresponde al aporte de capital realizado el 28 de octubre de 2022 por el nuevo accionista, Norwegian Investment Fund For Developing Countries (NORFUND), por la emisión de 4,065,000 acciones comunes que representaron un capital suscrito y pagado de RD\$406,500,000 (Nota 30).

Reservas patrimoniales

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

Superávit por revaluación

El Banco, en el año 2004 efectuó una revaluación de sus inmuebles por RD\$61,933,137, el cual fue disminuido en RD\$42,453,000, producto del resultado de las provisiones sin gradualidad requeridas por las inspecciones asistidas de parte de la Superintendencia de Bancos, quedando un importe en la cuenta de superávit por revaluación de RD\$19,480,137. En febrero de 2019, con la autorización de la Superintendencia de Bancos, se efectuó una segunda revaluación a los inmuebles del Banco por RD\$130,203,153, resultando un total de RD\$149,683,290.

17. Límites legales y relaciones técnicas

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

	2022	
	Según Normativa	Según la Entidad
Encaje legal en pesos	1,057,445,934	1,101,054,719
Encaje legal en dólares	1,833,455,985	2,150,961,698
Créditos individuales o grupos de riesgo:		
Sin garantías	285,408,287	249,083,476
Con garantías	570,816,574	252,731,771
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados		
Sin garantías	285,408,287	196,992,242
Con garantías	570,816,574	27,799,017
Global de créditos a vinculados	1,427,041,436	574,237,496
Préstamos a funcionarios y empleados	285,408,287	132,270,219
Inversiones		
Entidades financieras del exterior	517,200,000	9,507,966
Entidades no financieras	258,600,000	-
Entidades de apoyo y servicios conexos	517,200,000	6,767,960
Propiedades, muebles y equipos	2,854,657,532	613,780,427
Contingencias	8,563,972,596	2,581,589,734
Financiamiento en moneda extranjera	775,800,000	-
Solvencia	10.00%	18.54%
	2021	
	Según Normativa	Según la Entidad
Encaje legal en pesos	916,887,862	956,045,691
Encaje legal en dólares – expresado en RD\$	1,741,490,781	2,504,087,833
Créditos individuales o grupos de riesgo:		
Sin garantías	172,632,613	145,358,235
Con garantías	345,265,226	303,431,477
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados		
Sin garantías	172,632,613	25,561,781
Con garantías	345,265,226	212,966,028
Global de créditos a vinculados	863,163,065	562,525,250
Préstamos a funcionarios y empleados	172,632,613	116,617,264
Inversiones		
Entidades financieras del exterior	295,200,000	9,704,878
Entidades no financieras	147,600,000	-
Entidades de apoyo y servicios conexos	295,200,000	6,767,960
Propiedades, muebles y equipos	1,726,326,129	321,190,959
Contingencias	5,178,978,387	2,422,222,904
Financiamiento en moneda extranjera	442,800,000	-
Solvencia	10.00%	13.00%

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Activos ponderados		
Activos ponderados al 0%	6,821,547,339	6,633,342,769
Activos ponderados al 5%	70,887,291	149,137,753
Activos ponderados al 20%	499,056,283	432,096,607
Activos ponderados al 40%	2,771,717,894	2,210,768,329
Activos ponderados al 50%	121,758,712	58,054,350
Activos ponderados al 100%	12,616,081,528	12,269,713,014
Total activos ponderados	<u>22,901,049,047</u>	<u>21,753,112,822</u>
Deducciones de activos		
Provisiones	655,384,203	625,674,110
Total activos ponderados menos deducciones	<u>22,245,664,844</u>	<u>21,127,438,712</u>
Operaciones contingentes		
Operaciones contingentes ponderadas al 5%	13,577,223	-
Operaciones contingentes ponderadas al 20%	2,380,644,718	2,389,368,270
Operaciones contingentes ponderadas al 100%	187,367,793	32,854,634
	<u>2,581,589,734</u>	<u>2,422,222,904</u>
Deducciones contingentes	-	-
Por disposiciones vigentes (provisión para operaciones contingentes)	8,406,819	10,816,098
Total operaciones contingentes menos deducciones contingentes	<u>2,573,182,915</u>	<u>2,411,406,806</u>
Deducciones al patrimonio	-	39
Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y deducciones al patrimonio	<u>24,818,847,759</u>	<u>23,538,845,479</u>
Capital requerido por riesgo de mercado		
Valor en riesgo por tasa de interés (Ri) x 10	1,454,045,172	93,137,725
Valor en riesgo por tasa de cambio (Re) x 10	51,464,737	37,409,243
Capital requerido por riesgo de mercado	<u>1,505,509,909</u>	<u>130,546,968</u>
Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado	<u>26,324,357,668</u>	<u>23,669,392,447</u>

La composición del patrimonio técnico se presenta a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Capital primario		
Capital en circulación	2,032,500,000	1,476,000,000
Aportes patrimoniales no capitalizados	553,500,000	-
Reservas obligatorias	118,974,242	100,680,863
Total capital primario	<u>2,704,974,242</u>	<u>1,576,680,863</u>
Capital secundario		
Ajuste por revaluación de bienes inmuebles	149,683,290	149,683,290
Total capital secundario	<u>149,683,290</u>	<u>149,683,290</u>
Menos deducciones al patrimonio	-	39
Total patrimonio técnico	<u>2,854,657,532</u>	<u>1,726,364,192</u>

18. Compromisos y contingencias

	<u>2022</u> <u>RD\$</u>	<u>2021</u> <u>RD\$</u>
Tipo de operación contingente		
Garantías otorgadas		
Avales		
Comerciales	77,288,783	3,691,619
Líneas de crédito de utilización automática, incluye US\$25,730,213 (2021: US\$25,327,178)	2,504,300,951	2,418,531,285
	<u>2,581,589,734</u>	<u>2,422,222,904</u>

Contrato de arrendamiento

Al de diciembre de 2022 y 2021 el Banco está obligado, bajo los términos de contrato de arrendamiento de inmueble, al pago aproximado de una renta anual de US\$1,212,900 y RD\$1,930,108.

Contrato de servicios de procesamiento y licencias de tarjetas de crédito

El Banco mantiene un acuerdo de procesamiento de las transacciones de tarjetas de crédito con TecnoCom Procesadora de Medios de Pago, S. A. Además, mantiene contrato de licencia para el uso de las tarjetas Visa por tiempo indefinido.

Demandas

El Banco ha sido demandado en procedimientos surgidos en el curso normal del negocio. Luego de considerar la opinión de sus asesores legales, la gerencia considera que la resolución de dichas demandas no resultará en un efecto material por encima de la provisión constituida al 31 de diciembre de 2022 y 2021, que se incluye como otras provisiones en el rubro de otros pasivos (Nota 15).

Aportes a la Superintendencia de Bancos

La Junta Monetaria establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente a 1/5 del 1% anual del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos. El gasto del año por este concepto es de RD\$39,424,897 (2021: RD\$33,775,867) y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos en el estado de resultados.

Fondo de contingencia y de consolidación bancaria

El Artículo No. 64 de la Ley Monetaria y Financiera No. 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 el 6 de noviembre de 2003, autoriza al Banco Central 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.

Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención de Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley No. 92-04, el Banco Central creó en el año 2004 el Fondo de Consolidación Bancaria con el propósito de proteger a los depositantes y evitar el riesgo sistémico. El Fondo de Consolidación Bancaria se constituye con aportes obligatorios de las entidades financieras y otras fuentes según lo establece esta ley. Tales aportes se calculan sobre el total de las captaciones del público con una tasa anual mínima de 0.17% pagadera de forma trimestral.

La Tercera Resolución de la Junta Monetaria del 15 de diciembre de 2020, exime a las entidades de intermediación financiera del pago de los aportes a los Fondos de Contingencia y Consolidación Bancaria, correspondiente a los años 2021 y 2022, para los aportes consecutivos desde el trimestre enero - marzo de 2021 hasta el trimestre octubre - diciembre de 2022.

19. Cuentas de orden

	2022	2021
	RD\$	RD\$
Contra cuenta de valores en cobranza	2,232,565	2,278,802
Garantías prendaria en poder de la institución	644,115,877	433,112,129
Garantías prendaria en poder de terceros	2,499,297,732	1,400,272,660
Otras garantías en poder de terceros	14,977,224,063	7,748,095,080
Garantías hipotecarias en poder de terceros	11,936,773,466	8,124,490,977
Créditos otorgados pendientes de utilizar	2,179,251,946	1,703,410,715
Cuentas castigadas	559,981,083	499,464,214
Rendimientos en suspenso	17,401,210	21,429,729
Capital autorizado	2,250,000,000	2,000,000,000
Activos totalmente depreciados	227,335,764	223,228,929
Litigios y demandas pendientes	1,631,262,882	747,853,370
Líneas de crédito obtenidas	400,000,000	400,000,000
Cuentas de registros varias	286,422,679	244,613,071
	<u>37,611,299,267</u>	<u>23,548,249,676</u>

20. Ingresos y gastos financieros

	2022	2021
	RD\$	RD\$
Ingresos financieros		
<i>Por cartera de créditos</i>		
Créditos comerciales	941,538,613	934,495,148
Créditos de consumo	186,916,318	149,137,571
Créditos hipotecarios para la vivienda	176,286,361	132,479,102
	<u>1,304,741,292</u>	<u>1,216,111,821</u>
<i>Por inversiones</i>		
Inversiones a negociar	4,596,623	-
Inversiones disponibles para la venta	203,710,739	127,833,468
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	11,323,330	22,915,234
Ganancias en ventas de inversiones	27,274,115	70,108,132
	<u>246,904,807</u>	<u>220,856,834</u>
<i>Otros ingresos financieros</i>		
Por disponibilidades	67,406,007	39,241,767
Total ingresos financieros	<u>1,619,052,106</u>	<u>1,476,210,422</u>
Gastos financieros		
<i>Por captaciones</i>		
Depósitos del público	(571,676,707)	(460,796,125)
<i>Por financiamientos</i>		
Por financiamientos obtenidos	(44,725,986)	(50,343,166)
<i>Otros gastos financieros</i>		
Por pérdida en venta de inversiones	(3,993,472)	(5,180,102)
Total gastos financieros	<u>(620,396,165)</u>	<u>(516,319,393)</u>

21. Ingresos (gastos) por diferencia de cambio

	2022	2021
	RD\$	RD\$
Ingresos por diferencia de cambio		
Por cartera de créditos	1,060,374,205	518,452,292
Por inversiones	52,213,945	45,111,191
Por disponibilidades	552,500,798	345,211,006
Por cuentas por cobrar	9,403,300	36,855,055
Por otros activos no financieros	14,449,047,085	9,421,222,591
Ajustes por diferencias de cambio	1,713,418,843	951,637,924
	<u>17,836,958,176</u>	<u>11,318,490,059</u>
Gastos por diferencia de cambio		
Por depósitos del público	(1,507,188,357)	(803,518,762)
Por otros pasivos no financieros	-	(5,319,425)
Ajustes por diferencias de cambio	(16,303,183,666)	(10,484,452,717)
	<u>(17,810,372,023)</u>	<u>(11,293,290,904)</u>
	<u>26,586,153</u>	<u>25,199,155</u>

22. Otros ingresos (gastos) operacionales

	2022	2021
	RD\$	RD\$
Otros ingresos operacionales		
<i>Comisiones por servicios</i>		
Por giros y transferencias	16,114,049	14,474,619
Por certificación de cheques y ventas de cheques administración	209,508	253,984
Por custodios de efectos y bienes	988,167	1,245,000
Por cobranzas	15,995	17,075
Por tarjetas de crédito	136,673,843	107,606,063
Por operaciones de recaudo del régimen contributivo de la seguridad social	3,490,150	2,971,450
Por cartas de crédito	476	150
Por garantías otorgadas	3,114,753	166,702
Otras comisiones	148,104,449	129,460,611
	<u>308,711,390</u>	<u>256,195,654</u>
<i>Ingresos diversos</i>		
Por cambio de divisas	209,160,536	123,829,569
Otros ingresos operacionales diversos	2,161,475	4,628,925
Total otros ingresos operacionales	<u>520,033,401</u>	<u>384,654,148</u>

Otros gastos operacionales*Comisiones por servicios*

	2022	2021
	RD\$	RD\$
Por giros y transferencias	(1,289,664)	(2,319,825)
Por servicios de intermediación de valores	(2,658,934)	(2,117,043)
Por servicios del Banco Central	(1,300)	(2,600,434)
Por otros servicios	(137,512,778)	(102,961,224)
	<u>(141,462,676)</u>	<u>(109,998,526)</u>

Gastos diversos

Por cambio de divisas	(44,951,702)	(29,582,841)
Otros gastos operacionales diversos	(7,720,901)	(5,097,196)
Total otros gastos operacionales	<u>(194,135,279)</u>	<u>(144,678,563)</u>

23. Remuneraciones y beneficios sociales

	2022	2021
	RD\$	RD\$
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	(307,533,001)	(278,123,771)
Seguros sociales	(33,737,042)	(28,075,242)
Contribuciones a planes de pensiones (Nota 24)	(14,627,672)	(12,999,953)
Otros gastos del personal (a)	(45,156,123)	(33,241,036)
	<u>(401,053,838)</u>	<u>(352,440,002)</u>

Las retribuciones fijas y variables al personal directivo asciende a RD\$71,921,310 y RD\$20,511,959 (2021: RD\$70,144,927 y 20,919,929), respectivamente. Las compensaciones variables corresponden al logro de metas y objetivos de negocios estratégicos y de rentabilidad para el Banco.

(a) Incluye RD\$6,164,600 (2021: RD\$5,787,500) de retribución a los miembros del Consejo de Administración y a miembros de los diferentes comités del Banco.

La cantidad promedio de empleados al 31 de diciembre asciende a 351 (2021: 378).

Políticas de compensaciones y remuneraciones

El Banco a través de su Comité de Nombramientos y Remuneraciones establece las escalas de remuneración para cada escalafón o clasificación del personal clave y de alta gerencia, así como también las bonificaciones por metas y objetivos alcanzados por los ejecutivos, del mismo modo las actualizaciones y promociones son presentadas para aprobación por su Consejo de Administración. De igual modo el mismo fija los honorarios pagaderos a los miembros de los Comités que responden ante el Consejo de Administración.

24. Fondo de pensiones y jubilaciones

El Banco está aportando a un plan de pensiones y retiros para todo el personal, el cual consiste en retener a los empleados el monto establecido en la ley y los aportes realizados por la institución se reconocen como gastos cuando se devengan. El importe pagado por la institución fue RD\$14,627,672 (2021: RD\$12,999,953) y el pagado por los empleados fue de RD\$5,914,257 (2021: RD\$5,255,679). A la edad de retiro el empleado recibe el monto de los aportes realizados por el empleador y por el mismo empleado, más el rendimiento.

25. Otros ingresos (gastos)

	2022 RD\$	2021 RD\$
Otros ingresos		
Recuperación de activos castigados	17,047,121	16,077,692
Ganancias por venta de bienes	9,013,983	10,298,148
Ingresos no operacionales	20,310,366	20,673,862
	<u>46,371,470</u>	<u>47,049,702</u>
Otros gastos		
Gastos de bienes recibidos en recuperación de créditos	(4,561,703)	(7,755,201)
Gastos por eventos de pérdidas operacionales	(10,853,445)	(761,390)
Otros gastos no operacionales	(9,014,601)	(9,028,773)
Gastos diversos	(8,937,558)	(24,503,847)
	<u>(33,367,307)</u>	<u>(42,049,211)</u>
	<u>13,004,163</u>	<u>5,000,491</u>

26. Impuesto sobre la renta

Según las disposiciones del Código Tributario Dominicano, modificado por la Ley de Reforma Fiscal No. 253-12, el impuesto sobre la renta corporativo se determina en base al 27% sobre la renta neta imponible, siguiendo las reglas de deducibilidad de gastos que indica la propia Ley.

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

Impuesto sobre la renta corriente

La conciliación del efecto impositivo del resultado antes del impuesto sobre la renta según libros con el gasto de impuesto mostrado en el estado de resultados a la tasa de 27% para los años terminados el 31 de diciembre, es como sigue:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Resultado antes de impuesto sobre la renta	477,873,727	396,429,045
Diferencias permanentes:		
Ingresos exentos	(73,884,599)	(99,016,196)
Impuestos y gastos no deducibles	38,813,929	50,744,286
Otras partidas	(7,131,923)	(30,597,752)
	<u>(42,202,593)</u>	<u>(78,869,662)</u>
Diferencias transitorias:		
Ajuste que refleja la depreciación fiscal	(6,926,765)	(6,554,414)
Depreciación de la revaluación	4,051,182	4,051,188
Ganancia en venta de activo fijo	(605,870)	795,237
Aumento neto de la provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	(3,813,974)	6,101,080
Exceso en provisión para cartera de crédito e inversiones	(220,573)	220,573
Aumento neto de la provisión para operaciones contingentes	4,390,743	5,480,412
Mejoras en propiedad arrendada	(191,311)	(117,027)
Aumento en otras provisiones	10,445,124	19,370,284
	<u>7,128,556</u>	<u>29,347,333</u>
Renta neta imponible	442,799,690	346,906,716
Tasa de impuesto corporativa	27%	27%
Gasto de impuesto sobre la renta corriente	<u>119,555,916</u>	<u>93,664,814</u>

El gasto de impuesto sobre la renta mostrado en el estado de resultados para los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, está compuesto de la siguiente manera:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Corriente	119,555,916	93,664,814
Diferido	(7,660,692)	(31,704,833)
Otros	110,928	16,610,186
	<u>112,006,152</u>	<u>78,570,167</u>

Impuesto sobre la renta diferido

El movimiento del impuesto sobre la renta diferido se presenta como sigue:

2022

	Saldo Inicial RD\$	Ajustes del Año RD\$	Saldo Final RD\$
Provisión para rendimientos por cobrar	59,555	(59,555)	-
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	15,979,255	(1,029,773)	14,949,482
Provisión para operaciones contingentes	1,904,653	(650,556)	1,254,097
Otras provisiones	6,277,802	2,820,184	9,097,986
Mejoras en propiedad arrendada	54,347	242,668	297,015
	<u>24,275,612</u>	<u>1,322,968</u>	<u>25,598,580</u>
Depreciación de activos fijos	7,429,221	6,337,724	13,766,945
	<u>31,704,833</u>	<u>7,660,692</u>	<u>39,365,525</u>

2021

	Saldo Inicial RD\$	Ajustes del Año RD\$	Saldo Final RD\$
Provisión para rendimientos por cobrar	-	59,555	59,555
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	-	15,979,255	15,979,255
Provisión para operaciones contingentes	-	1,904,653	1,904,653
Otras provisiones	-	6,277,802	6,277,802
Mejoras en propiedad arrendada	-	54,347	54,347
	-	<u>24,275,612</u>	<u>24,275,612</u>
Depreciación de activos fijos	-	7,429,221	7,429,221
	-	<u>31,704,833</u>	<u>31,704,833</u>

27. Gestión de riesgos financieros**(a) Riesgo de mercado**

El Banco está expuesto al riesgo de mercado que incluye el riesgo de tasa de interés, riesgo de tipo de cambio. La Vicepresidencia de Gestión Integral de Riesgos y el Comité de Activos y Pasivos (ALCO), monitorean las actividades que realiza el Banco que lo exponen a este riesgo.

El Banco gestiona el riesgo de mercado en base a políticas y procedimientos aprobados por el Consejo de Administración y recomendados por el Comité de Gestión Integral de Riesgo. Estas políticas y procedimientos incluyen los límites de riesgo de mercado ajustados a la naturaleza, complejidad operacional y mejores prácticas para la gestión de este riesgo.

Dentro del entorno de las actividades realizadas por el Banco se ha desarrollado un modelo de medición de gestión orientado a controlar la probabilidad y la sensibilidad en cuanto a las tasas de mercado y los límites y exposiciones tanto de tipo de interés, tipo de cambio, renta y volatilidad, llevando un control y estableciendo límites que permitan mantener los riesgos controlados, de acuerdo al apetito definido por el Consejo de Administración.

i) Composición del portafolio

La distribución de activos y pasivos financieros, sujetos a riesgo de mercado entre los portafolios mantenidos para negociar y no mantenidos para negociar, es la siguiente:

31 de diciembre de 2022

	Importe en Libros RD\$	Medición del Riesgo de Mercado	
		Portafolio para Negociar RD\$	Portafolio no Negociable RD\$
Activos sujetos al riesgo de mercado			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5,275,736,070	-	5,275,736,070
Inversiones disponibles para la venta, bruta	2,338,691,020	2,338,691,020	-
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento, bruta	175,879,006	-	175,879,006
Cartera de créditos, bruta	13,898,881,620	-	13,898,881,620
Cuentas por cobrar	103,680,180	-	103,680,180
Pasivos sujetos a riesgo de mercado			
Depósitos del público	16,214,024,175	-	16,214,024,175
Depósitos en entidades financieras del país	1,678,043,710	-	1,678,043,710
Fondos tomados a préstamo	788,504,448	-	788,504,448
Otros (otras obligaciones financieras)	105,789,613	-	105,789,613

31 de diciembre de 2021

	Importe en Libros RD\$	Medición del Riesgo de Mercado	
		Portafolio para Negociar RD\$	Portafolio no Negociable RD\$
Activos sujetos al riesgo de mercado			
Efectivo y equivalentes de efectivo	6,104,852,008	-	6,104,852,008
Inversiones disponibles para la venta, bruta	1,313,622,901	1,313,622,901	-
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento, bruta	181,097,576	-	181,097,576
Cartera de créditos, bruta	13,222,595,050	-	13,222,595,050
Cuentas por cobrar	64,987,705	-	64,987,705
Pasivos sujetos a riesgo de mercado			
Depósitos del público	15,376,076,497	-	15,376,076,497
Depósitos en entidades financieras del país	2,288,727,916	-	2,288,727,916
Fondos tomados a préstamo	1,139,730,506	-	1,139,730,506
Otros (otras obligaciones financieras)	57,432,023	-	57,432,023

ii) Exposición a riesgo de mercado

La exposición a riesgo de mercado y su tendencia al 31 de diciembre 2022 y 2021 y durante el período, conforme a la metodología establecida en la normativa vigente, es la siguiente:

31 de diciembre de 2022	Promedio	Máximo	Mínimo
Riesgo de tipo de cambio	2,899,629	8,280,779	308,054
Riesgo de tasa de interés	109,410,974	152,642,064	33,958,856
Total RD\$	112,310,603	160,922,843	34,266,910
31 de diciembre de 2021	Promedio	Máximo	Mínimo
Riesgo de tipo de cambio	4,164,278	4,885,304	3,295,389
Riesgo de tasa de interés	16,621,444	24,897,166	8,474,017
Total RD\$	20,785,722	29,782,470	11,769,406

iii) Riesgo de tasas de interés

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

31 de diciembre de 2022 – en moneda nacional

	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
ACTIVOS									
Depósitos en Banco Central	1,639,661,323	-	-	-	-	-	-	-	1,639,661,323
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	196,188,637	-	-	-	-	-	-	-	196,188,637
Créditos vigentes	1,570,894,631	3,833,194,245	101,524,611	30,005,559	154,277,953	121,992,298	645,096,523	641,637,150	7,098,622,970
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	32,111,887	52,821,510	1,448,486	271,451	814,352	1,577,499	11,578,862	36,878,083	137,502,130
Créditos reestructurados vigentes	-	12,955,437	23,219,346	-	-	-	-	-	36,174,783
Inversiones disponibles para la venta	153,600,000	49,987,500	5,043,875	10,322,800	78,393,250	75,609,925	2,062,988,100	-	2,435,945,450
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	-	-	-	-	3,792,750	3,792,750	96,763,750	436,701	104,785,951
Total activos sensibles a tasas de interés	3,592,456,478	3,948,958,692	131,236,318	40,599,810	237,278,305	202,972,472	2,816,427,235	678,951,934	11,648,881,244
PASIVOS									
Depósitos del público	544,748,213	908,022,302	1,057,830,836	1,099,888,804	1,734,317,087	1,400,499,396	120,311,508	1,852,593,123	8,718,211,269
Fondos tomados a préstamo	-	-	-	-	66,014,116	-	721,404,973	-	787,419,089
Total Pasivos sensibles a tasas de interés	544,748,213	908,022,302	1,057,830,836	1,099,888,804	1,800,331,203	1,400,499,396	841,716,481	1,852,593,123	9,505,630,358
BRECHA	3,047,708,265	3,040,936,390	(926,594,518)	(1,059,288,994)	(1,563,052,898)	(1,197,526,924)	1,974,710,754	(1,173,641,189)	2,143,250,886

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

	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
ACTIVOS									
Depósitos en banco central	2,243,645,835	-	-	-	-	-	-	-	2,243,645,835
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	110,777,432	-	-	-	-	-	-	-	110,777,432
Disponibilidades restringidas	548,897,995	-	-	-	-	-	-	-	548,897,995
Créditos vigentes	2,021,823,434	3,479,092,528	324,727,881	4,132,192	12,396,632	24,062,924	279,768,762	385,002,026	6,531,006,379
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	557,748	22,883,609	20,609,289	-	-	-	-	-	44,050,646
Créditos reestructurados vigentes	93,305,313	298,042,485	-	-	-	-	-	-	391,347,798
Inversiones disponibles para la venta	-	-	-	546,383	-	546,383	4,371,067	27,856,593	33,320,426
Total activos sensibles a tasas de interés	5,019,007,757	3,800,018,622	345,337,170	4,678,575	12,396,632	24,609,307	284,139,829	412,858,619	9,903,046,511
PASIVOS									
Depósitos del público	236,782,780	656,934,062	1,442,788,538	835,845,278	859,979,681	621,506,518	34,182,779	4,462,112,523	9,150,132,159
Total pasivos sensibles a tasas de interés	236,782,780	656,934,062	1,442,788,538	835,845,278	859,979,681	621,506,518	34,182,779	4,462,112,523	9,150,132,159
BRECHA	4,782,224,977	3,143,084,560	(1,097,451,368)	(831,166,703)	(847,583,049)	(596,897,211)	249,957,050	(4,049,253,904)	752,914,352

31 de diciembre de 2021 – en moneda nacional

	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	272,719,712	-	-	-	-	-	-	-	272,719,712
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	1,732,595,718	3,536,719,669	25,303,406	49,176,503	163,098,489	220,442,032	909,562,680	771,733,413	7,408,631,910
Créditos vigentes	72,446,462	167,047,786	615,841	622,670	1,784,587	1,723,011	12,442,681	21,220,506	2,779,033,544
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	23,662,759	-	-	24,233,513	-	-	3,261,335	51,157,607
Inversiones	1,235,277,500	17,663,200	102,632,350	55,802,705	31,963,250	61,887,575	1,443,885,975	436,701	2,949,549,256
Total activos sensibles a tasas de interés	3,313,039,392	3,745,093,414	128,551,597	105,601,878	221,079,839	284,052,618	2,365,891,336	796,651,955	10,959,962,029
PASIVOS									
Depósitos del público	706,603,609	701,757,496	1,407,402,042	1,443,193,346	1,798,439,863	982,271,371	30,472,336	1,939,254,236	9,009,394,299
Fondos tomados a préstamo	-	-	-	-	66,016,647	-	1,072,660,595	-	1,138,677,242
Total Pasivos sensibles a tasas de interés	706,603,609	701,757,496	1,407,402,042	1,443,193,346	1,864,456,510	982,271,371	1,103,132,931	1,939,254,236	10,148,071,541
BRECHA	2,606,435,783	3,043,335,918	(1,278,850,445)	(1,337,591,468)	(1,643,376,671)	(698,218,753)	1,262,758,405	(1,142,602,281)	811,890,488

31 de diciembre de 2021 – en moneda extranjera (valores expresados en RD\$)

	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
ACTIVOS									
Depósitos en banco central	143,954,077	-	-	-	-	-	-	-	143,954,077
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	418,461,282	-	-	-	-	-	-	-	418,461,282
Créditos vigentes	1,459,128,238	3,252,409,712	2,538,217	2,538,217	761,4707	13,538,203	210,347,811	251,768,453	5,199,883,558
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	68,814,982	116,689,963	199,995	199,995	599,984	1,199,967	9,399,744	25,999,806	223,104,436
Créditos reestructurados vigentes	33,362,919	376,292,717	-	-	-	-	-	-	409,655,636
Inversiones	571,557,496	-	118,306	118,306	23,782,852	657,126	86,223,842	-	682,457,928
Total activos sensibles a tasas de interés	2,695,278,994	3,745,392,392	2,856,518	2,856,518	31,997,543	15,395,296	305,971,397	277,768,259	7,077,516,917
PASIVOS									
Depósitos del público	420,362,945	875,313,233	619,474,160	854,490,840	970,101,998	510,907,388	3,358,515	4,465,009,639	8,719,018,718
Total Pasivos sensibles a tasas de interés	420,362,945	875,313,233	619,474,160	854,490,840	970,101,998	510,907,388	3,358,515	4,465,009,639	8,719,018,718
BRECHA	2,274,916,049	2,870,079,159	(616,617,642)	(851,634,322)	(938,104,455)	(495,512,092)	302,612,882	(4,187,241,380)	(1,641,501,801)

La tasa de rendimiento y costo promedio por moneda principal y exposiciones significativas en otras monedas, para activos y pasivos financieros es como sigue:

	2022			2021		
	RD\$%	US\$%	EUR%	RD\$%	US\$%	EUR%
ACTIVOS						
Depósitos en Banco Central	0.80%					
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	1.15%	0.03%	0.01%	0.25%		
Créditos vigentes	1.00%	0.61%		1.00%	0.62%	
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	2.99%	4.07%		2.18%	2.70%	
Créditos reestructurados vigentes	1.36%	0.64%		2.70%	0.97%	
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	8.62%			3.03%		
Inversiones disponibles para la venta	0.76%	0.39%				
Inversiones mantenidas hasta vencimiento	0.53%	0.12%		0.69%	0.31%	
PASIVOS						
Depósitos del público	0.44%	0.07%		1.64%	0.07%	
Depósitos en entidades financieras del país	0.67%	0.16%		2.93%	0.15%	
Fondos tomados a préstamo	0.33%			0.19%		

Los activos con tasa de interés fijas ascienden a RD\$7,996,279,243 (2021: RD\$5,379,423,260) y representan el 35.72% y 25.46% respectivamente del total de activos. Los activos con tasa de interés variable, ascienden a RD\$13,217,846,138 (2021: 12,608,772,042) y representan el 59.05% y 59.68% respectivamente del total de activos.

El Banco no mantiene pasivos a tasa de interés fija. Los pasivos con tasa de interés variable ascienden a RD\$17,966,246,105 (2021: RD\$17,875,734,537) y representan el 93.65% y 93.63% respectivamente, del total de pasivos.

iv) Riesgo de tipo de cambio

	2022		2021	
	Importe en Moneda Extranjera	Total en	Importe en Moneda Extranjera	Total en
	US\$	RD\$	US\$	RD\$
Activos				
Efectivo y equivalente de efectivo, equivalente a US\$51,691,127 (2021: US\$49,676,224) y EUR\$2,253,142 (2021: EUR\$3,326,669)	53,873,241	3,015,926,390	63,447,859	3,625,493,145
Inversiones (neto)	2,056,638	115,134,503	1,651,409	64,363,657
Cartera de créditos (neto)	119,209,940	6,673,598,940	99,608,335	5,691,749,753
Cuentas por cobrar	760,252	42,571,548	543,464	31,054,239
Otros activos	221,269	12,387,059	32,489	1,856,464
Total activos	176,121,540	9,859,618,440	165,283,556	9,444,517,258
Pasivos				
Obligaciones con el público equivalente a US\$139,643,162 (2021: US\$139,643,162) y EUR\$3,241,901 (2021: EUR\$3,241,901)	159,978,780	8,955,916,064	143,317,759	8,189,363,057
Depósitos de instituciones financieras del país	3,469,265	194,216,046	9,407,878	537,578,436
Otros pasivos equivalente a US\$867,733 (2021: US\$867,733) EUR\$9,541 (2021: EUR\$9,541)	1,223,355	68,485,737	878,548	50,201,400
Total pasivos	164,671,400	9,218,617,848	153,604,185	8,777,142,893
Contingencia activa (pasiva)	25,730,213	1,440,426,188	25,327,178	1,447,227,865
Posición larga en moneda extranjera	11,450,140	641,000,592	11,679,371	667,374,365

Los activos y pasivos en moneda extranjera están sustancialmente convertidos a moneda nacional a la tasa de cambio de RD\$55.9819: US\$1 (2021: RD\$57.1413:US\$1).

Al 31 de diciembre el Banco los activos incluyen saldos en euro por RD\$135 millones (2021: RD\$215 millones) y los pasivos saldos en euro por RD\$127 millones (2021: RD\$210 millones), manteniendo el Banco una posición largar en esa moneda

El Banco cuenta con la política de tesorería y divisas, debidamente aprobada por el Consejo de Administración, que contribuyen a establecer controles para administrar de manera óptima y preventiva los aspectos relacionados con la tesorería y divisas, proporcionando a la entidad la obtención de mayor rentabilidad en las negociaciones.

Adicionalmente, el Banco cuenta con el documento Estructura de Límites, que es un anexo al Manual de Gestión Integral de Riesgos, el cual tiene como objetivo limitar la exposición al riesgo por las pérdidas en las que el Banco pudiera incurrir, derivadas de las fluctuaciones en sentido desfavorable de las tasas de interés, tipos de cambio, precios y niveles de volatilidad al impactar en las posiciones mantenidas por la tesorería, pérdidas por riesgo de contraparte y aquellos factores que pudieran incurrir en un evento relacionado con procesos, personas, tecnología y eventos externos.

(b) Riesgo de liquidez

i) Exposición al riesgo de liquidez

2022	En Moneda Nacional	En Moneda Extranjera	Límite Normativo
Razón de liquidez:			
A 15 días ajustada	217.35%	281.82%	80%
A 30 días ajustada	208.47%	254.43%	80%
A 60 días ajustada	178.67%	238.96%	70%
A 90 días ajustada	169.24%	298.11%	70%
Posición:			
A 15 días ajustada	803,505,348	16,561,239	N/A
A 30 días ajustada	1,067,448,863	17,600,621	N/A
A 60 días ajustada	994,235,923	18,323,448	N/A
A 90 días ajustada	1,040,945,847	23,617,779	N/A
Global (meses)	(3.95)	(15.48)	
2021	En Moneda Nacional	En Moneda Extranjera	Límite Normativo
Razón de liquidez:			
A 15 días ajustada	211%	287%	80%
A 30 días ajustada	189%	266%	80%
A 60 días ajustada	161%	255%	70%
A 90 días ajustada	168%	258%	70%
Posición:			
A 15 días ajustada	912,075,916	24,358,458	N/A
A 30 días ajustada	1,012,479,665	24,696,786	N/A
A 60 días ajustada	932,534,493	26,068,158	N/A
A 90 días ajustada	1,073,946,477	27,565,537	N/A
Global (meses)	(6.07)	(16.66)	

ii) Análisis de vencimientos de los activos y pasivos financieros

El vencimiento contractual remanente de los activos financieros y pasivos financieros del Banco se muestra a continuación:

31 de diciembre de 2022

	0-15 días	16-30 días	31-90 Días	91-180 Días	181-360 días	1-5 Años	Más de 5 Años	Total
Vencimiento activos y pasivos								
Activos								
Efectivo y equivalentes de efectivo	5,263,061,566	-	-	-	-	-	-	5,263,061,566
Inversiones	-	-	27,990,950	106,450,598	50,669,031	2,225,970,332	39,214,615	2,450,295,526
Cartera de créditos	875,035,605	439,318,144	804,688,807	798,907,682	2,123,882,094	2,806,237,519	5,912,510,486	13,760,580,337
Rendimientos por cobrar	189,727,279	1,107,058	4,188,492	8,274,676	11,952,784	-	-	215,250,290
Cuentas por cobrar	103,680,180	-	-	-	-	-	-	103,680,180
Total Activos	6,431,504,630	440,425,202	836,868,250	913,632,956	2,186,503,909	5,032,207,851	5,951,725,101	21,792,867,899
Pasivos								
Depósitos del público	6,330,537,210	1,432,187,982	4,059,980,222	2,374,200,801	1,850,462,183	141,387,240	-	16,188,755,638
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	1,671,350,369	-	-	-	-	-	-	1,671,350,369
Fondos tomados a préstamo	-	-	-	66,014,116	-	722,490,332	-	788,504,448
Otros pasivos (obligaciones financieras a la vista)	105,789,613	-	-	-	-	-	-	105,789,613
Total Pasivos	8,107,677,192	1,432,187,982	4,059,980,222	2,440,214,917	1,850,462,183	863,877,572	-	18,754,400,068
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	(1,676,172,562)	(991,762,780)	(3,223,111,972)	(1,526,581,961)	336,041,726	4,168,330,279	5,951,725,101	3,038,467,831

31 de diciembre de 2021

	0-15 días	16-30 días	31-90 Días	91-180 Días	181-360 días	1-5 Años	Más de 5 Años	Total
Vencimiento Activos y Pasivos								
Activos								
Efectivo y equivalentes de efectivo	6,095,898,918	-	-	-	-	-	-	6,095,898,918
Inversiones	-	-	23,298,284	57,141,300	-	1,378,177,329	436,701	1,459,053,614
Cartera de créditos	567,413,562	161,580,280	695,389,758	1,065,116,758	2,638,931,964	2,668,133,665	5,272,065,339	13,068,631,326
Rendimientos por cobrar	186,609,621	1,144,582	3,527,168	7,305,118	-	-	-	198,586,489
Cuentas por cobrar*	64,987,705	-	-	-	-	-	-	64,987,705
Total Activos	6,914,909,806	162,724,862	722,215,210	1,129,563,176	2,638,931,964	4,046,310,994	5,272,502,040	20,887,158,052
Pasivos								
Depósitos del público	6,357,811,293	1,392,961,872	3,819,706,711	2,445,339,406	1,318,863,518	29,881,402	-	15,364,564,202
Depósitos en entidades financieras del país	2,285,873,074	-	-	-	-	-	-	2,285,873,074
Fondos tomados a préstamo	-	-	-	-	-	1,139,730,506	-	1,139,730,506
Otros pasivos (obligaciones financieras a la vista)	57,432,023	-	-	-	-	-	-	57,432,023
Total Pasivos	8,701,116,390	1,392,961,872	3,819,706,711	2,445,339,406	1,318,863,518	1,169,611,908	-	18,847,599,805
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	(1,786,206,584)	(1,230,237,010)	(3,097,491,501)	(1,315,776,230)	1,320,068,446	2,876,699,086	5,272,502,039	2,039,558,247

iii) Reserva de liquidez

Los activos financieros no derivados, que se espera recuperar o liquidar en un plazo no mayor a 12 meses de la fecha que se informa son los siguientes:

31 de diciembre de 2022

	Importe en Libros RD\$	Valor Razonable RD\$
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
- En caja y bóveda	315,022,766	315,022,766
- Depósitos en el banco central	3,866,883,916	3,866,883,916
- Depósitos en otros bancos	890,041,861	890,041,861
Inversiones (a)		
- Inversiones en títulos de deuda pública	102,914,602	
- Instrumentos de deuda de empresas privadas	-	
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	400,000,000	
Reserva de liquidez total	<u>5,574,863,145</u>	

(a) La contabilización y revelación del valor razonable de las inversiones, fue postergada, por la Superintendencia de Bancos, mediante Circular 010/22, de fecha 26 de mayo de 2022.

31 de diciembre de 2021

	Importe en Libros RD\$	Valor Razonable RD\$
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
- En caja y bóveda	298,986,320	298,986,320
- Depósitos en el banco central	4,736,247,323	4,736,247,323
- Depósitos en otros bancos	1,024,940,841	843,217,582
Inversiones (a):		
- Inversiones en títulos de deuda pública	-	
- Instrumentos de deuda de empresas privadas	23,438,135	
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	400,000,000	
Reserva de liquidez total	<u>6,483,612,619</u>	

(a) La contabilización y revelación del valor razonable de las inversiones, fue postergada, por la Superintendencia de Bancos, mediante Circular 010/22, de fecha 26 de mayo de 2022.

iv) Concentración con depositantes

Al 31 de diciembre de 2022 la concentración 20 mayores depositantes representa el 25.43% del total de los depósitos y asciende a RD\$4,479,059,102. En su mayoría son depositantes institucionales. El mayor depositante representa el 3.70% del total de la cartera de depositantes, por lo que la concentración se encuentra dentro de los límites o apetito de riesgo definido por el Consejo de Administración.

(c) Riesgo de créditoi) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito:

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

Estimación de provisiones crediticias por activos riesgosos

El Banco realiza la estimación de las provisiones crediticias para activos riesgosos con base en las disposiciones de carácter regulatorio para la aplicación y mitigación de riesgos de los créditos establecidas en el REA y los lineamientos internos determinados en la política de créditos de la entidad. Esto incluye la categorización de la cartera de crédito por tipo (comercial, consumo e hipotecario para la vivienda), la posterior segmentación de los deudores comerciales en mayores, medianos y menores; la segmentación de los deudores por moneda y los análisis de capacidad e historial de pago, incluyendo el riesgo país, así como la alineación con el sistema financiero.

Castigos

Los lineamientos que el Banco considera para el castigo de los créditos se plasman dentro de la política de recuperaciones y normalización, y varían dependiendo del tipo de crédito, tomando en cuenta si el mismo posee garantía real o no. El castigo se realizará luego de agotadas las gestiones de cobro. Los créditos de tarjetas de crédito se castigan a los 270 días de atrasos. Los créditos de deudores cuyas facilidades no están amparadas con garantías reales y alcanzan un nivel de morosidad mayor a 270 días, siempre que se encuentren provisionados al 100%, se castigan a partir 270 días de atraso. En cuanto a los créditos amparados con garantías reales, no se castigan a menos que el departamento legal considere que la garantía otorgada es irrecuperable.

Reestructuración

El Banco clasifica como reestructurados los créditos a los cuales se les haya modificado las condiciones originales o se realice un nuevo desembolso con o sin la capitalización del capital y/o interés en el préstamo reestructurado. Estos créditos se provisionan con base a su historial de pago y pueden ser mejorados a una calificación de menor riesgo si muestran tres pagos consecutivos y/o sin atrasos por 365 días, según lo establecido en las regulaciones vigentes de la Superintendencia de Bancos.

Concentración de créditos

El Banco posee límites internos para diversificar la concentración de crédito, por sector, y contraparte de acuerdo a su apetito de exposición de riesgo como parte de buenas prácticas locales e internacionales. En el caso de las políticas por tipo de moneda, el Banco distribuye el 90% de los recursos captados en divisas hacia personas físicas o jurídicas que muestren evidencia de flujos continuos y regulares en dicha moneda. Con relación a los créditos al sector importador de bienes y servicios los bancos múltiples podrán destinar hasta un 70% del total de los recursos captados en moneda extranjera. El 8% es destinado a deudores categorizados como consumo, mientras que el 12% es canalizado a través de préstamos hipotecarios. Estos límites son presentados por la Vicepresidencia de Gestión Integral de Riesgo y revisados mensualmente a través del Comité de Gestión Integral de Riesgo y del Consejo de Administración.

Recuperación de la cartera de créditos

La Vicepresidencia de Riesgo es responsable de la gestión de los bienes muebles e inmuebles recibidos en recuperación de créditos, según la política de administración de bienes recibidos en recuperación de créditos. Al momento de la dación o adjudicación el Banco los valúa de manera independiente.

ii) Información sobre las garantías

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

iii) Concentración de préstamos

El Banco utiliza como referente la Ley No. 183-02 Monetaria y Financiera en su artículo 47 acápite a) donde establece que la institución no podrá efectuar operaciones que impliquen financiamiento directo o indirecto ni otorgar garantías o avales que en su conjunto excedan el 10% del patrimonio técnico a una sola persona individual o grupo de riesgo. Este límite podrá extenderse a un 20% si las operaciones están garantizadas con hipotecas en primer rango o garantías reales en condiciones similares (Nota 17).

iv) Exposición al riesgo de crédito

A continuación se analiza la exposición al riesgo de crédito de los activos financieros medidos al costo o al costo amortizado, por sector y clasificación o grado de riesgo.

a) La exposición crediticia de las inversiones a costo amortizado:

31 de diciembre de 2022

<u>Inversiones</u>	<u>Saldo Bruto</u> <u>RD\$</u>	<u>Provisiones</u> <u>Mínimas Requeridas</u> <u>RD\$</u>	<u>Saldo Neto</u> <u>RD\$</u>
Sector público no financiero			
Clasificación A	694,522,338	-	732,631,026
Sector financiero			
Clasificación A	1,810,539,722	1,043,606	1,809,496,116
Sector privado no financiero			
Clasificación A	9,507,966	95,080	9,412,886
Total Exposición de Riesgo Crediticio de las Inversiones	2,514,570,026	1,138,686	2,513,431,340

31 de diciembre de 2021

<u>Inversiones</u>	<u>Saldo Bruto</u> <u>RD\$</u>	<u>Provisiones</u> <u>Mínimas Requeridas</u> <u>RD\$</u>	<u>Saldo Neto</u> <u>RD\$</u>
Sector público no financiero			
Clasificación A	511,581,501	-	511,581,501
Sector financiero			
Clasificación A	973,434,118	1,159,078	972,275,040
Sector privado no financiero			
Clasificación A	9,704,878	97,049	9,607,829
Total Exposición de Riesgo Crediticio de las Inversiones	1,494,720,497	1,256,127	1,493,464,370

b) La exposición crediticia de la cartera de créditos es la siguiente:

31 de diciembre de 2022

<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Saldo Bruto</u> <u>RD\$</u>	<u>Provisiones</u> <u>Mínimas Requeridas</u> <u>RD\$</u>	<u>Saldo Neto</u> <u>RD\$</u>
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	2,977,909,212	31,911,929	2,945,997,283
Clasificación B	1,275,454,516	20,158,391	1,255,296,125
Clasificación C	752,602,114	21,820,502	730,781,612
Clasificación D1	225,095,712	3,376,387	221,719,325
Clasificación D2	1,184,826,147	49,895,735	1,134,930,412
Clasificación E	232,576,215	55,479,750	177,096,465
Subtotal	6,648,463,916	182,642,694	6,465,821,222

	Saldo Bruto RD\$	Provisiones Mínimas Requeridas RD\$	Saldo Neto RD\$
Cartera de Créditos			
Medianos deudores comerciales			
Clasificación A	228,234,125	2,427,038	225,807,087
Clasificación B	27,326,250	493,523	26,832,727
Clasificación C	136,670,342	1,955,893	134,714,449
Clasificación D1	9,166,733	4,283,294	4,883,439
Clasificación D2	131,451,702	4,124,766	127,326,936
Clasificación E			
Subtotal	532,849,152	13,284,514	519,564,638
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	2,697,163,181	36,133,250	2,661,029,931
Clasificación B	87,248,597	3,110,308	84,138,289
Clasificación C	60,830,216	10,290,615	50,539,601
Clasificación D1	24,060,923	14,013,667	10,047,256
Clasificación D2	33,119,523	12,550,267	20,569,256
Clasificación E	44,752,332	32,961,648	11,790,685
Subtotal	2,947,174,773	109,059,755	2,838,115,018
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	914,348,961	9,395,946	904,953,015
Clasificación B	10,246,035	3,530,537	6,715,498
Clasificación C	4,675,716	1,924,089	2,751,627
Clasificación D1	4,992,633	2,656,256	2,336,377
Clasificación D2	27,832,244	26,897,408	934,836
Clasificación E	2,197,016	3,511,408	(1,314,392)
Subtotal	964,292,605	47,915,644	916,376,961
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
Clasificación A	537,789,106	5,521,920	532,267,186
Clasificación B	1,722,457	195,688	1,526,769
Clasificación C	2,564,983	585,187	1,979,796
Clasificación D1	5,045,991	1,890,075	3,155,916
Clasificación D2	2,951,361	1,691,433	1,259,928
Clasificación E			
Subtotal	550,073,898	9,884,303	540,189,595
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	2,145,889,127	21,106,025	2,124,783,102
Clasificación B	83,625,797	2,161,114	81,464,683
Clasificación C	26,008,545	498,557	25,509,988
Clasificación D1	503,807	626,816	(123,009)
Clasificación D2			
Clasificación E			
Subtotal	2,256,027,276	24,392,512	2,231,634,764
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	13,898,881,620	387,179,422	13,511,702,198

31 de diciembre de 2021

	Saldo Bruto RD\$	Provisiones Mínimas Requeridas RD\$	Saldo Neto RD\$
Cartera de Créditos			
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	2,341,159,949	23,617,416	2,317,542,533
Clasificación B	1,510,307,715	24,060,363	1,486,247,352
Clasificación C	618,646,695	7,562,850	611,083,845
Clasificación D1	476,041,548	6,738,192	469,303,356
Clasificación D2	1,534,582,628	112,788,562	1,421,794,066
Clasificación E	312,955,043	66,341,091	246,613,952
Subtotal	6,793,693,578	241,108,474	6,552,585,104
Medianos deudores comerciales			
Clasificación A	410,725,493	4,156,465	406,569,028
Clasificación B	74,531,685	819,501	73,712,184
Clasificación C	25,669,680	6,717,604	18,952,076
Clasificación D1		-	-
Clasificación D2	190,391,173	16,879,416	173,511,757
Clasificación E	15,195,619	12,361,071	2,834,548
Subtotal	716,513,650	40,934,057	675,579,593
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	2,534,692,420	32,703,710	2,501,988,710
Clasificación B	217,102,421	3,614,694	213,487,727
Clasificación C	80,295,453	4,911,056	75,384,397
Clasificación D1	6,707,230	1,904,493	4,802,737
Clasificación D2	3,177,546	1,397,401	1,780,145
Clasificación E	38,412,802	2,858,365	35,554,437
Subtotal	2,880,387,871	47,389,719	2,832,998,152
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	613,198,259	1,470,179	611,728,080
Clasificación B	17,781,063	397,590	17,383,473
Clasificación C	23,023,748	2,744,160	20,279,588
Clasificación D1	4,590,794	1,583,756	3,007,038
Clasificación D2	8,434,305	4,831,597	3,602,708
Clasificación E	4,433,990	6,994,065	(2,560,075)
Subtotal	671,462,159	18,021,347	653,440,812
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
Clasificación A	462,352,782	4,623,529	457,729,253
Clasificación B	3,771,491	113,145	3,658,346
Clasificación C	1,530,199	260,556	1,269,643
Clasificación D1	2,748,918	985,207	1,763,711
Clasificación D2	3,476,800	1,848,076	1,628,724
Clasificación E		-	-
Subtotal	473,880,190	7,830,513	466,049,677

Cartera de Créditos	Saldo Bruto RD\$	Provisiones Mínimas Requeridas RD\$	Saldo Neto RD\$
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	1,521,345,683	14,764,468	1,506,581,215
Clasificación B	121,944,647	4,146,961	117,797,686
Clasificación C	31,830,515	314,232	31,516,283
Clasificación D1	998,416	991,948	6,468
Clasificación D2	10,255,414	1,089,915	9,165,499
Clasificación E	282,927	269,175	13,752
Subtotal	1,686,657,602	21,576,699	1,665,080,903
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	13,222,595,050	376,860,809	12,845,734,241

v) Información sobre las tasas históricas de impago**31 de diciembre de 2022**

Concepto	Último año RD\$	Últimos 3 años RD\$	Últimos 5 años RD\$
Cartera vencida (más de 90 días) (1)	112,978,831	63,781,307	53,390,549
Cartera en cobranza judicial (1)	56,400,749	95,208,055	82,776,189
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	66,436,910	146,841,768	179,830,847
Cartera de créditos castigada	17,047,121	16,741,018	14,531,847
Total de créditos deteriorados	252,863,611	322,572,148	330,529,432
Cartera de créditos bruta (1)	13,898,881,620	12,974,247,082	11,812,345,169
Tasa histórica de impago %	1.82%	2.49%	2.80%

31 de diciembre de 2021

Concepto	Último año RD\$	Últimos 3 años RD\$	Últimos 5 años RD\$
Cartera vencida (más de 90 días) (1)	32,875,351	35,424,219	35,627,563
Cartera en cobranza judicial (1)	172,817,708	103,752,525	82,483,020
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	104,941,628	207,321,901	199,942,240
Cartera de créditos castigada	16,077,692	14,488,312	18,902,137
Total de créditos deteriorados	326,712,379	360,986,957	336,954,960
Cartera de créditos bruta (1)	13,222,959,076	11,728,040,056	10,830,237,610
Tasa histórica de impago %	2.47%	3.08%	3.11%

(1) Corresponde al balance promedio simple.

vi) Análisis de cobertura de las garantías recibidas.**31 de diciembre de 2022**

Cartera de Créditos	Valor Bruto Cartera de Créditos RD\$	Saldo Cubierto por la Garantía RD\$	Saldo Expuesto RD\$
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	2,969,853,491	2,193,174,273	776,679,218
Clasificación B	1,263,176,712	1,080,986,611	182,190,101
Clasificación C	760,657,835	760,657,835	-
Clasificación D1	225,095,712	225,095,712	-
Clasificación D2	1,184,826,147	1,184,749,878	76,269
Clasificación E	232,575,527	226,083,481	6,492,046
Subtotal	6,636,185,424	5,670,747,790	965,437,634
Medianos deudores comerciales			
Clasificación A	242,350,245	142,962,234	99,388,011
Clasificación B	27,326,250	23,188,000	4,138,250
Clasificación C	134,832,026	134,332,562	499,464
Clasificación D1	9,166,733	-	9,166,733
Clasificación D2	107,106,702	107,106,702	-
Subtotal	520,781,956	407,589,498	113,192,458
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	2,721,508,181	1,149,008,824	1,572,499,357
Clasificación B	87,248,597	55,232,519	32,016,078
Clasificación C	60,830,216	36,075,962	24,754,254
Clasificación D1	24,060,923	-	24,060,923
Clasificación D2	33,119,523	15,965,000	17,154,523
Clasificación E	44,752,332	16,882,269	27,870,063
Subtotal	2,971,519,772	1,273,164,574	1,698,355,198
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	914,348,961	256,869,178	657,479,783
Clasificación B	10,246,035	2,650,096	7,595,939
Clasificación C	4,675,716	937,797	3,737,919
Clasificación D1	4,992,633	-	4,992,633
Clasificación D2	27,832,244	-	27,832,244
Clasificación E	2,197,017	-	2,197,017
Subtotal	964,292,606	260,457,071	703,835,535
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
Clasificación A	537,789,795	-	537,789,795
Clasificación B	1,722,457	-	1,722,457
Clasificación C	2,564,983	-	2,564,983
Clasificación D1	5,045,991	-	5,045,991
Clasificación D2	2,951,360	-	2,951,360
Subtotal	550,074,586	-	550,074,586

Cartera de Créditos	Valor Bruto Cartera de Créditos RD\$	Saldo Cubierto por la Garantía RD\$	Saldo Expuesto RD\$
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	2,145,889,127	2,143,192,941	2,696,186
Clasificación B	83,625,797	62,641,355	20,984,442
Clasificación C	26,008,545	25,848,227	160,318
Clasificación D1	503,807	503,807	-
Subtotal	2,256,027,276	2,232,186,330	23,840,946
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	13,898,881,620	9,844,145,263	4,054,736,357

31 de diciembre de 2021

Cartera de Créditos	Valor Bruto Cartera de Créditos RD\$	Saldo Cubierto por la Garantía RD\$	Saldo Expuesto RD\$
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	2,341,159,949	570,724,225	1,770,435,724
Clasificación B	1,510,307,715	963,647,492	546,660,223
Clasificación C	618,646,694	527,472,904	91,173,790
Clasificación D1	476,041,548	450,028,166	26,013,382
Clasificación D2	1,533,665,601	1,476,637,431	57,028,170
Clasificación E	312,955,043	305,394,246	7,560,797
Subtotal	6,792,776,550	4,293,904,464	2,498,872,086
Medianos deudores comerciales			
Clasificación A	410,725,493	168,701,731	242,023,762
Clasificación B	74,531,685	68,651,391	5,880,294
Clasificación C	25,669,680	-	25,669,680
Clasificación D1	190,391,173	186,883,170	3,508,003
Clasificación D2	15,195,619	-	15,195,619
Subtotal	716,513,650	424,236,292	292,277,358
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	2,534,692,420	523,428,851	2,011,263,569
Clasificación B	217,102,421	148,457,701	68,644,720
Clasificación C	81,212,572	66,970,514	14,242,058
Clasificación D1	6,707,230	3,496,749	3,210,481
Clasificación D2	3,177,546	1,000,000	2,177,546
Clasificación E	38,412,802	9,310,265	29,102,537
Subtotal	2,881,304,991	752,664,080	2,128,640,911
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	613,198,259	100,210,324	512,987,935
Clasificación B	17,781,063	847,598	16,933,465
Clasificación C	23,023,748	16,433,768	6,589,980
Clasificación D1	4,590,794	-	4,590,794
Clasificación D2	8,434,306	1,215,930	7,218,376
Clasificación E	4,433,990	-	4,433,990
Subtotal	671,462,160	118,707,620	552,754,540

Cartera de Créditos	Valor Bruto Cartera de Créditos RD\$	Saldo Cubierto por la Garantía RD\$	Saldo Expuesto RD\$
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
Clasificación A	462,352,807	-	462,352,807
Clasificación B	3,771,491	-	3,771,491
Clasificación C	1,530,199	-	1,530,199
Clasificación D1	2,748,919	-	2,748,919
Clasificación D2	3,476,800	-	3,476,800
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	473,880,216	-	473,880,216
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	1,521,341,677	1,076,430,583	444,911,094
Clasificación B	121,944,647	21,064,331	100,880,316
Clasificación C	31,830,515	31,830,515	-
Clasificación D1	998,417	976,743	21,674
Subtotal	1,676,115,256	1,130,302,172	545,813,084
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	13,212,052,823	6,719,814,628	6,492,238,195

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

A continuación, se presenta un detalle de los activos financieros y no financieros obtenidos por el Banco durante el año, mediante la toma de control del colateral poseído como garantía de la cartera de créditos:

Activos financieros y no financieros	2022 Monto RD\$	2021 Monto RD\$
Bienes inmuebles	19,482,527	558,927
<u>Créditos recuperados sin garantía.</u>		
Activos financieros y no financieros	2022 Monto RD\$	2021 Monto RD\$
Recuperación de créditos castigados	17,047,121	16,077,692
Recuperación con bienes muebles	2,591,272	164,764,065
Total	19,638,393	180,841,757

28. Operaciones con partes vinculadas

Los créditos a partes vinculadas están sujetos a los límites establecidos por las regulaciones bancarias e indicados en la Nota 17 de relaciones técnicas. Los saldos más importantes con partes vinculadas según el criterio establecido en el Reglamento sobre Límites de Crédito a Partes Vinculadas son:

	Créditos RD\$		Avales y Garantías		Provisiones	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Personal Directivo						
Alta gerencia, miembros del Consejo y Comité	97,240,745	61,190,211	13,658,272	36,357,760	999,820	611,902
Vinculados a la administración	572,914,435	562,525,250	201,898,945	320,161,637	5,729,144	5,625,253
	670,155,180	623,715,461	215,557,217	356,519,397	6,728,964	6,237,155
31 de diciembre de 2022			Condición	2022	2021	
Activos						
Cartera de créditos						
Funcionarios y empleados			Vigente	246,083,889	223,014,148	
Consanguinidad y afinidad			Vigente	136,861,110	186,181,655	
Otros vinculados			Vigente	189,969,436	151,044,776	
Total activos				572,914,435	560,240,579	
Pasivos						
Depósitos al público						
Funcionarios y empleados			Activo	145,122,052	77,361,684	
Consanguinidad y afinidad			Activo	73,711,721	87,876,379	
Otros vinculados			Activo	41,323,931	241,635,098	
Depósitos a plazos						
Funcionarios y empleados			Activo	43,553,241	79,091,809	
Consanguinidad y afinidad			Activo	153,040,195	91,113,184	
Otros vinculados			Activo	53,358,195	46,365,134	
Total pasivos				510,109,335	623,443,288	

Tipo de vinculación	Tipo de Transacción	Efecto en Resultados 2022		Efecto en Resultados 2021	
		Ingresos RD\$	Gastos RD\$	Ingresos RD\$	Gastos RD\$
Funcionarios y empleados	Intereses pagados por depósitos al público	-	30,732	-	29,585
Consanguinidad y afinidad	Intereses pagados por depósitos al público	-	21,641	-	46,431
Otros vinculados	Intereses pagados por depósitos al público	-	48,342	-	157,624
Funcionarios y empleados	Intereses pagados por depósitos a plazo	-	111,573	-	97,052
Consanguinidad y afinidad	Intereses pagados por depósitos a plazo	-	579,867	-	98,194
Otros vinculados	Intereses pagados por depósitos a plazo	-	35,661	-	23,321
Funcionarios y empleados	Intereses cobrados por préstamos	398,658	-	408,782	-
Consanguinidad y afinidad	Intereses cobrados por préstamos	301,073	-	1,319,742	-
Otros vinculados	Intereses cobrados por préstamos	623,330	-	556,147	-
		1,323,061	827,816	2,284,671	452,207

- a) En octubre de 2021 fue rescindido el contrato de compra de los locales comerciales en el Edificio Pedro Rodríguez Villacañas, por lo que fue recibida la devolución del avance a compra de Inmueble por RD\$254,940,757 con parte vinculada en 2020.

29. Transacciones no monetarias

Las transacciones no monetarias fueron:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Castigo de cartera de crédito	42,787,843	50,718,313
Castigo de rendimientos	4,471,826	4,382,295
Castigo de bienes recibidos	4,503,469	2,038,899
Transferencia de provisión de operaciones contingentes a cartera	6,048,933	-
Capitalización de resultados acumulados	150,000,000	105,000,000
Ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos con préstamos otorgados por el Banco para completar el precio de venta pactado	6,045,281	49,314,388
Descargo de activos totalmente depreciados	17,020,469	34,853,730
Transferencia de cartera a bienes recibidos en recuperación de créditos	22,330,371	558,927
Transferencia de provisión de rendimientos a cartera	11,984,708	12,046,401
Transferencia de provisión para contingencias a provisión para cartera de créditos	8,006,234	-
Transferencia de provisión de inversiones a bienes recibidos	-	1,396,536
Transferencia de provisión de inversiones a cartera	3,051,027	350,149
Transferencia de provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos a provisión para cartera de créditos	5,516,843	61,851,180
Transferencia a reserva legal	20,330,645	15,892,444
Transferencia de provisión cartera a bienes recibidos	4,031,408	119,709
Intereses por reinversión de captaciones	26,954,518	30,603,613

30. Otras revelaciones

Cambios en la propiedad accionaria

El 27 de octubre de 2022 se produjo la entrada como nuevo accionista de NORFUND realizando un aporte de capital de RD\$960 millones, de los cuales RD\$406.5 millones correspondieron a la compra de 4,065,000 acciones comunes, así como el pago de la prima correspondiente por RD\$553.5 millones (Nota 16). Esta adición representa el 20% del capital suscrito y pagado de este Banco.

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

La Circular SB: Núm. 013/21 de la Superintendencia de Bancos y sus modificaciones establecen las notas mínimas que los estados financieros de las entidades financieras deben incluir. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las siguientes notas no se incluyen porque las mismas no aplican:

- Fondos interbancarios
- Operaciones de derivados
- Contrato de compraventa al contado
- Contrato de préstamo de valores
- Aceptaciones bancarias
- Derechos en fideicomiso
- Participaciones en otras sociedades
- Valores en circulación
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Obligaciones asimilables de capital
- Fideicomisos
- Agentes de garantías
- Patrimonios separados de titularización
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en resultados
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio
- Valor razonable de los instrumentos financieros
- Resultados contabilizados por el método de participación
- Utilidad por acción
- Información financiera por segmentos
- Combinaciones de negocios
- Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- Hechos posteriores al cierre
- Operaciones discontinuadas.
- Otras revelaciones
 - 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
 - Efectos de contratos, tales como: arrendamiento, publicidad, servicios y otros.

