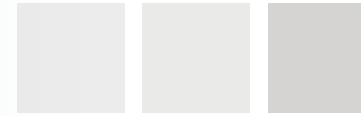


MEMORIA ANUAL

2023





## CONTENIDO

Nuestros Valores	4
Mensaje del Presidente	7
Datos Relevantes del Banco BDI	11
Informe del Consejo de Administración	12
Logros obtenidos por áreas en el 2023	20
Metas financieras para el 2024	30
Miembros del Consejo de Administración	32
Principales Funcionarios	36
Comité Ejecutivo	40
Comités de Apoyo del Consejo de Administración	42
Noticias Destacadas	46
Responsabilidad Social Corporativa	53
Iniciativas de Sostenibilidad	62
Productos del Banco BDI	66
Nuestras Oficinas	67
Asambleas	68
Informe del Comisario	70
Banco Múltiple BDI, S.A. Informe de los Auditores Independientes y Estados Financieros sobre Base Regulada	73

## 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  
Tradición  
Prestigio  
Trabajo en equipo  
Confidencialidad  
Calidad en el servicio  
Responsabilidad social



JUAN CARLOS RODRÍGUEZ COPELLO | PRESIDENTE



## MENSAJE DEL PRESIDENTE

Es motivo de satisfacción presentarles el Informe del Consejo de Administración a esta Asamblea de accionistas correspondiente al año 2023, en el que destacamos las actividades y logros de mayor relevancia durante dicho periodo.

**Q** NOS COMPLACE INFORMARLES QUE DURANTE EL PASADO EJERCICIO ECONÓMICO SEGUIMOS CRECIENDO Y MEJORANDO LOS PRINCIPALES INDICADORES DEL BANCO, REFLEJO DEL MANEJO PRUDENTE, EFICAZ Y PROFESIONAL DE LA INSTITUCIÓN.

Como resultado de esta gestión durante el año 2023 la Calificadora de Riesgos, FITCH RATINGS, aumentó la calificación nacional de largo plazo del Banco BDI a A (dom) desde A- (dom) y la de corto plazo a F1 (dom) desde F2 (dom), siendo la perspectiva de largo plazo, Estable.

Nuestra cultura de banco tradicional con un servicio cálido e inmejorable en todos los productos, se ha ido enriqueciendo con la estrategia de estar a la vanguardia en la banca digital.

Hemos logrado un modelo híbrido, totalmente armonioso y ejemplar en ambas modalidades de atención a nuestros clientes. Los canales podrán ser distintos, pero la experiencia es y será de primera.

El enfoque en las plataformas de banca digital nos ha valido el reconocimiento dentro del Ranking de Digitalización 2023 que realizó la Superintendencia de Bancos, donde obtuvimos el 3er

lugar en la Categoría Oro a nivel Corporativo y el 4to lugar en la Categoría Plata, en Banca Personas, respectivamente.

De igual forma, fuimos el banco pionero, antes de la pandemia del Covid19, en eliminar todas las comisiones por el uso de nuestros canales BDI en Línea y BDI App, manteniendo desde entonces, la política del uso libre de cargos en estos importantes servicios digitales.

Conscientes de que nuestro objetivo como banco, va más allá de obtener una buena rentabilidad para nuestros accionistas y un buen servicio para nuestros clientes, siempre hemos apoyado iniciativas socialmente responsables que favorecen el desarrollo de nuestro país y que mejoran la calidad de vida de los dominicanos.

En este sentido, el año pasado, acogiendo una recomendación de nuestro socio Norfund, contratamos a la consultora Futuris de Costa Rica, para llevar las mejores prácticas internacionales de Sostenibilidad y Medio Ambiente a nuestros clientes. Esta labor de concientización tendrá un impacto muy positivo en la sociedad dominicana y reafirma nuestro compromiso de lograr un mejor país.

Agradecemos el constante e importante apoyo que recibimos de todos nuestros apreciados accionistas.

Muchas gracias,

**Juan Carlos Rodríguez Copello**  
Presidente





## DATOS RELEVANTES DEL BANCO BDI, S.A.

Al 31 de diciembre del 2023

Valores expresados en Pesos dominicanos

	Total de Activos	26,468,102,632
	Cartera de Préstamos Bruta	16,643,398,318
	Total Pasivos	23,092,203,896
	Depósitos del Público	21,557,562,397
	Total de Patrimonio y Reservas	3,375,898,736
	Utilidad antes de impuesto sobre la renta	683,442,632
	Utilidad neta del ejercicio	519,594,458
Utilidad Distribuible en Dividendo	493,614,735	
	Índice de Solvencia	15.96%
	ROE A/ISR (Patrimonio)	20.24%
	ROE (Capital Pagado Prom. Pond.)	25.56%
	ROE (Capital Pagado Prom. Pond.) Distribuible	24.29%
	ROA (Retorno sobre activos)	1.96%
	Razón Activos Productivos/Activos	70.91%
	Índice de morosidad	1.70%
	Cobertura de cartera vencida	130%
	Tasa Efectiva de Tributación Corporativa	23.97%
	Tarjetas de Crédito (Activas)	13,251
	Oficinas	10
	Cajeros automáticos propios	11
	Cajeros automáticos UNARED	1,703
	Total de Empleados	357

# INFORME DEL CONSEJO DE DIRECTORES

## ACTIVOS

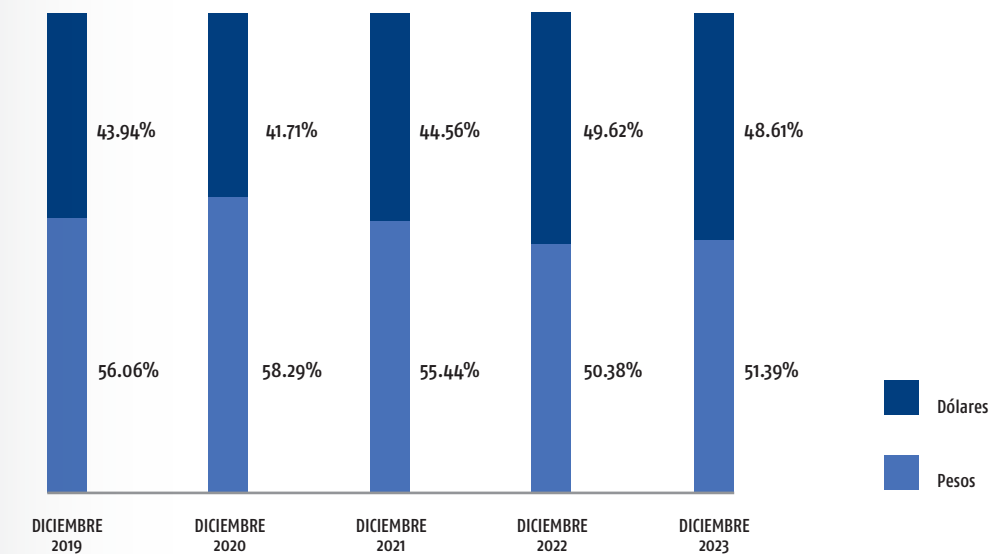
Al cierre del año 2023, el total de los **Activos del Banco** alcanzó la cifra de **RD\$26,468,102,632** que, comparado con el saldo al 31 de diciembre del año 2022, ascendente a **RD\$22,267,228,582**, arroja un crecimiento de **RD\$4,200,874,050**, equivalente a un **18.9%**.

Al finalizar el periodo fiscal 2023, el total de los activos del Banco se encontraba compuesto por: **a) cartera de créditos neta (62%); b) efectivo y equivalente de efectivo (24.6%); y c) inversiones en valores y participación minoritaria en sociedades (9.0%); dichas partidas representaban el 95.6% del total de activos. Por otro lado: a) los activos fijos representan el 2.3%; b) otros activos, incluyendo los bienes recibidos en recuperación de crédito, el 1.7%; y c) cuentas por cobrar el 0.4%.**

La **Cartera de Préstamos bruta**, a diciembre 2023, cerró con un total de **RD\$16,643,398,318**, por lo que, si comparamos esta cifra con los **RD\$13,760,580,335** con los que cerró dicha cartera al final del año 2022, se refleja un incremento de **RD\$2,882,817,983**, equivalente a un **21.0%**.



COMPOSICIÓN CARTERA DE PRÉSTAMOS POR TIPO DE MONEDA

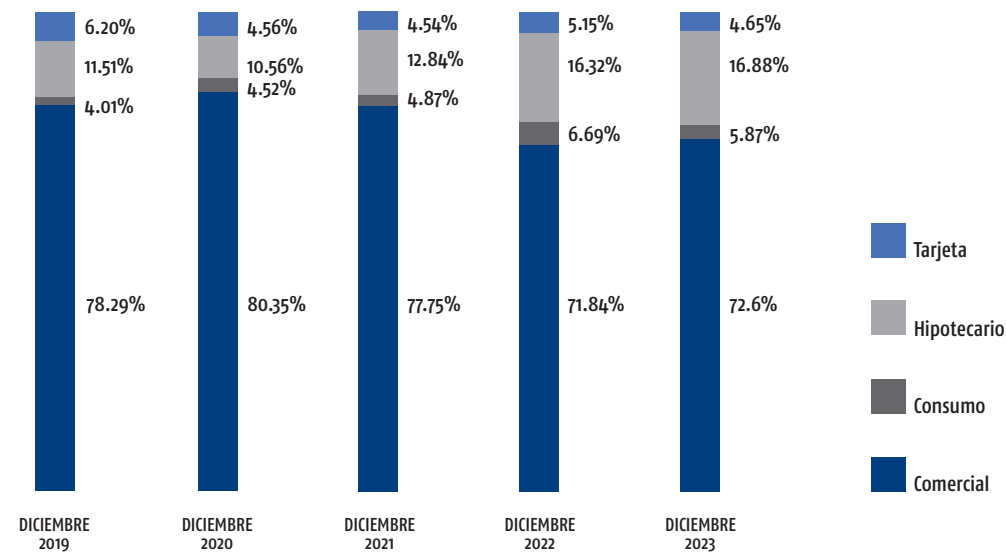


Si presentamos la composición de nuestra Cartera de Préstamos por Tipo de Producto, observamos que la mayor incidencia se encuentra registrada en los Préstamos Comerciales que presentaron un incremento de **RD\$2,196,765,803**, equivalente a un **21.6%**, con respecto al período anterior. En este renglón se incluyen los financiamientos destinados al comercio, la construcción y actividades inmobiliarias, que son los principales receptores de nuestros financiamientos.

En segundo orden se encuentra la Cartera de Préstamos Hipotecarios que presentó un aumento de **RD\$564,361,288**, que representa un **25%**. El resto del incremento se encuentra distribuido entre la Cartera de Tarjetas de Crédito con un incremento de **RD\$64,506,079**, equivalentes a un **10.9%** y la Cartera de Préstamos al Consumo con un alza de **RD\$57,184,815**, que significa un **9%**.



**COMPOSICIÓN CARTERA DE PRÉSTAMOS POR TIPO DE FACILIDAD CREDITICIA**



La Cartera de Tarjeta de Crédito VISA – BDI, pasó de **RD\$708,665,890** en diciembre 2022 a **RD\$773,171,969** en diciembre 2023, para un aumento de **RD\$64,506,079**, equivalente al **9.1%**.

Dicha cartera, al 31 de diciembre del 2023, se encontraba compuesta por **13,251** tarjetas emitidas, distribuidas de la siguiente manera: Marcas Propias Visa **9,584**, compuestas de **2,819** Signature, **2,772** Clásicas, **1,776** Gold, **822** Platinum y **1,395** de Crediplan. En cuanto a marcas compartidas tenemos **3,667** compuestas de **2,718** Visa BDI-Anthony's y **949** de Visa BDI-Santo Domingo Country Club.

El volumen de consumos consolidados realizados por nuestros tarjetahabientes en 2023 alcanzó un nuevo **récord**, totalizando **RD\$7,132,882,097**, lo que representa un incremento de **RD\$694,215,882**, equivalentes a un **10.8%**, frente a los **RD\$6,438,666,215** acontecidos durante el 2022, 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 en el mes de noviembre 2023 cuando los consumos de dicho periodo superaron los consumos mensuales históricos. Lo mismo ocurrió con el nivel de pagos recibidos, durante el 2023 fueron recibidos pagos de tarjetahabientes por **RD\$7,068,376,018**, lo cual representa un aumento interanual de **RD\$744,454,955**, para un alza de **11.8%**, en comparación a los **RD\$6,323,921,063** recibidos en 2022.

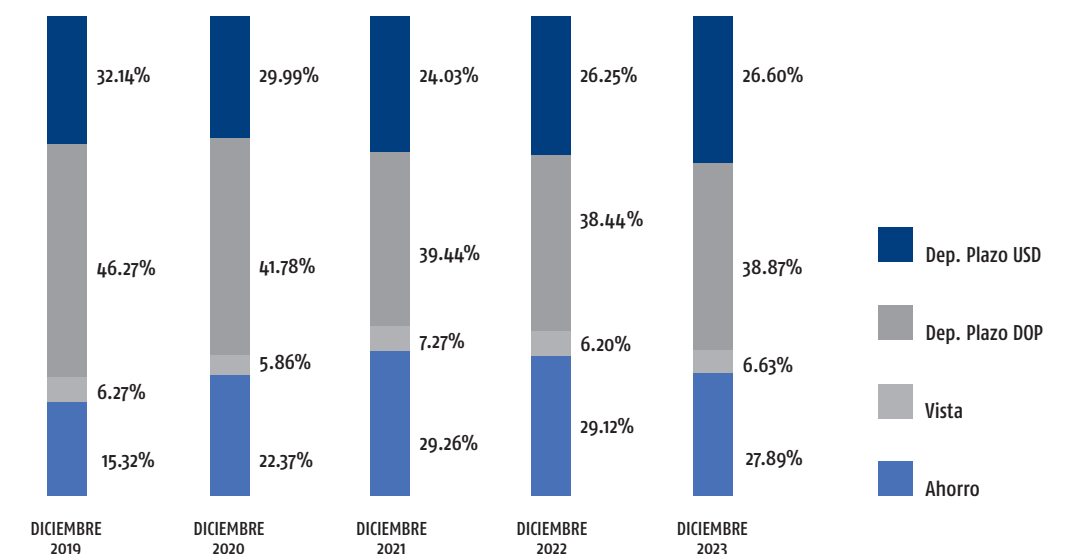
En cuanto a la calidad de la Cartera de Créditos consolidada, al cierre del 2023, la misma se encontraba compuesta, casi en su totalidad, de créditos vigentes (**95.8%**), la cartera reestructurada (**2.5%**), la cartera vencida (**0.8%**) y la cartera en cobranza judicial (**0.9%**), concentraciones que se sitúan dentro de los límites internos establecidos por el Consejo de Administración.

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

Al cierre del Ejercicio Económico 2023, el total de **Pasivos** del Banco alcanzó la cifra de **RD\$23,092,203,896** que comparado con el balance de **RD\$19,062,959,588** del año anterior, refleja un aumento de **RD\$4,029,244,308**, equivalente a un **21.1%**.

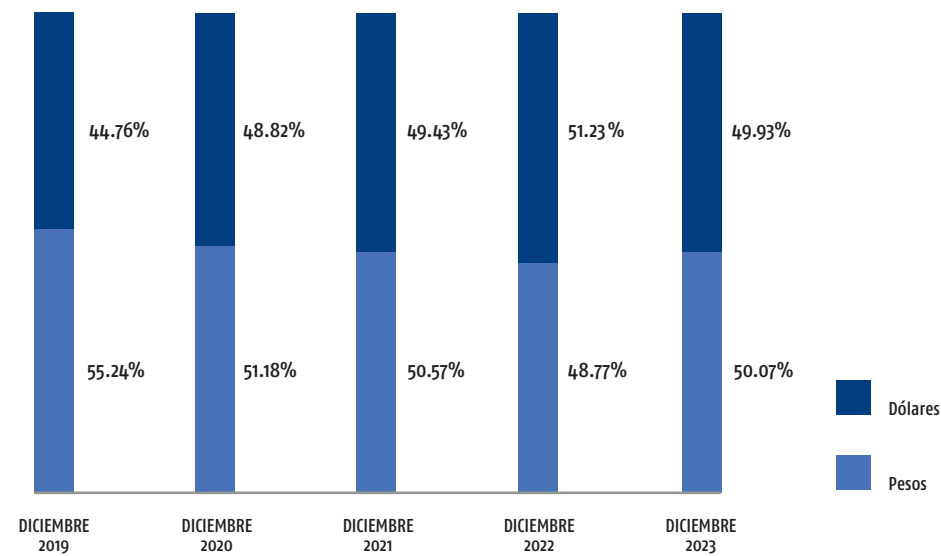
El balance de los **Depósitos del Público** al 31 de diciembre del 2023 alcanzó la cifra de **RD\$21,557,562,397**, compuesta dicha cifra de la siguiente manera: i) Cuentas de Ahorros denominadas en pesos, dólares y euros (27.9%); ii) Cuentas Corrientes (6.6%); iii) Depósitos a Plazo en dólares (26.6%); y iv) Depósitos a Plazo en moneda nacional (38.9%). Si comparamos el balance de los Depósitos del Público al 31 de diciembre del 2023 con el balance al cierre del 2022, ascendente a **RD\$17,860,106,147**, se aprecia un aumento de **RD\$3,697,456,250**, equivalente a un **20.7%**.

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





COMPOSICIÓN DE LAS CAPTACIONES POR TIPO DE MONEDA



PATRIMONIO

En cuanto al Patrimonio Neto, al cierre del año 2023, el Banco Múltiple BDI concluyó con **RD\$3,375,898,736**, que respecto al balance acumulado al año 2022 de **RD\$3,204,268,994**, refleja un crecimiento de **RD\$171,629,742**, equivalente a **5.3%**.

El índice de solvencia al cierre del 2023 se ubicó en **15.96%**, descendiendo en **2.58%** al comparar con el **18.54%** presentado al cierre de 2022. Esta disminución se debe, en mayor parte, a la medida estratégica adoptada por la asamblea general ordinaria anual de accionistas de no capitalizar dividendos durante el periodo 2023, y al incremento del volumen de nuestros activos productivos netos en **RD\$2,350 millones**. Este nivel de patrimonio supera en **5.96%** el límite requerido por la normativa del **10%** y en **3.96%** el límite mínimo prudencial interno de la entidad del **12%**, presentando una holgura para crecimiento de activos y contingentes riesgos de hasta **RD\$5,845,992,273** cumpliendo con nuestro limite prudencial interno del 12%.



EN ESTE SENTIDO SEGÚN LAS ÚLTIMAS INFORMACIONES DEL SECTOR PUBLICADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS AL CIERRE DE DICIEMBRE 2023, EL BANCO MÚLTIPLE BDI MANTIENE UNA HOLGURA FAVORABLE DE 1.3% FRENTE AL ÍNDICE DE SOLVENCIA PROMEDIO PONDERADO DE LA BANCA MÚLTIPLE, UBICADO COMO EL QUINTO BANCO MÚLTIPLE CON MAYOR NIVEL DE CAPITALIZACIÓN.

RESULTADOS DEL EJERCICIO

El Banco BDI obtuvo en el Ejercicio Económico 2023 unos beneficios, antes de impuesto sobre la renta y reserva legal, ascendentes a **RD\$683,442,632 brutos**, de los cuales se debe destinar la cantidad de **RD\$163,848,174**, para el pago de Impuesto sobre la Renta y de **RD\$25,979,723**, correspondiente al cinco por ciento (5%) de Reserva Legal Obligatoria, lo que arroja un beneficio neto de **RD\$519,594,458** y unas Utilidades Netas Distribuibles del Período de **RD\$493,614,735**, respectivamente, equivalentes a una rentabilidad distribuible en dividendos sobre el Capital Pagado de un **24.3%**.



## CENTROS DE NEGOCIOS (SUCURSALES)

El Banco BDI cuenta con diez (10) centros de negocios distribuidos 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, Centro Comercial Naco, Downtown Center y Blue Mall; **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*	21,378,916,699	18,117,375,995	14,050,025,313	16,690,175,559
Mega Centro	334,312,091	313,237,800	636,421,837	280,975,847
Plaza Central	1,053,108,699	1,095,038,125	305,751,417	1,075,624,104
La Marina Casa de Campo	1,121,830,713	1,040,700,894	235,031,714	1,034,904,635
La Marina Cap Cana	975,411,551	874,869,065	345,302,377	870,875,044
Jumbo	206,185,361	258,789,149	190,049,289	250,437,751
Naco	553,357,719	518,947,406	238,178,106	515,222,153
Santiago	243,081,665	262,079,933	287,751,712	258,109,578
Downtown Center	152,329,652	197,838,762	152,698,184	196,970,569
Blue Mall	449,568,482	413,326,773	202,188,370	384,267,162
<b>Total</b>	<b>26,468,102,632</b>	<b>23,092,203,901</b>	<b>16,643,398,318</b>	<b>21,557,562,402</b>

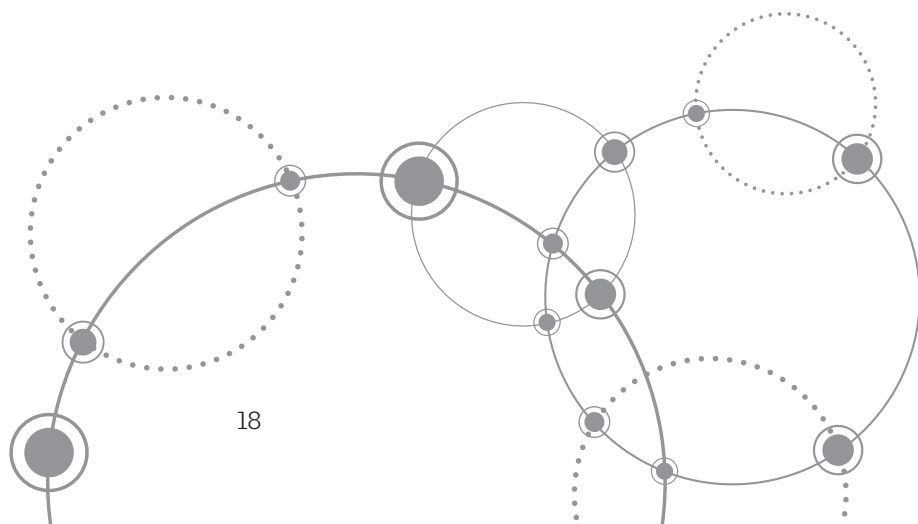


PARTIC % X SUC	ACTIVOS	PASIVOS	CARTERA	CAPTACIONES
Oficina Principal*	80.77%	78.46%	84.42%	77.42%
Mega Centro	1.26%	1.36%	3.82%	1.30%
Plaza Central	3.98%	4.74%	1.84%	4.99%
La Marina Casa de Campo	4.24%	4.51%	1.41%	4.80%
La Marina Cap Cana	3.69%	3.79%	2.07%	4.04%
Jumbo	0.78%	1.12%	1.14%	1.16%
Naco	2.09%	2.25%	1.43%	2.39%
Santiago	0.92%	1.13%	1.73%	1.20%
Downtown Center	0.58%	0.86%	0.92%	0.91%
Blue Mall	1.70%	1.79%	1.21%	1.78%
<b>Total</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

\*Oficina Principal incluye las operaciones de Tarjeta de Crédito y Banca Individual

## POSICIONAMIENTO DENTRO DE LA BANCA MÚLTIPLE

Para el cierre del 2023, el Banco BDI, se situó como el décimo (10.º) banco de este sector según su total de activos y el noveno (9.º) en términos de rentabilidad.



# 2023 LOGROS OBTENIDOS POR ÁREAS

## BANCA CORPORATIVA

- Obtuvimos un crecimiento de la cartera activa de **20.6%**.
- El margen financiero neto concluyó en **132%** respecto a lo presupuestado, superando el 99% del año 2022.

**33%**

DE INCREMENTO EN  
LOS INGRESOS POR  
COMISIONES DE SEGUROS

## BANCA INDIVIDUAL

- El incremento de la cartera activa fue de un **35%** con respecto al cierre de diciembre del 2022, para terminar con un balance de **RD\$2,576,148,781 (RD\$666MM** crecimiento neto).
- Por su parte, el crecimiento logrado en la cartera pasiva fue de un **50%**, para un crecimiento neto de **RD\$655 MM**.
- Para el cierre del 2023, superamos nuestra meta de colocaciones y captaciones, logrando un cumplimiento de un **129%** en cartera activa, y un **126%** en pasiva.

**50%**

DE CRECIMIENTO LOGRADO  
EN LA CARTERA PASIVA

## BANCA PRIVADA

- Incremento de los balances de cuentas de ahorro en pesos con una ejecución de **58%** a diciembre 2023, esto impulsado mayormente por las cuentas digitales.
- Ejecución interanual de los balances de cuentas corrientes con un **36.82%** de crecimiento en las mismas.
- Crecimiento de nuestra cartera pasiva interanualmente con una ejecución de **20.64%**

**20.64%**



## CENTROS DE NEGOCIOS (SUCURSALES)

- La cartera de crédito de sucursales finalizó el 2023 en **RD\$2,593,373,002.00**, para un crecimiento de **14.4%** respecto al año anterior.
- La cartera de depósitos de sucursales finalizó el 2023 en **RD\$4,867,387,015.00** para un crecimiento de **12.1%** respecto al año anterior.
- Como parte de la estrategia de unificación y creación de nuevos centros de negocios, **se abrió la sucursal Blue Mall, unificando las operaciones de las sucursales Multicentro y Ágora Mall.**



**BANCA DIGITAL**

- Lanzamiento de la CUENTA DIGITAL BDI, el primer producto

**100%**  
digital del banco.



La CUENTA DIGITAL BDI se ha convertido en el producto con mayor crecimiento del banco, ya que es una cuenta de ahorros innovadora, fácil de adquirir, que ofrece la tasa más atractiva del mercado, **un 7% anual.**

- Incremento de un **26.2%** de transacciones por nuestros canales de BDI Digital en el año 2023 en comparación con el año 2022.

Transacciones 2023 **486,707**

Transacciones 2022 **385,777**



- Lanzamiento de la Solicitud de TARJETA DE CRÉDITO DIGITAL. Esta nueva modalidad les permite a los clientes adquirir cualquiera de nuestras tarjetas de crédito de manera rápida y cómoda sin tener que acudir presencialmente al banco.

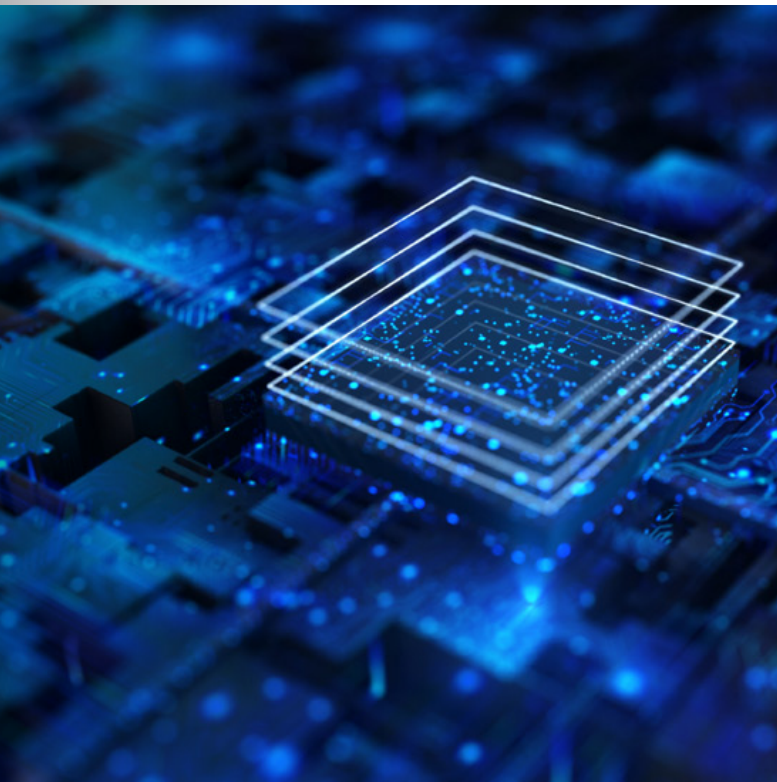


**CERRAMOS EL 2023 CON:**

**1,681**  
Cuentas activas

Promedio de crecimiento de aperturas de un **35%** mensual

- Un balance total de **RD\$164,192,707.85**, con un promedio de crecimiento en depósitos de un **43%** mensual.
- El saldo total en cuentas digitales representaba el **16%** del total de depósitos en cuentas de ahorros (DOP) y el **62%** del crecimiento en cuentas de ahorro (DOP) en el 2023.



### MEDIOS DE PAGO

- Logramos cerrar el año 2023 con una utilidad neta de **RD\$52,264,706** superando el cierre del año anterior por **RD\$25,347,642**.
- El volumen de consumos consolidados realizados por nuestros tarjetahabientes en 2023 alcanzaron un nuevo récord totalizando **RD\$7,132,866,686.42**, representando un incremento de **RD\$694,200,471.42**, para un **10.75%**, frente a los **RD\$6,438,666,215.00** acontecidos durante el 2022.
- Al cierre del año 2023 logramos un volumen de transacciones de **1,642,930** sobrepasando las transacciones del 2022 un **19%**.

**1,642,930**

TRANSACCIONES AL CIERRE DEL AÑO 2023

**RD\$52,264,706**

DE UTILIDAD NETA

### PROYECTOS Y ESTRATEGIAS DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN

- Implementación Sistema GLPI (Gestión Servicios TI).
- Gestión digitalizada de cambios de producción.
- Segmentación o división de equipo de trabajo en Desarrollo por aplicativos.

### GESTIÓN HUMANA

- Alta ponderación en Clima Laboral, producto de una arraigada Cultura Organizacional. Nota obtenida **97%**.
- Posicionamiento dentro de las Mejores Empresas para Trabajar, por 4to. año consecutivo, en el ranking de las **80 mejores empresas**, de acuerdo con las encuestas realizadas por la Revista Mercado.
- Planes de capacitaciones para todos los colaboradores y la concientización del personal del Banco sobre el Cuidado y Protección del Medio Ambiente.



## CUMPLIMIENTO

- Actualización de las políticas y procedimientos, con un enfoque basado en riesgos, 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, por lo que respecta a la debida diligencia de clientes y monitoreo de transacciones.
- Actualización de las matrices de riesgo para la determinación de los perfiles de riesgo LAFT de los colaboradores del Banco BDI.
- Implementación de un programa independiente para la gestión de los riesgos derivados de las Listas de Sanciones (OFAC y ONU).

## GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

- Reforzamiento de la estructura del departamento, acorde a las mejores prácticas recomendadas por el regulador, y a través de capacitaciones especializadas al personal que compone las distintas dependencias de la Gestión Integral de Riesgos.
- Implementación exitosa del software antivirus **Deep Security Trend Micro** y de la herramienta de ciberseguridad **PAM (Privileged Accounts Manager)**, una solución integral de identidad diseñada para fortalecer las defensas contra ciberamenazas.
- Fortalecimiento de la Gestión de Riesgos No Financieros y Eventos Potenciales, mediante el fomento de la cultura de riesgos, actualización de matrices, capacitaciones al personal e implementación de la herramienta Pirani para la gestión y seguimiento de los eventos de riesgo.





## TESORERÍA Y DIVISAS

- Incremento del rendimiento de las Inversiones y Disponibilidad del banco en **más de 18 puntos básicos**.
- Incremento de los márgenes de intermediación de títulos y divisas, favoreciendo mejores ingresos netos para el Banco.
- Cumplimiento en más de **32.99%** del total de ingresos netos presupuestados para el 2023 para el Departamento de Tesorería y Divisas.

## ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

- Conclusión exitosa del nuevo Cambio Manual de Contabilidad 2023 y sus efectos derivados que implicaron cambios y adecuaciones en el Manual de Requerimientos de Información (MRI), ambos establecidos y regulados por la Superintendencia de Bancos.
- Gestión de eficiencia operativa situando al BDI como el quinto banco múltiple más eficiente con una ratio de **58.1%**, mejorando **4.4%** en 2023 versus el **62.5%** del 2022, fijando una brecha favorable de **3.7%** frente a la media de la banca múltiple que concluyó en **61.8%**.
- Finalización proyecto Cuadratura Contable de Medios de Pagos Tarjetas de Crédito-CELL IT, logrando eficiencia en los procesos contables y de control financiero.



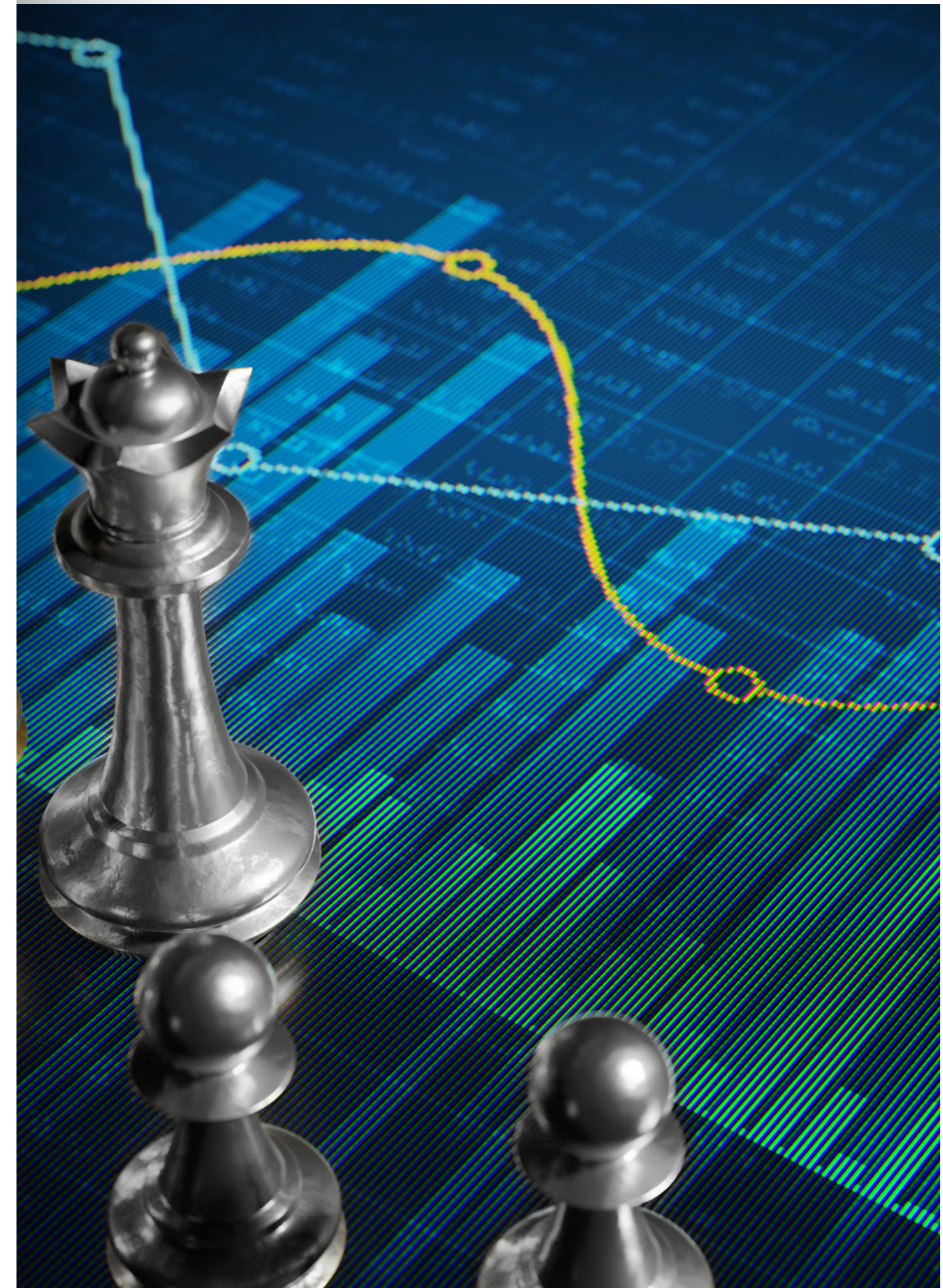
## METAS FINANCIERAS PARA EL 2024

### RESUMEN PRINCIPALES VARIABLES E INDICADORES FINANCIEROS PRESUPUESTADOS AÑO 2024

En Millones RD\$

VARIABLES (EN MILLONES RD\$)	PRESUPUESTO 2024	AÑO 2023	CRECIMIENTO PROYECTADO 2024	
			ABSOLUTO	RELATIVO
Activos Totales	27,764	26,468	1,296.2	4.9%
Activos Productivos	20,460	18,769	1,690.8	9.0%
Cartera Créditos	17,839	16,643	1,195.7	7.2%
Depósitos del Público e Institucionales	23,326	21,558	1,768.5	8.2%
Patrimonio (capital pagado)	2,138	2,033	105.0	5.2%
Patrimonio Neto	3,484	3,376	108.6	3.2%
Patrimonio Técnico	3,193	2,882	311.2	10.8%
Resultado Neto del Período (excluye reserva legal y ajustes años anteriores)	501	520	(18.6)	-3.6%
Resultado Neto Distribuible (dividendo)	476	494	(17.7)	-3.6%
INDICADORES FINANCIEROS	PRESUPUESTO 2024	AÑO 2023	ABSOLUTO	RELATIVO
Razón Activos Productivos/Activos Totales	73.69%	70.91%	2.8%	
Morosidad	1.36%	1.70%	-0.3%	
Margen Financiero Bruto Cartera Créditos	5.09%	4.03%	0.8%	
Margen Financiero Bruto Activos Productivos	8.65%	6.50%	2.1%	
Margen Financiero Neto Activos Productivos	7.11%	6.18%	0.9%	
Eficiencia Operativa	57.02%	58.11%	-1.1%	
ROA (Return of Assets)	1.71%	1.96%	-0.2%	
ROE A/ISR (Patrimonio)	19.69%	20.24%	-0.6%	
ROE (Patrimonio)	14.38%	15.39%	-1.0%	
ROE (Capital Pagado)	23.44%	25.56%	-2.1%	
ROE (Capital Pagado) dividendo distribuible	22.26%	24.29%	-2.0%	
Índice de Solvencia	16.51%	15.96%	0.5%	

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





## Miembros del Consejo de Administración



**JUAN CARLOS RODRÍGUEZ COPELLO**  
Presidente Ejecutivo  
Presidente del Consejo de Administración



**GREGORIO GRAU PUJADAS**  
Vicepresidente del Consejo de Administración



**ANA ISABEL CÁCERES MATOS**  
Secretaria del Consejo de Administración



**CLAUDE ABIGAÍL GÁMEZ MONTÁS**  
Miembro del Consejo de Administración



**MONTSERRAT GASSÓ DIEZ**  
Miembro del Consejo de Administración



**JUAN CARLOS PÉREZ GONZÁLEZ**  
Miembro del Consejo de Administración



**ROBERTO LEONEL RODRÍGUEZ ESTRELLA**  
Miembro del Consejo de Administración



**CÉSAR EMILIO RODRÍGUEZ JIMÉNEZ**  
Miembro del Consejo de Administración



**FEDERICO FERNÁNDEZ WOODBRIDGE**  
Miembro del Consejo de Administración



De izquierda a derecha: CÉSAR EMILIO RODRÍGUEZ JIMÉNEZ, ROBERTO LEONEL RODRÍGUEZ ESTRELLA, CLAUDE ABIGAÍL GÁMEZ MONTÁS, ANA ISABEL CÁCERES MATOS, JUAN CARLOS RODRÍGUEZ COPELLO, GREGORIO GRAU PUJADAS, MONTSERRAT GASSÓ DIEZ y JUAN CARLOS PÉREZ GONZÁLEZ. No fotografiado: FEDERICO FERNÁNDEZ WOODBRIDGE

## Principales Funcionarios

### PRESIDENTE Y VICEPRESIDENTES

Juan Carlos Rodríguez Copello	Presidente Ejecutivo
José Antonio De Moya Cuesta	Vicepresidente Ejecutivo
María Sonsoles Rodríguez Copello	Vicepresidente Senior Adjunta a la Presidencia
Mencía Altagracia Collado De Sang	Vicepresidente Senior Administrativo
Juan Carlos Rodríguez González	Vicepresidente Senior de Negocios
Carlos Alberto Del Giudice Goicoechea	Vicepresidente Senior Legal y Gobierno Corporativo
Francisco Álvarez Fernández	Vicepresidente Banca Corporativa
Teresa de Jesús Valenzuela Arbaje	Vicepresidente Banca Individual
Luis Alfonso Paniagua Amiama	Vicepresidente de Sucursales
Elsa Pou Lama	Vicepresidente de Medios de Pago
Ramón Batista Peña	Vicepresidente de Gestión Integral de Riesgos
María Isabel Llavona Teijeiro	Vicepresidente Gestión Humana
Bienvenido Brito	Vicepresidente Auditoría Interna
Adriana Arque La Rosa	Vicepresidente de Cumplimiento
Henry Ortiz Montás	Vicepresidente de Tecnología de la Información

### DIRECTORES

Olga Sofía Simón	Directora Banca Privada
Yamil Méndez Beltré	Director Administrativo y Financiero
Roxana Rosario De Sánchez	Directora de Divisas
Karina Villar Guillén	Directora de Operaciones
Magdalena Hernández A.	Directora Regional Sucursales del Este
Zoila Rosa Villamán	Directora de Recuperaciones y Normalización
Dolores Amalfis Núñez Bencosme	Directora de Control de Calidad y Procesos
Jorge Abreu Peña	Director de Tesorería
Lourdes Judith Ferreira	Directora Gestión Integral de Riesgos

### GERENTES SENIOR

Lillyana Grullón De León	Abogado Senior
Daniela Rodríguez Rodríguez	Abogada Senior, Coordinadora Gobierno / CPO, Legal
Sandra Nin Nin	Gerente Senior de Análisis de Crédito
Aurynes Concepción	Gerente Senior de Banca Individual
Belkys Mejía Fernández	Gerente Senior de Banca Corporativa
Paola Espinoza Irigoyen	Gerente Senior de Banca Corporativa
Jorge García Lee	Gerente Senior de Banca Corporativa
Arnaldo Rafael González Jiménez	Gerente Senior de Infraestructura y Soporte
Andrea Vicente Latorre	Gerente Senior de Inteligencia de Negocios y Mercadeo
Reymer Geraldo Martínez	Gerente Senior de Seguridad Cibernética y de la Información / CISO
Angela Reyes Guerrero	Gerente Senior Sucursales Plaza Central y Plaza Naco
Patria Nadal Jiménez	Gerente Senior Sucursal Santiago
Narda Ruiz	Gerente Senior de Contabilidad



## Vicepresidentes



**JOSÉ ANTONIO DE MOYA CUESTA**  
Vicepresidente Ejecutivo



**MARÍA SONSOLES RODRÍGUEZ COPELLO**  
Vicepresidente Senior  
Adjunta a la Presidencia



**MENCÍA ALTAGRACIA COLLADO DE SANG**  
Vicepresidente Senior  
Administrativo



**JUAN CARLOS RODRÍGUEZ GONZÁLEZ**  
Vicepresidente Senior  
de Negocios



**CARLOS ALBERTO DEL GIUDICE GOICOECHEA**  
Vicepresidente Senior Legal  
y Gobierno Corporativo



**FRANCISCO ÁLVAREZ FERNÁNDEZ**  
Vicepresidente  
Banca Corporativa



**TERESA DE JESÚS VALENZUELA ARBAFE**  
Vicepresidente  
Banca Individual



**LUIS ALFONSO PANIAGUA AMIAMA**  
Vicepresidente  
de Sucursales



**ELSA POU LAMA**  
Vicepresidente  
de Medios de Pago



**RAMÓN BATISTA PEÑA**  
Vicepresidente  
de Gestión Integral  
de Riesgos



**MARÍA ISABEL LLAVONA TEIJEIRO**  
Vicepresidente  
Gestión Humana



**BIENVENIDO BRITO**  
Vicepresidente  
Auditoría Interna



**ADRIANA ARQUE LA ROSA**  
Vicepresidente  
de Cumplimiento



**HENRY ORTIZ MONTÁS**  
Vicepresidente  
de Tecnología  
de la Información

## Comité Ejecutivo



**JUAN CARLOS RODRÍGUEZ GONZÁLEZ**  
Vicepresidente Senior Negocios

**JOSÉ DE MOYA CUESTA**  
Vicepresidente Ejecutivo

**MENCÍA COLLADO DE SANG<sup>1</sup>**  
Vicepresidente Senior Administrativo

**JUAN CARLOS RODRÍGUEZ COPELLO**  
Presidente Ejecutivo

**MARÍA SONSOLES RODRÍGUEZ COPELLO**  
Vicepresidente Senior Adjunto

**CARLOS DEL GIUDICE**  
Vicepresidente Senior Legal  
y Gobierno Corporativo

<sup>1</sup> A la fecha de la emisión de este informe, la posición de Vicepresidente Senior Administrativo está ocupada por el Sr. Ramón Batista Peña.

# Comités de Apoyo del Consejo de Administración

## COMITÉ DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS



RAMÓN BATISTA PEÑA<sup>2</sup> Miembro   ANA ISABEL CÁCERES MATOS Miembro   ROBERTO LEONEL RODRÍGUEZ ESTRELLA Presidente   JUAN CARLOS PÉREZ GONZÁLEZ Miembro

## COMITÉ DE AUDITORÍA



GREGORIO GRAU PUJADA Miembro   ANA ISABEL CÁCERES MATOS Miembro   JUAN CARLOS PÉREZ GONZÁLEZ Presidente   MONTSERRAT GASSÓ DIEZ Miembro

<sup>2</sup> Miembro con voz, pero sin voto. Vicepresidente de Gestión Integral de Riesgos (principal ejecutivo de la Entidad en el área de riesgos).

## COMITÉ DE NOMBRAMIENTOS Y REMUNERACIONES



JUAN CARLOS PÉREZ GONZÁLEZ Miembro   CLAUDE ABIGAÍL GÁMEZ MONTÁS Presidente   CÉSAR EMILIO RODRÍGUEZ JIMÉNEZ Miembro

# Comités Internos de la Alta Gerencia

## COMITÉ EJECUTIVO



JUAN CARLOS RODRÍGUEZ GONZÁLEZ Vicepresidente Senior de Negocios   JOSÉ DE MOYA CUESTA Vicepresidente Ejecutivo   MENCÍA COLLADO DE SANG<sup>3</sup> Vicepresidente Senior Administrativo   JUAN CARLOS RODRÍGUEZ COPELLO Presidente Ejecutivo   MARÍA SONSOLES RODRÍGUEZ COPELLO Vicepresidente Senior Adjunto   CARLOS DEL GIUDICE Vicepresidente Senior Legal y Gobierno Corporativo

<sup>3</sup> A la fecha de la emisión de este informe, la posición de Vicepresidente Senior Administrativo está ocupada por el Sr. Ramón Batista Peña.



## 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	Vicepresidente Banca Individual	Miembro
Francisco Álvarez Fernández	Vicepresidente Banca Corporativa	Miembro
Ramón Batista Peña	Vicepresidente Gestión Integral de Riesgos	Miembro



## 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
Teresa de Jesús Valenzuela Arbaje	Vicepresidente Banca Individual	Miembro
Ramón Batista Peña	Vicepresidente Gestión Integral de Riesgos	Miembro
Jorge Serafín Abreu	Director de Tesorería	Miembro
Olga Sofía Simón	Directora de Banca Privada	Miembro
Yamil Méndez Beltré	Director Administrativo y Financiero	Miembro



## COMITÉ DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN

MIEMBRO	PUESTO	POSICIÓN
Mencia Altagracia Collado de Sang <sup>4</sup>	Vicepresidente Senior Administrativo	Presidente
Henry Ortiz Montás	Vicepresidente de Tecnología de la Información	Miembro
Juan Carlos Rodríguez González	Vicepresidente Senior de Negocios	Miembro
Ramón Batista Peña	Vicepresidente Gestión Integral de Riesgos	Miembro
Omar Llumiquinga	Consultor Interno de Proyectos y Estrategias de Tecnología de la Información	Miembro
Yamil Méndez Beltré	Director Administrativo y Financiero	Miembro
Reymer Martínez	Gerente de Seguridad Cibernética y de la Información / CISO	Miembro
Arnaldo González	Gerente Senior de Infraestructura y Soporte	Miembro

<sup>4</sup> A la fecha de la emisión de este informe, la posición de Vicepresidente Senior Administrativo está ocupada por el Sr. Ramón Batista Peña.



## 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 Teijeiro	Vicepresidente de Gestión Humana	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
Stephanie Cáceres Ruiz	Analista de Gestión Humana	Suplente de Vocal por los empleados
César Ares	Gerente de Seguridad Física	Suplente de Vocal por la empresa

## NOTICIAS DESTACADAS

### Inauguración de Nueva Sucursal en Blue Mall Santo Domingo

El Banco BDI, S. A. inauguró su más reciente sucursal en el prestigioso centro comercial Blue Mall Santo Domingo, abriendo sus puertas a clientes actuales y potenciales en un centro de alto tráfico en la ciudad.

La actividad fue encabezada por el Vicepresidente Senior de Negocios del Banco BDI, Sr. Juan Carlos Rodríguez González, quien dio las palabras de bienvenida y agradecimientos.

Asimismo, el Sr. Luis Alfonso Paniagua, Vicepresidente de Sucursales, expresó que "Estamos muy contentos con esta apertura en Blue Mall, queremos que la visita de nuestros clientes a nuestras nuevas instalaciones se convierta en una experiencia de valor, con el servicio personalizado que caracteriza al Banco BDI. Esta oficina tiene todo el potencial de ser una gran generadora de negocios".

Presente también estaba el Padre Jorge William Hernández, de la parroquia Santísima Trinidad, quién ofreció la bendición del nuevo local.

Con la apertura de este nuevo centro de negocios, el Banco BDI estará unificando sus anteriores sucursales Ágora Mall y Multicentro Sirena Churchill.

Esta unificación le permitirá al Banco BDI obtener una mayor eficiencia operativa, seguir creciendo y captando nuevos y mejores negocios. Además, hará que el Banco siga mejorando su servicio al cliente, por el cual son tan reconocidos

La nueva sucursal del Banco BDI en Blue Mall Santo Domingo, está ubicada en el Piso 3 y operará de lunes a viernes en horarios de 10:00 A.M. a 7:00 P.M. y los sábados de 10:00 A.M. a 3:00 P.M.



**CON UN TOTAL DE 10 OFICINAS DE SERVICIOS, EL BANCO BDI CUENTA CON 9 SUCURSALES MÁS LA OFICINA PRINCIPAL, DISTRIBUIDAS DE LA SIGUIENTE MANERA: 2 EN LA REGIÓN ESTE DEL PAÍS, 1 EN LA ZONA ORIENTAL DE LA CIUDAD Y 7 EN EL POLÍGONO CENTRAL.**







## Fitch aumenta Calificación Nacional de BDI a 'A (dom)'; Perspectiva estable

FITCH RATINGS AUMENTÓ LA CALIFICACIÓN NACIONAL DE LARGO PLAZO DEL BANCO MÚLTIPLE BDI S.A. (BDI) A 'A(DOM)' DESDE 'A-(DOM)' Y LA DE CORTO PLAZO A 'F1(DOM)' DESDE 'F2(DOM)' EL 11 DE JULIO DEL 2023. LA PERSPECTIVA DE LA CALIFICACIÓN DE LARGO PLAZO ES ESTABLE.



El alza en las calificaciones se fundamenta en la mejora significativa en los niveles de capitalización del banco y las expectativas de Fitch que dichos niveles se sostengan en el mediano plazo. El alza también refleja los niveles de morosidad controlados y una rentabilidad en mejora. En opinión de Fitch, el perfil financiero de BDI ha demostrado ser resistente a los diferentes ciclos económicos y la agencia espera que dicho desempeño se mantenga en el mediano plazo.

## Lanzamiento de Cuenta Digital BDI

Con 49 años de servicio, el Banco BDI lanza su primer producto completamente digital, la Cuenta Digital BDI, para ofrecer a sus clientes una propuesta de valor basada en facilidad, rapidez y tecnología de punta.

A través de la Cuenta Digital BDI, los clientes obtienen un **7% de interés anual**, el cual es acreditado de manera mensual a la cuenta. Asimismo, la Cuenta Digital BDI puede ser adquirida y manejada totalmente digital, libre de comisiones y sin balance mínimo requerido.



La **Cuenta Digital BDI** puede ser adquirida a través de nuestra página web

**[www.bdi.com.do](http://www.bdi.com.do)**

## Abre la **Cuenta Digital BDI**

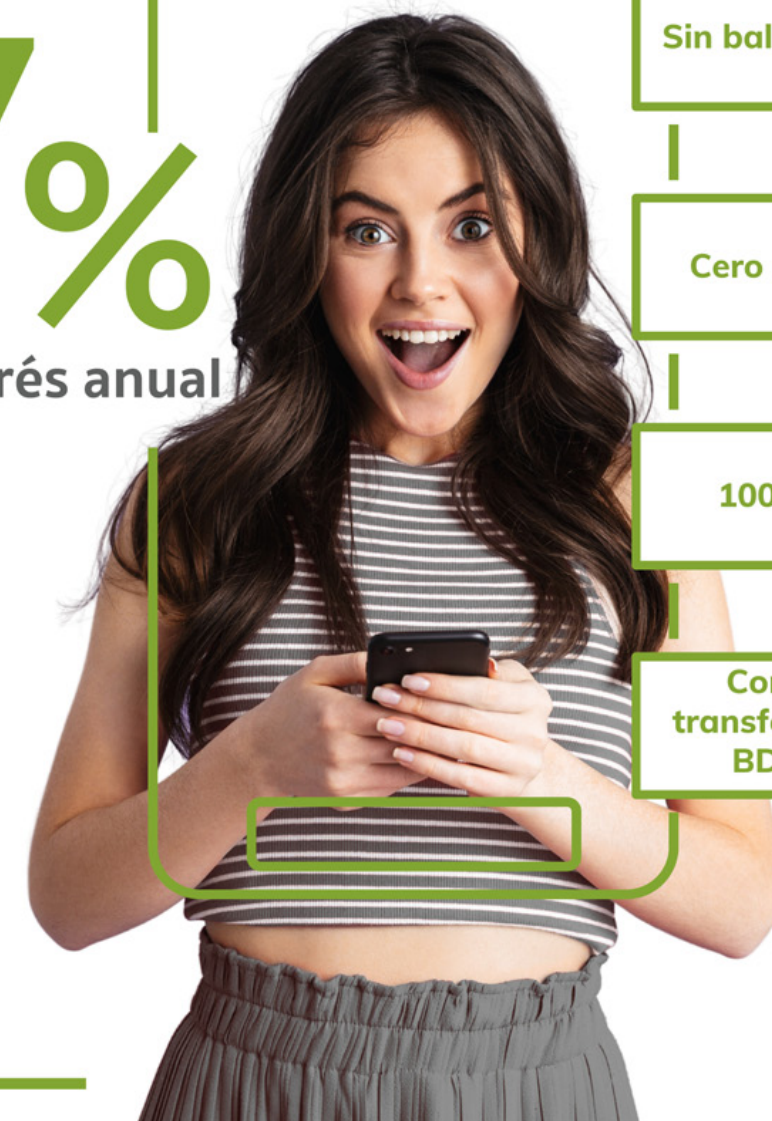
Con un **7%** de interés anual

Sin balance mínimo

Cero comisiones

100% digital

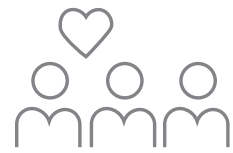
Consultas y transferencias por BDI Digital





## 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 al **Colegio Serafín** de Asís mediante la rifa de 2 certificados de cuentas de ahorro en ocasión del día de familia.



- Jornada de Donación de Sangre junto a la **Fundación Amigos contra el Cáncer Infantil (FACCI)**, a través de la cual se recolectaron 10 pintas de sangre para ayudar a niños con cáncer.



- Apoyo a la **Fundación Ovejitas del Rey** mediante la donación de 450 cuadernos para niños de la fundación.



- Patrocinio del torneo de Fútbol "The League" mediante apoyo del equipo "BDI FC".





- Patrocinio del Bingo Benéfico de la **Fundación Progreso** mediante la rifa de 5 certificados para la apertura de Cuentas de Ahorro.



- Apoyo al Voluntariado CECANOT en su show: "Mágica Navidad".



- Patrocinio del evento de conmemoración de los 31 años de la **Asociación Dominicana de Síndrome de Down (ADOSID)**.



- Patrocinio de la actividad de "Friendsgiving Dinner" de la **Fundación para niños con Insuficiencia Renal (FUNDANIR)**.



- Patrocinio del evento "UFC Fighting Force".



- Patrocinio del evento "Futurity" para el Derby de la **National Reining Horse Association (NRHA) 2023** de la mano del Rancho Don Rey.



- Participación en el evento a beneficio de la Fundación Sinfonía y el Voluntariado CECANOT: "Crown: Joyas de la Ópera" en el Santo Domingo Country Club.



- Patrocinio del evento de la Fundación Sinfonía "NYO2 CARNEGIE HALL".



## INICIATIVAS DE SOSTENIBILIDAD

PARA ESTE AÑO 2023 SEGUIMOS CON NUESTRAS ACCIONES PARA AYUDAR AL MEDIO AMBIENTE. DENTRO DE NUESTRAS INICIATIVAS PUDIMOS CONTRIBUIR DE LA SIGUIENTE MANERA:

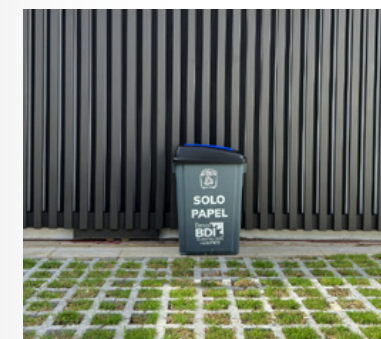
- A través del cargador eléctrico de vehículos Evergo instalado en la oficina principal **se ahorraron 313.6 emisiones de CO<sub>2</sub>** durante el período.



- En el período enero – mayo del 2023 la Entidad recolectó un total de **117 libras de plásticos PET** que fueron reciclados a través de la empresa NUVI.



- En octubre del 2023 la Institución **descontinuó el uso de botellas y vasos plásticos desechables.**

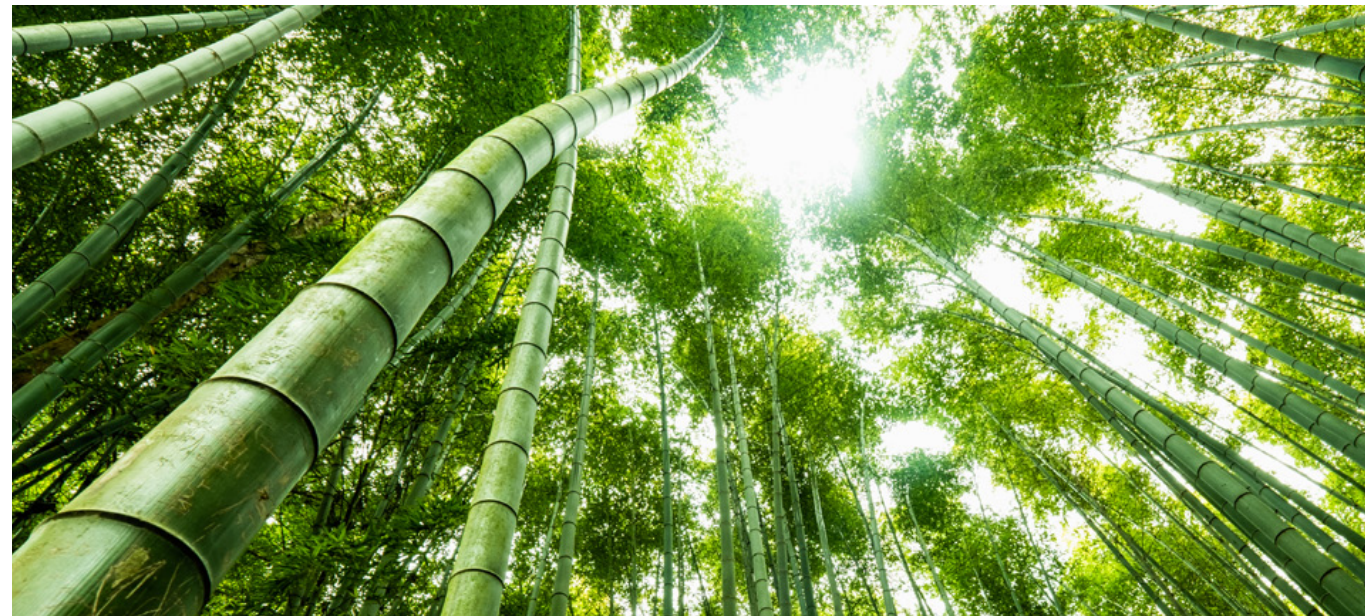


- Durante el período, en la Oficina Principal de la Entidad se inició un plan piloto de reciclaje de papel y cartón, **recolectándose 1,073.65 libras de papel y cartón.**





- A través de la recolección anual de archivos muertos **se reciclaron 13,873.69 libras de papel y cartón.**
- Los **calendarios 2024** para colaboradores y clientes fueron **confeccionados en material reciclable.**



- La memoria anual correspondiente al año social 2022 fue confeccionada y distribuida a los grupos de interés de la Institución de manera digital (**USBs en bambú**).



- Durante el período fue lanzada la **Cuenta Digital BDI, un producto 100% digital**, que se ha traducido en un ahorro considerable de papel y material gastable.
- **Se implementó el proceso digital de solicitud de tarjetas de crédito** convirtiéndolo en un proceso 100% digital.



- **Se realizaron charlas internas a los colaboradores de la Institución concientizándolos sobre el cuidado y protección de medioambiente.**



## PRODUCTOS DEL BANCO BDI

### TARJETAS DE CRÉDITO

- Marca Propia y Marcas Compartidas (Anthony's, Santo Domingo Country Club)
- Crediplan BDI
- Soles del BDI
- BDIInfo
- BDI Te Asiste

### CUENTAS DE AHORRO

- Pesos, Dólares y Euros

### CUENTAS CORRIENTES

- Pesos Dominicanos

### SUPERCUENTAS

- Pesos Dominicanos

### DEPÓSITOS A PLAZO

- Pesos Dominicanos y Dólares Estadounidenses

### PRÉSTAMOS

- Comerciales
- De Consumo
- Hipotecarios
- Hipotecarios para la Construcción de Viviendas
- Vehículos
- Vehículos Eléctricos

### PRODUCTOS INTERNACIONALES

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

### CAJAS DE SEGURIDAD

#### BDI DIGITAL

- BDI en Línea
- BDI App
- BDI Web
- Cuenta Digital BDI (en pesos dominicanos)

### PAGOS DE:

- Dirección General de Impuestos Internos (DGII)
- Tesorería de la Seguridad Social (TSS)
- Instituto de Formación Técnica y Profesional (INFOTEP)
- Dirección General de Aduanas (DGA)
- INTRANT
- Paso Rápido



## NUESTRAS OFICINAS

### Oficina Principal

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

### Centro de Negocios Blue Mall Santo Domingo

Av. Winston Churchill #95, Piso 3, Santo Domingo, Distrito Nacional

### Centro de Negocios Downtown Center

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

### Centro de Negocios Jumbo Luperón

Av. Gregorio Luperón, Esq. Gustavo Mejía Ricart, Hipermercado Jumbo, Sótano 1, Las Praderas, Santo Domingo, Distrito Nacional

### Centro de Negocios Megacentro

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

### Centro de Negocios Plaza Central

Av. 27 de Febrero, Plaza Central, Piso 1, Santo Domingo, Distrito Nacional

### Centro de Negocios Plaza Naco

Calle Fantino Falco, Ensanche Naco, Santo Domingo, Distrito Nacional

### Centro de Negocios Casa de Campo

Plaza Coconut Mall, La Marina, Casa de Campo, La Romana

### Centro de Negocios Cap Cana

Ciudad Las Canas, Edif. 2 Local 103, Cap Cana, La Altagracia

### Centro de Negocios Santiago

Av. Juan Pablo Duarte, Plaza Paseo Santiago, Santiago

### BDI Digital

BDI en Línea, BDI App y BDI Web



## ASAMBLEAS

### ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA ANUAL DE FECHA VEINTIUNO (21) DE MARZO DEL DOS MIL VEINTITRÉS (2023), SESIÓN AGOA 001-2023.

En esta asamblea: **(1)** se conoció el informe de Gestión Anual del Consejo de Administración y de los estados financieros auditados correspondientes al período comprendido entre el **primero (1ero.)** del mes de **enero** y el **treinta y uno (31)** del mes de **diciembre** del año **dos mil veintidós (2022)** (en lo adelante el "período"); **(2)** se conoció y aprobó el informe del Comisario de Cuentas y se otorgó a su favor el descargo correspondiente; **(3)** se aprobó la gestión del Consejo de Administración y el balance de las cuentas del **período** y se otorgó el descargo correspondiente a los miembros del Consejo de Administración; **(4)** se decidió acerca del destino de las utilidades del **período** y se fijó el precio de las acciones para el año social **dos mil veintitrés (2023)**; **(5)** se presentó y conoció: **(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**; **(6)** 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)** del mes de **diciembre** del año **dos mil tres (2003)** y sus modificaciones; **(7)** se libró acta de las acciones suscritas y pagadas y/o los traspasos de acciones comunicados y/o realizados durante el **período**; **(8)** se aprobó de manera definitiva el presupuesto para el año dos mil veintitrés (2023), sometido por el Consejo de Administración; **(9)** se conoció y aprobó la certificación sobre la efectividad del control interno relativa a la información financiera de la Sociedad, cuya emisión fue aprobada por el Consejo de Administración en su sesión **CDA 002 A-2023** de fecha **veintiuno (21)** del mes de **febrero** del año **dos mil veintitrés (2023)**; **(10)** se conoció y aprobó la Certificación Emitida por el Consejo de Administración de conformidad con las disposiciones del artículo **diecisiete (17)** del Reglamento sobre Lineamientos para la Gestión Integral de Riesgos, aprobado mediante la tercera resolución de la Junta Monetaria de fecha **dieciséis (16)** del mes de **marzo** del año **dos mil diecisiete (2017)**; y, **(11)** se designó al señor Pedro José Nieto como Asesor del Consejo de Administración para el periodo marzo dos mil veintitrés (2023) – marzo dos mil veinticuatro (2024).

### ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE FECHA VEINTISIETE (27) DE JUNIO DEL DOS MIL VEINTITRÉS (2023), SESIÓN AGO 001-2023.

En esta asamblea se ratificó y/o aprobó la participación de la sociedad en las facilidades de liquidez rápida aprobadas por la Junta Monetaria mediante resoluciones de fechas primero (1ero.) del mes de junio del año dos mil veintitrés (2023) y quince (15) del mes de junio del año dos mil veintitrés (2023); y/o, (ii) que puedan ser aprobadas por la Junta Monetaria en el futuro.



## 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 VEINTITRES TRES (2023)**.

**Segundo:** Que el resultado de nuestro examen revela que:

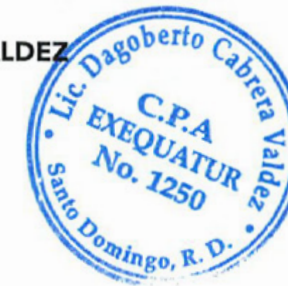
- i. Las cuentas presentadas se encuentran acordes con los principios contables; y,
- ii. El Consejo de Administración ha cumplido de manera satisfactoria con su mandato, en cumplimiento de la legislación vigente y los Estatutos Sociales de la Institución.

**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 VEINTITRES (2023)**, a ser presentados a la Asamblea General Ordinaria Anual a celebrarse en fecha **DIECINUEVE (19)** del mes de **MARZO** del año **DOS MIL VEINTICUATRO (2024)**;
- 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 quince (15) días del mes de marzo del año dos mil veinticuatro (2024).

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





**Banco Múltiple BDI, S.A.**  
**Informe de los Auditores Independientes,**  
**Estados Financieros sobre Base Regulada**  
**31 de diciembre de 2023**



## 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 2023, 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 2023, 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.

PricewaterhouseCoopers República Dominicana, S. R. L., Ave. Lope de Vega No. 29, Edificio Novo-Centro, Piso PwC, Apartado Postal 1286, Santo Domingo, República Dominicana  
Teléfono (809) 567-7741, Telefax (809) 541-1210, RNC 132-09535-9



A los Accionistas y  
Consejo de Administración de  
Banco Múltiple BDI, S. A.  
Página 2

Asunto clave de auditoría	Forma en la cual nuestra auditoría abordó el asunto
<p><u>Provisión para créditos</u></p> <p>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.</p> <p>Al 31 de diciembre de 2023, la cartera de créditos asciende a RD\$16,411 millones, neto de la provisión para créditos de RD\$358 millones.</p> <p>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.</p> <p>Los deudores se clasifican en:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Mayores deudores comerciales: Se basa en un análisis categorizado del deudor en función de su capacidad y comportamiento de pago y riesgo país.</li> <li>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.</li> <li>Menores deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios: Se determina con base en los días de morosidad.</li> </ul> <p>(Véase más detalle en las Notas 2 y 11 relacionadas con cartera de créditos y provisión para créditos).</p>	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>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.</li> <li>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.</li> <li>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.</li> <li>Verificamos la clasificación de riesgo de los créditos de menores deudores comerciales, de consumo e hipotecarios, con base en los días de morosidad.</li> <li>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.</li> </ul>



A los Accionistas y  
Consejo de Administración de  
Banco Múltiple BDI, S. A.  
Página 3

Asunto clave de auditoría	Forma en la cual nuestra auditoría abordó el asunto
<u>Provisión para créditos</u>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> <li>• 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.</li> </ul>

**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 administración es responsable por la otra información. La otra información comprende el informe de gestión, 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 el informe de gestión 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.



A los Accionistas y  
Consejo de Administración de  
Banco Múltiple BDI, S. A.  
Página 4

**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.



A los Accionistas y  
Consejo de Administración de  
Banco Múltiple BDI, S. A.  
Página 5

- 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 planificados 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 2024

## Estado de Situación Financiera (Valores en RD\$)

	Al 31 de diciembre de 2023	2022 (Nota 3)
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 4)</b>		
Caja	276,230,678	315,022,766
Banco Central	3,500,817,685	3,866,883,916
Bancos del país	1,728,240,397	297,378,068
Bancos del extranjero	974,204,032	548,897,940
Equivalentes de efectivo	35,231,640	34,987,456
Rendimientos por cobrar	1,742,498	12,674,504
	<u>6,516,466,930</u>	<u>5,075,844,650</u>
<b>Inversiones (Notas 5 y 11)</b>		
Disponibles para la venta	2,220,288,038	2,538,582,440
Mantenidas hasta su vencimiento	174,890,617	175,879,006
Provisiones para inversiones	(1,191,080)	(1,138,687)
	<u>2,393,987,575</u>	<u>2,713,322,759</u>
<b>Cartera de créditos (Notas 6 y 11)</b>		
Vigente	15,949,824,745	13,151,802,659
Reestructurada	409,950,126	424,581,674
En mora (de 31 a 90 días)	14,334,344	14,816,401
Vencida (más de 90 días)	126,232,002	112,978,851
Cobranza judicial	143,057,101	56,400,750
Rendimientos por cobrar	126,071,582	138,301,285
Provisiones para créditos	(358,094,500)	(387,179,422)
	<u>16,411,375,400</u>	<u>13,511,702,198</u>
<b>Cuentas por cobrar (Nota 7)</b>	<u>73,441,461</u>	<u>103,680,180</u>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (Notas 8 y 11)</b>	<u>190,932,076</u>	<u>2,591,273</u>
<b>Propiedades, muebles y equipos, neto (Nota 9)</b>	<u>619,993,463</u>	<u>613,780,427</u>
<b>Otros activos (Nota 10)</b>		
Cargos diferidos	182,375,093	195,691,303
Intangibles	5,770,465	12,058,286
Activos diversos	73,760,169	38,557,506
	<u>261,905,727</u>	<u>246,307,095</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u>26,468,102,632</u>	<u>22,267,228,582</u>



(Valores en RD\$)

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO NETO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Depósitos del público (Nota 12)</b>		
A la vista	1,323,462,447	1,029,829,512
De ahorro	5,487,574,684	5,083,799,942
A plazo	12,741,036,989	10,075,126,184
Intereses por pagar	41,161,457	25,268,537
	<u>19,593,235,577</u>	<u>16,214,024,175</u>
<b>Depósitos de entidades financieras del país (Nota 13)</b>		
De entidades financieras del país	2,005,488,277	1,671,350,369
Intereses por pagar	3,991,145	6,693,341
	<u>2,009,479,422</u>	<u>1,678,043,710</u>
<b>Fondos tomados a préstamo (Nota 14)</b>		
Del Banco Central	646,305,078	787,419,089
De instituciones del país	399,002,850	-
Intereses por pagar	1,690,992	1,085,359
	<u>1,046,998,920</u>	<u>788,504,448</u>
<b>Otros pasivos (Notas 11 y 15)</b>	<u>442,489,977</u>	<u>382,387,255</u>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<u>23,092,203,896</u>	<u>19,062,959,588</u>
<b>PATRIMONIO NETO (Nota 16)</b>		
Capital pagado	2,032,500,000	2,032,500,000
Capital adicional pagado	553,500,000	553,500,000
Reservas patrimoniales	146,365,427	121,011,508
Superávit por revaluación	149,918,574	149,683,290
Resultado del ejercicio	493,614,735	347,574,196
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u>3,375,898,736</u>	<u>3,204,268,994</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO</b>	<u>26,468,102,632</u>	<u>22,267,228,582</u>
Cuentas contingentes (Nota 18)	<u>3,169,971,765</u>	<u>2,581,589,734</u>
Cuentas de orden (Nota 19)	<u>45,973,397,513</u>	<u>37,611,299,267</u>

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

Juan Carlos Rodríguez Copello  
Presidente Ejecutivo

Ramón Batista Peña  
Vicepresidente Senior  
Administrativo

Estado de Resultados  
(Valores en RD\$)

	Año terminado el	
	31 de diciembre de	2022
	2023	2022
<b>Ingresos financieros (Nota 20)</b>		
Intereses por disponibilidades	157,738,549	67,406,007
Intereses por cartera de créditos	1,743,409,213	1,304,741,292
Intereses por inversiones	277,920,440	219,630,692
Ganancia en venta de inversiones	114,737,043	27,274,115
	<u>2,293,805,245</u>	<u>1,619,052,106</u>
<b>Gastos financieros (Nota 20)</b>		
Intereses por captaciones	(1,042,219,916)	(571,676,707)
Intereses por financiamientos	(30,902,153)	(44,725,986)
Pérdida en venta de inversiones	(239,943)	(3,993,472)
	<u>(1,073,362,012)</u>	<u>(620,396,165)</u>
<b>Margen financiero bruto</b>	<u>1,220,443,233</u>	<u>998,655,941</u>
Provisiones para cartera de créditos (Nota 11)	(60,627,440)	(33,726,498)
Provisiones para inversiones (Nota 11)	(1,724)	(3,002,040)
	<u>(60,629,164)</u>	<u>(36,728,538)</u>
<b>Margen financiero neto</b>	<u>1,159,814,069</u>	<u>961,927,403</u>
<b>Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (Nota 21)</b>	<u>49,450,726</u>	<u>26,586,153</u>
<b>Otros ingresos operacionales (Nota 22)</b>		
Comisiones por servicios	358,356,264	308,711,390
Comisiones por cambio	227,602,185	209,160,536
Ingresos diversos	1,283,935	2,161,475
	<u>587,242,384</u>	<u>520,033,401</u>
<b>Otros gastos operacionales (Nota 22)</b>		
Comisiones por servicios	(136,897,194)	(141,462,676)
Comisiones por cambio	(62,342,341)	(44,951,702)
Gastos diversos	(4,883,626)	(7,720,901)
	<u>(204,123,161)</u>	<u>(194,135,279)</u>
<b>Resultado operacional bruto</b>	<u>1,592,384,018</u>	<u>1,314,411,678</u>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (Notas 23 y 24)	(445,394,546)	(401,053,838)
Servicios de terceros	(167,199,019)	(145,345,842)
Depreciaciones y amortizaciones (Notas 9 y 10)	(49,046,770)	(60,305,817)
Otras provisiones (Nota 11)	(20,225,600)	(27,197,957)
Otros gastos	(298,870,098)	(232,765,817)
	<u>(980,736,033)</u>	<u>(866,669,271)</u>
<b>Resultado operacional neto</b>	<u>611,647,985</u>	<u>447,742,407</u>
<b>Otros ingresos (gastos) (Nota 25)</b>		
Otros ingresos	102,610,641	46,371,470
Otros gastos	(41,092,288)	(33,367,307)
	<u>61,518,353</u>	<u>13,004,163</u>
<b>Ganancias por participaciones en otras sociedades</b>	<u>10,276,294</u>	<u>17,127,157</u>
<b>Resultado antes de impuesto sobre la renta</b>	<u>683,442,632</u>	<u>477,873,727</u>
Impuesto sobre la renta (Nota 26)	(163,848,174)	(112,006,152)
<b>Resultado del ejercicio</b>	<u>519,594,458</u>	<u>365,867,575</u>

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

Juan Carlos Rodríguez Copello  
Presidente Ejecutivo

Ramón Batista Peña  
Vicepresidente Senior  
Administrativo

Estado de Flujos de Efectivo  
(Valores en RD\$)

	Año terminado el	
	2023	2022
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses cobrados por créditos	1,755,638,916	1,320,403,733
Otros ingresos financieros cobrados	383,740,089	234,996,220
Otros ingresos operacionales cobrados	644,827,136	538,434,117
Intereses pagados por captaciones	(1,029,029,192)	(554,081,966)
Intereses pagados por financiamientos	(31,747,729)	(44,693,891)
Gastos generales y administrativos pagados	(887,271,163)	(759,355,498)
Otros gastos operacionales pagados	(204,123,161)	(194,135,279)
Impuesto sobre la renta pagado	(120,864,423)	(46,709,647)
Cobros diversos por actividades de operación	302,276,242	74,087,790
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>813,446,715</b>	<b>568,945,579</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Disminución (aumento) en inversiones	312,230,970	(1,224,379,005)
Créditos otorgados	(17,855,750,098)	(13,069,316,634)
Créditos cobrados	14,663,422,226	12,318,294,690
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(53,787,307)	(335,873,823)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	8,536,957	605,870
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	18,770,027	54,132,748
Dividendos recibidos de otras sociedades	10,276,294	17,127,157
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<b>(2,896,300,931)</b>	<b>(2,239,408,997)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	302,529,383,905	259,124,492,973
Devolución de captaciones	(298,915,596,248)	(258,941,778,760)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	3,034,943,328	3,365,892,353
Operaciones de fondos pagados	(2,777,054,489)	(3,717,150,506)
Aportes de capital	-	960,000,000
Dividendos pagados	(348,200,000)	(150,000,000)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>	<b>3,523,476,496</b>	<b>641,456,060</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO</b>	<b>1,440,622,280</b>	<b>(1,029,007,358)</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>5,075,844,650</b>	<b>6,104,852,008</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>6,516,466,930</b>	<b>5,075,844,650</b>

Estado de Flujos de Efectivo  
(Valores en RD\$)

	Año terminado el	
	2023	2022
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>		
Resultado del ejercicio	519,594,458	365,867,575
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>		
Provisiones:		
Cartera de créditos	60,627,440	33,726,498
Inversiones	1,724	3,002,040
Bienes recibidos en recuperación de créditos	91,808	6,206,339
Rendimientos por cobrar	18,851,127	15,424,371
Otras provisiones	1,282,665	5,567,247
Depreciaciones y amortizaciones	49,046,770	60,305,817
Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir	656,355	363,668
Beneficios al personal	24,192,500	19,810,000
Impuesto sobre la renta diferido, neto	5,656,200	(7,660,692)
Impuesto sobre la renta	158,191,974	112,006,245
Provisión para litigios	1,000,000	1,000,000
Efectos de fluctuación cambiaria (neto)	8,134,026	(8,185,441)
Intereses por reinversión de captaciones	83,668,731	26,954,518
Ganancia en venta de propiedades, muebles y equipos	(3,721,635)	(605,870)
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(4,404,320)	(3,846,410)
Ingresos por inversiones no financieras	(10,276,294)	(17,127,157)
Otros ingresos (gastos)	39,326,558	28,315,408
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	3,016,557	16,409,185
Cuentas por cobrar	29,582,364	(39,056,143)
Cargos diferidos	(150,531,964)	(116,286,929)
Activos diversos	(35,202,663)	(26,099,307)
Aumento en otros pasivos	865,975	75,227,782
Aumento en intereses por pagar de financiamientos	605,633	32,095
Aumento intereses por pagar de valores	13,190,726	17,594,740
<b>Total de ajustes</b>	<b>293,852,257</b>	<b>203,078,004</b>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>813,446,715</b>	<b>568,945,579</b>

Revelación de transacciones no monetarias en Nota 29.

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

Juan Carlos Rodríguez Copello  
Presidente Ejecutivo

Ramón Batista Peña  
Vicepresidente Senior  
Administrativo

Estado de Cambios en el 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 2022	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)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>2,032,500,000</b>	<b>553,500,000</b>	<b>121,011,508</b>	<b>149,683,290</b>	<b>-</b>	<b>347,574,196</b>	<b>3,204,268,994</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	347,574,196	(347,574,196)	-
Dividendos pagados en efectivo (Nota 16)	-	-	-	-	(348,200,000)	-	(348,200,000)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	519,594,458	519,594,458
Transferencia de reservas patrimoniales voluntarias a resultados acumulados	-	-	(625,804)	-	625,804	-	-
Transferencia a reservas patrimoniales	-	-	25,979,723	-	-	(25,979,723)	-
Otros	-	-	-	235,284	-	-	235,284
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>2,032,500,000</b>	<b>553,500,000</b>	<b>146,365,427</b>	<b>149,918,574</b>	<b>-</b>	<b>493,614,735</b>	<b>3,375,898,736</b>

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

Juan Carlos Rodríguez Copello  
Presidente Ejecutivo

Ramón Batista Peña  
Vicepresidente Senior  
Administrativo

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

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 Ejecutivo
José Antonio de Moya Cuesta	Vicepresidente Ejecutivo
María Sonsoles Rodríguez	Vicepresidente Senior Adjunto a la Presidencia
Ramón Batista Peña	Vicepresidente Senior Administrativo
Juan Carlos Rodríguez González	Vicepresidente Senior de Negocios
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 adelante “Junta Monetaria”) y las circulares e instructivos de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (en adelante “Superintendencia de Bancos”).

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

Ubicación	Oficinas		Cajeros Automáticos	
	2023	2022	2023	2022
Zona metropolitana	7	8	9	9
Interior del país	3	3	2	2
	<u>10</u>	<u>11</u>	<u>11</u>	<u>11</u>

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 15 de marzo de 2024.

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 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.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

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**

Mediante la Circular SB: CSB – REG – 202300011, la Superintendencia de Bancos modificó el Manual de contabilidad para adecuar el criterio de determinación para los activos que cumplen con la definición de “equivalentes de efectivo”. De acuerdo con la Circular, son considerados como equivalentes de efectivo las inversiones fácilmente convertibles en efectivo y que tengan un vencimiento no mayor a tres meses desde su fecha de adquisición. La implementación de esta circular es efectiva para la presentación de los estados financieros terminados al 31 de diciembre de 2023 y la información comparativa contenida en los mismos.

### **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 2022 y en el estado de flujos de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre de 2022. 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 las Normas Internacionales de Información Financiera**

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 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. La Superintendencia de Bancos permite la constitución de provisiones anticíclicas y adicionales.
- 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.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

- (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 1/18<sup>avo</sup> mensual.
  - *Bienes inmuebles*: en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24<sup>avo</sup> mensual.
  - *Titulos 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 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 difieren 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.

## Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre de 2023

- (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) 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. 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.
- (l) 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.
- (m) 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.
- (n) 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.
- (o) 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.

## Notas a los Estados Financieros

### 31 de diciembre de 2023

- (p) 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.
- (q) 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, depósitos en el Banco Central y en entidades de intermediación financiera del país y del exterior y los equivalentes de efectivo que corresponden a inversiones fácilmente convertibles a efectivo y con vencimiento inferior a tres meses contados desde la fecha de adquisición.

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.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

### **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 2023 y 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.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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.
- **Mantenido 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.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

### 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, anticíclicas y provisiones adicionales.

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.

Las provisiones adicionales son aquellas que las entidades de intermediación financiera podrán constituir, ya sea para fines del cálculo de capital secundario o no, y se clasifican en dos tipos:

- Provisiones para computo de capital secundario. El monto máximo de estas provisiones será hasta el 1% del total de activos y contingentes ponderados por riesgo crediticio, deberá ser notificada a la Superintendencia de Bancos y no podrán ser utilizadas para cubrir riesgos adicionales o faltantes de provisiones. El Banco no tiene provisiones adicionales para computo de capital secundario.
- Otras provisiones adicionales. Incluyen los excedentes de provisiones que no apliquen para capital secundario y que no estén destinadas para provisiones anticíclicas, provisiones específicas y genéricas y el Banco ha definido como parte de su política interna. Estas podrán ser utilizadas para cubrir riesgos adicionales o faltantes de provisiones.

### 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.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

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 igualen 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 calificación de riesgo del deudor en base al historial de pago, hasta tanto sea realizada la próxima autoevaluación trimestral, en la cual deberá asignarse la calificación 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.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

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 irrecuperables 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.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

**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 equipos	5 años
Equipos de transporte	5 años
Equipos 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 <sup>avo</sup> mensual.
Bienes inmuebles:	En un plazo de tres años, en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24 <sup>avo</sup> mensual.
Títulos valores:	Sigue la base de provisión para 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.



## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

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 hasta 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.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

### **Fondos tomados a préstamo**

Comprenden las obligaciones derivadas de los financiamientos con el Banco Central y entidades financieras del país. 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 efectivo 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 incurren.



Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

4. Efectivo y equivalentes de efectivo

	2023 RD\$	2022 RD\$
Efectivo		
Caja, incluye US\$1,129,093 (2022:US\$1,691,919) y EUR\$445,875 (2022: EUR\$287,955)	276,230,678	315,022,766
Banco Central, incluye US\$44,383,702 (2022: US\$40,028,057)	3,500,817,685	3,866,883,916
Bancos del país, incluye US\$6,592,230 (2022: US\$560,567) y EUR\$473,696 (2022: EUR\$1,169,020)	1,728,240,397	297,378,068
Bancos del extranjero, incluye US\$14,832,860 (2022: US\$8,955,663) y EUR\$1,819,341 (2022: EUR\$796,167)	974,204,032	548,897,940
Equivalentes de efectivo, incluye US\$349,887 (2022:US\$223,873)	35,231,640	34,987,456
Rendimientos por cobrar, incluye US\$21,763 (2022:US\$9,779)	1,742,498	12,674,504
	<u>6,516,466,930</u>	<u>5,075,844,650</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el efectivo depositado en el Banco Central excede la cantidad mínima requerida de Encaje Legal en RD\$ y en US\$ (Nota 17).

5. Inversiones

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

31 de diciembre de 2023

Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
<b>Disponibles para la venta</b>				
Acciones	JMMB Puesto de Bolsa, S. A.	6,767,960	-	-
Acciones, equivalente a US\$169,840	VISA, INC	9,821,253	-	-
Acciones, equivalente a EUR 29,575	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT)	1,893,350	-	-
Certificados de inversión especial	Banco Central	454,096	10.50%	2024-2025
Notas	Banco Central	1,564,057,550	8.75%	2024-2027
Bonos, incluye US\$401,951	Ministerio de Hacienda	577,498,856	6.70%	2024-2032
		2,160,493,065		
	Rendimientos por cobrar, incluye US\$5,419	59,794,973		
		<u>2,220,288,038</u>		
<b>Mantenidas hasta su vencimiento</b>				
Certificados financieros, equivalente a US\$1,500,000	CitiBank N.A	86,739,750	4.5%	2025
Bonos	Ministerio de Hacienda	87,220,557	9.75%	2026
		173,960,307		
	Rendimientos por cobrar, incluye US\$6,411	930,310		
		<u>174,890,617</u>		
		2,395,178,655		
	Provisión para inversiones, incluye US\$16,728	(1,191,080)		
		<u>2,393,987,575</u>		

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

31 de diciembre de 2022

Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
<b>Disponibles para la venta</b>				
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	1,753,917,771	8.09%	2024-2027
Bonos, incluye US\$401,951	Ministerio de Hacienda	594,389,054	10.94%	2024-2032
		2,466,178,018		
	Rendimientos por cobrar, incluye US\$5,417	72,404,422		
		<u>2,538,582,440</u>		
<b>Mantenidas hasta su vencimiento</b>				
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
		175,230,530		
	Rendimientos por cobrar, incluye, US\$1,560	648,476		
		<u>175,879,006</u>		
		2,714,461,446		
		<u>(1,138,687)</u>		
		<u>2,713,322,759</u>		
	Provisión para inversiones, incluye US\$16,713			

Las inversiones incluyen valores restringidos por US\$1,500,000, equivalentes a RD\$86,739,750 (2022: US\$1,500,000, equivalentes a RD\$83,972,850) por garantía para cubrir operaciones de tarjetas de crédito y de débito (Nota 30). Además, incluyen RD\$879,490,000 (2022: RD\$416,590,000) que están garantizando la Ventanilla de Facilidad de Liquidez Rápida (FLR) 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

	2023 RD\$	2022 RD\$
<b>Créditos comerciales</b>		
Adelantos en cuentas corrientes	17,040,498	5,000,000
Préstamos, incluye US\$106,253,108 (2022: US\$94,513,355)	12,202,402,861	9,999,412,547
Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	921,934	10,779,704
	<u>12,220,365,293</u>	<u>10,015,192,251</u>
<b>Créditos de consumo</b>		
Tarjetas de crédito personales, incluye US\$3,878,281 (2022: US\$4,004,419)	599,821,971	542,734,197
Préstamos de consumo, incluye US\$8,193,248 (2022: US\$8,559,065)	1,013,651,161	957,455,282
	<u>1,613,473,132</u>	<u>1,500,189,479</u>

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

	2023 RD\$	2022 RD\$
<b>Créditos hipotecarios:</b>		
Adquisición de viviendas, incluye US\$20,035,540 (2022: US\$14,443,469)	2,597,656,634	2,170,225,836
Construcción, remodelación, reparación, ampliación, otros, incluye US\$1,560,518 (2022: US\$495,000)	211,903,259	74,972,769
	<u>2,809,559,893</u>	<u>2,245,198,605</u>
	16,643,398,318	13,760,580,335
Rendimientos por cobrar, incluye US\$842,459 (2022: US\$1,400,072)	126,071,582	138,301,285
Provisión para créditos, incluye US\$3,134,580 (2022: US\$4,166,904)	(358,094,500)	(387,179,422)
	<u>16,411,375,400</u>	<u>13,511,702,198</u>

b) Condición de la cartera de créditos

	2023 RD\$	2022 RD\$
<b>Créditos comerciales:</b>		
Vigentes, incluye US\$98,635,762 (2022: US\$87,031,958)	11,644,489,114	9,474,602,474
En mora (de 31 a 90 días) incluye US\$16,633 (2022: US\$12,706)	3,886,246	10,266,458
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$49,711 (2022: US\$605,443)	62,280,079	85,570,714
Reestructurada:		
Vigentes, incluye US\$6,492,214 (2022: US\$6,587,030)	406,712,144	401,149,672
En cobranza judicial:		
Vigentes, incluye US\$142,823 (2022: US\$218,147)	8,944,653	13,062,847
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$7,931 en 2022	1,529,528	2,783,143
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$915,965 (2022: US\$50,139)	92,523,529	27,756,943
	<u>12,220,365,293</u>	<u>10,015,192,251</u>

**Créditos de consumo:**

Vigentes, US\$11,714,950 (2022: US\$12,091,510)	1,551,692,267	1,453,264,449
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$55,569 (2022: US\$21,813)	9,461,554	4,132,427
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$39,693 en 2023	17,392,521	7,054,771
Reestructurada:		
Vigentes, incluye US\$360,151 en 2022	2,107,370	22,884,587
En mora (de 31 a 90 días)	-	55,428
Vencidos (más de 90 días)	738,196	-
En cobranza judicial:		
Vigentes	-	42,760
En mora (de 31 a 90 días)	-	2,959
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$261,317 (2022: US\$51,375)	32,081,224	12,752,098
	<u>1,613,473,132</u>	<u>1,500,189,479</u>

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

	2023 RD\$	2022 RD\$
<b>Créditos hipotecarios:</b>		
Vigentes, incluye US\$20,808,247 (2022: US\$14,573,458)	2,753,643,364	2,223,935,736
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$6,729 (2022: US\$1,540)	986,544	417,516
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$781,082 (2022: US\$363,570)	46,559,402	20,353,366
Reestructurada:		
Vigentes	374,965	475,918
En mora (de 31 a 90 días)	17,451	16,069
En cobranza judicial:		
Vencidos (más de 90 días)	7,978,167	-
	<u>2,809,559,893</u>	<u>2,245,198,605</u>
	16,643,398,318	13,760,580,335

**Rendimientos por cobrar:**

Vigentes, incluye US\$646,411 (2022: US\$640,899)	98,445,207	78,448,467
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$30,184 (2022: US\$10,632)	5,758,075	6,974,029
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$33,890 (2022: US\$22,130)	5,124,190	7,135,089
Reestructurados:		
Vigentes, incluye US\$29,824 (2022: US\$646,828)	1,938,033	37,402,617
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$43,297 (2022: US\$40,787)	2,630,901	2,403,395
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$23,260 en 2022	44,292	1,302,124
En cobranza judicial:		
Vigentes, incluye US\$1,178 en 2023	84,536	178,582
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$3,933 en 2022	20,238	221,110
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$57,575 (2022: US\$8,803)	12,026,110	4,235,872
	<u>126,071,582</u>	<u>138,301,285</u>

Provisión para créditos, incluye US\$3,134,580 (2022: US\$4,166,904)

	<u>(358,094,500)</u>	<u>(387,179,422)</u>
	<u>16,411,375,400</u>	<u>13,511,702,198</u>

c) Por tipo de garantía:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Con garantías polivalentes (1), incluye US\$107,640,586 (2022: US\$91,965,506)	11,288,821,402	9,813,338,208
Con garantías no polivalentes (2), incluye US\$1,553,987 (2022: US\$2,571,446)	107,174,837	182,810,276
Sin garantías, incluye US\$30,726,122 (2022: US\$27,439,820)	5,247,402,079	3,764,431,851
	<u>16,643,398,318</u>	<u>13,760,580,335</u>

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

	2023 RD\$	2022 RD\$
Rendimientos por cobrar, incluye US\$842,459 (2022: US\$1,400,072)	126,071,582	138,301,285
Provisión para créditos, incluye US\$3,134,580 (2022: US\$4,166,904)	<u>(358,094,500)</u>	<u>(387,179,422)</u>
	<u>16,411,375,400</u>	<u>13,511,702,198</u>
<p>(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.</p> <p>(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.</p>		
d) Por origen de los fondos:		
	2023 RD\$	2022 RD\$
Propios, incluye US\$139,920,695 (2022: US\$139,920,695)	15,699,597,727	12,873,190,261
Recursos provenientes de FLR mediante REPOS del Banco Central	<u>943,800,591</u>	<u>887,390,074</u>
	<u>16,643,398,318</u>	<u>13,760,580,335</u>
Rendimientos por cobrar, incluye US\$842,459 (2022: US\$1,400,072)	126,071,582	138,301,285
Provisión para créditos, incluye US\$3,134,580 (2022: US\$4,166,904)	<u>(358,094,500)</u>	<u>(387,179,422)</u>
	<u>16,411,375,400</u>	<u>13,511,702,198</u>
e) Por plazos:		
	2023 RD\$	2022 RD\$
Corto plazo (hasta un año), incluye US\$22,474,230 (2022: US\$38,623,932)	2,950,361,410	734,861,775
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años), incluye US\$19,998,458 (2022: US\$18,448,148)	3,667,930,002	2,612,637,888
Largo plazo (mayor de tres años), US\$97,448,007 (2022: US\$60,971,903)	<u>10,025,106,906</u>	<u>10,413,080,672</u>
	<u>16,643,398,318</u>	<u>13,760,580,335</u>
Rendimientos por cobrar, incluye US\$842,459 (2022: US\$1,400,072)	126,071,582	138,301,285
Provisión para créditos, incluye US\$3,134,580 (2022: US\$4,166,904)	<u>(358,094,500)</u>	<u>(387,179,422)</u>
	<u>16,411,375,400</u>	<u>13,511,702,198</u>

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

f) Por sectores económicos del destino del crédito:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura, incluye US\$1,632,056 (2022: US\$53,609)	103,204,460	137,689,200
Explotación de minas y canteras	15,983,098	17,395,128
Industrias manufactureras, incluye US\$4,544,851 (2022: US\$5,045,175)	563,600,889	606,465,562
Suministro de electricidad, gas y agua, incluye US\$737,636 (2022: US\$792,049)	182,705,075	103,587,851
Construcción, incluye US\$22,159,908 (2022: US\$24,960,824)	3,683,451,609	2,623,611,221
Comercio al por mayor y menor, incluye US\$11,928,935 (2022: US\$12,922,392)	1,471,353,739	1,646,713,668
Hoteles y restaurantes, incluye US\$5,620,129 (2022: US\$893,750)	403,231,645	99,604,652
Transporte, almacén y comunicación, incluye US\$8,329,825 (2022: US\$7,487,906)	540,554,673	526,944,082
Intermediación financiera, incluye US\$13,599,367 (2022: US\$12,334,498)	1,253,884,049	1,062,998,277
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler, incluye US\$33,492,201 (2022: US\$26,690,104)	3,182,912,658	2,321,787,583
Administración pública y defensa: planes de seguridad social de afiliación obligatoria, incluye US\$8,205 en 2022	998,677	7,284,519
Enseñanza, incluye US\$1,285,165 (2022: US\$444,021)	511,502,779	534,195,747
Servicios sociales y de salud, incluye US\$641,270 (2022: US\$292,808)	59,824,285	42,881,629
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales, incluye US\$2,281,765 (2022: US\$2,386,623)	247,157,653	268,713,469
Hogares privados con servicios doméstico	-	15,319,663
Consumo, incluye US\$13,544,656 (2022: US\$12,524,848)	1,613,473,136	1,500,189,479
Hipotecarios, incluye US\$21,596,058 (2022: US\$14,938,569)	<u>2,809,559,893</u>	<u>2,245,198,605</u>
	<u>16,643,398,318</u>	<u>13,760,580,335</u>
Rendimientos por cobrar, incluye US\$12,071,529 (2022: US\$1,400,072)	126,071,582	138,301,285
Provisión para créditos, incluye US\$3,134,580 (2022: US\$4,166,904)	<u>(358,094,500)</u>	<u>(387,179,422)</u>
	<u>16,411,375,400</u>	<u>13,511,702,198</u>

7. Cuentas por cobrar

	2023 RD\$	2022 RD\$
Comisiones por cobrar, incluye US\$13,223 (2022: US\$15,763)	1,659,516	2,366,909
Cuentas por cobrar diversas:		
Anticipos a proveedores, incluye US\$122,329 (2022: US\$199,020)	9,043,890	13,307,277

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

	2023 RD\$	2022 RD\$
Cuentas por cobrar a vinculado	953,694	160,958
Gastos por recuperar, incluye US\$20,000 en el 2022	2,330,357	17,145,700
Depósitos en garantía	4,270,774	5,040,750
Primas de seguros, incluye US\$74,958 (2022: US\$125,081)	8,801,550	12,976,732
Indemnizaciones reclamadas, incluye U\$232,641 en el 2022	-	15,162,984
Anticipos en cuentas corrientes	35,790	50,095
Cargos por cobrar tarjetas de crédito	4,393,634	4,323,276
Otras cuentas por cobrar diversas (a), incluye US\$305,899 (2022: US\$162,820) y EUR\$15,131 (2022: EUR\$4,806)	41,952,256	33,145,499
	<u>73,441,461</u>	<u>103,680,180</u>

(a) Incluye RD\$4,560,923 (2022: RD\$13,771,700), de cuentas a recibir por transacciones de tarjetas de débito y RD\$5,184,008 (2022: RD\$9,013,444) de cargos por cobrar en moneda extranjera.

8. Bienes recibidos en recuperación de créditos

	2023 RD\$	2022 RD\$
Hasta 40 meses de adjudicados		
Inmuebles	204,521,721	2,591,273
Muebles	2,224,897	-
Más de 40 meses de adjudicados		
Inmuebles	49,846,307	63,845,638
	<u>256,592,925</u>	<u>66,436,911</u>
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos		
Hasta 40 meses de adjudicados		
Inmuebles	(15,536,431)	-
Muebles	(278,111)	-
Más de 40 meses de adjudicados		
Inmuebles	(49,846,307)	(63,845,638)
	<u>(65,660,849)</u>	<u>(63,845,638)</u>
	<u>190,932,076</u>	<u>2,591,273</u>

9. Propiedades, muebles y equipos

	2023					
	Terrenos (a) RD\$	Edificaciones (a) RD\$	Mobiliarios y Equipos RD\$	Mejoras en Propiedades Arrendadas RD\$	Diversos y Construcción en Proceso RD\$	Total RD\$
Balance al 1 de enero de 2023	362,500,931	254,740,068	97,542,155	4,493,849	100,270,398	819,547,401
Adquisiciones	-	6,163,600	1,708,353	5,417,231	40,498,123	53,787,307
Reclasificaciones y ajustes	-	(47,916)	119,943	7,897,134	(7,897,134)	72,027
Retiros	-	-	(132,064)	(5,238,043)	(924,952)	(6,295,059)
Descargo de activos totalmente depreciados	-	(10,267,508)	(32,587,739)	-	(10,781,009)	(53,636,256)
Balance al 31 de diciembre de 2023	<u>362,500,931</u>	<u>250,588,244</u>	<u>66,650,648</u>	<u>12,570,171</u>	<u>121,165,426</u>	<u>813,475,420</u>

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

	2023					
	Terrenos (a) RD\$	Edificaciones (a) RD\$	Mobiliarios y Equipos RD\$	Mejoras en Propiedades Arrendadas RD\$	Diversos y Construcción en Proceso RD\$	Total RD\$
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2023	-	(112,276,831)	(57,179,273)	(2,546,513)	(33,764,357)	(205,766,974)
Gasto de depreciación	-	(13,470,661)	(15,524,144)	(2,197,620)	(11,566,524)	(42,758,949)
Descargo de activos totalmente depreciados	-	10,267,508	32,587,739	-	10,781,009	53,636,256
Retiros	-	1,362,031	45,601	-	78	1,407,710
Reclasificaciones y ajustes	-	1,138,230	-	-	(1,138,230)	-
Valor al 31 de diciembre de 2023	<u>-</u>	<u>(112,979,723)</u>	<u>(40,070,077)</u>	<u>(4,744,133)</u>	<u>(35,688,024)</u>	<u>(193,481,957)</u>
Propiedades, muebles y equipos neto al 31 de diciembre de 2023	<u>362,500,931</u>	<u>137,608,521</u>	<u>26,580,571</u>	<u>7,826,038</u>	<u>85,477,402</u>	<u>619,993,463</u>

	2022					
	Terrenos (a) RD\$	Edificaciones (a) RD\$	Mobiliarios y Equipos RD\$	Mejoras en Propiedades Arrendadas RD\$	Diversos y Construcción en Proceso RD\$	Total 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
Reclasificaciones y ajustes	-	49,600	266,315	-	(501,975)	(186,060)
Valor al 31 de diciembre de 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>

a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los inmuebles del Banco incluyen RD\$195,352,695 por revaluación (Nota 16).

10. Otros activos

	2023 RD\$	2022 RD\$
Impuesto sobre la renta diferido (Nota 26)	<u>33,709,326</u>	<u>39,365,525</u>
Pagos anticipados		
Seguros pagados por anticipado	9,320,975	7,736,849
Anticipo impuesto sobre la renta (a)	131,400,116	139,755,333
Otros pagos anticipados	<u>7,944,676</u>	<u>8,833,596</u>
	<u>148,665,767</u>	<u>156,325,778</u>

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

	2023 RD\$	2022 RD\$
Intangibles		
Software, incluye RD\$107,633,334 (2022: RD\$101,554,455) de amortización acumulada	5,770,465	12,058,286
Bienes diversos		
Papelaría, útiles y otros materiales	5,535,557	5,057,209
Bibliotecas y obras de arte	1,001,806	980,046
Otros bienes diversos	40,625,636	2,029,931
	47,162,999	8,067,186
Partidas por imputar (b), incluye US\$142,561 (2022: US\$221,269 y EUR\$6,447)	26,597,170	30,490,320
	261,905,727	246,307,095

- (a) Durante el año 2023, fueron realizados pagos mensuales de anticipos sobre la renta por RD\$120,864,423 (2022: RD\$82,367,495). 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 es 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

	2023					
	Cartera Créditos RD\$	Inversiones RD\$	Rendimientos por Cobrar RD\$	Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos RD\$	Operaciones Contingentes (a) RD\$	Total RD\$
SalDOS al 1 enero de 2023	364,939,615	1,138,687	22,239,807	63,845,638	8,406,819	460,570,566
Constitución de provisiones	60,627,440	1,724	18,851,127	91,808	1,282,665	80,854,764
Castigos contra provisiones	(104,988,168)	-	(10,201,535)	-	-	(115,189,703)
Transferencia	12,004,426	44,115	(13,479,551)	1,723,403	(292,393)	-
Revaluación cambiaria	2,580,802	6,554	5,520,537	-	26,133	8,134,026
SalDOS al 31 de diciembre de 2023 (c)	335,164,115	1,191,080	22,930,385	65,660,849	9,423,224	434,369,653
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2023 (b)	324,823,459	1,191,080	19,791,134	65,660,849	7,867,610	419,334,132
Exceso (deficiencia) (c)	10,340,656	-	3,139,251	-	1,555,614	15,035,521
	2022					
	Cartera Créditos RD\$	Inversiones RD\$	Rendimientos por Cobrar RD\$	Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos RD\$	Operaciones Contingentes (a) RD\$	Total 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) (d)	-	-	-	-	94,253	94,253

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

- (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) Al 31 de diciembre de 2023, el Banco constituyó otras provisiones adicionales por RD\$15 millones para la cual ha definido una política interna según se describe en Nota 2.
- (d) 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.

12. Depósitos del público

Los depósitos del público consisten de:

Al 31 de diciembre de 2023

	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Total RD\$
<b>a) Por tipo</b>					
A la vista	1,323,462,447	0.37%	-	-	1,323,462,447
De ahorro	979,025,625	1.77%	4,508,549,059	0.29%	5,487,574,684
A plazo	7,135,093,643	9.79%	5,605,943,346	4.99%	12,741,036,989
Intereses por pagar	29,566,937	-	11,594,520	-	41,161,457
	9,467,148,652	7.61%	10,126,086,925	2.89%	19,593,235,577
<b>b) Por sector</b>					
Privado no financiero	9,419,211,467	7.65%	10,114,492,405	2.89%	19,533,703,872
Público no financiero	18,370,248	0.00%	-	-	18,370,248
Intereses por pagar	29,566,937	-	11,594,520	-	41,161,457
	9,467,148,652	7.53%	10,126,086,925	2.89%	19,593,235,577
<b>c) Por plazo de vencimiento</b>					
De 0 a 15 días	2,433,485,301	1.43%	4,551,195,514	0.24%	6,984,680,815
De 16 a 30 días	822,140,040	9.95%	716,596,074	5.31%	1,538,736,114
De 31 a 60 días	1,128,810,315	9.95%	1,381,135,451	5.16%	2,509,945,766
De 61 a 90 días	1,110,255,100	9.55%	1,003,585,327	4.98%	2,113,840,427
De 91 a 180 días	1,954,478,001	9.78%	1,367,180,643	4.54%	3,321,658,644
De 181 a 360 días	1,808,486,139	10.00%	1,074,746,866	5.14%	2,883,233,005
Más de 1 año	179,926,819	10.46%	20,052,530	2.73%	199,979,349
Intereses por pagar	29,566,937	-	11,594,520	-	41,161,457
	9,467,148,652	7.61%	10,126,086,925	2.89%	19,593,235,577

Al 31 de diciembre de 2022

	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Total RD\$
<b>a) Por tipo</b>					
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

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Total RD\$
<b>b) Por sector</b>					
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
	<u>7,252,509,281</u>	6.95%	<u>8,961,514,894</u>	1.59%	<u>16,214,024,175</u>
<b>c) Por plazo de vencimiento</b>					
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
	<u>7,252,509,281</u>	6.95%	<u>8,961,514,894</u>	1.59%	<u>16,214,024,175</u>

El Banco mantiene obligaciones con el público por RD\$745,399,450 (2022: RD\$562,016,275), 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 2023 RD\$
A la vista	6,358,033	150,047	6,508,080
De ahorro	30,916,129	2,147,772	33,063,901
	<u>37,274,162</u>	<u>2,297,819</u>	<u>39,571,981</u>
	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
	<u>40,158,092</u>	<u>1,000,391</u>	<u>41,158,483</u>

**13. Depósitos de entidades financieras del país**

**31 de diciembre de 2023**

	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Total RD\$
<b>a) Por tipo</b>					
A la vista	106,851,042	5.58%	-	-	106,851,042
De ahorro	5,136,393	2.18%	520,062,353	4.43%	525,198,746
A plazo	1,244,607,656	11.54%	128,830,833	5.27%	1,373,438,489
Intereses por pagar	3,865,106	-	126,039	-	3,991,145
	<u>1,360,460,197</u>	11.01%	<u>649,019,225</u>	4.59%	<u>2,009,479,422</u>

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Total RD\$
<b>b) Por plazo de vencimiento</b>					
De 0 a 15 días	123,987,434	5.48%	537,757,262	4.49%	661,744,696
De 16 a 30 días	343,264,944	11.68%	72,528,408	5.53%	415,793,352
De 31 a 60 días	180,801,741	10.90%	5,782,650	6.30%	186,584,391
De 61 a 90 días	138,735,395	9.21%	-	-	138,735,395
De 91 a 180 días	414,542,179	12.06%	-	-	414,542,179
De 181 a 360 días	52,690,778	10.82%	32,824,866	3.95%	85,515,644
Mas de 1 año	102,572,621	14.35%	-	-	102,572,620
Intereses por pagar	3,865,106	-	126,039	-	3,991,145
	<u>1,360,460,197</u>	11.01%	<u>649,019,225</u>	4.59%	<u>2,009,479,422</u>

**31 de diciembre de 2022**

	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Total RD\$
<b>a) Por tipo</b>					
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
	<u>1,483,794,965</u>	11.29%	<u>194,248,745</u>	1.56%	<u>1,678,043,710</u>
<b>b) Por plazo de vencimiento</b>					
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
	<u>1,483,794,965</u>	11.29%	<u>194,248,745</u>	1.56%	<u>1,678,043,710</u>

El Banco mantiene obligaciones con el público por RD\$85,731,160 (2022: RD\$17,404,875), que están restringidas por tener embargos de terceros, pignorados, inactivas, abandonadas y/o depósitos de clientes fallecidos.

**14. Fondos tomados a préstamo**

Acreeedores	Modalidad	Garantía	Tasa Promedio Ponderada %	Plazo	Saldo	
					2023 RD\$	2022 RD\$
<b>En moneda nacional</b>						
Banco Central:						
Préstamos de última instancia	Facilidad de Liquidez Rápida	Títulos valores (Nota 5)	3%	2023- 2024	646,305,078	721,404,973
Obligaciones por pactos de recompras de títulos	Préstamos	Títulos valores (Nota 5)	3.5%	2023	-	66,014,116
					646,305,078	787,419,089
Intereses por pagar					550,926	1,085,359
					<u>646,856,004</u>	<u>788,504,448</u>
<b>En moneda extranjera</b>						
Entidades financieras del país						
Banco Popular Dominicano, S. A. – Banco Múltiple, equivalente a US\$3,500,000	Préstamo	Solidaria	8.5%	2023-2024	202,392,750	-
Banco de Reservas de la República Dominicana - Banco de Servicios Múltiples, equivalente a US\$3,400,000	Préstamo	Solidaria	8.5%	2023-2024	196,610,100	-
					399,002,850	-
Intereses por pagar, equivalente a US\$19,715					1,140,066	-
					400,142,916	-
					<u>1,046,998,920</u>	<u>788,504,448</u>



Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

15. Otros pasivos

	2023 RD\$	2022 RD\$
<b>Otras obligaciones financieras</b>		
Obligaciones financieras a la vista, incluye US\$500,501 (2022: US\$130,795)	93,095,164	95,947,238
Partidas no reclamadas por terceros	58,468,466	9,842,375
	<u>151,563,630</u>	<u>105,789,613</u>
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>		
Acreedores diversos, incluye US\$970,801 (2022: US\$130,412 y EUR\$488)	136,765,725	65,968,090
Provisiones para contingencias, incluye US\$67,961 (2022: US\$86,169) (Nota 11)	9,423,224	8,406,819
Impuesto sobre la renta	21,609,625	38,739,850
Programa lealtad a clientes	33,027,842	28,315,408
Otras provisiones	6,389,149	5,380,836
Partidas por imputar (a), incluye US\$380,709 y EUR\$271,717 (2022: US\$867,138 y EUR\$7,800)	83,710,782	129,786,639
	<u>442,489,977</u>	<u>382,387,255</u>

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 2023 y 2022	<u>22,500,000</u>	<u>2,250,000,000</u>	<u>20,325,000</u>	<u>2,032,500,000</u>

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

31 de diciembre de 2023

	Número de Accionistas	Cantidad de Acciones	Monto RD\$	Porcentaje %
<b>Personas físicas</b>				
Vinculadas a la administración	22	3,987,110	398,711,000	19.6%
No vinculadas a la administración	12	1,337,982	133,798,200	6.6%
	<u>34</u>	<u>5,325,092</u>	<u>532,509,200</u>	<u>26.20%</u>
<b>Personas jurídicas</b>				
Vinculadas	3	9,286,537	928,653,700	45.69%
No vinculadas	8	5,713,371	571,337,100	28.11%
	<u>11</u>	<u>14,999,908</u>	<u>1,499,990,800</u>	<u>73.80%</u>
	<u>45</u>	<u>20,325,000</u>	<u>2,032,500,000</u>	<u>100.00%</u>

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

31 de diciembre de 2022

	Número de Accionistas	Cantidad de Acciones	Monto RD\$	Porcentaje %
<b>Personas físicas</b>				
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%
	<u>32</u>	<u>5,658,090</u>	<u>565,809,000</u>	<u>27.83%</u>
<b>Personas jurídicas</b>				
Vinculadas	6	9,911,358	991,135,800	47.83%
No vinculadas	4	4,755,552	475,555,200	24.34%
	<u>10</u>	<u>14,666,910</u>	<u>1,466,691,000</u>	<u>72.17%</u>
	<u>42</u>	<u>20,325,000</u>	<u>2,032,500,000</u>	<u>100.00%</u>

Distribución de dividendos

En la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas de 21 de marzo de 2023 (2022: 21 de marzo de 2022) aprobó la distribución de dividendos por RD\$348,200,000 (2022: RD\$300,000,000) los cuales fueron pagados en efectivo en su totalidad (2022: RD\$150,000,000 fueron pagados en efectivo y RD\$150,000,000 en acciones). 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 2023 y 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 accionistas, 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. Al 31 de diciembre de 2023, el balance del superávit por revaluación es de RD\$149,918,574.

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:

	2023	
	Según Normativa	Según la Entidad
Encaje legal en pesos	1,309,538,407	1,394,320,484
Encaje legal en dólares	2,161,263,839	2,716,320,367
Créditos individuales o grupos de riesgo		
Sin garantías	432,130,881	369,736,121
Con garantías	864,261,762	391,646,428

Notas a los Estados Financieros  
 31 de diciembre de 2023

	2023	
	Según Normativa	Según la Entidad
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados		
Sin garantías	288,087,254	75,337,500
Con garantías	576,174,508	184,989,949
Global de créditos a vinculados	1,440,436,270	878,906,113
Préstamos a funcionarios y empleados	288,087,254	236,473,315
Inversiones		
Entidades financieras del exterior	517,200,000	9,821,253
Entidades no financieras	258,600,000	1,893,350
Entidades de apoyo y servicios conexos	517,200,000	6,767,960
Propiedades, muebles y equipos	2,880,872,539	619,993,463
Contingencias	8,642,617,617	3,169,971,765
Financiamiento en moneda extranjera	775,800,000	399,002,850
Solvencia	10.00%	15.96%
	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%
Un desglose de los activos y contingentes ponderados por riesgo de créditos computables es el siguiente.		
	2023	2022
Activos ponderados		
Activos ponderados al 0%	6,130,889,867	6,821,547,339
Activos ponderados al 5%	295,965,788	70,887,291
Activos ponderados al 20%	537,477,687	499,056,283
Activos ponderados al 40%	4,627,264,991	2,771,717,894
Activos ponderados al 50%	262,895,885	121,758,712
Activos ponderados al 100%	15,227,292,668	12,616,081,528
Total activos ponderados	27,081,786,886	22,901,049,047
Deducciones de activos		
Provisiones	613,684,254	655,384,203
Total activos ponderados menos deducciones	26,468,102,632	22,245,664,844

 Notas a los Estados Financieros  
 31 de diciembre de 2023

	2023	2022
Operaciones contingentes		
Operaciones contingentes ponderadas al 5%	14,489,388	13,577,223
Operaciones contingentes ponderadas al 20%	2,853,471,434	2,380,644,718
Operaciones contingentes ponderadas al 100%	302,010,943	187,367,793
	3,169,971,765	2,581,589,734
Deducciones contingentes		
Por disposiciones vigentes (provisión para operaciones contingentes)	9,423,224	8,406,819
Total operaciones contingentes menos deducciones contingentes	3,160,548,541	2,573,182,915
Deducciones al patrimonio	-	-
Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y deducciones al patrimonio	29,628,651,173	24,818,847,759
Capital requerido por riesgo de mercado		
Valor en riesgo por tasa de interés (Ri) x 10	409,708,441	1,454,045,172
Valor en riesgo por tasa de cambio (Re) x 10	59,328,200	51,464,737
Capital requerido por riesgo de mercado	469,036,641	1,505,509,909
Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado	30,097,687,814	26,324,357,668
La composición del patrimonio técnico se presenta a continuación:		
	2023	2022
Capital primario		
Capital en circulación	2,032,500,000	2,032,500,000
Aportes patrimoniales no capitalizados	553,500,000	553,500,000
Reservas obligatorias	144,953,965	118,974,242
Total capital primario	2,730,953,965	2,704,974,242
Capital secundario		
Ajuste por revaluación de bienes inmuebles	149,918,574	149,683,290
Total capital secundario	149,918,574	149,683,290
Menos deducciones al patrimonio	-	-
Total patrimonio técnico	2,880,872,539	2,854,657,532

## 18. Compromisos y contingencias

	2023 RD\$	2022 RD\$
Tipo de operación contingente		
Garantías otorgadas:		
Avales		
Comerciales	48,932,018	77,288,783
Líneas de crédito de utilización automática, incluye US\$ 28,000,705 (2022: US\$25,730,213)	3,121,039,747	2,504,300,951
	3,169,971,765	2,581,589,734

Notas a los Estados Financieros  
 31 de diciembre de 2023
*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 2023 y 2022, que se incluye como otras provisiones en el rubro de otros pasivos (Nota 15).

**19. Cuentas de orden**

	2023 RD\$	2022 RD\$
Contra cuenta de valores en cobranza	9,359,346	2,232,565
Garantías prendaria en poder de la institución	771,294,910	644,115,877
Garantías prendaria en poder de terceros	2,775,073,856	2,499,297,732
Otras garantías en poder de terceros	20,537,770,756	14,977,224,063
Garantías hipotecarias en poder de terceros	15,438,601,484	11,936,773,466
Créditos otorgados pendientes de utilizar	1,782,483,869	2,179,251,946
Cuentas castigadas	606,290,634	559,981,083
Rendimientos en suspenso	23,899,553	17,401,210
Capital autorizado	2,250,000,000	2,250,000,000
Activos totalmente depreciados	269,724,513	227,335,764
Litigios y demandas pendientes	597,272,740	1,631,262,882
Líneas de crédito obtenidas	550,000,000	400,000,000
Cuentas de registros varias	361,625,852	286,422,679
	<u>45,973,397,513</u>	<u>37,611,299,267</u>

**20. Ingresos y gastos financieros**

	2023 RD\$	2022 RD\$
<b>Ingresos financieros</b>		
<i>Por cartera de créditos</i>		
Créditos comerciales	1,266,664,300	941,538,613
Créditos de consumo	217,554,307	186,916,318
Créditos hipotecarios para la vivienda	259,190,606	176,286,361
	<u>1,743,409,213</u>	<u>1,304,741,292</u>
<i>Por inversiones</i>		
Inversiones a negociar	-	4,596,623
Inversiones disponibles para la venta	230,915,697	203,710,739
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	47,004,743	11,323,330
Ganancias en venta de inversiones	114,737,043	27,274,115
	<u>392,657,483</u>	<u>246,904,807</u>
<i>Otros ingresos financieros</i>		
Por disponibilidades	157,738,549	67,406,007
Total ingresos financieros	<u>2,293,805,245</u>	<u>1,619,052,106</u>
<b>Gastos financieros</b>		
<i>Por captaciones</i>		
Depósitos del público	(1,042,219,916)	(571,676,707)
<i>Por financiamientos</i>		
Por financiamientos obtenidos	(30,902,153)	(44,725,986)
<i>Otros gastos financieros</i>		
Por pérdida en venta de inversiones	(239,943)	(3,993,472)
Total gastos financieros	<u>(1,073,362,012)</u>	<u>(620,396,165)</u>

 Notas a los Estados Financieros  
 31 de diciembre de 2023
**21. Ingresos (gastos) por diferencia de cambio**

	2023 RD\$	2022 RD\$
<b>Ingresos por diferencia de cambio</b>		
Por cartera de créditos	1,136,287,717	1,060,374,205
Por inversiones	58,993,057	52,213,945
Por disponibilidades	462,357,158	552,500,798
Por cuentas por cobrar	6,128,241	9,403,300
Por otros activos no financieros	3,264,406,424	14,449,047,085
Ajustes por diferencias de cambio	1,147,744,976	1,713,418,843
	<u>6,075,917,573</u>	<u>17,836,958,176</u>
<b>Gastos por diferencia de cambio</b>		
Por depósitos del público	(1,459,066,508)	(1,507,188,357)
Por financiamientos obtenidos	(18,745,694)	-
Ajustes por diferencias de cambio	(4,548,654,645)	(16,303,183,666)
	<u>(6,026,466,847)</u>	<u>(17,810,372,023)</u>
	<u>49,450,726</u>	<u>26,586,153</u>

**22. Otros ingresos (gastos) operacionales**

	2023 RD\$	2022 RD\$
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
<i>Comisiones por servicios</i>		
Por giros y transferencias	18,378,422	16,114,049
Por certificación de cheques y ventas de cheques administración	149,138	209,508
Por custodios de efectos y bienes	1,042,500	988,167
Por cobranzas	36,404	15,995
Por tarjetas de crédito	147,307,395	136,673,843
Por operaciones de recaudo del régimen contributivo de la seguridad social	2,537,530	3,490,150
Por cartas de crédito	850	476
Por garantías otorgadas	2,030,637	3,114,753
Otras comisiones	186,873,388	148,104,449
	<u>358,356,264</u>	<u>308,711,390</u>
<i>Ingresos diversos</i>		
Por cambio de divisas	227,602,185	209,160,536
Otros ingresos operacionales diversos	1,283,935	2,161,475
Total otros ingresos operacionales	<u>587,242,384</u>	<u>520,033,401</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
<i>Comisiones por servicios</i>		
Por giros y transferencias	(363,797)	(1,289,664)
Por servicios de intermediación de valores	(2,161,696)	(2,658,934)
Por servicios del Banco Central	-	(1,300)
Por otros servicios	(134,371,701)	(137,512,778)
	<u>(136,897,194)</u>	<u>(141,462,676)</u>
<i>Gastos diversos</i>		
Por cambio de divisas	(62,342,341)	(44,951,702)
Otros gastos operacionales diversos	(4,883,626)	(7,720,901)
Total otros gastos operacionales	<u>(204,123,161)</u>	<u>(194,135,279)</u>

Notas a los Estados Financieros  
 31 de diciembre de 2023

**23. Remuneraciones y beneficios sociales**

	2023 RD\$	2022 RD\$
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	(338,195,666)	(307,533,001)
Seguros sociales	(40,210,859)	(33,737,042)
Contribuciones a planes de pensiones (Nota 24)	(16,274,659)	(14,627,672)
Otros gastos del personal (a)	<u>(50,713,362)</u>	<u>(45,156,123)</u>
	<u>(445,394,546)</u>	<u>(401,053,838)</u>

Las retribuciones fijas y variables al personal directivo asciende a RD\$94,378,489 y RD\$24,182,500 (2022: RD\$71,921,310 y RD\$20,511,959), respectivamente. Las compensaciones variables corresponden al logro de metas y objetivos de negocios estratégicos y de rentabilidad para el Banco.

(a) Incluye RD\$7,486,052 (2022: RD\$6,164,600) 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 357 (2022: 351).

**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. Además, es el Consejo de Administración quien aprueba los honorarios pagaderos a los miembros de los comités que responden ante él y de los miembros de dicho Consejo.

**24. Fondo de pensiones y jubilaciones**

El Sistema Dominicano de Seguridad Social, creado mediante la Ley No.87-01, incluye un Régimen Contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados y a los empleadores, financiado por estos últimos, incluyendo al Estado Dominicano como empleador. El Sistema Dominicano de Seguridad Social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen previsional a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones y a las Administradoras de Riesgos de Salud. El importe pagado por el Banco fue de RD\$16,274,659 (2022: RD\$14,627,672) y el pagado por los empleados fue de RD\$6,579,657 (2022: RD\$5,914,257).

**25. Otros ingresos (gastos)**

	2023 RD\$	2022 RD\$
<b>Otros ingresos</b>		
Recuperación de activos castigados	12,924,512	17,047,121
Ganancias por venta de bienes	9,761,744	9,013,983
Ingresos no operacionales	<u>79,924,385</u>	<u>20,310,366</u>
	<u>102,610,641</u>	<u>46,371,470</u>
<b>Otros gastos</b>		
Gastos de bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,596,349)	(4,561,703)
Gastos por eventos de pérdidas operacionales	(14,042,412)	(10,853,445)
Otros gastos no operacionales	(22,956,519)	(9,014,601)
Gastos diversos	<u>(2,497,008)</u>	<u>(8,937,558)</u>
	<u>(41,092,288)</u>	<u>(33,367,307)</u>
	<u>61,518,353</u>	<u>13,004,163</u>

 Notas a los Estados Financieros  
 31 de diciembre de 2023

**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:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Resultado antes de impuesto sobre la renta	<u>683,442,632</u>	<u>477,873,727</u>
Diferencias permanentes:		
Ingresos exentos	(69,265,742)	(73,884,599)
Impuestos y gastos no deducibles	25,863,088	38,813,929
Otras partidas	<u>(5,579,634)</u>	<u>(7,131,923)</u>
	<u>(48,982,288)</u>	<u>(42,202,593)</u>
Diferencias transitorias:		
Ajuste que refleja la depreciación fiscal	(8,323,049)	(6,926,765)
Depreciación de la revaluación	4,051,834	4,051,182
Ganancia en venta de activo fijo	(1,535,650)	(605,870)
Aumento neto de la provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	1,815,212	(3,813,974)
Exceso en provisión para cartera de crédito e inversiones	-	(220,573)
Aumento neto de la provisión para operaciones contingentes	1,016,405	4,390,743
Mejoras en propiedad arrendada	905,136	(191,311)
Aumento en otras provisiones	<u>5,712,434</u>	<u>10,445,124</u>
	<u>3,642,322</u>	<u>7,128,556</u>
Renta neta imponible	638,102,661	442,799,690
Tasa de impuesto corporativa	27%	27%
Gasto de impuesto sobre la renta corriente	<u>172,287,718</u>	<u>119,555,916</u>

El gasto de impuesto sobre la renta mostrado en el estado de resultados para los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, está compuesto de la siguiente manera:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Corriente	172,287,718	119,555,916
Diferido	5,656,199	(7,660,692)
Otros	<u>(14,095,734)</u>	<u>110,928</u>
	<u>163,848,174</u>	<u>112,006,152</u>

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

**Impuesto sobre la renta diferido**

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

**2023**

	Saldo Inicial RD\$	Ajustes del Año RD\$	Saldo Final RD\$
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	14,949,482	(11,823,641)	3,125,841
Provisión para operaciones contingentes	1,254,097	(21,136)	1,232,961
Otras provisiones	9,097,986	1,542,357	10,640,343
Mejoras en propiedad arrendada	297,015	(132,399)	164,616
	<u>25,598,580</u>	<u>(10,434,819)</u>	<u>15,163,761</u>
Depreciación de activos fijos	13,766,945	4,778,620	18,545,565
	<u>39,365,525</u>	<u>(5,656,199)</u>	<u>33,709,326</u>

**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>

**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.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

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 2023	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	6,516,466,930	-	6,516,466,930
Inversiones disponibles para la venta, bruta	2,220,288,038	2,220,288,038	-
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento, bruta	174,890,617	-	174,890,617
Cartera de créditos, bruta	16,769,469,900	-	16,769,469,900
Cuentas por cobrar	73,441,461	-	73,441,461
Pasivos sujetos a riesgo de mercado			
Depósitos del público	19,593,235,577	-	19,593,235,577
Depósitos en entidades financieras del país	2,009,479,422	-	2,009,479,422
Fondos tomados a préstamo	1,046,998,920	-	1,046,998,920
Otros (otras obligaciones financieras)	162,745,027	-	162,745,027
31 de diciembre de 2022	Importe en Libros RD\$	Portafolio para Negociar RD\$	Portafolio no Negociable RD\$
Activos sujetos al riesgo de mercado			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5,075,844,650	-	5,075,844,650
Inversiones disponibles para la venta, bruta	2,538,582,440	2,538,582,440	-
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

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

ii) Exposición a riesgo de mercado

La exposición a riesgo de mercado y su tendencia al 31 de diciembre 2023 y 2022 y durante el período, conforme a la metodología establecida en la normativa vigente, es la siguiente:

31 de diciembre de 2023	Promedio	Máximo	Mínimo
Riesgo de tipo de cambio	5,918,194	7,302,523	4,007,401
Riesgo de tasa de interés	101,615,632	254,839,698	40,977,306
<b>Total RD\$</b>	<b>107,533,826</b>	<b>262,142,222</b>	<b>44,984,707</b>
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
<b>Total RD\$</b>	<b>112,310,603</b>	<b>160,922,843</b>	<b>34,266,910</b>

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

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 2023 – 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
<b>ACTIVOS</b>									
Depósitos en Banco Central	934,263,488	-	-	-	-	-	-	-	934,263,488
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	1,316,709,342	-	-	-	-	-	-	-	1,316,709,342
Créditos vigentes	2,586,925,225	3,733,271,859	167,912,734	27,424,661	457,035,558	179,851,220	657,672,209	878,750,994	8,688,844,460
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	41,319,968	155,163,020	10,888,227	408,425	1,000,281	2,113,059	16,650,488	45,057,791	272,601,259
Créditos reestructurados vigentes	-	31,498,738	-	-	-	-	3,546,187	-	35,044,925
Inversiones disponibles para la venta	38,604,800	6,000,000	7,853,875	-	19,940,375	32,122,450	695,382,650	-	799,904,150
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	-	-	-	-	3,792,750	3,792,750	89,178,250	-	96,763,750
<b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>	<b>4,917,822,823</b>	<b>3,925,933,617</b>	<b>186,654,836</b>	<b>27,833,086</b>	<b>481,768,964</b>	<b>217,879,479</b>	<b>1,462,429,784</b>	<b>923,808,785</b>	<b>12,144,131,374</b>
<b>PASIVOS</b>									
Depósitos del público	993,404,430	1,333,287,875	1,101,606,005	1,342,892,395	1,930,363,372	1,829,871,699	123,956,785	-	8,655,382,561
Fondos tomados a préstamo	4,883,173	13,126,337	16,347,520	18,485,028	378,564,571	110,370,410	104,528,033	-	646,305,072
<b>Total Pasivos sensibles a tasas de interés</b>	<b>998,287,603</b>	<b>1,346,414,212</b>	<b>1,117,953,525</b>	<b>1,361,377,423</b>	<b>2,308,927,943</b>	<b>1,940,242,109</b>	<b>228,484,818</b>	<b>-</b>	<b>9,301,687,633</b>
<b>BRECHA</b>	<b>3,919,535,220</b>	<b>2,579,519,405</b>	<b>(931,298,689)</b>	<b>(1,333,544,337)</b>	<b>(1,827,158,979)</b>	<b>(1,722,362,630)</b>	<b>1,233,944,966</b>	<b>923,808,785</b>	<b>2,842,443,741</b>

31 de diciembre de 2023 – 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	Tota
<b>ACTIVOS</b>									
Depósitos en Banco Central	2,566,554,197	-	-	-	-	-	-	-	2,566,554,197
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	1,385,735,087	-	-	-	-	-	-	-	1,385,735,087
Créditos vigentes	2,239,003,675	4,884,931,371	222,103,018	39,479,871	68,471,169	63,228,448	80,095,164	43,102,164	7,640,414,880
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	59,706,239	59,348,521	-	-	-	-	-	-	119,054,761
Créditos reestructurados vigentes	-	279,803,484	54,646,913	-	-	-	45,054,571	-	379,504,966
Inversiones disponibles para la venta	-	-	-	564,366	-	564,367	4,515,093	27,081,306	32,725,173
<b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>	<b>6,250,999,198</b>	<b>5,224,083,376</b>	<b>276,749,931</b>	<b>40,044,257</b>	<b>68,471,169</b>	<b>63,792,835</b>	<b>129,664,828</b>	<b>70,183,470</b>	<b>12,123,989,064</b>
<b>PASIVOS</b>									
Depósitos del público	370,185,680	837,071,894	1,156,199,766	954,341,826	1,396,131,481	1,000,915,813	19,927,721	5,028,611,411	10,763,385,592
	399,002,850	-	-	-	-	-	-	-	399,002,850
<b>Total pasivos sensibles a tasas de interés</b>	<b>769,188,530</b>	<b>837,071,894</b>	<b>1,156,199,766</b>	<b>954,341,826</b>	<b>1,396,131,481</b>	<b>1,000,915,813</b>	<b>19,927,721</b>	<b>5,028,611,411</b>	<b>11,162,388,442</b>
<b>BRECHA</b>	<b>5,481,810,668</b>	<b>4,387,011,482</b>	<b>(879,449,835)</b>	<b>(914,297,569)</b>	<b>(1,327,660,312)</b>	<b>(937,122,978)</b>	<b>109,737,107</b>	<b>(4,958,427,941)</b>	<b>961,600,622</b>

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

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
<b>ACTIVOS</b>									
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
<b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>	<b>3,592,456,478</b>	<b>3,948,958,692</b>	<b>131,236,318</b>	<b>40,599,810</b>	<b>237,278,305</b>	<b>202,972,472</b>	<b>2,816,427,235</b>	<b>678,951,934</b>	<b>11,648,881,244</b>
<b>PASIVOS</b>									
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
<b>Total Pasivos sensibles a tasas de interés</b>	<b>544,748,213</b>	<b>908,022,302</b>	<b>1,057,830,836</b>	<b>1,099,888,804</b>	<b>1,800,331,203</b>	<b>1,400,499,396</b>	<b>841,716,481</b>	<b>1,852,593,123</b>	<b>9,505,630,358</b>
<b>BRECHA</b>	<b>3,047,708,265</b>	<b>3,040,936,390</b>	<b>(926,594,518)</b>	<b>(1,059,288,994)</b>	<b>(1,563,052,898)</b>	<b>(1,197,526,924)</b>	<b>1,974,710,754</b>	<b>(1,173,641,189)</b>	<b>2,143,250,886</b>

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	Tota
<b>ACTIVOS</b>									
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
<b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>	<b>5,019,007,757</b>	<b>3,800,018,622</b>	<b>345,337,170</b>	<b>4,678,575</b>	<b>12,396,632</b>	<b>24,609,307</b>	<b>284,139,829</b>	<b>412,858,619</b>	<b>9,903,046,511</b>
<b>PASIVOS</b>									
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
<b>Total pasivos sensibles a tasas de interés</b>	<b>236,782,780</b>	<b>656,934,062</b>	<b>1,442,788,538</b>	<b>835,845,278</b>	<b>859,979,681</b>	<b>621,506,518</b>	<b>34,182,779</b>	<b>4,462,112,523</b>	<b>9,150,132,159</b>
<b>BRECHA</b>	<b>4,782,224,977</b>	<b>3,143,084,560</b>	<b>(1,097,451,368)</b>	<b>(831,166,703)</b>	<b>(847,583,049)</b>	<b>(596,897,211)</b>	<b>249,957,050</b>	<b>(4,049,253,904)</b>	<b>752,914,352</b>

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

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

	2023			2022		
	RD\$%	US\$%	EUR%	RD\$%	US\$%	EUR%
<b>ACTIVOS</b>						
Depósitos en Banco Central	0.04%	0.37%	-	0.80%	-	-
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	0.88%	0.10%	0.06%	1.15%	0.03%	0.01%
Créditos vigentes	1.13%	0.74%	-	1.00%	0.61%	-
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	3.31%	6.28%	-	2.99%	4.07%	-
Créditos reestructurados vigentes	1.46%	0.66%	-	1.36%	0.64%	-
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	6.62%	-	-	8.62%	-	-
Inversiones disponibles para la venta	1.14%	0.52%	-	0.76%	0.39%	-
Inversiones mantenidas hasta vencimiento	2.61%	0.29%	-	0.53%	0.12%	-
<b>PASIVOS</b>						
Depósitos del público	0.60%	0.20%	-	0.44%	0.07%	-
Depósitos en entidades financieras del país	1.00%	0.47%	-	0.67%	0.16%	-
Fondos tomados a préstamo	0.27%	-	-	0.33%	-	-

Los activos con tasa de interés fijas ascienden a RD\$8,955,460,259 (2022: RD\$7,996,279,243) y representan el 33.45% y 35.72% respectivamente del total de activos. Los activos con tasa de interés variable, ascienden a RD\$16,046,576,347 (2022: RD\$13,217,846,138) y representan el 59.92% y 59.05% respectivamente del total de activos.

Al 31 de diciembre 2023, los pasivos con tasa de interés fijas ascienden a RD\$399,002,850 y representan el 1.70% del total de pasivos. Al 31 de diciembre de 2022, el Banco no mantiene pasivos a tasa de interés fija. Los pasivos con tasa de interés variable ascienden a RD\$21,242,357,692 (2021: RD\$17,966,246,105) y representan el 90.57% y 93.65% respectivamente, del total de pasivos.

Riesgo de tipo de cambio

	2023		2022	
	Importe en Moneda Extranjera US\$	Total en RD\$	Importe en Moneda Extranjera US\$	Total en RD\$
<b>Activos</b>				
Efectivo y equivalente de efectivo, equivalente a US\$67,309,535 (2022: US\$51,469,858) y EUR\$2,738,912 (2022: EUR\$2,253,142)	70,341,732	4,067,616,142	53,873,241	3,015,926,390
Inversiones (neto), equivalente a US\$2,066,893 y EUR\$29,575 (2022: US\$2,056,638)	2,099,143	121,386,071	2,056,638	115,134,503
Cartera de créditos (neto)	137,628,574	7,958,578,730	119,209,940	6,673,598,940
Cuentas por cobrar, equivalente a US\$516,409 y EUR\$15,131 (2022: US\$755,325 u EUR\$4,806)	533,161	30,830,810	760,252	42,571,548
Otros activos, equivalente a US\$142,561 y EUR\$6,477 (2022: US\$221,269)	149,732	8,658,460	221,269	12,387,059
<b>Total activos</b>	<b>210,752,342</b>	<b>12,187,070,213</b>	<b>176,121,340</b>	<b>9,859,618,440</b>
<b>Pasivos</b>				
Obligaciones con el público equivalente a US\$172,301,137 (2022: US\$139,643,162) y EUR\$2,538,589 (2022: EUR\$3,241,901)	174,594,186	10,126,088,663	159,978,780	8,955,916,064
Depósitos de instituciones financieras del país	11,223,563	649,019,393	3,469,265	194,216,046
Fondos tomados a préstamo	6,919,715	400,142,916	-	-
Otros pasivos, equivalente a US\$1,919,972 y EUR\$271,736 (2022: US\$1,214,514 y EUR\$8,208)	2,220,784	128,420,177	1,223,355	68,485,737
<b>Total pasivos</b>	<b>194,958,248</b>	<b>11,303,671,149</b>	<b>164,671,400</b>	<b>9,218,617,847</b>
Contingencia activa (pasiva)	28,000,705	1,619,182,787	25,730,213	1,440,426,188
Posición larga en moneda extranjera	15,794,094	883,399,064	11,449,940	641,000,593

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

Los activos y pasivos en moneda extranjera están sustancialmente convertidos a moneda nacional a la tasa de cambio de RD\$57.8265: US\$1 (2022: RD\$55.9819:US\$1).

Al 31 de diciembre los activos del Banco incluyen saldos en euro por RD\$179 millones (2022: RD\$135 millones) y los pasivos saldos en euro por RD\$180 millones (2022: RD\$127 millones), manteniendo una posición larga 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

2023	En Moneda Nacional	En Moneda Extranjera	Límite Normativo
Razón de liquidez:			
A 15 días ajustada	206.02%	257.86%	80%
A 30 días ajustada	161.18%	214.32%	80%
A 60 días ajustada	134.44%	255.81%	70%
A 90 días ajustada	131.00%	261.84%	70%
Posición:			
A 15 días ajustada	784,584,881	20,786,569	N/A
A 30 días ajustada	715,546,457	20,809,727	N/A
A 60 días ajustada	584,251,381	24,321,106	N/A
A 90 días ajustada	595,900,012	27,790,180	N/A
Global (meses)	(3.99)	(13.02)	
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)	

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

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 2023

Vencimiento activos y pasivos	0-15 días	16-30 días	31-90 Días	91-180 Días	181-360 días	1-5 Años	Más de 5 Años	Total
<b>Activos</b>								
Efectivo y equivalentes de efectivo	6,516,466,930	-	-	-	-	-	-	6,516,466,930
Inversiones	401,394,164	-	25,219,977	475,705,696	65,581,074	1,392,034,805	35,242,939	2,395,178,655
Cartera de créditos	179,449,184	228,634,636	694,628,244	1,896,845,960	2,880,058,194	4,121,044,908	6,642,737,192	16,643,399,318
Rendimientos por cobrar	1,359,304	1,731,878	5,261,719	14,368,362	21,816,067	31,216,380	50,317,872	126,071,582
Cuentas por cobrar	73,441,461	-	-	-	-	-	-	73,441,461
<b>Total Activos</b>	<b>7,172,111,043</b>	<b>230,366,514</b>	<b>725,109,940</b>	<b>2,386,920,018</b>	<b>2,967,455,335</b>	<b>5,544,296,093</b>	<b>6,728,298,003</b>	<b>25,754,556,946</b>
<b>Pasivos</b>								
Depósitos del público	7,025,842,272	1,538,736,114	4,623,786,193	3,321,658,644	2,883,233,005	199,979,349	-	19,593,235,577
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	665,735,841	415,793,352	325,319,786	414,542,179	85,515,644	102,572,620	-	2,009,479,422
Fondos tomados a préstamo	405,026,095	13,126,337	34,832,548	379,115,497	110,370,410	104,528,033	-	1,046,998,920
Otros pasivos (obligaciones financieras a la vista)	162,745,027	-	-	-	-	-	-	162,745,027
<b>Total Pasivos</b>	<b>8,259,349,235</b>	<b>1,967,655,803</b>	<b>4,983,938,527</b>	<b>4,115,316,320</b>	<b>3,079,119,059</b>	<b>407,080,002</b>	<b>-</b>	<b>22,812,458,946</b>
<b>BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO</b>	<b>(1,087,238,192)</b>	<b>(1,737,289,289)</b>	<b>(4,258,828,587)</b>	<b>(1,728,396,302)</b>	<b>(111,663,724)</b>	<b>5,137,216,091</b>	<b>6,728,298,004</b>	<b>2,942,098,000</b>

31 de diciembre de 2022

Vencimiento activos y pasivos	0-15 días	16-30 días	31-90 Días	91-180 Días	181-360 días	1-5 Años	Más de 5 Años	Total
<b>Activos</b>								
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
<b>Total Activos</b>	<b>6,431,504,630</b>	<b>440,425,202</b>	<b>836,868,250</b>	<b>913,632,956</b>	<b>2,186,503,909</b>	<b>5,032,207,851</b>	<b>5,951,725,101</b>	<b>21,792,867,899</b>
<b>Pasivos</b>								
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
<b>Total Pasivos</b>	<b>8,107,677,192</b>	<b>1,432,187,982</b>	<b>4,059,980,222</b>	<b>2,440,214,917</b>	<b>1,850,462,183</b>	<b>863,877,572</b>	<b>-</b>	<b>18,754,400,068</b>
<b>BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO</b>	<b>(1,676,172,562)</b>	<b>(991,762,780)</b>	<b>(3,223,111,972)</b>	<b>(1,526,581,961)</b>	<b>336,041,726</b>	<b>4,168,330,279</b>	<b>5,951,725,101</b>	<b>3,038,467,831</b>



Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

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 2023**

	Importe en Libros RD\$	Valor Razonable RD\$
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
- En caja y bóveda	276,230,678	276,230,678
- Depósitos en el banco central	3,500,817,685	3,500,817,685
- Depósitos en otros bancos	2,739,418,567	2,739,418,567
Inversiones (a)		
- Inversiones en títulos de deuda pública	1,745,961,522	
- Instrumentos de deuda de empresas privadas	648,026,053	
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	<u>750,000,000</u>	
Reserva de liquidez total	<u>9,660,454,505</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 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	
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	<u>400,000,000</u>	
Reserva de liquidez total	<u>5,574,863,145</u>	

(e) 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 2023 la concentración 20 mayores depositantes representa el 23.22% (2022: 25.43%) del total de los depósitos y asciende a RD\$4,961,119,902 (2022: RD\$4,479,059,102). En su mayoría son depositantes institucionales. El mayor depositante representa el 3.15% (2022: 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.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

(c) **Riesgo de crédito**

i) 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.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

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 2023

Inversiones	Saldo Bruto RD\$	Provisiones Mínimas Requeridas RD\$	Saldo Neto RD\$
Sector público no financiero			
Clasificación A	673,703,456	-	673,703,456
Sector financiero			
Clasificación A	1,702,992,636	870,895	1,702,121,741
Clasificación B	6,767,960	203,039	6,564,921
Sector privado no financiero			
Clasificación A	11,714,603	117,146	11,597,457
Total Exposición de Riesgo			
Crediticio de las Inversiones	2,395,178,655	1,191,080	2,393,987,575

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

31 de diciembre de 2022

Inversiones	Saldo Bruto RD\$	Provisiones Mínimas Requeridas RD\$	Saldo Neto RD\$
Sector público no financiero			
Clasificación A	694,522,338	-	694,522,338
Sector financiero			
Clasificación A	2,010,431,142	1,043,607	2,009,387,535
Sector privado no financiero			
Clasificación A	9,507,966	95,080	9,412,886
Total Exposición de Riesgo			
Crediticio de las Inversiones	2,714,461,446	1,138,687	2,713,322,759

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

31 de diciembre de 2023

Cartera de Créditos	Saldo Bruto RD\$	Provisiones Mínimas Requeridas RD\$	Saldo Neto RD\$
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	3,868,564,307	38,686,012	3,829,878,295
Clasificación B	2,289,049,017	29,968,770	2,259,080,247
Clasificación C	751,668,868	10,392,887	741,275,981
Clasificación D1	804,042,208	9,829,255	794,212,953
Clasificación D2	764,506,746	34,472,020	730,034,726
Clasificación E	242,406,275	64,596,585	177,809,690
Subtotal	8,720,237,421	187,945,529	8,532,291,892
Medianos deudores comerciales			
Clasificación A	348,398,181	3,483,982	344,914,199
Clasificación B	47,496,964	570,179	46,926,785
Clasificación C	64,704,861	682,225	64,022,636
Clasificación D1	23,808,778	238,088	23,570,690
Clasificación D2	27,974,201	839,226	27,134,975
Subtotal	512,382,985	5,813,700	506,569,285
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	2,783,779,240	27,912,757	2,755,866,483
Clasificación B	115,429,320	2,588,794	112,840,526
Clasificación C	77,377,543	6,202,172	71,175,371
Clasificación D1	67,050,785	21,914,260	45,136,525
Clasificación D2	5,215,747	3,305,042	1,910,705
Clasificación E	26,935,239	17,647,836	9,287,403
Subtotal	3,075,787,874	79,570,861	2,996,217,013

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

Cartera de Créditos	Saldo Bruto RD\$	Provisiones Mínimas Requeridas RD\$	Saldo Neto RD\$
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	961,179,635	9,611,796	951,567,839
Clasificación B	18,890,880	487,953	18,402,927
Clasificación C	7,385,523	1,624,673	5,760,850
Clasificación D1	12,616,889	11,559,221	1,057,668
Clasificación D2	18,897,917	6,971,598	11,926,319
Clasificación E	1,358,907	1,358,907	-
Subtotal	1,020,329,751	31,614,148	988,715,603
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
Clasificación A	578,958,920	5,788,469	573,170,451
Clasificación B	4,637,707	135,837	4,501,870
Clasificación C	4,803,579	823,672	3,979,907
Clasificación D1	15,560,613	7,814,466	7,746,147
Clasificación D2	9,054,484	6,047,503	3,006,981
Subtotal	613,015,303	20,609,947	592,405,356
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	2,596,729,759	25,696,765	2,571,032,994
Clasificación B	112,939,654	2,710,295	110,229,359
Clasificación C	83,106,869	831,085	82,275,784
Clasificación D1	31,704,703	1,672,460	30,032,243
Clasificación E	3,235,581	1,629,710	1,605,871
Subtotal	2,827,716,566	32,540,315	2,795,176,251
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	16,769,469,900	358,094,500	16,411,375,400

31 de diciembre de 2022

Cartera de Créditos	Saldo Bruto RD\$	Provisiones Mínimas Requeridas RD\$	Saldo Neto RD\$
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

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

Cartera de Créditos	Saldo Bruto RD\$	Provisiones Mínimas Requeridas RD\$	Saldo Neto RD\$
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
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

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

Cartera de Créditos	Saldo Bruto RD\$	Provisiones Mínimas Requeridas RD\$	Saldo Neto RD\$
Clasificación D1	503,807	626,816	(123,009)
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

v) Información sobre las tasas históricas de impago

31 de diciembre de 2023

Concepto	Último año RD\$	Últimos 3 años RD\$	Últimos 5 años RD\$
Cartera vencida (más de 90 días) (1)	126,232,002	90,695,395	69,096,698
Cartera en cobranza judicial (1)	143,057,101	124,091,853	102,143,085
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	204,521,721	125,300,086	178,584,867
Cartera de créditos castigada	115,189,702	72,516,660	48,987,444
<b>Total de créditos deteriorados</b>	<b>589,000,526</b>	<b>412,603,994</b>	<b>398,812,094</b>
Cartera de créditos bruta (1)	16,769,469,900	14,630,315,532	13,170,494,332
<b>Tasa histórica de impago %</b>	<b>3.51%</b>	<b>2.82%</b>	<b>3.03%</b>

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
<b>Total de créditos deteriorados</b>	<b>252,863,611</b>	<b>322,572,148</b>	<b>330,529,432</b>
Cartera de créditos bruta (1)	13,898,881,620	12,974,247,082	11,812,345,169
<b>Tasa histórica de impago %</b>	<b>1.82%</b>	<b>2.49%</b>	<b>2.80%</b>

(1) Corresponde al balance promedio simple.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

vi) Análisis de cobertura de las garantías recibidas.

31 de diciembre de 2023

Cartera de Créditos	Valor Bruto Cartera de Créditos RD\$	Saldo Cubierto por la Garantía RD\$	Saldo Expuesto RD\$
<b>Mayores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	3,868,564,307	2,135,631,992	1,732,932,315
Clasificación B	2,289,049,017	1,942,308,895	346,740,122
Clasificación C	751,668,868	749,356,929	2,311,939
Clasificación D1	804,042,208	803,741,073	301,135
Clasificación D2	764,506,746	764,221,636	285,110
Clasificación E	242,406,275	240,118,868	2,287,407
Subtotal	8,720,237,421	6,635,379,393	2,084,858,028
<b>Medianos deudores comerciales</b>			
Clasificación A	348,398,181	177,768,153	170,630,028
Clasificación B	47,496,964	42,736,521	4,760,443
Clasificación C	64,704,861	64,519,962	184,899
Clasificación D1	23,808,778	23,808,778	-
Clasificación D2	27,974,201	27,974,201	-
Subtotal	512,382,985	336,807,615	175,575,370
<b>Menores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	2,783,779,240	966,970,823	1,816,808,417
Clasificación B	115,429,320	74,178,449	41,250,871
Clasificación C	77,377,543	69,671,127	7,706,416
Clasificación D1	67,050,785	21,071,173	45,979,612
Clasificación D2	5,215,747	-	5,215,747
Clasificación E	26,935,239	15,500,000	11,435,239
Subtotal	3,075,787,874	1,147,391,572	1,928,396,302
<b>Créditos de consumo préstamos personales</b>			
Clasificación A	961,179,635	242,543,201	718,636,434
Clasificación B	18,890,880	4,103,305	14,787,575
Clasificación C	7,385,523	2,306,951	5,078,572
Clasificación D1	12,616,889	128,994	12,487,895
Clasificación D2	18,897,917	16,841,219	2,056,698
Clasificación E	1,358,907	-	1,358,907
Subtotal	1,020,329,751	265,923,670	754,406,081
<b>Créditos de consumo tarjetas de crédito</b>			
Clasificación A	578,958,920	-	578,958,920
Clasificación B	4,637,707	-	4,637,707

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

Cartera de Créditos	Valor Bruto Cartera de Créditos RD\$	Saldo Cubierto por la Garantía RD\$	Saldo Expuesto RD\$
Clasificación C	4,803,579	-	4,803,579
Clasificación D1	15,560,613	-	15,560,613
Clasificación D2	9,054,484	-	9,054,484
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	613,015,303	-	613,015,303
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	2,596,729,759	1,958,030,642	638,699,117
Clasificación B	112,939,654	91,310,810	21,628,844
Clasificación C	83,106,869	83,106,869	-
Clasificación D1	31,704,703	30,840,579	864,124
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	3,235,581	3,126,170	109,411
Subtotal	2,827,716,566	2,166,415,070	661,301,496
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	16,769,469,900	10,551,917,320	6,217,552,580
<b>31 de diciembre de 2022</b>			
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

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

Cartera de Créditos	Valor Bruto Cartera de Créditos RD\$	Saldo Cubierto por la Garantía RD\$	Saldo Expuesto RD\$
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
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

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

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:

	2023 Monto RD\$	2022 Monto RD\$
<b>Activos financieros y no financieros</b>		
Bienes inmuebles	<u>204,521,721</u>	<u>19,482,527</u>
viii) <u>Créditos recuperados sin garantía.</u>		
	2023 Monto RD\$	2022 Monto RD\$
<b>Activos financieros y no financieros</b>		
Recuperación de créditos castigados	12,924,512	17,047,121
Recuperación con bienes muebles	-	2,591,272
<b>Total</b>	<u>12,924,512</u>	<u>19,638,393</u>

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	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
<b>Personal Directivo</b>						
Alta gerencia, miembros del Consejo y Comité	135,382,860	97,240,745	80,082,266	13,658,272	1,289,184	999,820
Vinculados a la administración	<u>743,523,253</u>	<u>572,914,435</u>	<u>615,736,999</u>	<u>201,898,945</u>	<u>11,708,593</u>	<u>5,729,144</u>
	<u>878,906,113</u>	<u>670,155,180</u>	<u>695,819,265</u>	<u>215,557,217</u>	<u>12,997,777</u>	<u>6,728,964</u>
			<b>Condición</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	
<b>Activos</b>						
<b>Cartera de créditos</b>						
Funcionarios y empleados			Vigente	142,484,311	246,083,889	
Consanguineidad y afinidad			Vigente	135,406,398	136,861,110	
Otros vinculados			Vigente	<u>465,632,544</u>	<u>189,969,436</u>	
<b>Total activos</b>				<u>743,523,253</u>	<u>572,914,435</u>	
<b>Pasivos</b>						
<b>Depósitos al público</b>						
Funcionarios y empleados			Activo	93,440,200	145,122,052	
Consanguineidad y afinidad			Activo	59,873,758	73,711,721	
Otros vinculados			Activo	37,916,298	41,323,931	
<b>Depósitos a plazos</b>						
Funcionarios y empleados			Activo	48,898,985	43,553,241	
Consanguineidad y afinidad			Activo	211,009,718	153,040,195	
Otros vinculados			Activo	<u>69,776,740</u>	<u>53,358,195</u>	
<b>Total pasivos</b>				<u>520,915,699</u>	<u>510,109,335</u>	

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023

Tipo de vinculación	Tipo de Transacción	Efecto en Resultados 2023		Efecto en Resultados 2022	
		Ingresos RD\$	Gastos RD\$	Ingresos RD\$	Gastos RD\$
Funcionarios y empleados	Intereses pagados por depósitos al público		2,982	-	30,732
Consanguinidad y afinidad	Intereses pagados por depósitos al público		88	-	21,641
Otros vinculados	Intereses pagados por depósitos al público		3,174	-	48,342
Funcionarios y empleados	Intereses pagados por depósitos a plazo	2,405,324		-	111,573
Consanguinidad y afinidad	Intereses pagados por depósitos a plazo	11,336,032		-	579,867
Otros vinculados	Intereses pagados por depósitos a plazo	3,078,064		-	35,661
Funcionarios y empleados	Intereses cobrados por préstamos	13,546,337		398,658	-
Consanguinidad y afinidad	Intereses cobrados por préstamos	3,814,804		301,073	-
Otros vinculados	Intereses cobrados por préstamos	<u>17,418,637</u>		<u>623,330</u>	-
		<u>34,779,778</u>	<u>16,825,664</u>	<u>1,323,061</u>	<u>827,816</u>

29. **Transacciones no monetarias**

Las transacciones no monetarias fueron:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Castigo de cartera de crédito	104,988,168	42,787,843
Castigo de rendimientos	10,201,535	4,471,826
Castigo de bienes recibidos	-	4,503,469
Capitalización de resultados acumulados	-	150,000,000
Ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos con préstamos otorgados por el Banco para completar el precio de venta pactado	-	6,045,281
Descargo de activos totalmente depreciados	53,636,256	17,020,469
Transferencia de cartera a bienes recibidos en recuperación de créditos	204,521,721	22,330,371
Transferencia de provisión de rendimientos a cartera	13,479,551	11,984,708
Transferencia de provisión de operaciones contingentes a cartera	-	6,048,933
Transferencia de provisión para contingencias a provisión para cartera de créditos	292,393	8,006,234
Transferencia de provisión de inversiones a cartera	44,115	3,051,027
Transferencia de provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos a provisión para cartera de créditos	-	5,516,843
Transferencia de provisión cartera a bienes recibidos	1,723,403	4,031,408
Transferencia a reserva legal	25,979,723	20,330,645
Intereses por reinversión de captaciones	83,668,733	26,954,518

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.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

### *Contrato de arrendamiento*

Al de diciembre de 2023 el Banco está obligado, bajo los términos de contrato de arrendamiento de inmueble, al pago aproximado de una renta anual de US\$977,329 y RD\$1,930,108 (2022: 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.

### *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\$42,578,390 (2022: RD\$39,424,897) 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. El gasto del año por estos conceptos es de RD\$21,425,695 y RD\$32,364,677 respectivamente y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos en el estado de resultados.

### *Honorarios auditores externos*

El rubro servicios de terceros en el estado de resultados, incluye los siguientes honorarios de los auditores externos del Banco: RD\$6.6 millones por la auditoría de los estados financieros y RD\$1.2 millones por otros servicios profesionales.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

### 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 2023 y 2022, 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 descontinuadas.
- 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.

