

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Estados financieros

31 de diciembre de 2022

(Con el informe de los auditores independientes)



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

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

## Informe de los auditores independientes

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

### **Opinión**

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

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

### **Fundamento de la opinión**

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

### **Asuntos clave de la auditoría**

Los asuntos clave de la auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros 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.

(Continúa)

### ***Estimación y contabilización de provisiones para la cartera de créditos mayores y medianos deudores comerciales***

Véanse las notas 2.7.1, 2.7.2, 2.7.3, 2.18, 8, 13 y 29 a los estados financieros que se acompañan.

#### *Asunto clave de la auditoría*

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

La cartera de créditos neta representa el 46 % del total de los activos del Banco. Las provisiones para la cartera de créditos mayores y medianos deudores comerciales son determinadas siguiendo los criterios establecidos por la Autoridad Monetaria y Financiera, principalmente en el Reglamento de Evaluación de Activos, así como resoluciones, circulares y otros documentos relacionados, incluyendo los asociados a los efectos de la pandemia COVID-19.

#### *Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría*

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

- ◆ Obtuvimos un entendimiento y probamos los controles relevantes que mantiene el Banco en cuanto al diseño y la eficacia operativa para la aprobación y desembolso de créditos mayores y medianos deudores comerciales.
- ◆ Obtuvimos un entendimiento y probamos los controles relevantes relacionados con la determinación, contabilización y revelación de las provisiones para la cartera de créditos mayores y medianos deudores comerciales.
- ◆ Obtuvimos la conciliación del mayor general con el auxiliar de la cartera de créditos mayores y medianos deudores comerciales y observamos la exactitud matemática de dicha conciliación.
- ◆ Seleccionamos una muestra representativa de la cartera de créditos de mayores y medianos deudores comerciales, para los cuales recalculamos la provisión requerida con base en los parámetros establecidos por la normativa vigente. Este recálculo incluye la evaluación de la capacidad de pago, el historial de pago, la admisibilidad de las garantías sometidas para los mismos y las medidas adoptadas por la Autoridad Monetaria y Financiera debido a la situación económica ocasionada por la pandemia mundial COVID-19.

(Continúa)

*Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría*

Comparamos los resultados obtenidos con la provisión reportada en la autoevaluación de la cartera de créditos realizada por el Banco, enviada a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y contabilizada en los estados financieros. Aclaramos y/o propusimos ajustar las diferencias, si alguna.

- ◆ Recalculamos las antigüedades de la cartera de créditos asignadas por el sistema del Banco y reportadas a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- ◆ Recalculamos las provisiones de la cartera de créditos con base en su comportamiento de pago, según lo estipulado en el Reglamento de Evaluación de Activos, así como en las resoluciones, circulares y otros documentos relacionados, incluyendo los asociados a los efectos de la pandemia COVID-19.
- ◆ Mediante la utilización de técnica de muestreo, seleccionamos varios créditos castigados y observamos que dichos castigos estén acordes con las políticas del Banco y con lo estipulado en el Reglamento de Evaluación de Activos.

**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 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 de la otra información. La otra información comprende la información incluida en la memoria anual, pero no los estados financieros y nuestro correspondiente informe de auditoría. Se espera que la información en la memoria anual esté disponible para nosotros después de la fecha de este informe de auditoría.

(Continúa)

Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca la otra información y no expresamos ninguna otra forma de seguridad concluyente sobre la misma.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información identificada anteriormente cuando esté disponible y, al hacerlo, considerar si existe una incongruencia de importancia relativa entre esa información y los estados financieros, o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o si, de algún modo, parece contener un error de importancia relativa.

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

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

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, 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, cesar sus operaciones o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

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

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

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

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

(Continúa)

- ◆ Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la anulación del control interno.
- ◆ Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- ◆ Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la administración.
- ◆ Concluimos sobre el uso apropiado 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 futuros pueden ser causa de que el Banco no pueda continuar como un negocio en marcha.
- ◆ Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.

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

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

(Continúa)



De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo del Banco, determinamos aquellos 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.

Registro en la SIB núm. A-006-0101

CPA Euclides Reyes O.  
Socio a cargo de la auditoría  
Registro en el ICPARD núm. 3616

24 de marzo de 2023

Santo Domingo,  
República Dominicana

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**  
**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
(Valores en DOP)

	Al 31 de diciembre de	
	<b>2022</b>	<b>2021</b> <b>(reclasificado,</b> <b>nota 34)</b>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 4, 20, 29, 30 y 34)</b>		
Caja	175,923,254	193,382,177
Banco Central	9,560,212,304	11,052,396,998
Bancos del país	1,019,364,311	579,413,538
Bancos del exterior	427,210,722	373,479,421
Equivalentes de efectivo	364,788,507	1,643,525,656
Rendimientos por cobrar	29,525,308	7,219,242
<b>Subtotal</b>	<u>11,577,024,406</u>	<u>13,849,417,032</u>
<b>Inversiones (notas 3, 6, 13, 29, 32 y 34)</b>		
Disponibles para la venta	12,133,470,829	11,764,904,846
Provisiones para inversiones	-	(6,184)
<b>Subtotal</b>	<u>12,133,470,829</u>	<u>11,764,898,662</u>
<b>Derivados y contratos de compraventa al contado (notas 7,29 y 34)</b>	<u>553,213,875</u>	<u>204,528,749</u>
<b>Cartera de créditos (notas 8, 13, 29, 30 y 32)</b>		
Vigente	20,054,651,032	18,194,902,057
Reestructurada	1,399,966,342	1,272,842,189
En mora (de 31 a 90 días)	27,528,171	22,376,098
Vencida (más de 90 días)	296,741,347	372,875,698
Cobranza judicial	53,082,482	13,731,293
Rendimientos por cobrar	191,783,093	217,893,510
Provisiones para créditos	(612,142,677)	(641,819,245)
<b>Subtotal</b>	<u>21,411,609,790</u>	<u>19,452,801,600</u>
<b>Cuentas por cobrar (notas 9, 29 y 34)</b>	<u>155,246,311</u>	<u>105,869,051</u>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (notas 10, 13 y 32)</b>	<u>118,038,258</u>	<u>94,152,863</u>
<b>Propiedades, muebles y equipos, neto (notas 11, 20 y 28)</b>	<u>108,454,532</u>	<u>105,589,790</u>
<b>Otros activos (notas 12 y 28)</b>		
Cargos diferidos	594,657,728	562,455,244
Intangibles	6,944,716	10,478,683
Activos diversos	235,194,182	315,880,405
<b>Subtotal</b>	<u>836,796,626</u>	<u>888,814,332</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u><b>46,893,854,627</b></u>	<u><b>46,466,072,079</b></u>

(Continúa)

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**  
**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
(Valores en DOP)

	<b>Al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>(reclasificado, nota 34)</b>
	<b><u>2022</u></b>	<b><u>2021</u></b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Depósitos del público (notas 14, 29 y 30)</b>		
A la vista	2,223,366,451	3,131,981,692
De ahorro	6,052,866,074	6,463,520,040
A plazo	15,883,819,844	13,492,113,879
Intereses por pagar	50,725,091	23,023,473
<b>Subtotal</b>	<b><u>24,210,777,460</u></b>	<b><u>23,110,639,084</u></b>
<b>Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (notas 15, 29 y 30)</b>		
De entidades financieras del país	8,040,505,711	6,369,606,374
De entidades financieras del exterior	3,216,522,425	4,325,162,634
Intereses por pagar	49,010,573	10,148,923
<b>Subtotal</b>	<b><u>11,306,038,709</u></b>	<b><u>10,704,917,931</u></b>
<b>Derivados y contratos de compraventa al contado (notas 7,29 y 34)</b>	<b><u>489,157,440</u></b>	<b><u>116,427,209</u></b>
<b>Fondos tomados a préstamo (notas 16, 20, 29, 30 y 34)</b>		
Del Banco Central	3,422,176,861	4,596,934,866
De entidades financieras del exterior	3,311,578,162	3,804,341,185
Intereses por pagar	69,093,681	75,798,898
<b>Subtotal</b>	<b><u>6,802,848,704</u></b>	<b><u>8,477,074,949</u></b>
<b>Otros pasivos (notas 13, 17, 21, 28, 29 y 34)</b>	<b><u>230,479,104</u></b>	<b><u>221,593,681</u></b>
<b>Obligaciones asimilables de capital (notas 18 y 29) - Obligaciones subordinadas</b>	<b><u>1,004,809,624</u></b>	<b><u>1,004,652,055</u></b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b><u>44,044,111,041</u></b>	<b><u>43,635,304,909</u></b>
<b>PATRIMONIO NETO (notas 3, 19, 20, 32, 33 y 34)</b>		
Capital pagado	2,555,300,900	2,555,300,900
Reservas patrimoniales	31,232,438	22,169,159
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	91,007,956	60,180,157
Resultado del ejercicio	172,202,292	193,116,954
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b><u>2,849,743,586</u></b>	<b><u>2,830,767,170</u></b>
<b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b><u>46,893,854,627</u></b>	<b><u>46,466,072,079</u></b>
<b>Cuentas contingentes (notas 20, 21, 29 y 32)</b>	<b><u>4,218,969,553</u></b>	<b><u>4,784,708,908</u></b>
<b>Cuentas de orden (nota 22)</b>	<b><u>64,948,950,241</u></b>	<b><u>76,616,546,426</u></b>

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

\_\_\_\_\_  
**María Clara Alviárez**  
Presidente Ejecutivo

\_\_\_\_\_  
**César Polanco**  
Vicepresidente de Finanzas,  
Administración y Tesorería

\_\_\_\_\_  
**Aracelis Urbáez**  
Directora de Administración de  
Servicios y Contraloría

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**  
**ESTADOS DE RESULTADOS**  
(Valores en DOP)

	<b>Años terminados el 31 de diciembre de</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021 (reclasificado, nota 34)</b>
<b>Ingresos financieros (notas 23, 30 y 34)</b>		
Intereses por disponibilidades	132,753,117	1,912,139
Intereses por cartera de crédito	2,452,014,459	2,094,363,035
Intereses por inversiones	922,178,131	853,857,292
Ganancias en venta de inversiones	<u>375,280,636</u>	<u>518,206,662</u>
<b>Subtotal</b>	<u>3,882,226,343</u>	<u>3,468,339,128</u>
<b>Gastos financieros (notas 23, 30 y 34)</b>		
Intereses por fondos interbancarios	(1,813,333)	(108,333)
Intereses por captaciones	(1,324,958,431)	(868,402,356)
Intereses por financiamientos	(463,271,456)	(401,252,712)
Pérdidas en venta de inversiones	<u>(29,394,121)</u>	<u>(66,978,598)</u>
<b>Subtotal</b>	<u>(1,819,437,341)</u>	<u>(1,336,741,999)</u>
<b>Resultado neto de activos financieros a valor razonable (nota 34) - Derivados</b>	<u>(573,704,554)</u>	<u>(602,573,450)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	1,489,084,448	1,529,023,679
Provisiones para cartera de créditos (nota 13)	<u>(398,997,180)</u>	<u>(566,375,740)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<u>1,090,087,268</u>	<u>962,647,939</u>
<b>Ingresos (gastos) por diferencia de cambio (nota 24)</b>	<u>275,343,974</u>	<u>22,117,886</u>
<b>Otros ingresos operacionales (notas 25, 30 y 34)</b>		
Comisiones por servicios	561,734,083	431,756,687
Comisiones por cambio	982,667,260	1,718,780,944
Ingresos diversos	<u>22,126,801</u>	<u>13,546,650</u>
<b>Subtotal</b>	<u>1,566,528,144</u>	<u>2,164,084,281</u>
<b>Otros gastos operacionales (notas 25, 30 y 34)</b>		
Comisiones por servicios	(119,144,616)	(103,263,923)
Comisiones por cambio	(569,444,252)	(920,403,661)
Gastos diversos	<u>(189,134)</u>	<u>-</u>
<b>Subtotal</b>	<u>(688,778,002)</u>	<u>(1,023,667,584)</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<u>2,243,181,384</u>	<u>2,125,182,522</u>
<b>Gastos operativos (notas 11, 12, 13, 21, 26, 31 y 34)</b>		
Sueldos y compensaciones al personal	(971,405,221)	(895,434,873)
Servicios de terceros	(439,929,932)	(445,785,103)
Depreciación y amortizaciones	(126,276,480)	(98,132,677)
Otras provisiones	(38,117,112)	(47,002,182)
Otros gastos	<u>(582,619,088)</u>	<u>(504,413,937)</u>
<b>Subtotal</b>	<u>(2,158,347,833)</u>	<u>(1,990,768,772)</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<u>84,833,551</u>	<u>134,413,750</u>

(Continúa)

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**  
**ESTADOS DE RESULTADOS**  
(Valores en DOP)

	<b>Años terminados el 31 de diciembre de</b>	
	<b><u>2022</u></b>	<b><u>2021</u> (reclasificado, nota 34)</b>
<b>Otros ingresos (gastos) (nota 27)</b>		
Otros ingresos	134,148,546	132,558,381
Otros gastos	<u>(36,631,981)</u>	<u>(62,635,229)</u>
<b>Subtotal</b>	<u>97,516,565</u>	<u>69,923,152</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (nota 28)</b>	182,350,116	204,336,902
Impuesto sobre la renta (nota 28)	<u>(1,084,545)</u>	<u>(1,055,898)</u>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b><u>181,265,571</u></b>	<b><u>203,281,004</u></b>

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

---

**María Clara Alviárez**  
Presidente Ejecutivo

---

**César Polanco**  
Vicepresidente de  
Finanzas,  
Administración y Tesorería

---

**Aracelis Urbáez**  
Directora de Administración de  
Servicios y Contraloría

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**(Valores en DOP)**

	Años terminados el 31 de diciembre de	
	<u>2022</u>	<u>2021</u> (reclasificado, nota 34)
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses cobrados por créditos	2,437,157,832	2,036,162,664
Otros ingresos financieros cobrados	1,428,738,259	1,539,902,933
Otros ingresos operacionales cobrados	1,844,344,290	2,197,258,524
Intereses pagados por captaciones	(1,260,208,496)	(595,166,317)
Intereses pagados por financiamientos	(469,976,673)	(355,916,399)
Ganancia (pérdida) en derivados y contratos de compraventa al contado	(573,704,554)	(602,573,450)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,993,954,241)	(1,845,633,913)
Otros gastos operacionales pagados	(688,588,868)	(1,023,667,584)
Impuesto sobre la renta pagado	(21,360,949)	(308,535,966)
Cobros (pagos) diversos por las actividades de operación	<u>(127,439,133)</u>	<u>(59,428,592)</u>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<u>575,007,467</u>	<u>982,401,900</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Disminución (aumento) en inversiones	(372,441,374)	(2,164,638,258)
Créditos otorgados	(10,659,482,314)	(11,806,734,142)
Créditos cobrados	8,223,233,337	8,461,936,647
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(34,940,910)	(36,030,541)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de crédito	<u>29,056,310</u>	<u>12,374,941</u>
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<u>(2,814,574,951)</u>	<u>(5,533,091,353)</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	64,827,053,234	36,784,327,806
Devolución de captaciones	(63,192,357,346)	(27,001,855,473)
Interbancarios recibidos	1,550,000,000	500,000,000
Interbancarios pagados	(1,550,000,000)	(500,000,000)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	5,983,547,114	10,954,139,507
Operaciones de fondos pagados	(7,651,068,144)	(8,197,495,743)
Emisión de deuda convertible en capital	<u>-</u>	<u>997,000,000</u>
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento</b>	<u>(32,825,142)</u>	<u>13,536,116,097</u>
<b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<u>(2,272,392,626)</u>	<u>8,985,426,644</u>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<u>13,849,417,032</u>	<u>4,863,990,388</u>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<u><u>11,577,024,406</u></u>	<u><u>13,849,417,032</u></u>

(Continúa)

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**(Valores en DOP)**

	<b>Años terminados el 31 de diciembre de 2021</b>	<b>(reclasificado, nota 34)</b>
	<b><u>2022</u></b>	<b><u>2021</u></b>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	<u>181,265,571</u>	<u>203,281,004</u>
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	398,997,180	566,375,740
Bienes recibidos en recuperación de créditos	6,727,693	14,973,729
Rendimientos por cobrar	31,352,515	32,028,453
Otras provisiones	36,904	-
Otras partidas:		
Depreciación	31,706,623	28,551,571
Amortizaciones	94,569,857	69,581,106
Gastos por incobrabilidad de cuentas por cobrar	14,958,381	46,826,915
Pérdida por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	583,667	836,061
Efecto cambiario provisión activos riesgosos	2,472,172	11,056,357
Activos fijos reconocidos como gastos	369,545	-
Pérdidas por inversiones	29,394,121	284,365,140
Intereses reinvertidos en captaciones	-	280,169,042
Otros gastos	189,134	
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(40,375,358)	(94,488,542)
Cuentas por cobrar	(64,335,641)	14,860,918
Derivados y contratos de compraventa al contado	24,045,105	(15,171,531)
Cargos diferidos	(32,202,484)	(417,041,458)
Intangibles	-	(11,067,677)
Activos diversos	(172,638,822)	(32,626,100)
Intereses por pagar	59,858,051	38,511,643
Otros pasivos	<u>8,033,253</u>	<u>(38,620,471)</u>
Total ajustes	<u>393,741,896</u>	<u>779,120,896</u>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b><u>575,007,467</u></b>	<b><u>982,401,900</u></b>

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

\_\_\_\_\_  
**María Clara Alviárez**  
 Presidente Ejecutivo

\_\_\_\_\_  
**César Polanco**  
 Vicepresidente de Finanzas,  
 Administración y Tesorería

\_\_\_\_\_  
**Aracelis Urbáez**  
 Directora de Administración de  
 Servicios y Contraloría

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**(Valores en DOP)**

	<u>Capital pagado</u>	<u>Reservas patrimoniales</u>	<u>Pérdidas netas no realizadas en inversiones disponibles para la venta</u>	<u>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</u>	<u>Resultado del ejercicio</u>	<u>Total patrimonio</u>
Saldo al 1ro. de enero de 2021, antes de ajuste (nota 3)	2,555,300,900	12,005,109	(67,958,611)	95	60,180,062	2,559,527,555
Ajuste por cambios en políticas contables (notas 3)	-	-	67,958,611	-	-	67,958,611
Saldos al 1ro. de enero de 2021, después de ajuste (nota 3)	2,555,300,900	12,005,109	-	95	60,180,062	2,627,486,166
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	60,180,062	(60,180,062)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	203,281,004	203,281,004
Transferencias a otras reservas (notas 19 y 32)	-	10,164,050	-	-	(10,164,050)	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b><u>2,555,300,900</u></b>	<b><u>22,169,159</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>60,180,157</u></b>	<b><u>193,116,954</u></b>	<b><u>2,830,767,170</u></b>
Saldos al 31 de diciembre de 2021, antes de ajuste (nota 3)	2,555,300,900	22,169,159	(15,218,130)	60,180,157	193,116,954	2,815,549,040
Ajuste por cambios en políticas contables (notas 3 y 34)	-	-	15,218,130	-	-	15,218,130
Saldos al 31 de diciembre de 2021, después de ajuste (nota 3) (reclasificado, nota 34)	2,555,300,900	22,169,159	-	60,180,157	193,116,954	2,830,767,170
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	193,116,954	(193,116,954)	-
Otro ajuste (notas 12 y 32)	-	-	-	(162,289,155)	-	(162,289,155)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	181,265,571	181,265,571
Transferencias a otras reservas (notas 19 y 32)	-	9,063,279	-	-	(9,063,279)	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b><u>2,555,300,900</u></b>	<b><u>31,232,438</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>91,007,956</u></b>	<b><u>172,202,292</u></b>	<b><u>2,849,743,586</u></b>

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

\_\_\_\_\_  
**María Clara Alviárez**  
 Presidente Ejecutivo

\_\_\_\_\_  
**César Polanco**  
 Vicepresidente de Finanzas,  
 Administración y Tesorería

\_\_\_\_\_  
**Aracelis Urbáez**  
 Directora de Administración de  
 Servicios y Contraloría

# BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores en DOP)

## 1 Entidad

Banesco Banco Múltiple, S. A. (el Banco) es una sociedad dominicana constituida con capital extranjero, aportado en un 99.9999 % por su compañía tenedora, Banesco Holding Financiero, S. L., Unipersonal, a su vez poseída en un 100 % por Banesco Holding Latinoamérica, S. A., ambas ubicadas en España.

El Banco fue constituido el 8 de junio de 2010, con el objetivo de ofrecer servicios múltiples bancarios, los cuales incluyen otorgamiento de créditos, captaciones del público, operaciones de divisas y todos los servicios bancarios permitidos por la Ley Monetaria y Financiera.

El Banco obtuvo la autorización de la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana (Banco Central) para operar como banco múltiple en fecha 2 de marzo de 2011, iniciando sus operaciones en fecha 24 de marzo de ese año, tras la emisión de la certificación de registro correspondiente por parte de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (Superintendencia de Bancos).

El Banco mantiene su domicilio principal en la avenida Abraham Lincoln núm. 1021, en Santo Domingo, República Dominicana.

Los principales ejecutivos del Banco son los siguientes:

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
María Clara Alviárez	Presidente Ejecutivo
Dimitri Maleev	Gerente General
César Polanco	Vicepresidente Finanzas, Administración y Tesorería
Luis Medina	Vicepresidente Capital Humano y Excelencia Organizacional
Teresa Yabuur	Vicepresidente de Negocios y Sucursales
Alejandro Pilar	Vicepresidente Banca Corporativa y Empresas
Denisse Peña Cavagliano	Vicepresidente Desarrollo Corporativo y Medios de Pago
Sandra Harada	Vicepresidente de Operaciones
María Landaeta	Vicepresidente Crédito y Cobros
Rolando Losada	Vicepresidente Administración Integral de Riesgo y GPPCN
Solange Joa	Vicepresidente de Auditoría Interna
Déiniel Cárdenas	Vicepresidente Canales y TI
Sofía Guzmán	Vicepresidente Mercadeo y Experiencia
Ramón Alberto González	Vicepresidente Prevención LA/FT y Cumplimiento Regulatorio

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**1 Entidad (continuación)**

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco mantiene sucursales y cajeros automáticos en la zona metropolitana y el interior del país, según se indica a continuación:

<u>Ubicación</u>	<u>Oficinas</u>	<u>Cajeros automáticos</u>
Zona metropolitana	10	14
Santiago	2	3
Bávaro	<u>1</u>	<u>1</u>
Total	<u><b>13</b></u>	<u><b>18</b></u>

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

La emisión de los estados financieros fue aprobada por la administración del Banco el 24 de marzo de 2023. La aprobación final de dichos estados financieros debe ser efectuada por la Asamblea de Accionistas.

**2 Resumen de las principales políticas de contabilidad****2.1 Base contable de los estados financieros**

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

Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras difieren en algunos aspectos en forma y contenido de las NIIF, aplicables para bancos e instituciones financieras. En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las NIIF.

Los estados financieros que se acompañan están preparados sobre la base del costo histórico.

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)****2.2 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, 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, valor razonable de instrumentos financieros, depreciación y amortización de activos de largo plazo, deterioro de los activos de largo plazo, impuesto sobre la renta y contingencias. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

**2.3 Efectivo y equivalentes de efectivo**

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

**2.4 Transacciones con pacto de recompra o reventa (reportos)**

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

**2.5 Instrumentos financieros**

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

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

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)****2.5 Instrumentos financieros (continuación)*****Instrumentos financieros a corto plazo***

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

***Inversiones en valores***

El valor razonable de las inversiones disponibles para la venta es igual al valor al que cotiza la inversión a la fecha de reporte. Mediante la Circular SB: núm. 010/22 se aplazó hasta el 1ro. de enero de 2024, el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones, por lo que las inversiones clasificadas en esta categoría, al 31 de diciembre de 2022, están registradas a su costo amortizado.

***Cartera de créditos***

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

***Pasivos financieros a largo plazo***

Incluye fondos tomados a préstamo a largo plazo y obligaciones subordinadas. No fue posible estimar el valor razonable para estos instrumentos debido a que no existe un mercado activo en la República Dominicana.

***Rendimientos y costos de activos y pasivos financieros***

Los rendimientos sobre los activos financieros son reconocidos bajo el método de lo devengado, calculado bajo el método de interés simple sobre los montos de capital pendientes y los costos de los depósitos son igualmente reconocidos como gastos bajo el mismo método. Los gastos por intereses sobre captaciones se registran por el método de lo devengado, sobre la base de acumulación de interés simple, excepto los correspondientes a cuentas de ahorro, certificados financieros y contratos de participación con intereses capitalizables, los cuales se acumulan utilizando el método del interés compuesto.

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)****2.5 Instrumentos financieros (continuación)*****Rendimientos y costos de activos y pasivos financieros (continuación)***

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

***Contratos a futuro***

Los contratos de venta o compra a futuro de divisas son registrados a valor de mercado, afectando los resultados del período contra su cuenta activa o pasiva según corresponda, tomando en cuenta un diferencial entre las tasas de cambio fijadas con el cliente y la tasa de cambio futura determinada a la fecha en que ocurrirá el intercambio.

**2.6 Inversiones****2.6.1 Inversiones en valores**

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

- ***A negociar:*** Son aquellas inversiones que el Banco adquiere con la intención de obtener ganancias derivadas de las fluctuaciones en sus precios y forman parte de una cartera de instrumentos de deuda identificados y gestionados conjuntamente, las cuales se cotizan en una bolsa de valores u otro mercado organizado. Estos valores no pueden permanecer en esta categoría por más de 180 días desde su fecha de adquisición, plazo durante el cual deben ser vendidos. Las inversiones en valores a negociar se registran originalmente a su valor razonable neto de la prima o descuento con que se hayan adquirido. Los cambios en el valor razonable se deben reconocer en los estados de resultados como una ganancia o pérdida de activos financieros a valor razonable.
- ***Disponibles para la venta:*** Comprenden las inversiones mantenidas intencionalmente para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez o inversiones que la entidad está dispuesta a vender en cualquier momento y que estén cotizadas en un mercado activo u organizado.

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)****2.6 Inversiones (continuación)****2.6.1 Inversiones en valores (continuación)**

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

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

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

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

**2.6.2 Provisión para inversiones**

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

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

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

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)****2.6 Inversiones (continuación)****2.6.2 Provisión para inversiones (continuación)**

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

**2.7 Cartera de créditos y provisiones para créditos****2.7.1 Créditos**

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

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

El devengamiento de rendimientos se suspende para la cartera de créditos vencida a más de 90 días (ver la nota 2.7.3).

**2.7.2 Provisión para cartera de créditos**

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

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

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

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)****2.7 Cartera de créditos y provisiones para créditos (continuación)****2.7.2 Provisión para cartera de créditos (continuación)**

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

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

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

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

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

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

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)****2.7 Cartera de créditos y provisiones para créditos (continuación)****2.7.2 Provisión para cartera de créditos (continuación)**

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

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

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

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

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

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

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)****2.7 Cartera de créditos y provisiones para créditos (continuación)****2.7.2 Provisión para cartera de créditos (continuación)**

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

***Medidas de flexibilización***

La Junta Monetaria, en su Segunda Resolución del 17 de marzo de 2020, estableció que los créditos otorgados a través de recursos liberados de encaje legal tengan un tratamiento regulatorio de clasificación en categoría de riesgo "A", provisión de 0 % y ponderación a un 0 % en el cálculo del índice de solvencia. En fecha 16 de abril de 2020, este organismo regulador emitió su Tercera Resolución, la cual liberó recursos de encaje legal para que las entidades de intermediación financiera otorguen préstamos a las MIPYMES y créditos personales de hasta 50 salarios mínimos. Los créditos otorgados con estos recursos tienen el mencionado tratamiento regulatorio especial hasta el 31 de marzo de 2024.

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

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)****2.7 Cartera de créditos y provisiones para créditos (continuación)****2.7.2 Provisión para cartera de créditos (continuación)*****Garantías***

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

Estas garantías se clasifican en:

***Polivalentes***

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

***No polivalentes***

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

Cada tipificación de garantía es considerada para el cómputo de la cobertura de la deuda y con base en la tabla núm. 5 establecida en el REA. Las garantías se valúan al valor razonable, es decir, su valor neto de realización, mediante tasaciones o certificaciones preparadas por profesionales calificados e independientes, con una antigüedad no superior de 18 meses para los bienes muebles, no mayor de 24 meses para los bienes inmuebles y mensualmente para los títulos valores.

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

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)****2.7 Cartera de créditos y provisiones para créditos (continuación)****2.7.3 Provisión para rendimientos por cobrar**

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

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

**2.8 Derivados**

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

**2.9 Cuentas por cobrar**

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

**2.10 Propiedades, muebles y equipos y método de depreciación utilizado****2.10.1 Base de registro**

Las propiedades, muebles y equipos son medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se registran como gastos según se incurren. El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza. Cuando los activos son retirados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en el resultado del período.

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)****2.10 Propiedades, muebles y equipos y método de depreciación utilizado (continuación)****2.10.2 Depreciación**

La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta, el cual consiste en la distribución uniforme del costo del activo, entre su estimado de vida útil. El estimado de años de vida útil de las propiedades, muebles y equipos se distribuye de la siguiente forma:

<u>Descripción</u>	<u>Años de vida útil</u>
Edificaciones	20
Muebles y equipos	5-6
Equipos de transporte	5
Equipos de cómputo	5
Mejoras en propiedades arrendadas	<u>5</u>

Las mejoras en propiedades arrendadas se amortizan entre el menor del estimado de su vida útil o el período de duración del contrato de arrendamiento.

**2.11 Bienes recibidos en recuperación de créditos****2.11.1 Base de registro**

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

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

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

Bienes muebles	100 %	Al término de dos años; registrada en línea recta a partir del séptimo mes.
Bienes inmuebles	100 %	Al término de tres años; registrada en línea recta a partir del decimotercer mes. Este plazo fue extendido a cinco años, de forma transitoria, mediante la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 15 de diciembre de 2020 y la Circular SIB núm. 006/21 de fecha 31 de marzo de 2021, para los bienes inmuebles registrados al 31 de diciembre de 2020.
Títulos valores		Sigue la base de provisión para inversiones.

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)****2.11 Bienes recibidos en recuperación de créditos (continuación)****2.11.1 Base de registro (continuación)**

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

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

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

**2.12 Cargos diferidos**

Los cargos diferidos incluyen impuesto sobre la renta diferido, seguros pagados por anticipado, impuestos pagados por anticipado, otros pagos por concepto de gastos que aún no se han devengado, así como desembolsos por programas de computadoras clasificados como otros gastos pagados por anticipado. Estos otros activos se imputan a resultados a medida que se genera el gasto o la amortización correspondiente.

**2.13 Intangibles**

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

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

**2.14 Activos y pasivos en moneda extranjera**

Las cantidades en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos (DOP). Los activos y pasivos en moneda extranjera se convierten de acuerdo con la tasa establecida por el Banco Central a la fecha de los estados financieros.

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)****2.14 Activos y pasivos en moneda extranjera (continuación)**

Las transacciones ocurridas durante el año y los ingresos o gastos se traducen a la tasa vigente a la fecha de la transacción. La diferencia resultante de la conversión de los activos y pasivos en moneda extranjera se registra bajo el renglón de ingresos (gastos) por diferencia de cambio, neto, en los estados de resultados que se acompañan.

**2.15 Costos de beneficios de empleados****2.15.1 Bonificación y otros beneficios**

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

**2.15.2 Plan de aportaciones definidas**

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

**2.15.3 Indemnización por cesantía**

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece el pago de preaviso y un auxilio de cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada. Los montos pagados por este concepto son llevados a gastos en el momento en que se ejecuta la terminación del contrato de trabajo.

**2.16 Obligaciones subordinadas**

El Banco mantiene una deuda subordinada correspondiente a financiamiento obtenido mediante la emisión de títulos de deuda denominados "Bonos de Deuda Subordinada", aprobados por la Superintendencia de Bancos y amparados en el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial, y entregados en administración a CEVALDOM Depósito Centralizado de Valores, S. A., como agente de pago y custodia. La deuda subordinada se registra inicialmente al valor razonable, que es igual al valor recibido al momento de la emisión. Subsecuentemente, se mide a su costo amortizado utilizando el método del interés efectivo.

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)****2.16 Obligaciones subordinadas (continuación)**

Dichos fondos forman parte del capital secundario del Banco, de conformidad con el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial, emitido por la Junta Monetaria, numeral 2 (título II) del Instructivo para la Autorización e Integración en el Capital Secundario de los Instrumentos de Deuda Convertibles Obligatoriamente en Acciones, Deuda Subordinada y los Resultados Netos de Revaluación de Activos.

Los intereses pagados sobre estos instrumentos se reconocen en resultados.

**2.17 Reconocimiento de los ingresos y gastos*****Ingresos y gastos financieros***

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

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

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

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

Los gastos correspondientes a intereses por las obligaciones por pactos de recompra de títulos se registran en el período en que se devengan.

Los costos directamente relacionados con la emisión de la deuda subordinada son reconocidos como gastos durante el período, utilizando el método del interés efectivo.

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)****2.17 Reconocimiento de los ingresos y gastos (continuación)*****Ingresos y gastos por disposición de inversiones en instrumentos de deudas***

Las ganancias y pérdidas obtenidas en las disposiciones de otras inversiones en instrumentos de deuda y disponibles para la venta son reconocidas en los estados de resultados por la diferencia entre el valor de venta y el valor en libros de los instrumentos, cuando los riesgos y beneficios asociados con la inversión son transferidos al comprador.

***Otros ingresos y otros gastos operacionales***

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

***Otros ingresos y gastos***

Los otros ingresos corresponden principalmente a recuperación de activos castigados e ingresos por gestión de cobranza de seguros, que se contabilizan cuando se devengan y los otros gastos cuando se generan o incurren.

**2.18 Provisión para contingencias**

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

En el caso de los saldos no utilizados de tarjetas de crédito para los deudores clasificados en categorías de riesgo A y B, se considerará el 20 % del saldo registrado como contingencia como base para la determinación de la provisión, mientras que para los deudores clasificados en el resto de las categorías de riesgo se provisionará en un 100 % el saldo registrado como contingencia.

La naturaleza y los montos de las contingencias se detallan en la nota 21 a los estados financieros.

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)****2.19 Provisiones**

Excepto por lo indicado en las notas 2.7 y 2.18, el Banco reconoce las provisiones cuando tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado, y es probable que tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

**2.20 Impuesto sobre la renta**

El impuesto sobre la renta determinado incluye el impuesto corriente. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es reconocido en los estados de resultados.

El impuesto sobre la renta corriente es el monto calculado sobre las bases establecidas por el Código Tributario de la República Dominicana y sus modificaciones.

El impuesto diferido es reconocido como consecuencia de las diferencias temporales entre los montos de los activos y pasivos utilizados para propósitos de los estados financieros y los montos utilizados para propósitos impositivos. El impuesto diferido es determinado basado en la realización esperada de los montos de activos y pasivos registrados, utilizando la tasa impositiva que se espera se aplique a la fecha en la que las partidas que lo originan se reviertan.

El impuesto diferido activo es reconocido solo si es probable que la renta neta imponible sea suficiente para compensar el reverso de las partidas que lo originan. El impuesto diferido es reducido hasta eliminarse, en caso de no ser probable que el beneficio relacionado al mismo se realice.

Al determinar el monto de los impuestos corrientes e impuestos diferidos, el Banco considera el impacto de las posiciones fiscales inciertas y si pueden adeudarse impuestos e intereses adicionales. El Banco entiende que la acumulación de sus pasivos tributarios son adecuados para todos los años fiscales abiertos sobre la base de su evaluación de muchos factores, incluyendo las interpretaciones de la Ley Tributaria y la experiencia anterior. Esta evaluación depende de estimaciones y supuestos y puede involucrar una serie de juicios acerca de eventos futuros. Puede surgir nueva información que haga que el Banco cambie su juicio acerca de la idoneidad de los pasivos fiscales actuales; tales cambios en los pasivos fiscales impactarán el gasto fiscal en el período en que se determinen.

**2.21 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.

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)****2.22 Deterioro del valor de los activos**

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

El valor recuperable de un activo que es mantenido y usado en las operaciones es medido mediante la comparación del valor contable de los activos con el mayor entre el valor de mercado del activo y los flujos netos de efectivo descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida será el equivalente al exceso contable sobre el valor recuperable de dicho activo y este es cargado a los resultados del año en que se determina.

**2.23 Contingencias**

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

**2.24 Distribución de dividendos**

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

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

**2.25 Depósitos del público**

Comprenden las obligaciones derivadas de la captación de recursos del público a través de cuentas de ahorro, depósitos a plazo, certificados financieros y de inversión y otros valores emitidos por la institución que se encuentran en poder del público. Estos se registran al valor nominal del título emitido, que es igual al valor recibido al momento de la emisión. El saldo incluye los cargos devengados por estas obligaciones que se capitalizan o se encuentran pendientes de pago.

Los intereses causados por los valores en circulación son reconocidos en los resultados como gastos, utilizando el método de lo devengado, es decir, cuando se incurren.

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)****2.26 Fondos tomados a préstamo**

Los fondos tomados a préstamo son reconocidos inicialmente por el monto del préstamo. Estos son medidos al costo amortizado, utilizando el método de la tasa de interés efectiva. El Banco reconoce el gasto financiero resultante del período utilizando el método del interés efectivo.

**2.27 Arrendamientos**

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

**2.28 Nuevos pronunciamientos contables y reclasificación de partidas**

Con efectividad al 1ro. de enero de 2022, entró en vigor el nuevo Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas emitido por la Superintendencia de Bancos, según el cual se modificó la presentación de ciertas partidas de los estados financieros en rubros distintos a los que se presentaban en 2021.

Los importes comparativos en el estado de situación financiera, los estados de resultados y de flujos de efectivo al 31 de diciembre de 2021 que se acompañan, fueron reclasificados para que sean consistentes con la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022. Ver detalle en nota 34.1.

**2.29 Diferencias significativas con las NIIF**

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos difieren de las NIIF en algunos aspectos. Un resumen de algunas de esas diferencias es como sigue:

- i) La provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado en base a una evaluación de riesgos realizada por el Banco y los niveles de provisiones requeridos para la clasificación asignada a cada crédito. La evaluación para los mayores deudores comerciales a través de la capacidad de pago incluye la documentación de los expedientes de crédito, considerando las informaciones financieras de los estados financieros del prestatario, así como el dictamen del auditor, calidad de la gestión administrativa y estructura corporativa, entorno económico, evaluación de las razones financieras, el historial de pago y los niveles de garantía. Para los medianos deudores comerciales incluye una evaluación simplificada con base en las pérdidas operativas y relación con el patrimonio ajustado, el historial de pago y los niveles de garantía y para los demás deudores (consumo, hipotecarios y menores deudores) en base a los días de atraso. Las garantías solo son consideradas para la determinación de la provisión según los lineamientos establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA).

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)****2.29 Diferencias significativas con las NIIF (continuación)**

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

- ii) Las prácticas contables bancarias requieren que las entidades de intermediación financiera reconozcan provisiones por aquellos bienes muebles e inmuebles obtenidos en dación de pago de acuerdo con los siguientes criterios: los bienes muebles se provisionan en un plazo de dos años, iniciando de forma lineal a partir del plazo de seis meses de que el bien sea adjudicado; los bienes inmuebles se provisionan en un plazo de tres años, de forma lineal luego de transcurrido el primer año de su entrada en los libros; y los títulos de valores siguen la base de provisión de las inversiones. Ambos criterios contando a partir de 120 días después de la fecha de la sentencia de adjudicación del bien o del contrato de dación de pago debidamente legalizado.

La Junta Monetaria, a través de su Cuarta Resolución de fecha 15 de diciembre de 2020, extendió de tres a cinco años el plazo de provisión para los bienes inmuebles registrados en los libros previo al 31 de diciembre de 2020. Esta disposición fue de carácter transitorio hasta el 31 de diciembre de 2022. Las NIIF requieren que estos activos sean provisionados cuando exista deterioro en su valor.

- iii) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son reservados conforme a la clasificación otorgada al capital correlativo, mientras que los rendimientos por cobrar con una antigüedad superior a los 90 días son reservados en un 100 %. Los rendimientos generados a partir de estas fechas no son reconocidos en los estados financieros, se suspende el devengamiento y se contabilizan en cuenta de orden. De conformidad con las NIIF, aplican los mismos criterios que para la provisión sobre cartera de créditos, considerando que los rendimientos por cobrar continúan su devengamiento basado en su valor en libros, neto de deterioro.
- iv) Las entidades financieras convierten todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana, a la fecha de los estados de situación financiera. Las NIIF requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio a la cual el Banco tuvo acceso a la fecha de los estados de situación financiera.

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)****2.29 Diferencias significativas con las NIIF (continuación)**

- v) La Superintendencia de Bancos requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo, al momento de ejecutarse su garantía, sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado. Las NIIF solo requieren provisión cuando el valor de mercado del bien sea inferior al valor en libros de este o exista deterioro.
- vi) De conformidad con las prácticas bancarias, los otros ingresos operacionales, tales como comisiones por otorgamiento de créditos, renovación de tarjetas de crédito, operaciones de cartas de crédito y aceptaciones en circulación son reconocidos inmediatamente. De acuerdo con las NIIF, el ingreso debe ser reconocido cuando una entidad transfiere el control de un bien o servicio a lo largo del tiempo y, por ello, satisface una obligación de desempeño.
- vii) La Superintendencia de Bancos requiere que las mejoras a propiedades arrendadas, los programas de computadoras y las plusvalías sean previamente autorizados por dicha superintendencia para ser registrados como propiedades, muebles y equipos y activos intangibles y que se clasifiquen como activos diversos hasta que se obtenga dicha aprobación. La Superintendencia de Bancos indica el monto que podría contabilizarse y el plazo máximo de amortización durante el cual se permitirá el diferimiento. De acuerdo con el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, las entidades de intermediación financiera disponen de un plazo de seis (6) meses, para remitir la solicitud de autorización a la Superintendencia de Bancos para el diferimiento de programas de computadoras, contados a partir de la puesta en funcionamiento de estos. Si la entidad no realiza la solicitud en el plazo establecido, debe llevar a gastos la totalidad de los desembolsos realizados. Mediante Circular ADM/2450/21, de fecha 27 de agosto de 2021, la Superintendencia de Bancos autorizó al Banco a registrar los desembolsos de un programa de computadora en la cuenta de otros gastos pagados por anticipado con una amortización máxima de cinco años. Las NIIF requieren que estas partidas sean registradas como propiedades, muebles y equipos y activos intangibles, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.

Mediante Circular ADM/1569/22, de fecha 31 de octubre de 2022, la Superintendencia de Bancos autorizó al Banco a descargar contra resultados acumulados de ejercicios anteriores las erogaciones de un programa de computadora. Las NIIF establecen que las bajas en estas cuentas se reconocen en los resultados.

- viii) El Banco determina la vida útil estimada de las propiedades, muebles y equipos al momento de su adquisición y registra en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados. Las NIIF requieren que el valor residual y la vida útil de un activo sea revisado, como mínimo, al término de cada período anual, y si las expectativas difieren de las estimaciones previas se realicen los cambios en estimados correspondientes.

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)****2.29 Diferencias significativas con las NIIF (continuación)**

- ix) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las inversiones fácilmente convertibles a efectivo cuyo vencimiento a la fecha de reporte sea igual o menor a 90 días, sean presentadas como equivalentes de efectivo. Las NIIF requieren que las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con vencimiento original de hasta tres meses se clasifiquen como equivalentes de efectivo para fines del estado de flujos de efectivo.
- x) La Superintendencia de Bancos considera tres categorías de inversiones: a negociar, disponibles para la venta y mantenidas a su vencimiento. Mediante la Circular SB: núm. 010/22 se aplazó hasta el 1ro. de enero de 2024, el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones, por lo cual estas están registradas a su costo amortizado. Las NIIF requieren que las inversiones se registren de acuerdo con su valor razonable en base a las tres categorías de instrumentos de deuda: valor razonable con cambios en otros resultados integrales (patrimonio), valor razonable con cambios en resultados o costo amortizado. Dicha clasificación depende del modelo de negocio para la gestión de los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales.
- xi) La provisión para la cartera de inversiones se cuantifica de acuerdo con categorías de riesgo determinadas por la Superintendencia de Bancos, las cuales requieren provisiones específicas, siguiendo los lineamientos del REA. Las NIIF requieren que el deterioro para las inversiones contabilizadas al costo amortizado sea determinado siguiendo las mismas consideraciones indicadas para la cartera de crédito, indicadas en el literal i) anterior.
- xii) La Superintendencia de Bancos requiere que se califiquen como actividades de inversión 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 las actividades de operación.

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)****2.29 Diferencias significativas con las NIIF (continuación)**

- xiii) La Superintendencia de Bancos requiere que los bancos registren una provisión para operaciones contingentes, las cuales incluyen, entre otras, garantías otorgadas, cartas de créditos emitidos no negociados y montos no utilizados de líneas de crédito de utilización automática en base a una clasificación por categoría de riesgo, siguiendo los lineamientos del REA. Las NIIF requieren registrar la estimación de las pérdidas crediticias esperadas sobre compromisos de préstamo de forma congruente con sus expectativas de disposiciones de ese compromiso de préstamo.
- xiv) De conformidad con las prácticas bancarias vigentes, el Banco debe revelar, en forma cuantitativa, los riesgos a los cuales están expuestos derivados de sus instrumentos financieros, tales como los riesgos de tasa de interés y de liquidez y calidad de crédito de los préstamos, entre otros. Las NIIF requieren las siguientes revelaciones que permitan a los usuarios de los estados financieros evaluar: a) la importancia de los instrumentos financieros en relación con su posición financiera y resultados de la entidad y b) la naturaleza y el alcance de los riesgos resultantes de los instrumentos financieros a los cuales la entidad está expuesta durante el ejercicio y a la fecha de reporte y cómo la entidad maneja esos riesgos.
- xv) La Superintendencia de Bancos autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito, con o sin garantía, cuando ingresa a cartera vencida y se encuentra 100 % provisionado, excepto los créditos a vinculados que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones. De acuerdo con las NIIF, una entidad reducirá directamente el importe en libros de un activo financiero cuando esta no tenga expectativas razonables de recuperar un activo financiero en su totalidad o una parte de este.
- xvi) Las NIIF requieren que, si el Banco mantiene otros resultados integrales, se presente un estado financiero de resultados y resultados integrales, o que se presente un estado financiero separado de resultados integrales, en el cual se muestre la naturaleza e importe de las partidas correspondientes a otros resultados integrales durante el período en el que se informa. La Superintendencia de Bancos no incluye este requerimiento en sus modelos de preparación de estados financieros.
- xvii) La regulación bancaria vigente requiere que las entidades de intermediación financiera reconozcan como gastos en los libros del arrendatario, los pagos originados por los arrendamientos operativos contratados en la medida en que los mismos son devengados. Las NIIF requieren que en los libros del arrendatario los arrendamientos operativos se reconozcan de la forma siguiente:

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)****2.29 Diferencias significativas con las NIIF (continuación)**

- a) Al inicio del arrendamiento en los libros del arrendatario se debe reconocer un activo por el derecho a uso del activo, objeto del arrendamiento y un pasivo financiero por la obligación contraída en el arrendamiento.
  - b) Posterior al reconocimiento inicial, el activo se amortiza de manera lineal durante la vigencia del arrendamiento, y el pasivo varía para reflejar los pagos realizados por el arrendamiento y los intereses generados por el mismo.
  - c) En el estado de resultados, los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuestos por el gasto de la amortización del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.
- xviii) La Superintendencia de Bancos establece que las operaciones de compra y venta de divisas a futuro sean reconocidas en el activo o pasivo por la diferencia entre las tasas de cambio vigente y la tasa pactada. También que el valor nominal pactado se registre en cuentas contingentes o de orden y que los valores de divisas vendidos al cierre del ejercicio sean divulgados como saldos en moneda extranjera en la nota de gestión de riesgos financieros (riesgo de tipo de cambio) a los estados financieros para fines de determinación de la posición neta en moneda extranjera. Las NIIF requieren el registro de los derivados que se incluyen en este tipo de contratos en cuentas de activos y pasivos a su valor razonable, así como también que se divulguen los activos y pasivos en moneda extranjera existentes al cierre del ejercicio.
- xix) Las NIIF requieren que el Banco capitalice los costos por préstamos que sean directamente atribuibles a la construcción de un activo apto, como parte del costo de dicho activo. Las disposiciones vigentes de la Superintendencia de Bancos no permiten esta práctica.
- xx) El 1ro. de enero de 2022 entró en vigor el nuevo Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, emitido por la Superintendencia de Bancos, el cual introduce nuevos pronunciamientos contables que afectan la información comparativa de los estados financieros emitidos en el período anterior, para lo cual la Superintendencia de Bancos no requiere la presentación de un tercer año.

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

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)****2.29 Diferencias significativas con las NIIF (continuación)**

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

Las NIIF requieren que, cuando una entidad aplique una política contable retroactivamente o realice una reexpresión retroactiva de partidas en sus estados financieros, o cuando reclasifique partidas en sus estados financieros, presentará a modo comparativo, como mínimo, tres estados de situación financiera: al 1ro. de enero del año comparativo, 31 de diciembre del año comparativo y 31 de diciembre del año actual.

- xxi) Existen diferencias entre la presentación y ciertas revelaciones de los estados financieros, según las NIIF y las requeridas o autorizadas por la Superintendencia de Bancos.

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

**3 Cambios en las políticas contables**

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

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**3 Cambios en las políticas contables (continuación)**

	Saldos previamente informados <u>DOP</u>	Ajustes <u>DOP</u>	Saldos reexpresados <u>DOP</u>
<u>Al 1ro. de enero de 2022</u>			
Inversiones	19,367,232,331	(15,218,130)	19,352,014,201
Patrimonio neto	<u>2,815,549,040</u>	<u>15,218,130</u>	<u>2,830,767,170</u>
<u>Al 1ro. de enero de 2021</u>			
Inversiones	9,780,376,585	(67,958,611)	9,712,417,974
Patrimonio neto	<u>2,559,527,555</u>	<u>67,958,611</u>	<u>2,627,486,166</u>

**4 Efectivo y equivalentes de efectivo**

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, consisten en:

	<u>2022</u>	2021 (reclasificado, nota 34)
Caja (a)	175,923,254	193,382,177
Banco Central de la República Dominicana (b)	9,560,212,304	11,052,396,998
Bancos del país (c)	1,019,364,311	579,413,538
Bancos del extranjero (d)	427,210,722	373,479,421
Equivalentes de efectivo (e)	364,788,507	1,643,525,656
Rendimientos por cobrar (f)	<u>29,525,308</u>	<u>7,219,242</u>
	<u><b>11,577,024,406</b></u>	<u><b>13,849,417,032</b></u>

- a) Incluye USD910,470 al 31 de diciembre de 2022 y USD1,716,722 al 31 de diciembre de 2021.
- b) Incluye USD69,959,032 al 31 de diciembre de 2022 y USD155,065,447 al 31 de diciembre de 2021.
- c) Incluye USD7,944,068 al 31 de diciembre de 2022 y USD6,938,632 al 31 de diciembre de 2021. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 incluye efectivo restringido por RD\$165,000.
- d) Incluye USD1,175,389 al 31 de diciembre de 2022 y USD6,540,805 al 31 de diciembre de 2021. Dentro de este rubro se mantiene efectivo restringido por las marcas MasterCard y Visa por efectos contractuales, ascendente a DOP361,410,188 y DOP99,100,586, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente.

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**4 Efectivo y equivalentes de efectivo (continuación)**

e) Incluye USD10,560 y USD48,648, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente. Corresponde a fondos en efectivo recibidos de otros bancos pendientes de ser cobrados en la Cámara de Compensación e inversiones fácilmente convertibles en efectivo y que venzan dentro de los tres (3) meses siguientes a la fecha de los estados financieros.

f) Incluye USD2,795 al 31 de diciembre de 2021.

El encaje legal requerido asciende a DOP2,078,549,764 y USD60,413,987 para el 2022, y DOP1,816,446,131 y USD57,632,786 para el 2021. Para fines de cobertura, el Banco mantiene efectivo en el Banco Central por DOP2,145,260,685 y USD62,480,590 para el 2022, y DOP1,482,378,589 y USD76,182,952 para el 2021. Igualmente, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco mantiene una cartera de créditos en sectores productivos que es considerada para fines de encaje legal por DOP223,168,706 y DOP486,910,371, respectivamente.

**5 Fondos interbancarios**

Un movimiento de los fondos interbancarios durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

Entidad	Fondos interbancarios pasivos			
	Cantidad	Monto DOP	Núm. días	Tasa promedio ponderada %
<b>2022</b>				
Banco Múltiple Promerica de la República Dominicana, S. A.	1	150,000,000	3	6.80
Banco Múltiple Santa Cruz, S.A.	7	1,400,000,000	31	8.84
	<b>8</b>	<b>1,550,000,000</b>		<b>8.58</b>
<b>2021</b>				
Banco Múltiple Promerica de la República Dominicana, S. A.	4	500,000,000	14	3.44
	<b>4</b>	<b>500,000,000</b>		<b>3.44</b>

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

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**6 Inversiones**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las inversiones del Banco, las cuales están clasificadas como inversiones disponibles para la venta, se resumen como sigue:

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto</u> <u>DOP</u>	<u>Tasa de interés</u> <u>promedio</u> <u>ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
<b>2022</b>				
Bonos	Ministerio de Hacienda (incluye USD49,439,416)	3,972,886,686	8.47 %	2026 hasta 2060
Certificado de inversión especial	Banco Central de la República Dominicana	764,060,465	11.28 %	2023 hasta 2024
Notas de rentas fijas	Banco Central de la República Dominicana	<u>7,111,996,324</u>	9.00 %	2023 hasta 2027
		11,848,943,475		
	Rendimientos por cobrar (incluye USD1,029,268)	<u>284,527,354</u>		
		<b><u>12,133,470,829</u></b>		
<b>2021 (reclasificado, nota 34)</b>				
Letras	Banco Central de la República Dominicana	825,526,235	3.81 %	2022
Bonos	Ministerio de Hacienda (incluye USD57,415,961)	5,458,487,174	9.20 %	2023 hasta 2060
Bonos privados	Sociedad Titularizadora Dominicana	618,366	8.40 %	2035
Certificado de inversión especial	Banco Central de la República Dominicana	538,189,636	10.83 %	2023 hasta 2024
Notas de rentas fijas	Banco Central de la República Dominicana	<u>4,675,891,142</u>	9.18 %	2022 hasta 2026
		11,498,712,553		
	Rendimientos por cobrar (incluye USD1,174,335)	266,192,293		
	Provisión inversiones	<u>(6,184)</u>		
		<b><u>11,764,898,662</u></b>		

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las inversiones del Banco en instrumentos financieros que corresponden a Banco Central y Ministerio de Hacienda no están sujetas a requerimientos de provisión. A ambas fechas, las inversiones disponibles para la venta corresponden a títulos en dólares estadounidenses (USD) del Ministerio de Hacienda que cotizan en los mercados internacionales.

## BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

## 7 Operaciones de derivados

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 las operaciones de contratos a futuro de divisas eran las siguientes:

a) Por tipo de producto:

## 2022

	Valor nominal / contractual DOP	Valor de mercado DOP	Impacto variación valor de mercado en resultados DOP
<b>Derivados activos</b>			
<b>tipo de cambio -</b>			
Forward (corresponde a USD118,750,000)	<u>6,647,850,625</u>	<u>6,711,907,060</u>	<u>64,056,435</u>

## 2021 (reclasificado, nota 34)

<b>Derivados activos</b>			
<b>tipo de cambio -</b>			
Forward	5,571,276,750	5,643,755,790	72,479,040
<b>Derivados pasivos</b>			
<b>tipo de cambio -</b>			
Forward	<u>4,285,597,500</u>	<u>4,301,220,000</u>	<u>15,622,500</u>
<b>Posición neta</b>	<u><b>9,856,874,250</b></u>	<u><b>9,944,975,790</b></u>	<u><b>88,101,540</b></u>

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

## 2022

Tipo de contrato	Fecha de negociación	Fecha de liquidación	Valor nominal	Precio pactado	Valor de mercado	Impacto en variación valor de mercado en resultados	Moneda
<i>Compra</i>							
Forward	16/04/19	15/12/23	209,932,125	50.6600	229,331,146	19,399,021	DOP
Forward	07/01/22	15/10/27	1,679,457,000	57.4624	1,621,249,108	(58,207,892)	DOP
Forward	05/10/22	05/10/25	1,959,366,500	53.4500	2,022,831,806	63,465,306	DOP
Forward	09/12/22	20/02/23	<u>2,799,095,000</u>	55.6820	<u>2,838,495,000</u>	<u>39,400,000</u>	DOP
Total			<u><b>6,647,850,625</b></u>		<u><b>6,711,907,060</b></u>	<u><b>64,056,435</b></u>	

## BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

## 7 Operaciones de derivados (continuación)

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

2021 (reclasificado, nota 34)

Tipo de contrato	Fecha de negociación	Fecha de liquidación	Valor nominal	Precio pactado	Valor de mercado	Impacto en variación valor de mercado en resultados	Moneda
<i>Compra</i>							
Forward	16/04/19	15/12/23	428,559,750	50.6600	476,053,291	47,493,540	DOP
Forward	17/09/21	26/03/22	857,119,500	57.4863	859,575,000	2,455,500	DOP
Forward	22/12/21	03/01/22	<u>4,285,597,500</u>	57.3496	<u>4,308,127,500</u>	<u>22,530,000</u>	DOP
<b>Subtotal</b>			<b><u>5,571,276,750</u></b>		<b><u>5,643,755,791</u></b>	<b><u>72,479,040</u></b>	
<i>Venta</i>							
Forward	22/12/21	03/01/22	<u>4,285,597,500</u>	57.3496	<u>4,301,220,000</u>	<u>15,622,500</u>	DOP
<b>Total</b>			<b><u>9,856,874,250</u></b>		<b><u>9,944,975,791</u></b>	<b><u>88,101,541</u></b>	

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

2022

Posición activa	Hasta 30 días	De 31 a 90 días	De 91 días a 1 año	De 1 hasta 5 años	Más de 5 años	Total DOP
Forwards de compra	-	<u>2,799,095,000</u>	-	<u>2,169,298,625</u>	<u>1,679,457,000</u>	<u>6,647,850,625</u>
<b>Total</b>	<u>-</u>	<b><u>2,799,095,000</u></b>	<u>-</u>	<b><u>2,169,298,625</u></b>	<b><u>1,679,457,000</u></b>	<b><u>6,647,850,625</u></b>

2021 (reclasificado, nota 34)

Posición activa	Hasta 30 días	De 31 a 90 días	De 91 días a 1 año	De 1 hasta 5 años	Más de 5 años	Total DOP
Forwards de compra	4,285,597,500	-	857,119,500	428,559,750	-	5,571,276,750
Posición pasiva						
Forwards de compra	<u>4,285,597,500</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,285,597,500</u>
<b>Total</b>	<b><u>8,571,195,000</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>857,119,500</u></b>	<b><u>428,559,750</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>9,856,874,250</u></b>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**7 Operaciones de derivados (continuación)***d) Por contraparte*

	<u>Bancos múltiples</u>	<u>Puestos de bolsa</u>	<u>Agentes de bolsa</u>	<u>Otras entidades</u>	<u>Total DOP</u>
<b>2022</b>					
<b>Derivados -</b>					
Forwards de compra	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,647,850,625</u>	<u>6,647,850,625</u>
<b>2021 (reclasificado, nota 34)</b>					
<b>Derivados -</b>					
Forwards de compra	-	-	-	5,571,276,750	5,571,276,750
Forwards de venta	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,285,597,500</u>	<u>4,285,597,500</u>
Total	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,856,874,250</u>	<u>9,856,874,250</u>

*e) Distribución del riesgo de los derivados OTC:*

	<u>Con EIF</u>	<u>Otras partes</u>	<u>Entidades de contrapartida central</u>	<u>Total DOP</u>
<b>2022</b>				
<b>Derivados</b>				
Forwards de compra	<u>-</u>	<u>3,848,755,625</u>	<u>2,799,095,000</u>	<u>647,850,625</u>
<b>2021 (reclasificado, nota 34)</b>				
<b>Derivados</b>				
Forwards de compra	-	428,559,750	5,142,717,000	5,571,276,750
Forwards de venta	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,285,597,500</u>	<u>4,285,597,500</u>
Tota	<u>-</u>	<u>428,559,750</u>	<u>9,428,314,500</u>	<u>9,856,874,250</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco mantenía derivados expuestos a riesgo de tipo de cambio, según contrato de compraventa de divisas a futuro, para fines de cobertura, más no representan operaciones especulativas, por lo que forman parte de la estructura y gestión de riesgo del Banco.

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**8 Cartera de créditos**a) *El desglose de la cartera de créditos por tipos de créditos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, consiste en:*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Créditos comerciales:</u>		
Adelantos en cuentas corrientes	10,457,450	-
Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	4,640,426	5,500,000
Préstamos (incluye USD100,514,623 en el 2022 y USD69,338,186 en el 2021) (i)	<u>12,814,744,142</u>	<u>12,366,436,919</u>
	<u>12,829,842,018</u>	<u>12,371,936,919</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Tarjetas de crédito personales (incluye USD3,232,572 en el 2022 y USD2,947,380 en el 2021)	1,361,017,564	1,107,434,703
Préstamos de consumo (incluye USD2,521,332 en el 2022 y USD1,350,185 en el 2021)	<u>5,202,788,881</u>	<u>4,518,052,541</u>
	<u>6,563,806,445</u>	<u>5,625,487,244</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Construcción, remodelación, reparación y otros	54,169,842	59,242,505
Adquisición de viviendas (incluye USD14,471,874 en el 2022 y USD9,570,514 en el 2021)	<u>2,384,151,069</u>	<u>1,820,060,667</u>
	<u>2,438,320,911</u>	<u>1,879,303,172</u>
	21,831,969,374	19,876,727,335
Rendimientos por cobrar (incluye USD756,345 en el 2022 y USD1,486,896 en el 2021)	191,783,093	217,893,510
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar (incluye USD3,416,509 en el 2022 y USD2,164,697 en el 2021)	<u>(612,142,677)</u>	<u>(641,819,245)</u>
	<u><b>21,411,609,790</b></u>	<u><b>19,452,801,600</b></u>

(i) Incluye tarjetas de crédito corporativas.

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**8 Cartera de créditos (continuación)**

Una proporción de los créditos cuenta con garantía hipotecaria, prendaria y contratos de ventas condicionales con la firma solidaria de terceros. Asimismo, en su mayoría tienen vencimientos entre un mes hasta 10 años para los créditos comerciales y de consumo y hasta 25 años para los hipotecarios, con una tasa de interés anual para los créditos en pesos dominicanos (DOP) y dólares estadounidenses (USD), que van desde 1 % hasta 16 % sobre el saldo insoluto del préstamo.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las tarjetas de crédito generan una tasa de interés mensual para los créditos en pesos dominicanos (DOP) y en dólares estadounidenses (USD) que va desde 18 % hasta 60 %, sobre el saldo insoluto de las tarjetas de crédito.

Durante los años 2022 y 2021, el Banco realizó ventas de cartera de crédito castigada por DOP643,381,498 y DOP441,111,536, respectivamente, generando una ganancia de DOP28,486,829 y DOP15,823,810, respectivamente, la cual se presenta en el renglón de otros ingresos en los estados de resultados de esos años que se acompañan (ver nota 27). Estas transacciones recibieron la no objeción de la Superintendencia de Bancos.

b) *La condición de la cartera de créditos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Créditos comerciales:</u>		
Vigentes (i)	11,534,003,815	11,180,610,271
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	20,734,963	17,858,990
Vencidos (más de 90 días) (iv)	94,200,877	104,938,473
Reestructurados (ii)		
Vigentes (i)	1,151,622,646	1,067,934,125
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	1,203,609	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	9,579,799	-
Cobranza judicial (v)		
Vigentes (i)	-	595,060
Vencidos (más de 90 días) (iv)	18,496,309	-
	<u>12,829,842,018</u>	<u>12,371,936,919</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Vigentes (i)	6,127,315,542	5,183,680,113
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	6,588,153	4,100,529
Vencidos (más de 90 días) (iv)	202,540,470	263,468,993
Reestructurados (ii)		
Vigentes (i)	175,917,095	168,235,655
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	1,197,168	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	50,248,017	-
Cobranza judicial (v)		
Vigentes (i)	-	6,001,954
	<u>6,563,806,445</u>	<u>5,625,487,244</u>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**8 Cartera de créditos (continuación)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Vigentes (i)	2,393,331,675	1,830,611,673
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	205,055	416,579
Vencidos (más de 90 días) (iv)	-	4,468,232
<u>Reestructurados (ii)</u>		
Vigentes (i)	10,193,212	36,672,409
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	4,796	-
<u>Cobranza judicial (v)</u>		
Vigentes (i)	-	7,134,279
Vencidos (más de 90 días) (iv)	<u>34,586,173</u>	<u>-</u>
	<u>2,438,320,911</u>	<u>1,879,303,172</u>
	<u>21,831,969,374</u>	<u>19,876,727,335</u>
<u>Rendimiento por cobrar:</u>		
Vigentes (i)	135,543,311	124,817,192
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	6,486,251	8,828,910
Vencidos (más de 90 días) (iv)	24,056,150	33,265,369
<u>Reestructurados (ii)</u>		
Vigentes (i)	13,685,569	50,116,328
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	7,039,751	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	2,842,411	-
<u>Cobranza judicial (v)</u>		
Vigentes (i)	-	865,711
Vencidos (más de 90 días) (iv)	<u>2,129,650</u>	<u>-</u>
	<u>191,783,093</u>	<u>217,893,510</u>
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(612,142,677)</u>	<u>(641,819,245)</u>
	<u><b>21,411,609,790</b></u>	<u><b>19,452,801,600</b></u>

- (i) Representan créditos que se encuentran al día en el cumplimiento del plan de pago pactado o que no presentan atrasos mayores de 30 días, contados a partir de la fecha en que se hayan hecho exigibles sus pagos.
- (ii) Representan capital y rendimientos por cobrar de préstamos que presentan un deterioro en la capacidad de pago del deudor o del comportamiento de pago y se les han cambiado los términos y condiciones de pago, resultando en una variación en la tasa de interés y/o el plazo de vencimiento del contrato original del préstamo, así como los créditos que se originan en la capitalización de rendimientos, comisiones por moras y otros cargos de un crédito anterior. Al 31 de diciembre de 2021, de acuerdo con las disposiciones de la Superintendencia de Bancos, esta cartera solo incluye aquellos préstamos que estaban en condiciones de reestructurados a esa fecha.

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**8 Cartera de créditos (continuación)**

- (iii) Corresponden a cuotas de préstamos y rendimientos que presentan atrasos de 31 a 90 días con respecto al día en que debió ser efectuado el pago de capital.
- (iv) Corresponde al total de capital y rendimientos que presentan atrasos en sus pagos de capital por un plazo mayor de 90 días. Para los créditos pagaderos en cuotas, estos son llevados a cartera vencida mediante el mecanismo de arrastre, considerando los atrasos en el pago de las cuotas mayor a 90 días. También incluye los anticipos en cuentas corrientes con más de tres días de antigüedad.
- (v) Corresponde al capital y rendimientos de préstamos que se encuentran en proceso de cobro mediante la vía judicial.

*c) Por tipo de garantía:*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Con garantías polivalentes (i)	9,805,287,571	9,482,478,219
Con garantías no polivalentes (ii)	4,855,025,309	247,895,898
Sin garantía (iii)	<u>7,171,656,494</u>	<u>10,146,353,218</u>
	21,831,969,374	19,876,727,335
Rendimientos por cobrar	191,783,093	217,893,510
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(612,142,677)</u>	<u>(641,819,245)</u>
	<u><b>21,411,609,790</b></u>	<u><b>19,452,801,600</b></u>

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

<u>Tipo de garantía</u>	<u>Porcentaje de admisión</u>
Títulos representativos de deuda emitidos o garantizados por el Estado dominicano (Banco Central y Ministerio de Hacienda) (a)	100
Títulos representativos de deuda emitidos por entidades de intermediación financiera (a)	95
Depósitos a plazos en moneda nacional o extranjera de la propia entidad de intermediación financiera (a)	100

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**8 Cartera de créditos (continuación)**

<u>Tipo de garantía</u>	<u>Porcentaje de admisión</u>
Depósitos a plazo en moneda nacional o extranjera de otras entidades de intermediación financiera (a)	95
Avales o fianzas, cartas de crédito irrevocables y cartas de crédito <i>stand-by</i>	95
Certificados de garantías recíprocas	80
Acciones de sociedades cotizadas	50
Cuotas de participación de fondos de inversión (b)	-
Solares o terrenos	80
Solares o terrenos exclusivos para fines agropecuarios	80
Edificios residenciales, viviendas o apartamentos	80
Edificios y locales comerciales	80
Hoteles en operación	80
Proyectos hoteleros en construcción	70
Naves industriales	80
Aeronaves	80
Vehículos de motor con antigüedad menor a cinco años	50
Equipos de energías renovables	80
Maquinarias y equipos de uso múltiple	70
<i>Warrants</i> de inventario	90
Certificado de garantía fiduciaria (c)	-
Flujos de fideicomisos de fuentes de pago	<u>50</u>

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

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

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

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**8 Cartera de créditos (continuación)**

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

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

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

*d) Por origen de los fondos:*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Propios	19,406,565,834	12,029,037,823
Otros organismos nacionales	<u>2,425,403,540</u>	<u>7,847,689,512</u>
	21,831,969,374	19,876,727,335
Rendimientos por cobrar	191,783,093	217,893,510
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(612,142,677)</u>	<u>(641,819,245)</u>
	<b><u>21,411,609,790</u></b>	<b><u>19,452,801,600</u></b>

*e) Por plazos:*

Corto plazo (hasta un año)	6,970,729,614	10,567,602,878
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años)	3,187,309,107	3,323,658,747
Largo plazo (más de tres años)	<u>11,673,930,653</u>	<u>5,985,465,710</u>
	21,831,969,374	19,876,727,335
Rendimientos por cobrar	191,783,093	217,893,510
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(612,142,677)</u>	<u>(641,819,245)</u>
	<b><u>21,411,609,790</u></b>	<b><u>19,452,801,600</u></b>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**8 Cartera de créditos (continuación)**f) *Por sectores económicos:*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	216,453,495	250,639,324
Pesca	2,279,965	-
Explotación de minas y canteras	48,105,667	-
Administración pública y defensa: Planes de seguridad social de afiliación obligatoria	2,006,640	2,164,173
Alojamiento y servicios de comida	751,661,955	701,593,325
Actividades de los hogares en calidad de empleadores, actividades indiferenciadas de producción de bienes y servicios de los hogares para uso propio	9,064,406,063	7,923,398,735
Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales	9,633,271	3,171,497
Industrias manufactureras	2,192,627,999	1,656,054,678
Suministro de electricidad, gas y agua	323,923,108	158,208,090
Construcción	1,372,550,470	1,442,480,943
Comercio al por mayor y al por menor	3,481,283,824	2,772,971,142
Transporte, almacenamiento y comunicación	258,992,165	200,376,620
Intermediación financiera	1,529,277,242	2,112,412,124
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	1,618,300,238	1,958,673,357
Enseñanza	27,914,110	14,363,865
Servicios sociales y de salud	60,773,607	53,708,418
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	<u>871,779,555</u>	<u>626,511,044</u>
	21,831,969,374	19,876,727,335
Rendimientos por cobrar	191,783,093	217,893,510
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(612,142,677)</u>	<u>(641,819,245)</u>
	<u><b>21,411,609,790</b></u>	<u><b>19,452,801,600</b></u>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**9 Cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2022 y 2021, incluyen lo siguiente:

	<u>2022</u>	2021 (reclasificado, <u>nota 34</u> )
Comisiones por cobrar (incluye USD57,102 en el 2022 y USD34,028 en el 2021)	37,391,298	24,532,333
Cuentas por cobrar diversas:		
Anticipos a proveedores	6,993,495	3,985,979
Cuentas por cobrar al personal	4,067,926	3,255,986
Depósitos en garantía (incluye USD321,254 en el 2022 y USD287,150 en el 2021)	19,303,612	17,727,288
Anticipos en cuentas corrientes	8,763	-
Cargos por cobrar tarjeta de crédito (incluye USD118,670 en el 2022 y USD209,454 en el 2021)	30,097,957	32,748,043
Otras cuentas a recibir, diversas (incluye USD199,547 en el 2022 y USD137,020 en el 2021)	<u>57,383,260</u>	<u>23,619,422</u>
	<u><b>155,246,311</b></u>	<u><b>105,869,051</b></u>

**10 Bienes recibidos en recuperación de créditos**

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Bienes inmuebles	197,976,673	172,122,995
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>(79,938,415)</u>	<u>(77,970,132)</u>
	<u><b>118,038,258</b></u>	<u><b>94,152,863</b></u>

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

	<u>Monto</u>	<u>Provisión</u>
<b>2022</b>		
<u>Hasta 40 meses -</u> Bienes inmuebles	134,137,345	(16,099,087)
<u>Con más de 40 meses -</u> Bienes inmuebles	<u>63,839,328</u>	<u>(63,839,328)</u>
Total	<u><b>197,976,673</b></u>	<u><b>(79,938,415)</b></u>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**10 Bienes recibidos en recuperación de créditos (continuación)**

	<u>Monto</u>	<u>Provisión</u>
<b>2021</b>		
<u>Hasta 40 meses -</u> Bienes inmuebles	133,457,917	(39,305,053)
<u>Con más de 40 meses -</u> Bienes inmuebles	<u>38,665,078</u>	<u>(38,665,079)</u>
Total	<u><b>172,122,995</b></u>	<u><b>(77,970,132)</b></u>

**11 Propiedades, muebles y equipos**

Un movimiento de propiedades, muebles y equipos durante los años 2022 y 2021 es como sigue:

	<u>Edificaciones (a)</u>	<u>Mobiliario y equipos</u>	<u>Mejoras en propiedades arrendadas</u>	<u>Diversos y construcción en proceso (b)</u>	<u>Total</u>
<b>2022</b>					
Saldos al 1ro. de enero de 2021	27,434,708	118,259,438	23,732,907	7,679,718	177,106,771
Adquisición	-	25,143,768	-	9,797,142	34,940,910
Transferencias	-	945,849	6,652,140	(7,597,989)	-
Activos reconocidos como gastos	-	-	-	(369,545)	(369,545)
Retiros y descargos	-	(13,809,168)	(10,880,678)	-	(24,689,846)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>27,434,708</u>	<u>130,539,887</u>	<u>19,504,369</u>	<u>9,509,326</u>	<u>186,988,290</u>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2021	(800,179)	(56,871,368)	(13,845,434)	-	(71,516,981)
Gasto de depreciación	(1,371,735)	(24,030,820)	(6,304,068)	-	(31,706,623)
Retiros y descargos	-	13,809,168	10,880,678	-	24,689,846
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>(2,171,914)</u>	<u>(67,093,020)</u>	<u>(9,268,824)</u>	<u>-</u>	<u>(78,533,758)</u>
Propiedades, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2022	<u><b>25,262,794</b></u>	<u><b>63,446,867</b></u>	<u><b>10,235,545</b></u>	<u><b>9,509,326</b></u>	<u><b>108,454,532</b></u>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

## Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**11 Propiedades, muebles y equipos (continuación)**

	<u>Edificaciones (a)</u>	<u>Mobiliarios y equipos</u>	<u>Mejoras en propiedades arrendadas</u>	<u>Diversos y construcción en proceso (b)</u>	<u>Total</u>
<b>2021</b>					
Saldos al 1ro. de enero de 2021	-	99,339,810	29,577,885	23,807,539	152,725,234
Adquisición	-	24,442,122	-	11,588,419	36,030,541
Transferencias	27,434,708	281,532	-	(27,716,240)	-
Retiros y descargos	-	(5,804,026)	(5,844,978)	-	(11,649,004)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	<u>27,434,708</u>	<u>118,259,438</u>	<u>23,732,907</u>	<u>7,679,718</u>	<u>177,106,771</u>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2021	-	(40,352,504)	(14,261,916)	-	(54,614,420)
Gasto de depreciación	(800,179)	(22,322,896)	(5,428,496)	-	(28,551,571)
Retiros y descargos	-	5,804,032	5,844,978	-	11,649,010
Saldos al 31 de diciembre de 2021	<u>(800,179)</u>	<u>(56,871,368)</u>	<u>(13,845,434)</u>	<u>-</u>	<u>(71,516,981)</u>
Propiedades, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2021	<u>26,634,529</u>	<u>61,388,070</u>	<u>9,887,473</u>	<u>7,679,718</u>	<u>105,589,790</u>

(a) Corresponde a oficina en Bella Vista Mall.

(b) Corresponde a remodelación en el 4to. piso de la Oficina Principal del Banco.

**12 Otros activos**

Los otros activos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, incluyen:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Pagos anticipados:		
Intereses y comisiones pagados por anticipado (a)	2,171,925	1,620,636
Seguros pagados por anticipado	1,573,825	1,858,234
Saldo a favor de impuesto sobre la renta (nota 28)	142,480,890	107,187,362

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**12 Otros activos (continuación)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Anticipo de impuesto sobre la renta (b)	264,718,995	278,651,574
Otros pagos anticipados (c)	<u>183,712,093</u>	<u>173,137,438</u>
	<u>594,657,728</u>	<u>562,455,244</u>
Intangibles:		
Software	11,067,677	11,067,677
Amortización acumulada de software	<u>(4,122,961)</u>	<u>(588,994)</u>
	<u>6,944,716</u>	<u>10,478,683</u>
Bienes diversos:		
Papelería, útiles y otros materiales	10,648,102	3,130,660
Bibliotecas y obras de arte	120,000	120,000
Otros bienes diversos (d)	<u>224,426,080</u>	<u>312,629,745</u>
	<u>235,194,182</u>	<u>315,880,405</u>
Total	<u><b>836,796,626</b></u>	<u><b>888,814,332</b></u>

- (a) Corresponden a intereses y comisiones pagados por adelantado a clientes que mantienen certificados de depósitos con pago de intereses anticipados y cuyo gasto, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no ha sido generado de acuerdo con la vigencia de dichos certificados. Incluye USD25,909 al 31 de diciembre de 2021.
- (b) Corresponde a anticipos de impuesto pagados durante el año 2021, debido al Acuerdo Compromiso para Pago a Cuenta del Impuesto Sobre la Renta, firmado en fecha 21 de diciembre de 2020 entre el Ministerio de Hacienda, la Dirección General de Impuestos Internos y las entidades de intermediación financiera. Según los términos de dicho acuerdo, este pago anticipado podrá ser acreditado contra los compromisos de impuesto sobre la renta futuros en un plazo de 10 años a partir del 2022. Dicho crédito será utilizado en proporción al 5 % para los años 2022 y 2023, y 11.25 % para los años comprendidos desde 2024 hasta 2031 (ver nota 28).
- (c) Mediante Circular ADM/2450/21 de fecha 27 de agosto de 2021, la Superintendencia de Bancos autorizó al Banco a registrar desembolsos por DOP99,600,383 de un programa de computadora para tarjetas de crédito en la cuenta de otros gastos pagados por anticipado, con una amortización máxima de cinco años. Incluye alquileres pagados por anticipados por USD554,273 y USD318,679 al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente, y en adición, se incluyen otros pagos anticipados por USD1,039,883 y USD544,576 al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente.

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**12 Otros activos (continuación)**

(d) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 incluye DOP211,191,949 y DOP295,102,693, respectivamente, correspondientes a desembolsos efectuados por concepto de programas de computadora. Estos montos presentan una antigüedad de hasta cinco años y se mantienen en este rubro hasta completar la puesta en marcha de los programas de computadora, así como la obtención de la autorización de la Superintendencia de Bancos para ser considerados como activos intangibles.

Al 31 de diciembre de 2021 incluye DOP162,289,155 correspondientes a un nuevo *software* en fase de desarrollo. Mediante Circular ADM/1569/22, de fecha 31 de octubre de 2022, la Superintendencia de Bancos autorizó al Banco a descargar este monto contra resultados acumulados de ejercicios anteriores.

El gasto por amortización de licencias durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, asciende a DOP68,992,112 y DOP44,133,047, respectivamente, y se presenta como parte del renglón de gastos operativos en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

**13 Resumen de provisiones para activos riesgosos**

El movimiento de las provisiones para activos riesgosos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	Cartera de <u>créditos</u>	<u>Inversiones</u>	Rendimientos <u>por cobrar</u>	Operaciones <u>contingentes (a)</u>	Bienes recibidos en recuperación <u>de créditos</u>	<u>Total</u>
<b>2022</b>						
Saldo al 1ro. de enero de 2022	593,708,441	6,184	48,110,804	10,621,997	77,970,132	730,417,558
Constitución de provisiones	398,997,180	-	31,352,515	36,904	6,727,693	437,114,292
Castigo	(425,513,283)	-	(40,967,045)	-	-	(466,480,328)
Efecto por diferencia en cambio	1,700,942	-	771,230	-	-	2,472,172
Transferencia a otras provisiones	<u>6,177,567</u>	<u>(6,184)</u>	<u>(2,195,674)</u>	<u>783,701</u>	<u>(4,759,410)</u>	<u>-</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2022	575,070,847	-	37,071,830	11,442,602	79,938,415	703,523,694
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2022 (b)	<u>485,870,773</u>	<u>-</u>	<u>37,071,830</u>	<u>11,442,602</u>	<u>79,938,415</u>	<u>703,523,694</u>
Exceso (déficit) de provisiones mínimas al 31 de diciembre de 2022 (c)	<u>89,200,074</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

## Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**13 Resumen de provisiones para activos riesgosos (continuación)**

	Cartera de <u>créditos</u>	<u>Inversiones</u>	Rendimientos <u>por cobrar</u>	Operaciones <u>contingentes (a)</u>	Bienes recibidos en recuperación <u>de créditos</u>	<u>Total</u>
<b>2021</b>						
Saldo al 1ro. de enero de 2021	521,950,434	8,361	42,506,911	12,049,250	64,491,781	641,006,737
Constitución de provisiones	566,375,740	-	32,028,453	-	14,973,729	613,377,922
Castigo	(469,493,974)	-	(65,529,484)	-	-	(535,023,458)
Efecto por diferencia en cambio	10,285,987	-	770,370	-	-	11,056,357
Transferencia a otras provisiones	<u>(35,409,746)</u>	<u>(2,177)</u>	<u>38,334,554</u>	<u>(1,427,253)</u>	<u>(1,495,378)</u>	<u>-</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	593,708,441	6,184	48,110,804	10,621,997	77,970,132	730,417,558
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2021 (b)	<u>593,708,441</u>	<u>6,184</u>	<u>48,110,804</u>	<u>10,621,997</u>	<u>77,970,132</u>	<u>730,417,558</u>
Exceso (déficit) de provisiones mínimas al 31 de diciembre de 2021	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

- (a) Esta provisión se incluye en otros pasivos (ver nota 17). El gasto por constitución se incluye en el rubro de gastos operativos en los estados de resultados que se acompañan.
- (b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, corresponde a las provisiones determinadas en la autoevaluación de acuerdo con el REA, así como el tratamiento regulatorio gradual establecido en la Segunda Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 18 de marzo de 2021, y en Circular núm. 006/21 de la Superintendencia de Bancos del 31 de marzo de 2021.
- (c) Al 31 de diciembre de 2022, este exceso corresponde a provisiones que habían sido constituidas sobre créditos que fueron saldados durante el año y otros cuyo nivel de riesgo se redujo. De acuerdo con la Segunda Resolución de la Junta Monetaria del 18 de marzo de 2021, estos excesos no podrán ser revertidos hasta la finalización del período de gradualidad.

**14 Depósitos del público**

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

**a) Por tipo**

	Moneda <u>nacional</u>	Promedio ponderado <u>anual (%)</u>	Moneda <u>extranjera</u>	Promedio ponderado <u>anual (%)</u>	<u>Total</u>
<b>2022</b>					
A la vista	2,223,366,451	2.87	-	-	2,223,366,451
De ahorro	1,318,406,161	4.23	4,734,459,913	1.65	6,052,866,074
A plazo	9,595,351,478	10.17	6,288,468,366	3.79	15,883,819,844
Intereses por pagar	<u>40,955,692</u>	<u>-</u>	<u>9,769,399</u>	<u>-</u>	<u>50,725,091</u>
	<u><b>13,178,079,782</b></u>	<u><b>8.35</b></u>	<u><b>11,032,697,678</b></u>	<u><b>2.87</b></u>	<u><b>24,210,777,460</b></u>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**14 Depósitos del público (continuación)****a) Por tipo (continuación)**

	Moneda nacional	Promedio ponderado anual (%)	Moneda extranjera	Promedio ponderado anual (%)	Total
<b>2021</b>					
A la vista	3,131,981,692	2.02	-	-	3,131,981,692
De ahorro	1,446,214,346	2.26	5,017,305,694	0.39	6,463,520,040
A plazo	7,763,370,063	5.39	5,728,743,816	1.51	13,492,113,879
Intereses por pagar	<u>20,265,006</u>	<u>-</u>	<u>2,758,467</u>	<u>-</u>	<u>23,023,473</u>
	<b><u>12,361,831,107</u></b>	<b><u>4.17</u></b>	<b><u>10,748,807,977</u></b>	<b><u>0.99</u></b>	<b><u>23,110,639,084</u></b>

**b) Por sector**

<b>2022</b>					
Sector público no financiero	202,505,933	2.38	61,477,863	0.17	263,986,796
Sector privado no financiero	12,317,828,925	8.46	9,874,928,131	2.96	22,192,757,056
Sector no residente	616,789,232	7.86	1,086,522,285	2.17	1,703,311,517
Intereses por pagar	<u>40,955,692</u>	<u>-</u>	<u>9,769,399</u>	<u>-</u>	<u>50,725,091</u>
	<b><u>13,178,079,782</u></b>	<b><u>8.35</u></b>	<b><u>11,032,697,678</u></b>	<b><u>2.87</u></b>	<b><u>24,210,777,460</u></b>
<b>2021</b>					
Sector público no financiero	60,362,477	0.64	43,364,587	0.19	103,727,064
Sector privado no financiero	11,717,370,788	4.13	10,116,859,963	0.97	21,834,230,751
Sector no residente	563,832,836	5.19	585,824,960	1.36	1,149,657,796
Intereses por pagar	<u>20,265,006</u>	<u>-</u>	<u>2,758,467</u>	<u>-</u>	<u>23,023,473</u>
	<b><u>12,361,831,107</u></b>	<b><u>4.17</u></b>	<b><u>10,748,807,977</u></b>	<b><u>0.99</u></b>	<b><u>23,110,639,084</u></b>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

## Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**14 Depósitos del público (continuación)****c) Por plazo de vencimiento**

	Moneda <u>nacional</u>	Promedio ponderada <u>anual (%)</u>	Moneda <u>extranjera</u>	Promedio ponderada <u>anual (%)</u>	<u>Total</u>
<b>2022</b>					
De 0 a 15 días	4,048,605,288	4.18	5,284,965,732	4.00	9,333,571,020
De 16 a 30 días	1,674,260,094	11.16	1,181,899,863	3.87	2,856,159,957
De 31 a 60 días	1,108,603,876	8.85	1,018,776,389	4.01	2,127,380,265
De 61 a 90 días	1,698,044,360	10.86	485,693,331	3.91	2,183,737,691
De 91 a 180 días	1,663,733,455	10.01	833,548,329	3.76	2,497,281,784
De 181 a 360 días	2,445,903,957	10.02	2,165,531,654	4.76	4,611,435,611
Más de un año	497,973,061	9.14	52,512,980	3.25	550,486,041
Intereses por pagar	<u>40,955,692</u>	<u>-</u>	<u>9,769,399</u>	<u>-</u>	<u>50,725,091</u>
	<b><u>13,178,079,783</u></b>	<b><u>8.35</u></b>	<b><u>11,032,697,677</u></b>	<b><u>2.87</u></b>	<b><u>24,210,777,460</u></b>
<b>2021</b>					
De 0 a 15 días	5,268,717,706	2.35	5,165,984,312	0.40	10,434,702,018
De 16 a 30 días	486,366,879	5.77	1,154,699,286	0.89	1,641,066,165
De 31 a 60 días	2,386,629,070	5.28	1,412,516,560	1.80	3,799,145,630
De 61 a 90 días	898,227,523	5.18	716,358,027	1.28	1,614,585,550
De 91 a 180 días	725,527,368	5.45	535,238,660	2.07	1,260,766,028
De 181 a 360 días	1,976,919,026	5.50	1,737,177,063	1.66	3,714,096,089
Más de un año	599,178,529	6.86	24,075,602	1.74	623,254,131
Intereses por pagar	<u>20,265,006</u>	<u>-</u>	<u>2,758,467</u>	<u>-</u>	<u>23,023,473</u>
	<b><u>12,361,831,107</u></b>	<b><u>4.17</u></b>	<b><u>10,748,807,977</u></b>	<b><u>0.99</u></b>	<b><u>23,110,639,084</u></b>

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

	Cuentas <u>inactivas</u>	Fondos <u>embargados</u>	Clientes <u>fallecidos</u>	Afectados en <u>garantía</u>	<u>Total</u>
<b>2022</b>					
Depósitos del público:					
A la vista	5,797,085	169,004,794	80,136	-	174,882,015
De ahorro	31,054,546	42,060,846	12,076,567	665,786	85,857,745
A plazo	-	16,222,168	12,500,000	1,693,743,942	1,722,466,110
Intereses por pagar	<u>-</u>	<u>35,269</u>	<u>-</u>	<u>2,872,649</u>	<u>2,907,918</u>
	<b><u>36,851,631</u></b>	<b><u>227,323,077</u></b>	<b><u>24,656,703</u></b>	<b><u>1,697,282,377</u></b>	<b><u>1,986,113,788</u></b>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**14 Depósitos del público (continuación)**

	Cuentas <u>inactivas</u>	Fondos <u>embargados</u>	Cientes <u>fallecidos</u>	Afectados en <u>garantía</u>	<u>Total</u>
<b>2021</b>					
Depósitos del público:					
A la vista	3,823,165	11,841,810	-	-	15,664,975
De ahorro	23,531,630	27,179,251	13,125,901	-	63,836,782
A plazo	-	6,322,414	-	1,129,965,087	1,136,287,501
Intereses por pagar	-	8,666	-	1,942,741	1,951,407
	<u>27,354,795</u>	<u>45,352,141</u>	<u>13,125,901</u>	<u>1,131,907,828</u>	<u>1,217,740,665</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el estatus de las cuentas inactivas y/o abandonadas de los depósitos del público, es el siguiente:

	<u>Inactivas 3 a 10 años</u>	<u>Abandonadas más de 10 años</u>	<u>Total</u>
A la vista	5,797,085	-	5,797,085
De ahorro	<u>31,054,546</u>	<u>665,786</u>	<u>31,720,332</u>
<b>Total</b>	<u>36,851,631</u>	<u>665,786</u>	<u>37,517,417</u>

**15 Depósitos de entidades financieras del país y del exterior**

Los depósitos de entidades financieras del país y del exterior al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se resumen a continuación:

**a) Por tipo y moneda**

	Moneda <u>nacional</u>	Promedio ponderado <u>anual (%)</u>	Moneda <u>extranjera</u>	Promedio ponderado <u>anual (%)</u>	<u>Total</u>
<b>2022</b>					
A la vista	1,288,094,588	11.66	-	-	1,288,094,588
De ahorro	6,374,059	4.41	2,880,435,841	5.00	2,886,809,900
A plazos	2,942,972,978	12.39	4,139,150,670	4.64	7,082,123,648
Intereses por pagar	<u>18,295,600</u>	<u>-</u>	<u>30,714,973</u>	<u>-</u>	<u>49,010,573</u>
	<u>4,255,737,225</u>	<u>12.16</u>	<u>7,050,301,484</u>	<u>4.79</u>	<u>11,306,038,709</u>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

## Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**15 Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (continuación)****a) Por tipo y moneda (continuación)**

	Moneda nacional	Promedio ponderado anual (%)	Moneda extranjera	Promedio ponderado anual (%)	Total
<b>2021</b>					
A la vista	410,536,357	3.00	-	-	410,536,357
De ahorro	4,420,613	0.76	1,470,331,093	0.74	1,474,751,706
A plazos	4,559,324,248	4.21	4,250,156,697	1.79	8,809,480,945
Intereses por pagar	<u>6,785,343</u>	<u>-</u>	<u>3,363,580</u>	<u>1.52</u>	<u>10,148,923</u>
	<b><u>4,981,066,561</u></b>	<b><u>4.11</u></b>	<b><u>5,723,851,370</u></b>	<b><u>1.52</u></b>	<b><u>10,704,917,931</u></b>

**b) Por plazo de vencimiento**

<b>2022</b>					
De 0 a 15 días	2,616,881,141	12.22	5,900,548,754	4.42	8,517,429,895
De 16 a 30 días	497,741,542	13.10	227,059,833	3.30	724,801,375
De 31 a 60 días	57,518,697	5.18	114,338,556	4.24	171,857,253
De 61 a 90 días	629,350,609	12.25	55,981,900	5.70	685,332,509
De 91 a 180 días	197,072,882	13.91	587,809,950	8.86	784,882,832
De 181 a 360 días	238,876,754	9.50	133,847,518	5.67	372,724,272
Intereses por pagar	<u>18,295,600</u>	<u>-</u>	<u>30,714,973</u>	<u>-</u>	<u>49,010,573</u>
Total general	<b><u>4,255,737,225</u></b>	<b><u>12.16</u></b>	<b><u>7,050,301,484</u></b>	<b><u>4.79</u></b>	<b><u>11,306,038,709</u></b>
<b>2021</b>					
De 0 a 15 días	1,238,839,361	3.40	1,530,593,182	0.76	2,769,432,543
De 16 a 30 días	1,016,656,653	2.83	715,585,589	1.37	1,732,242,242
De 31 a 60 días	1,031,708,254	4.23	497,184,893	1.42	1,528,893,147
De 61 a 90 días	335,641,509	4.80	1,348,534,680	0.97	1,684,176,189
De 91 a 180 días	644,254,897	5.35	1,628,589,446	2.78	2,272,844,343
De 181 a 360 días	702,076,454	5.55	-	-	702,076,454
Más de 1 año	5,104,090	6.15	-	-	5,104,090
Intereses por pagar	<u>6,785,343</u>	<u>-</u>	<u>3,363,580</u>	<u>-</u>	<u>10,148,923</u>
Total general	<b><u>4,981,066,561</u></b>	<b><u>4.11</u></b>	<b><u>5,723,851,370</u></b>	<b><u>1.52</u></b>	<b><u>10,704,917,931</u></b>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los depósitos de entidades financieras del país y del exterior no incluyen montos restringidos.

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

## Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**16 Fondos tomados a préstamo**

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

<u>Acreedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	Tasa promedio ponderada anual	<u>Plazo</u>	<u>Saldo DOP</u>
<b>31 de diciembre de 2022</b>					
<b>a) En moneda nacional (DOP):</b>					
<i>A) Banco Central de la República Dominicana (i)</i>					
Otras obligaciones con Banco Central	Pacto de recompra	Títulos pignorados	3.77 %	2023	1,935,508,422
Banco Central liquidez rápida	Préstamo	Con garantía	3.39 %	374 días	<u>1,486,668,439</u>
					<u>3,422,176,861</u>
<i>B) Entidades financieras del exterior</i>					
Nederlandse Financierings FMO	Préstamo largo plazo	Sin garantía	7.42 %	1,805 días	528,250,000
Nederlandse Financierings FMO	Préstamo largo plazo	Sin garantía	6.96 %	1,814 días	<u>697,743,600</u>
					<u>1,225,993,600</u>
<b>b) En moneda extranjera:</b>					
<i>B) Entidades financieras del exterior</i>					
Groupe Agence Francaise de Developpement - PROPARCO (corresponde a USD15,000,000)	Préstamo largo plazo	Sin garantía	4.47 %	2,541 días	839,728,500
DEG Deutsche Investitions (a) (corresponde a USD3,750,000)	Préstamo largo plazo	Sin garantía	6.35 %	1,829 días	209,932,125
DEG Deutsche Investitions (corresponde a USD10,000,000)	Préstamo largo plazo	Sin garantía	6.35 %	2,132 días	559,819,000
Abanca Corporación Bancaria, S.A. (corresponde a USD5,004,624)	Préstamo corto plazo	Sin garantía	4.60 %	180 días	280,168,342
Zion Bancorporation (corresponde a USD3,499,000)	Préstamo corto plazo	Sin garantía	4.38 %	330 días	<u>195,936,595</u>
					<u>2,085,584,562</u>
Intereses por pagar (incluye USD522,404)					<u>69,093,681</u>
					<u><b>6,802,848,704</b></u>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

## Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**16 Fondos tomados a préstamo (continuación)**

<u>Acreeedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	Tasa promedio ponderada <u>anual</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldo DOP</u>
<b>31 de diciembre de 2021 (reclasificado, nota 34)</b>					
<b>a) En moneda nacional (DOP):</b>					
<i>A) Banco Central de la República Dominicana (i)</i>					
Obligaciones por pactos de recompra de títulos	Pacto de recompra	Títulos pignorados	11.42 %	2022 hasta 2026	2,270,564,870
Facilidad de liquidez rápida	Préstamo	Con garantía	3.00 %	779 días	<u>2,326,369,996</u>
					<u>4,596,934,866</u>
<i>B) Entidades financieras del exterior</i>					
Nederlandse Financierings FMO	Préstamo largo plazo	Sin garantía	7.42 %	1,805 días	792,375,000
Nederlandse Financierings FMO	Préstamo largo plazo	Sin garantía	6.96 %	1,814 días	<u>697,743,600</u>
					<u>1,490,118,600</u>
<b>b) En moneda extranjera:</b>					
<i>B) Entidades financieras del exterior</i>					
Groupe Agence Francaise de Developpement – PROPARCO (corresponde a USD15,000,000)	Préstamo largo plazo	Sin garantía	4.47 %	2,541 días	857,119,500
DEG Deutsche Investitions (corresponde a USD7,500,000)	Préstamo largo plazo	Sin garantía	6.35 %	1,829 días	428,559,750
DEG Deutsche Investitions (corresponde a USD10,000,000)	Préstamo largo plazo	Sin garantía	4.88 %	2,132 días	571,413,000
Abanca Corporación Bancaria, S.A. (corresponde a USD3,000,000)	Préstamo corto plazo	Sin garantía	2.18 %	361 días	171,423,900
Commerzbank Aktiengesellschaft (corresponde a USD2,500,000)	Préstamo corto plazo	Sin garantía	2.18 %	346 días	142,853,243
Commerzbank Aktiengesellschaft (corresponde a USD2,500,000)	Préstamo corto plazo	Sin garantía	2.00 %	349 días	<u>142,853,192</u>
					2,314,222,585
Intereses por pagar (incluye USD334,011)					<u>75,798,898</u>
					<b><u>8,477,074,949</u></b>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**16 Fondos tomados a préstamo (continuación)**

(i) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, incluye financiamientos obtenidos a través de la ventanilla de Facilidad de Liquidez Rápida (FLR) habilitada por el Banco Central de la República Dominicana, con el objetivo de otorgar financiamientos al sector MYPYMES, sectores productivos y a hogares a una tasa interés fija no mayor a un 8 % y plazos de tres años.

**17 Otros pasivos**

Un detalle de otros pasivos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Otras obligaciones financieras:</b>		
Obligaciones financieras a la vista (incluye USD86,905 en 2022 y USD76,486 en 2021) (a)	53,772,607	61,493,413
Partidas no reclamadas por terceros	<u>9,028,279</u>	<u>7,202,384</u>
Subtotal	<u>62,800,886</u>	<u>68,695,797</u>
<b>Cuentas por pagar y provisiones:</b>		
Acreedores diversos (incluye USD373,223 en 2022 y USD313,246 en 2021)	104,590,893	125,584,137
Provisiones para contingencias (b)	11,442,602	10,621,997
Impuesto sobre la renta por pagar (nota 28)	2,139,825	1,056,541
Partidas por imputar (incluye USD582,094 en 2022 y USD138,474 en el 2021) (c)	<u>49,504,898</u>	<u>15,635,209</u>
Subtotal	<u>167,678,218</u>	<u>152,897,884</u>
	<u><b>230,479,104</b></u>	<u><b>221,593,681</b></u>

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

(b) Corresponde a provisiones para cubrir operaciones contingentes, según requerimiento de la Superintendencia de Bancos (ver notas 13 y 21).

(c) Corresponde a saldos acreedores que, por razones operativas internas, no es posible imputar inmediatamente a la cuenta definitiva. Estas partidas deben ser regularizadas mediante su imputación a las cuentas definitivas en un período no mayor a 30 días.

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**18 Obligaciones asimilables de capital***Obligaciones subordinadas*

<u>Tipo</u>	<u>Monto</u> <u>DOP</u>	<u>Tasa de interés</u> <u>promedio ponderada</u>	<u>Tipo de</u> <u>moneda</u>	<u>Plazo</u>
<b>2022</b>				
Deuda subordinada en moneda local valor nominal	1,000,000,000	9.25 %	Pesos dominicanos	10 años
Costos de emisión de deuda	<u>(2,793,116)</u>			
	997,206,884			
Intereses por pagar	<u>7,602,740</u>			
	<b><u>1,004,809,624</u></b>			
<b>2021</b>				
Deuda subordinada en moneda local valor nominal	1,000,000,000	9.25 %	Pesos dominicanos	10 años
Costos de emisión de deuda	<u>(3,000,000)</u>			
	997,000,000			
Intereses por pagar	<u>7,652,055</u>			
	<b><u>1,004,652,055</u></b>			

La deuda subordinada por valor de DOP1,000,000,000 fue aprobada en el Consejo de Administración en fecha 4 de mayo de 2021 y corresponde a fondos para ser utilizados en el capital de trabajo afectando las cuentas de efectivo y equivalentes de efectivo, inversiones y cartera de créditos. Dichos fondos forman parte del capital secundario por un monto de DOP997,000,000, de conformidad con el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial emitido por la Junta Monetaria y el Instructivo para la Autorización e Integración en el Capital Secundario de los Instrumentos de Deuda Convertibles Obligatoriamente en Acciones, Deuda Subordinada y los Resultados Netos de Revaluación de Activos.

La referida emisión fue puesta en circulación en fecha 2 de diciembre de 2021, por DOP1,000,000,000 compuestos por 10,000,000 bonos con un valor nominal de DOP100, con vencimiento el 2 de diciembre de 2031, habiéndose colocado la totalidad de estos fondos.

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**19 Patrimonio neto**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el patrimonio consiste en:

	Acciones comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto DOP	Cantidad	Monto DOP
Persona jurídica	25,553,008	2,555,300,800	25,553,008	2,555,300,800
Persona física	1	100	1	100
Saldo al 31 diciembre de 2022 y 2021	<u>25,553,009</u>	<u>2,555,300,900</u>	<u>25,553,009</u>	<u>2,555,300,900</u>

Las acciones del Banco tienen un valor nominal de DOP100 cada una.

**19.1 Otras reservas patrimoniales**

La Ley General de Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de la República Dominicana requiere que toda compañía por acciones transfiera anualmente, como mínimo, el 5 % de su beneficio líquido, a una reserva legal hasta que tal reserva iguale el 10 % del capital social. Dicha reserva no está disponible para la distribución entre los accionistas, excepto en el caso de disolución del Banco.

**20 Límites legales y relaciones técnicas**

Un resumen de los límites y relaciones técnicas requeridas por la autoridad monetaria y financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	Según <u>normativa</u>	Según <u>entidad</u>
<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>		
Requerimiento mínimo de:		
Encaje legal DOP	2,078,549,764	2,368,429,391
Encaje legal USD	60,413,987	62,480,590
Índice de solvencia (a)	10 %	13.20 %
Requerimiento máximo de:		
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía (b)	358,374,022	288,272,574
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía	1,075,122,067	554,957,661
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía (b)	358,374,022	392,323,087
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	716,748,044	140,211,334

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**20 Límites legales y relaciones técnicas (continuación)**

	<u>Según normativa</u>	<u>Según entidad</u>
<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>		
Global de créditos a vinculados (c)	1,791,870,111	1,047,839,449
Préstamos a funcionarios y empleados	358,374,022	158,654,792
Inversiones en entidades financieras del exterior	511,060,180	-
Inversiones en entidades no financieras	255,530,090	-
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	511,060,180	-
Propiedades, muebles y equipos	3,583,740,222	108,454,532
Contingencias	10,751,220,666	4,218,969,553
Financiamientos en moneda extranjera	<u>766,590,270</u>	<u>476,104,937</u>
<b>Al 31 de diciembre de 2021</b>		
Requerimiento mínimo de:		
Encaje legal DOP	1,816,446,131	1,969,288,960
Encaje legal USD	57,632,786	76,182,952
Índice de solvencia (a)	10 %	15.78 %
Requerimiento máximo de:		
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	357,447,006	321,155,457
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía	1,072,341,020	492,882,668
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía	357,447,007	229,582,728
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	714,894,013	135,524,776
Global de créditos a vinculados (c)	1,787,235,034	835,026,282
Préstamos a funcionarios y empleados	357,447,007	147,511,468
Inversiones en entidades financieras del exterior	511,060,180	-
Inversiones en entidades no financieras	255,530,090	-
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	511,060,180	-
Propiedades, muebles y equipos	3,574,470,059	105,589,790
Contingencias	10,723,410,201	4,784,708,908
Financiamientos en moneda extranjera	<u>766,590,270</u>	<u>457,130,335</u>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**20 Límites legales y relaciones técnicas (continuación)**

- (a) Para la determinación del coeficiente de solvencia se aplican los lineamientos establecidos en el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial. En adición, el Banco evalúa periódicamente si su estrategia de capitalización garantiza que, en todo momento, se mantenga un nivel de capital suficiente y adecuado para respaldar los riesgos que asume en el curso de sus operaciones y ante cualquier cambio adverso. La estrategia de negocio está alineada con la estrategia de capitalización y en conjunto han permitido mantener un perfil financiero con márgenes adecuados, así como indicadores de solvencia por encima de lo requerido por la normativa local vigente. El patrimonio técnico está compuesto por: capital pagado, reservas patrimoniales y obligaciones subordinadas. Para ambos períodos, el Banco mantiene un indicador de solvencia superior al mínimo requerido. Un resumen de los activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado se muestra a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Total activos ponderados menos deducciones	20,664,866,951	19,061,585,920
Total operaciones contingentes menos deducciones	1,056,353,451	1,873,905,693
Capital requerido por riesgo de mercado	<u>5,430,031,178</u>	<u>1,720,080,436</u>
Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado	<u><b>27,151,251,580</b></u>	<u><b>22,655,572,049</b></u>

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Capital pagado	2,555,300,900	2,555,300,900
Reservas patrimoniales	<u>31,232,438</u>	<u>22,169,159</u>
Subtotal capital primario	2,586,533,338	2,577,470,059
Porción computable obligaciones subordinadas	<u>997,206,884</u>	<u>997,000,000</u>
Total patrimonio técnico	<u><b>3,583,740,222</b></u>	<u><b>3,574,470,059</b></u>

- (b) A partir del 1ro. de enero de 2023, de acuerdo con la Decimosegunda Resolución de la Junta Monetaria de fecha 22 de diciembre de 2022, este límite se fijó en un 15 %, en vez de 10 % sobre el patrimonio técnico. Considerando ese nuevo porcentaje, el límite según esta normativa, ascendería a DOP537,561,033. Ver nota 34.2.

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**20 Límites legales y relaciones técnicas (continuación)**

(c) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, incluye depósitos en efectivo en entidades de intermediación financiera relacionadas por RD\$392,323,087 y RD\$100,526,854, respectivamente (ver nota 30).

**21 Compromisos y contingencias****(a) Operaciones contingentes**

En el curso normal de los negocios, el Banco adquiere distintos compromisos e incurre en determinados pasivos contingentes que no aparecen reflejados en los estados financieros adjuntos. Un detalle al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Avales comerciales	30,790,045	14,285,325
Otras garantías	91,577,002	58,416,632
Líneas de crédito para tarjetas de crédito	<u>4,096,602,506</u>	<u>4,712,006,951</u>
	<u><b>4,218,969,553</b></u>	<u><b>4,784,708,908</b></u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco dispone de provisiones para enfrentar posibles pérdidas en estas operaciones por montos ascendentes a DOP11,442,602 y DOP10,621,997, respectivamente (ver notas 13 y 17). Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, incluye USD1,156,550 y USD856,550, respectivamente.

**(b) Arrendamientos de locales, inmuebles y cajeros automáticos**

El Banco mantiene contratos de alquiler de locales donde se ubican sus oficinas principales, sucursales, cajeros automáticos y otros equipos. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, el gasto por este concepto ascendió aproximadamente a DOP172,339,392 y DOP176,434,000, respectivamente, el cual se encuentra registrado en el rubro de otros gastos dentro del renglón de gastos operativos en los estados de resultados de esos años que se acompañan. El compromiso de pago para el año 2023 ascendería a aproximadamente DOP190,000,000.

**(c) Cuota superintendencia**

La Junta Monetaria de la República Dominicana requiere que las entidades financieras realicen un aporte para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. El gasto por este concepto por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, fue de aproximadamente DOP82,265,512 y DOP55,682,403, respectivamente, y se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**21 Compromisos y contingencias (continuación)****(d) Fondo de Contingencia**

El artículo 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 Contingencias, adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria en fecha 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.

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

**(e) Fondo de Consolidación Bancaria**

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

La Junta Monetaria, mediante la Tercera Resolución del 15 de diciembre de 2020, otorgó a las entidades de intermediación financiera la exención del pago de los aportes al Fondo de Consolidación Bancaria correspondientes a los años 2021 y 2022.

**(f) Acuerdo de procesamiento de operaciones de tarjetas de crédito**

El Banco mantiene acuerdos para el acceso a redes electrónicas de intercambio de fondos de transacciones bancarias y comerciales, cuyos servicios incluyen procesamiento de las tarjetas de crédito y débito, a través de los puntos de venta (P.O.S.) y procesamiento, los cuales son facturados mensualmente.

El gasto por este concepto durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, fue de aproximadamente DOP64,40,504 y DOP77,942,896, respectivamente, y se encuentra registrado en el renglón de gastos operativos en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**21 Compromisos y contingencias (continuación)****(g) Licencias de tarjetas de crédito (continuación)**

El Banco ha suscrito acuerdos para el uso y emisión de las tarjetas Visa y Mastercard por tiempo indefinido, los cuales pueden ser interrumpidos previo acuerdo entre las partes.

Las obligaciones del Banco por el uso de estas licencias implican el pago de derechos determinados en función del número de transacciones, entre otras variables.

El gasto por este concepto durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, ascendió aproximadamente a DOP23,014,478 y DOP18,287,262, respectivamente, y se encuentra registrado en el renglón de gastos operativos en los estados de resultados que se acompañan.

**(h) Programa de lealtad**

El Banco cuenta con un programa de lealtad de los clientes a través del cual estos obtienen créditos conocidos como “*Puntos verdes*”, con el derecho de obtener DOP1.00 por cada DOP100 consumidos y pagados. El valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir se estima por el valor consumido y pagado en la tarjeta y no presenta fecha de redención. El gasto por este concepto por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, fue de aproximadamente DOP29,180,000 y DOP25,064,000, respectivamente, y se encuentra neto en los intereses por cartera de crédito en el renglón de ingresos financieros de los estados de resultados de esos años que se acompañan. El Banco mantiene una obligación con aquellos que cumplan las condiciones del programa de lealtad y es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación. Al 31 de diciembre de 2021, el Banco ha estimado un pasivo para esta obligación por DOP2,532,808. El monto determinado se encuentra provisionado en el renglón de otros pasivos en el estado de situación financiera a esa fecha que se acompaña.

**(i) Demandas**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, existen varios litigios y demandas surgidas en el curso normal de las operaciones del Banco. La gerencia del Banco considera que la mayoría de estas demandas son improcedentes y se espera su rechazo cuando sean conocidas por los tribunales competentes. Con base en lo antes señalado y luego de consultar a los asesores legales, la gerencia es de opinión que el resultado final de estas contingencias no alteraría la estructura financiera del Banco ni afectaría en forma significativa la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021, en la eventualidad de un fallo adverso.

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**21 Compromisos y contingencias (continuación)****(i) Demandas (continuación)**

El Banco ha constituido una provisión para estos fines de DOP815,844 y DOP810,298 al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente, y se incluye en el renglón de otros pasivos en los estados de situación financiera a esas fechas que se acompañan.

**22 Cuentas de orden**

Un resumen de las cuentas de orden del Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cartas de crédito a la vista con depósito previo	839,729	857,120
Garantías en poder de terceros	16,557,509,543	25,093,399,244
Activos y contingentes ponderados por riesgo de crédito	27,151,251,580	21,724,059,045
Capital autorizado	2,555,300,900	2,555,300,900
Créditos otorgados pendientes de utilización	6,489,038,261	5,852,463,087
Contrato a futuro con divisas	6,647,850,625	9,856,874,250
Garantías en poder del Banco	754,153,216	4,202,587,836
Cuentas castigadas y condonadas	1,231,752,439	1,407,710,770
Créditos en suspenso	25,374,104	23,986,889
Bienes entregados en garantía	-	3,318,491,426
Cuentas de registro varias	<u>3,535,879,844</u>	<u>2,580,815,859</u>
	<u><b>64,948,950,241</b></u>	<u><b>76,616,546,426</b></u>

**23 Ingresos y gastos financieros**

Un resumen de los principales ingresos y gastos financieros reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	2021 (reclasificado, nota 34)
<b>Ingresos financieros:</b>		
<u>Por cartera de créditos:</u>		
Por créditos comerciales	992,946,622	846,193,256
Por créditos de consumo	1,272,260,366	1,093,011,315
Por créditos hipotecarios	<u>186,807,471</u>	<u>155,158,464</u>
Subtotal	<u>2,452,014,459</u>	<u>2,094,363,035</u>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**23 Ingresos y gastos financieros (continuación)**

	<u>2022</u>	2021 (reclasificado, nota 34)
<u>Por inversiones:</u>		
Por inversiones disponibles para la venta	922,178,131	853,857,292
Ganancias en venta de inversiones	<u>375,280,636</u>	<u>518,206,662</u>
Subtotal	<u>1,297,458,767</u>	<u>1,372,063,954</u>
<u>Otros ingresos financieros:</u>		
Por disponibilidad	<u>132,753,117</u>	<u>1,912,139</u>
Total	<u><b>3,882,226,343</b></u>	<u><b>3,468,339,128</b></u>
<b>Gastos financieros:</b>		
<u>Por captaciones</u>		
Depósitos del público	<u>1,324,958,431</u>	<u>868,402,356</u>
<u>Por financiamientos:</u>		
Por financiamiento obtenidos	370,806,737	393,600,657
Por obligaciones subordinadas	<u>92,464,719</u>	<u>7,652,055</u>
Subtotal	<u>463,271,456</u>	<u>401,252,712</u>
<u>Otros gastos financieros:</u>		
Por fondos interbancarios	1,813,333	108,333
Por pérdidas en inversiones	<u>29,394,121</u>	<u>66,978,598</u>
Subtotal	<u>31,207,454</u>	<u>67,086,931</u>
Total	<u><b>1,819,437,341</b></u>	<u><b>1,336,741,999</b></u>

**24 Ingresos (gastos) por diferencia de cambio**

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

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**24 Ingresos (gastos) por diferencia de cambio (continuación)**

	<u>2022</u>	2021 (reclasificado, nota 34)
<u>Ingresos por diferencia de cambio:</u>		
Por cartera de créditos	912,819,812	358,130,782
Por inversiones	492,896,999	454,089,255
Por disponibilidades	814,724,766	565,577,090
Por cuentas por cobrar	6,504,045	4,502,687
Por otros activos no financieros	19,795,431	3,324,460
Ajustes por diferencias de cambio	<u>3,314,967,985</u>	<u>1,577,397,790</u>
Subtotal	<u>5,561,709,038</u>	<u>2,963,022,064</u>
<u>Gastos por diferencia de cambio:</u>		
Por depósitos del público	(2,493,163,770)	(1,273,983,855)
Por financiamientos obtenidos	(336,555,457)	(116,429,715)
Ajustes por diferencias de cambio	<u>(2,456,645,837)</u>	<u>(1,550,490,608)</u>
Subtotal	<u>(5,286,365,064)</u>	<u>(2,940,904,178)</u>
	<u><b>275,343,974</b></u>	<u><b>22,117,886</b></u>

**25 Otros ingresos (gastos) operacionales**

Un resumen de los otros ingresos (gastos) operacionales reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	2021 (reclasificado, nota 34)
<b>Otros ingresos operacionales:</b>		
<u>Comisiones por servicios:</u>		
Por tarjetas de crédito	317,959,159	231,198,807
Por giros y transferencias	26,859,481	25,455,465
Por garantías otorgadas	1,972,976	2,696,939
Por intercambio por tarjetas de débito y prepago	4,671,069	-
Por certificación de cheques y venta de cheques de administración	444,200	482,600
Por carta de crédito	33,468	96,112
Por otras comisiones por servicios (a)	<u>209,793,730</u>	<u>171,826,764</u>
Subtotal	<u>561,734,083</u>	<u>431,756,687</u>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**25 Otros ingresos (gastos) operacionales (continuación)**

	<u>2022</u>	2021 (reclasificado, nota 34)
<u>Ingresos diversos:</u>		
Por cambio de divisas	982,667,260	1,718,780,944
Otros ingresos operacionales diversos	<u>22,126,801</u>	<u>13,546,650</u>
Subtotal	<u>1,004,794,061</u>	<u>1,732,327,594</u>
 Total	 <u><u>1,566,528,144</u></u>	 <u><u>2,164,084,281</u></u>
 <b>Otros gastos operacionales:</b>		
<u>Comisiones por servicios:</u>		
Por giros y transferencias	(49,608)	(1,242,552)
Por cobranzas	(566,229)	(527,487)
Por otros servicios (b)	<u>(118,528,779)</u>	<u>(101,493,884)</u>
Subtotal	<u>(119,144,616)</u>	<u>(103,263,923)</u>
 <u>Gastos diversos:</u>		
Por cambio de divisas	(569,444,252)	(920,403,661)
Otros gastos operacionales diversos	<u>(189,134)</u>	<u>-</u>
Subtotal	<u>(569,633,386)</u>	<u>(920,403,661)</u>
 Total	 <u><u>(688,778,002)</u></u>	 <u><u>(1,023,667,584)</u></u>

(a) Durante los años 2022 y 2021, incluye comisiones ganadas por renovación de membresías de tarjetas de crédito, cargos de seguros, tarjetas de crédito, comisión por penalidad cancelación anticipada, confección de chequeras, comisión por membresía puntos verdes y comisión por fianzas carta de crédito, entre otras.

(b) Durante los años 2022 y 2021, incluye comisiones pagadas por servicios de redes de cajeros automáticos, manejo de cuentas, membresías de plataformas de transferencias en línea, afiliaciones a marcas Visa y Mastercard, custodio de valores, entre otras.

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**26 Remuneraciones y beneficios sociales***Políticas de compensaciones y remuneraciones de los ejecutivos y Miembros del Consejo de Administración*

Las compensaciones de los miembros del Consejo de Administración se consideran con base en la Política de Gobierno Corporativo; en la cual se dispone que la remuneración de los directores externos consiste en el pago de dietas por participación en las sesiones y comités temáticos en que participan como miembros. Los conceptos por el pago de estas dietas son desembolsados de forma mensual.

La remuneración de la alta gerencia se rige salarialmente bajo norma interna, la cual considera nuevos ingresos de personal, cambios organizacionales y aumentos masivos. Adicionalmente, se contempla la actualización de esquema salarial a partir de estudios de mercado realizados anualmente; así como la estructura de valoración de cargos interna. Dicho segmento posee asignaciones asociadas a vehículo y gasolina, así como un sistema de remuneración variable considerando indicadores individuales y corporativos.

Un resumen de los sueldos y compensaciones al personal reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Sueldos, salarios y participaciones		
en beneficios	706,035,712	647,739,870
Seguro médico	60,890,489	49,797,041
Contribuciones a planes de pensiones	33,219,857	29,244,687
Otros gastos de personal (a)	<u>171,259,163</u>	<u>168,653,275</u>
	<b><u>971,405,221</u></b>	<b><u>895,434,873</u></b>

(a) Incluye incentivos al personal, prestaciones laborales, capacitación y otras retribuciones.

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Miembros del Consejo		
de Administración	33,411,924	39,439,888
Alta Gerencia	<u>231,160,015</u>	<u>175,049,511</u>
	<b><u>264,571,939</u></b>	<b><u>214,489,399</u></b>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el número de empleados es de 483 y 448 empleados, respectivamente.

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**27 Otros ingresos (gastos)**

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

	<u>2022</u>	2021 (reclasificado, <u>nota 34</u> )
<u>Otros ingresos:</u>		
Recuperación de activos castigados	69,293,431	94,487,739
Ganancias por venta de bienes	5,716,770	1,650,059
Otros ingresos no operacionales	24,623,508	20,123,698
Venta cartera de crédito (nota 8)	28,486,829	15,823,810
Ingresos diversos	<u>6,028,008</u>	<u>473,075</u>
Subtotal	<u>134,148,546</u>	<u>132,558,381</u>
<u>Otros gastos:</u>		
Gastos por bienes en recuperación créditos	(3,793,445)	(3,511,994)
Pérdida por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(583,667)	(836,061)
Gastos por eventos de pérdidas operacionales	(15,223,342)	(7,779,285)
Gastos por incobrabilidad de cuentas por Cobrar	(14,958,381)	(46,826,915)
Otros gastos no operacionales	(2,073,146)	-
Gastos diversos	<u>-</u>	<u>(3,680,974)</u>
Subtotal	<u>(36,631,981)</u>	<u>(62,635,229)</u>
	<u><b>97,516,565</b></u>	<u><b>69,923,152</b></u>

**28 Impuesto sobre la renta**

La conciliación de los resultados reportados en los estados financieros y la renta neta imponible al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	<u>182,350,116</u>	<u>204,336,902</u>
Más (menos) diferencias permanentes:		
Ingresos no gravados	(328,823,392)	(697,854,866)
Impuestos no deducibles	33,357,553	25,969,169
Otras partidas no deducibles	<u>17,104,259</u>	<u>12,561,575</u>
Total diferencias permanentes	<u>(278,361,580)</u>	<u>(659,324,122)</u>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**28 Impuesto sobre la renta (continuación)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Más (menos) diferencias temporales:		
Deficiencia en gasto de depreciación fiscal	(4,250,367)	(5,046,071)
Activos no capitalizables	242,208	126,972
Pérdida en retiros de activos fijos	(42,742)	-
Diferencias en amortización de mejoras en propiedades arrendadas	(9,707,781)	(12,577,839)
Ajustes por inflación bienes adjudicados	(5,642,099)	(2,025,812)
provisiones no admitidas	<u>2,920,840</u>	<u>(17,480,235)</u>
Total diferencias temporales	<u>(16,479,941)</u>	<u>(37,002,985)</u>
Pérdida fiscal	<u><b>(112,491,405)</b></u>	<u><b>(491,990,205)</b></u>

El Código Tributario de la República Dominicana establece que el impuesto sobre la renta por pagar será el mayor que resulte de aplicar el 27 % a la renta neta imponible o el 1 % a los activos netos sujetos a impuesto, que en el caso del Banco se aplica sobre propiedades, muebles y equipos, el que resulte mayor. Durante los años 2022 y 2021, el Banco calificó para liquidar el impuesto sobre la base del 1% a los activos netos sujetos a impuesto.

Un resumen del impuesto determinado y el saldo a favor al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Activos netos sujetos a impuestos	108,454,532	105,589,790
Tasa impositiva	<u>1 %</u>	<u>1 %</u>
Impuesto determinado (a)	<u><b>1,084,545</b></u>	<u><b>1,055,898</b></u>

La composición del saldo a favor de impuesto sobre la renta es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo a favor del año anterior	(107,187,078)	(78,284,078)
Compensación impuestos sobre activos	1,055,898	981,108
Crédito por retenciones a instituciones del Estado	(7,227,869)	(8,599,557)

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**28 Impuesto sobre la renta (continuación)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Anticipos pagados (b)	(15,189,262)	(21,284,835)
Anticipo acuerdo DGII (c)	<u>(13,932,579)</u>	<u>-</u>
Saldo a favor de impuesto sobre la renta (d)	<u><b>(142,480,890)</b></u>	<u><b>(107,187,362)</b></u>

- (a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la gerencia del Banco no ha realizado formalmente la solicitud a la Dirección General de Impuestos Internos para la compensación del impuesto sobre activos determinado en los respectivos períodos con el saldo a favor de impuesto sobre la renta; por esto, el impuesto determinado está por pagar y se presenta dentro de otros pasivos en los estados de situación financiera a esas fechas que se acompañan (ver nota 17). Durante los años 2022 y 2021, el impuesto determinado se presenta dentro del rubro de impuesto sobre la renta en los estados de resultados de esos años que se acompañan.
- (b) El 8 de febrero de 2013, las entidades de intermediación financiera, representadas por la Asociación de Bancos Comerciales de la República Dominicana, Inc., firmaron un acuerdo con el Ministerio de Hacienda de la República Dominicana y la Dirección General de Impuestos Internos, según el cual, el Banco se comprometió a realizar un pago de impuesto por RD\$9,114,143, el cual podría ser deducido de los compromisos de impuestos sobre la renta futuros del Banco, por un período de 15 años a partir del ejercicio fiscal del año 2014. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el monto pendiente de deducir asciende a RD\$3,645,657 y RD\$4,860,876 respectivamente, y se incluye en el renglón de otros activos en los estados de situación financiera a esas fechas que se acompañan.
- (c) El 21 de diciembre de 2020 fue firmado un acuerdo entre el Ministerio de Hacienda, la Dirección General de Impuestos Internos y las entidades de intermediación financiera, representadas por la Asociación de Bancos Comerciales de la República Dominicana, por el cual el Banco se comprometió a anticipar impuesto sobre la renta por un total de RD\$278,651,574. Según los términos, este pago anticipado podrá ser acreditado contra los compromisos de impuesto sobre la renta futuros en un plazo de 10 años a partir del año 2022. Dicho crédito será utilizado en proporción al 5 % para el 2022 y 2023, y 11.25 % para los años comprendidos desde el 2024 hasta el 2031. Al 31 de diciembre del 2022, el saldo pendiente de deducir asciende a RD\$13,932,579, y el saldo pendiente a compensar para los próximos años es de RD\$264,718,995 (ver nota 12).
- (d) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el saldo a favor se presenta dentro de otros activos en los estados de situación financiera a esas fechas que se acompañan (ver nota 12).

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**28 Impuesto sobre la renta (continuación)**

Al 31 de diciembre de 2022, el monto pendiente de compensar del primer y segundo acuerdo asciende a un total de RD\$282,297,231 y se incluye en el renglón de otros activos en el estado de situación financiera a esa fecha que se acompaña (véase nota 12).

Durante los años 2022 y 2021, el gasto de impuesto sobre la renta mostrado en los estados de resultados de esos años que se acompañan está compuesto por el impuesto corriente, ascendente a DOP1,084,545 y DOP1,055,898.

Conforme al artículo I de la Ley No. 557-05, que modifica el literal K del artículo 287 del Código Tributario, las pérdidas fiscales podrán ser compensadas en los siguientes cinco períodos fiscales, con base en un límite de 20 % anual; adicionalmente, se establece una limitación para el cuarto y quinto año, en los cuales no se podrá compensar más del 80 % y 70 % de la renta neta imponible, respectivamente.

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, el movimiento de las pérdidas fiscales compensables es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Pérdida fiscal trasladable ajustada por inflación al inicio	907,709,689	458,315,606
Pérdidas fiscales vencidas	(223,107,538)	(108,508,826)
Pérdidas fiscales del período	<u>112,491,364</u>	<u>491,990,205</u>
Pérdida fiscal trasladable al final del año	<u><b>797,093,515</b></u>	<u><b>841,796,985</b></u>

Las pérdidas fiscales pueden ser compensadas con beneficios futuros, si los hubiere, y cuyo vencimiento es el siguiente:

2023	236,174,547
2024	228,402,257
2025	181,417,693
2026	128,600,744
2027	<u>22,498,273</u>
	<u><b>797,093,514</b></u>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**28 Impuesto sobre la renta (continuación)**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no ha reconocido el impuesto sobre la renta diferido activo, debido a que existen dudas razonables sobre su recuperación al momento de revertirse las diferencias temporarias que lo originan. El impuesto sobre la renta diferido no reconocido se relaciona con las partidas siguientes:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Propiedades, muebles y equipos	15,259,162	14,379,407
Provisiones	36,932,413	32,426,071
Pérdidas fiscales trasladables	<u>215,215,249</u>	<u>227,285,186</u>
	<u><b>267,406,824</b></u>	<u><b>274,090,664</b></u>

La normativa vigente sobre precios de transferencia requiere que las empresas sometan a estudio todas las transacciones con empresas vinculadas, tanto del mercado internacional como local. Al 31 de diciembre de 2022, el Banco, cumpliendo el plazo establecido por la ley, se encuentra en proceso de la elaboración del estudio de precios de transferencia y estima que el resultado de este no tendrá efectos en la determinación del impuesto sobre la renta del año 2022.

El Banco elaboró y presentó el estudio de precios de transferencia correspondiente al año 2021. De acuerdo con los resultados de dicho estudio, no fue necesario el reconocimiento de ajustes que afectarían el impuesto sobre la renta determinado en el año terminado el 31 de diciembre de 2022.

**29 Gestión de riesgos financieros**

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

**(a) Riesgo de mercado**

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

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**29 Gestión de riesgos financieros (continuación)****(a) Riesgo de mercado (continuación)**

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

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

*i) Composición del portafolio*

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

	31 de diciembre de 2022			31 de diciembre de 2021 (reclasificado, nota 34)		
	Importe en libros	Medición del riesgo de mercado		Importe en libros	Medición del riesgo de mercado	
		Portafolio para negociar	Portafolio no negociable		Portafolio para negociar	Portafolio no negociable
<b>Activos:</b>						
Efectivo y equivalentes de efectivo	11,577,024,406	-	11,577,024,406	13,849,417,032	-	13,849,417,032
Inversiones disponibles para la venta	12,133,470,829	-	12,133,470,829	11,764,904,846	-	11,764,904,846
Derivados y contratos de compraventa al contado	6,647,850,625	-	6,647,850,625	9,856,874,250	-	9,856,874,250
Cartera de créditos	22,023,752,467	-	22,023,752,467	20,094,620,845	-	20,094,620,845
Cuentas por cobrar	<u>155,246,311</u>	<u>-</u>	<u>155,246,311</u>	<u>105,869,051</u>	<u>-</u>	<u>105,869,051</u>
<b>Pasivos:</b>						
Depósitos del público	24,210,777,460	-	24,210,777,460	23,110,639,084	-	23,110,639,084
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	11,306,038,709	-	11,306,038,709	10,704,917,931	-	10,704,917,931
Fondos tomados a préstamo	6,802,848,704	-	6,802,848,704	8,477,074,949	-	8,477,074,949
Obligaciones subordinadas	<u>1,004,809,624</u>	<u>-</u>	<u>1,004,809,624</u>	<u>1,004,652,055</u>	<u>-</u>	<u>1,004,652,055</u>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**29 Gestión de riesgos financieros (continuación)****(a) Riesgo de mercado (continuación)***ii) Exposición a riesgo de mercado*

La exposición a riesgo de mercado del Banco consiste en:

	<u>Promedio</u>	<u>Máximo</u>	<u>Mínimo</u>
<b>2022</b>			
Riesgo de tipo de cambio	18,755,444	46,417,376	835,919
Riesgo de tasa de interés	<u>743,583,332</u>	<u>1,226,648,732</u>	<u>194,833,760</u>
	<b><u>762,338,776</u></b>	<b><u>1,273,066,108</u></b>	<b><u>195,669,679</u></b>
<b>2021 (reclasificado, nota 34)</b>			
Riesgo de tipo de cambio	560,595	1,438,427	187,032
Riesgo de tasa de interés	<u>164,145,925</u>	<u>220,303,864</u>	<u>120,311,075</u>
	<b><u>164,706,520</u></b>	<b><u>221,742,291</u></b>	<b><u>120,498,107</u></b>

*iii) Riesgo de tasas de interés*

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

La medición del riesgo de tasa de interés estructural se realiza utilizando el modelo definido en la normativa local. Para la medición de este riesgo, se distingue el impacto sobre patrimonio y sobre resultados de los efectos de la tasa de interés sobre la estructura de balance y la solvencia, de acuerdo con las normativas vigentes.

## BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

## 29 Gestión de riesgos financieros (continuación)

## (a) Riesgo de mercado (continuación)

## iii) Riesgo de tasas de interés (continuación)

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

	0 - 15 <u>días</u>	16 - 30 <u>días</u>	31 - 60 <u>días</u>	61 - 90 <u>días</u>	91 - 180 <u>días</u>	181 - 360 <u>años</u>	1 a 5 <u>años</u>	Mayores <u>a 5 años</u>	<u>Total</u>
<b>2022</b>									
<b>Activos:</b>									
Depósitos en banco central	9,560,212,304	-	-	-	-	-	-	-	9,560,212,304
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	880,094,598	-	-	-	-	-	-	-	880,094,598
Casa Matriz y vinculados	410,353,809	-	-	-	-	-	-	-	410,353,809
Equivalentes de efectivo	39,342,295	3,121,046	322,325,166	-	-	-	-	-	364,788,507
Disponibilidades restringidas	361,575,188	-	-	-	-	-	-	-	361,575,188
Inversiones disponibles para la venta	284,527,351	-	-	-	442,726,836	8,542,730	9,825,817,917	1,571,855,995	12,133,470,829
Créditos vigentes	1,867,807,446	3,065,262,687	4,561,166,944	1,685,126,145	3,890,478,802	2,147,220,046	2,875,084,050	98,048,223	20,190,194,343
Créditos en mora	30,957,714	-	-	-	-	-	-	3,056,708	34,014,422
Créditos reestructurados vigentes	671,453,183	13,145,065	26,245,983	17,800,326	40,557,699	576,009,801	6,206,466	-	1,351,418,523
Créditos reestructurados en mora	997,146	-	-	-	-	-	-	8,448,178	9,445,324
<b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>	<b><u>14,107,321,034</u></b>	<b><u>3,081,528,798</u></b>	<b><u>4,909,738,093</u></b>	<b><u>1,702,926,471</u></b>	<b><u>4,373,763,337</u></b>	<b><u>2,731,772,577</u></b>	<b><u>12,707,108,433</u></b>	<b><u>1,681,409,104</u></b>	<b><u>45,295,567,847</u></b>
<b>Pasivos:</b>									
Depósitos del público (a la vista, de ahorro y a plazo)	1,108,340,776	2,856,159,957	2,183,737,733	2,497,281,784	4,611,435,611	2,127,380,265	8,826,441,334	-	24,210,777,460
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	4,391,600,122	724,801,376	685,332,509	784,882,832	372,724,272	171,857,253	4,174,840,345	-	11,306,038,709
Fondos tomados a préstamos	942,127,030	249,394,240	253,507,804	223,518,143	1,539,653,568	978,884,882	2,328,673,695	287,089,342	6,802,848,704
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	7,602,740	-	-	997,206,884	1,004,809,624
<b>Total pasivos sensibles a tasas de interés</b>	<b><u>6,442,067,928</u></b>	<b><u>3,830,355,573</u></b>	<b><u>3,122,578,046</u></b>	<b><u>3,505,682,759</u></b>	<b><u>6,531,416,191</u></b>	<b><u>3,278,122,400</u></b>	<b><u>15,329,955,374</u></b>	<b><u>1,284,296,226</u></b>	<b><u>43,324,474,497</u></b>
<b>Brecha</b>	<b><u>7,665,253,106</u></b>	<b><u>(748,826,775)</u></b>	<b><u>1,787,160,047</u></b>	<b><u>(1,802,756,288)</u></b>	<b><u>(2,157,652,854)</u></b>	<b><u>(546,349,823)</u></b>	<b><u>(2,622,846,941)</u></b>	<b><u>397,112,878</u></b>	<b><u>1,971,093,350</u></b>

## BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

## 29 Gestión de riesgos financieros (continuación)

## (a) Riesgo de mercado (continuación)

## iii) Riesgo de tasas de interés (continuación)

	0 - 15 días	16 - 30 días	31 - 60 días	61 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 años	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
<b>2021 (reclasificado, nota 34)</b>									
<b>Activos:</b>									
Depósitos en Banco Central	11,052,396,998	-	-	-	-	-	-	-	11,052,396,998
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	953,701,938	-	-	-	-	-	-	-	953,701,938
Casa Matriz y vinculados	100,361,956	-	-	-	-	-	-	-	100,361,956
Equivalentes de efectivo	49,941,028	62,831,113	42,403,511	1,488,350,004	-	-	-	-	1,643,525,656
Disponibilidades restringidas	99,265,586	-	-	-	-	-	-	-	99,265,586
Inversiones disponibles para la venta	266,192,293	-	-	-	248,496,421	952,973,993	7,680,651,336	2,616,590,803	11,764,904,846
Créditos vigentes	2,497,433,637	1,978,783,247	4,167,635,456	1,479,987,764	3,185,208,721	1,685,764,794	3,287,805,699	37,099,931	18,319,719,249
Créditos en mora	11,089,915	-	-	-	-	-	-	20,115,093	31,205,008
Créditos reestructurados vigentes	638,461,538	4,488,148	51,305,702	10,186,236	61,984,055	543,353,992	13,178,846	-	1,322,958,517
<b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>	<b>15,668,844,889</b>	<b>2,046,102,508</b>	<b>4,261,344,669</b>	<b>2,978,524,004</b>	<b>3,495,689,197</b>	<b>3,182,092,779</b>	<b>10,981,635,881</b>	<b>2,673,805,827</b>	<b>45,288,039,754</b>
<b>Pasivos:</b>									
Depósitos del público (a la vista, de ahorro y a plazo)	1,749,643,844	3,322,619,476	3,018,408,044	2,839,200,410	5,479,275,118	3,905,433,170	2,796,059,022	-	23,110,639,084
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	7,170,251	50,388,931	125,070,653	105,741,807	507,665,314	595,788,914	9,313,092,060	-	10,704,917,930
Fondos tomados a préstamos	8,095,620	98,214,724	625,517,460	530,338,663	1,312,497,445	2,005,372,124	3,007,864,681	889,174,232	8,477,074,949
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	7,652,055	-	-	997,000,000	1,004,652,055
<b>Total pasivos sensibles a tasas de interés</b>	<b>1,764,909,715</b>	<b>3,471,223,131</b>	<b>3,768,996,157</b>	<b>3,475,280,880</b>	<b>7,307,089,932</b>	<b>6,506,594,208</b>	<b>15,117,015,763</b>	<b>1,886,174,232</b>	<b>43,297,284,018</b>
<b>Brecha</b>	<b>13,903,935,174</b>	<b>(1,425,120,623)</b>	<b>492,348,512</b>	<b>(496,756,876)</b>	<b>(3,811,400,735)</b>	<b>(3,324,501,429)</b>	<b>(4,135,379,882)</b>	<b>787,631,595</b>	<b>1,990,755,736</b>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

## Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**29 Gestión de riesgos financieros (continuación)****(a) Riesgo de mercado (continuación)***iii) Riesgo de tasas de interés (continuación)*

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

	31 de diciembre de 2022			31 de diciembre de 2021		
	Moneda nacional	Dólares estadounidenses	Euros	Moneda nacional	Dólares estadounidenses	Euros
<b>Activos:</b>						
Depósitos en Banco Central	13.50 %	0.03 %	0 %	34.15 %	33.30 %	0 %
Depósitos a la vista y ahorros EIF	0 %	2.49 %	0 %	0 %	0.23 %	0 %
Casa matriz y sucursales	0 %	0.04 %	0 %	0 %	0 %	0 %
Disponibilidades restringidas	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
Créditos vigentes	0.73 %	0.47 %	0 %	0.60 %	0.91 %	0 %
Créditos en mora	5.93 %	18.66 %	0 %	5.37 %	18.38 %	0 %
Créditos reestructurados vigentes	1.31 %	0.74 %	0 %	0.86 %	5.38 %	0 %
Créditos reestructurados en mora	3.20 %	2.09 %	0 %	0 %	4.93 %	0 %
Inversiones disponibles para la venta	2.50 %	2.08 %	0 %	2.42 %	2.05 %	0 %
Inversiones mantenidas a vencimiento	<u>0 %</u>	<u>0 %</u>	<u>0 %</u>	<u>0 %</u>	<u>0 %</u>	<u>0 %</u>
<b>Pasivos:</b>						
Depósitos del público	0.31 %	0.09 %	0 %	0.33 %	0.04 %	0 %
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	0.43 %	0.44 %	0 %	0.02 %	0 %	0 %
Fondos tomados a préstamo	0.86 %	1.40 %	0 %	0.93 %	0.82 %	0 %
Aceptaciones en circulación	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
Valores en circulación	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
Obligaciones subordinadas	<u>0.76 %</u>	<u>0 %</u>	<u>0 %</u>	<u>0 %</u>	<u>0 %</u>	<u>0 %</u>

Al 31 de diciembre de 2022, los activos con tasa de interés variable ascienden a DOP33,162,097,017 (2021: DOP33,523,299,806) y representan el 71 % (2021: 72 %) del total de activos. A esa fecha, los activos con tasa de interés fija ascienden a DOP12,133,470,829 (2021: DOP11,764,904,846), y representan el 26 % y (2021: 25%), del total de activos.

Al 31 de diciembre de 2022, los pasivos con tasa de interés variable ascienden a DOP14,963,427,558 (2021: DOP13,986,232,241), y representan el 34 % (2021: 32 %) del total de pasivos. A esa fecha, los pasivos con tasa de interés fija ascienden a DOP28,361,046,938 (2021: DOP29,311,051,778), y representan el 64 % y (2021: 67 %) del total de pasivos.

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**29 Gestión de riesgos financieros (continuación)****(a) Riesgo de mercado (continuación)***iv) Riesgo de tipo de cambio*

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

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

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

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

	<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>		<u>Al 31 de diciembre de 2021</u> <u>(reclasificado, nota 34)</u>	
	Importe en moneda extranjera <u>USD</u>	Total en <u>DOP</u>	Importe en moneda extranjera <u>USD</u>	Total en <u>DOP</u>
<u>Activos:</u>				
Efectivo y equivalentes de efectivo	79,999,519	4,478,525,030	170,313,049	9,731,909,035
Inversiones	50,468,684	2,825,332,817	58,412,117	3,337,744,309
Cartera de créditos, neto	118,080,237	6,610,356,014	82,528,464	4,715,783,644
Cuentas por cobrar	696,573	38,995,499	667,652	38,150,424
Derivados y contratos de compraventa al contado (a)	118,750,000	6,647,850,625	97,500,000	5,571,276,750
Otros activos	<u>1,594,156</u>	<u>89,243,884</u>	<u>889,164</u>	<u>50,807,990</u>
Total activos	<u>369,589,169</u>	<u>20,690,303,869</u>	<u>410,310,446</u>	<u>23,445,672,152</u>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

## Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**29 Gestión de riesgos financieros (continuación)****(a) Riesgo de mercado (continuación)***iv) Riesgo de tipo de cambio (continuación)*

	Al 31 de diciembre de 2022		Al 31 de diciembre de 2021 (reclasificado, nota 34)	
	Importe en moneda extranjera USD	Total en DOP	Importe en moneda extranjera USD	Total en DOP
<b>Pasivos:</b>				
Depósitos del público	197,076,156	11,032,697,678	188,109,266	10,748,807,977
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	125,938,946	7,050,301,484	100,170,129	5,723,851,370
Fondos tomados a préstamo	37,776,028	2,114,773,802	40,834,011	2,333,308,463
Aceptaciones en circulación	-	-	-	-
Derivados y contratos de compraventa al contado (b)	-	-	75,000,000	4,285,597,500
Otros pasivos	<u>1,042,222</u>	<u>58,345,543</u>	<u>528,206</u>	<u>30,182,321</u>
Total pasivos	<u>361,833,352</u>	<u>20,256,118,507</u>	<u>404,641,612</u>	<u>23,121,747,631</u>
Contingencia activa (pasiva)	<u>1,156,550</u>	<u>64,745,880</u>	<u>856,550</u>	<u>48,944,394</u>
Posición larga (corta) de moneda extranjera	<u><b>8,912,367</b></u>	<u><b>498,931,242</b></u>	<u><b>6,525,384</b></u>	<u><b>372,868,915</b></u>

(a) Corresponde al valor nominal de operación mediante un “Contrato de cobertura cambiaria” con el Banco Central y una empresa internacional, por los cuales el Banco les vendió, durante los años 2022 y 2021, la suma de USD50 millones y USD68.7 millones, respectivamente, para ser canjeados por pesos dominicanos (DOP) a la tasa vigente a la fecha por cada dólar estadounidense (USD), ofreciendo el Banco Central cobertura cambiaria sobre el monto del canje de las divisas pactadas por la diferencia entre la tasa de la operación original y la tasa de cambio de venta del Banco Central, vigente en cada fecha de cobertura. Ver un detalle de estas operaciones a continuación:

- ◆ Contrato de compraventa a futuro de divisas con una entidad internacional conocida como MFX Currency Risk Solutions realizado en fecha 22 de agosto de 2019, por la suma de USD 3,750,000 para ser canjeados por pesos dominicanos (DOP) a la tasa vigente a la fecha pactada por cada dólar estadounidense (USD). Dicho contrato tiene una fecha de vencimiento el 15 de diciembre de 2023.

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**29 Gestión de riesgos financieros (continuación)****(a) Riesgo de mercado (continuación)***iv) Riesgo de tipo de cambio (continuación)*

- ◆ Dos contratos de compraventa a futuro de divisas con una entidad internacional conocida como MFX Currency Risk Solutions, realizados en fecha 07 de enero de 2022, por la suma de USD 30 millones para ser canjeados por pesos dominicanos (DOP) a la tasa vigente a la fecha pactada por cada dólar estadounidense (USD). Ambos contratos tienen una fecha de vencimiento el 15 de octubre de 2027.
  - ◆ Dos contratos de compraventa a futuro de divisas con una entidad internacional conocida como MFX Currency Risk Solutions realizados en fecha 06 de octubre de 2022, por la suma de USD 35 millones para ser canjeados por pesos dominicanos (DOP) a la tasa vigente a la fecha pactada por cada dólar estadounidense (USD). Ambos contratos tienen una fecha de vencimiento el 05 de octubre de 2025.
  - ◆ Un contrato de compraventa a futuro de divisas realizado con el Banco Central en fecha 09 de diciembre por la suma de USD50 millones para ser canjeados por pesos dominicanos (DOP) a la tasa vigente a la fecha pactada por cada dólar estadounidense (USD). La fecha de vencimiento es el 17 de febrero de 2023.
- (b) Corresponde al valor nominal de varias operaciones mediante “Contratos de venta a futuro de divisas” con el Banco Central, así como con una empresa internacional, mediante el cual el Banco compró a dichas entidades la suma de USD75 millones y USD15 millones, en los años 2021 y 2020, respectivamente, en distintas fechas para ser canjeados por pesos dominicanos (DOP) a la tasa vigente a la fecha por cada dólar estadounidense (USD). Esta operación fue realizada en fecha 22 de diciembre de 2021 por USD75 millones, para ser canjeados por pesos dominicanos (DOP) a la tasa vigente a la fecha pactada por cada dólar estadounidense (USD). La fecha de vencimiento de este contrato es el 3 de enero de 2022.

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

El Banco se mantiene monitoreando su posición cambiaria con base diaria para solventar cualquier cambio inesperado que represente un riesgo cambiario.

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**29 Gestión de riesgos financieros (continuación)****29.1 Riesgo de liquidez***(i) Exposición al riesgo de liquidez*

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

La medición del riesgo de liquidez se realiza utilizando modelos definidos en función de la normativa y las mejores prácticas internacionales. Los indicadores principales establecidos son: razón y posición de liquidez a distintos plazos, brecha de liquidez, Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR) y concentración de los 20 mayores depositantes. Estas métricas permiten al banco identificar situaciones potenciales de liquidez, así como de ser necesario ajustar las estrategias, políticas y planes de contingencia para la gestión del riesgo de liquidez en diferentes plazos, considerando factores contractuales y estimados.

El monitoreo del riesgo de liquidez se ejecuta de manera diaria utilizando las metodologías aprobadas por el Consejo de Administración y se reportan los niveles de exposición de manera diaria y mensual. De forma trimestral, se realiza un informe al Consejo de Administración sobre la gestión, los niveles de exposición y escenarios de potenciales retiros de los 20 mayores depositantes del Banco.

Un resumen de la razón de liquidez al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	En moneda <u>nacional</u>	En moneda <u>extranjera</u>
<b>2022</b>		
<u>Razón de liquidez</u>		
A 15 días ajustada	629.70%	154.56%
A 30 días ajustada	478.17%	128.66%
A 60 días ajustada	392.76%	112.80%
A 90 días ajustada	338.71%	115.28%

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**29 Gestión de riesgos financieros (continuación)****29.1 Riesgo de liquidez (continuación)***(i) Exposición al riesgo de liquidez (continuación)*

	En moneda <u>nacional</u>	En moneda <u>extranjera</u>
<b>2022</b>		
<u>Posición:</u>		
A 15 días ajustada en DOP	11,953,133,018	25,112,812
A 30 días ajustada en DOP	12,115,409,992	19,390,854
A 60 días ajustada en DOP	12,663,033,134	11,576,769
A 90 días ajustada en DOP	13,138,623,538	15,153,014
Global (meses)	<u>(73.44)</u>	<u>(37.69)</u>

**2021 (reclasificado, nota 34)**Razón de liquidez:

A 15 días ajustada	937.63%	587.17%
A 30 días ajustada	793.69%	559.66%
A 60 días ajustada	605.95%	520.18%
A 90 días ajustada	555.14%	435.95%

Posición:

A 15 días ajustada en DOP	9,925,909,727	147,767,190
A 30 días ajustada en DOP	10,427,030,983	149,644,891
A 60 días ajustada en DOP	11,344,177,001	151,455,122
A 90 días ajustada en DOP	12,023,360,952	152,001,817
Global (meses)	<u>(63.75)</u>	<u>(73.40)</u>

El Reglamento de Riesgo de Liquidez establece que las entidades de intermediación financiera deberán presentar una razón de liquidez, ajustada en ambas monedas, a 15 y 30 días no inferior a 80 %, y a 60 y 90 días no inferior a 70 %. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las razones de liquidez mantenidas por el Banco son superiores a las requeridas. No se presentan cambios significativos en la posición de liquidez como resultado de la pandemia.

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**29 Gestión de riesgos financieros (continuación)****29.1 Riesgo de liquidez (continuación)***(ii) Análisis de vencimientos de los activos y pasivos financieros*

Un resumen del vencimiento de los activos y pasivos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	0 - 15 <u>días</u>	16 - 30 <u>días</u>	31 - 90 <u>días</u>	91 - 180 <u>días</u>	181 - 360 <u>días</u>	1 a 5 <u>años</u>	Mayores <u>a 5 años</u>	<u>Total</u>
<b>2022</b>								
<b>Activos:</b>								
Efectivo y equivalentes de efectivo	11,251,578,194	3,121,046	322,325,166	-	-	-	-	11,577,024,406
Inversiones	284,527,351	-	-	442,726,836	8,542,730	9,825,817,917	1,571,855,995	12,133,470,829
Cartera de créditos	450,817,031	1,491,445,795	2,793,927,909	3,289,739,343	1,638,504,440	6,929,576,744	5,429,741,205	22,023,752,467
Cuentas por cobrar (*)	-	-	124,872,515	-	4,067,926	-	-	128,940,441
<b>Total activos</b>	<b><u>11,986,922,576</u></b>	<b><u>1,494,566,841</u></b>	<b><u>3,241,125,590</u></b>	<b><u>3,732,466,179</u></b>	<b><u>1,651,115,096</u></b>	<b><u>16,755,394,661</u></b>	<b><u>7,001,597,200</u></b>	<b><u>45,863,188,143</u></b>
<b>Pasivos:</b>								
Depósitos del público (a la vista, de ahorro y a plazo)	1,108,340,776	2,856,159,957	4,681,019,517	4,611,435,611	2,127,380,265	8,826,441,334	-	24,210,777,460
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	4,391,600,122	724,801,376	1,470,215,341	372,724,272	171,857,253	4,174,840,345	-	11,306,038,709
Fondos tomados a préstamo	942,127,030	249,394,239	477,025,947	1,539,653,568	978,884,882	2,328,673,695	287,089,342	6,802,848,703
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	7,602,740	-	997,206,884	1,004,809,624
Otros pasivos (**)	-	167,391,779	-	-	-	-	-	167,391,779
<b>Total pasivos</b>	<b><u>6,442,067,928</u></b>	<b><u>3,997,747,351</u></b>	<b><u>6,628,260,805</u></b>	<b><u>6,523,813,451</u></b>	<b><u>3,285,725,140</u></b>	<b><u>15,329,955,374</u></b>	<b><u>1,284,296,226</u></b>	<b><u>43,491,866,275</u></b>
<b>Brecha</b>	<b><u>5,544,854,648</u></b>	<b><u>(2,503,180,510)</u></b>	<b><u>(3,387,135,215)</u></b>	<b><u>(2,791,347,272)</u></b>	<b><u>(1,634,610,044)</u></b>	<b><u>1,425,439,287</u></b>	<b><u>5,717,300,974</u></b>	<b><u>2,371,321,868</u></b>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**29 Gestión de riesgos financieros (continuación)****29.1 Riesgo de liquidez (continuación)***(ii) Análisis de vencimientos de los activos y pasivos financieros (continuación)*

	0 - 15 días	16 - 30 días	31 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
<b>2021</b>								
<b>Activos:</b>								
Efectivo y equivalentes de efectivo	12,255,832,404	62,831,113	1,530,753,515	-	-	-	-	13,849,417,032
Inversiones	266,192,293	-	-	248,496,421	952,973,993	7,680,651,336	2,616,590,803	11,764,904,846
Cartera de créditos	338,204,869	856,505,121	2,001,606,307	4,051,824,790	2,075,724,950	5,429,773,838	5,340,980,971	20,094,620,846
Cuentas por cobrar (*)	-	-	80,899,798	-	3,255,986	-	-	84,155,784
<b>Total activos</b>	<b><u>12,860,229,566</u></b>	<b><u>919,336,234</u></b>	<b><u>3,613,259,620</u></b>	<b><u>4,300,321,211</u></b>	<b><u>3,031,954,929</u></b>	<b><u>13,110,425,174</u></b>	<b><u>7,957,571,774</u></b>	<b><u>45,793,098,508</u></b>
<b>Pasivos:</b>								
Depósitos del público (a la vista, de ahorro y a plazo)	1,749,643,844	3,322,619,476	5,857,608,454	5,479,275,118	3,905,433,170	2,796,059,022	-	23,110,639,084
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	7,170,251	50,388,931	230,812,461	507,665,314	595,788,914	9,313,092,060	-	10,704,917,931
Fondos tomados a préstamo	8,095,620	98,214,724	1,155,856,123	1,312,497,445	2,005,372,124	3,007,864,681	889,174,232	8,477,074,949
Obligaciones subordinadas	-	-	-	7,652,055	-	-	997,000,000	1,004,652,055
Otros pasivos (**)	-	194,279,934	-	-	-	-	-	194,279,934
<b>Total pasivos</b>	<b><u>1,764,909,715</u></b>	<b><u>3,665,503,065</u></b>	<b><u>7,244,277,038</u></b>	<b><u>7,307,089,932</u></b>	<b><u>6,506,594,208</u></b>	<b><u>15,117,015,763</u></b>	<b><u>1,886,174,232</u></b>	<b><u>43,491,563,953</u></b>
<b>Brecha</b>	<b><u>11,095,319,851</u></b>	<b><u>(2,746,166,831)</u></b>	<b><u>(3,631,017,418)</u></b>	<b><u>(3,006,768,721)</u></b>	<b><u>(3,474,639,279)</u></b>	<b><u>(2,006,590,589)</u></b>	<b><u>6,071,397,542</u></b>	<b><u>2,301,534,555</u></b>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**29 Gestión de riesgos financieros (continuación)****29.1 Riesgo de liquidez (continuación)***(ii) Análisis de vencimientos de los activos y pasivos financieros (continuación)*

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

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

Los vencimientos de los activos y pasivos anteriormente indicados se refieren a los compromisos de pago de los clientes de crédito y a las obligaciones del Banco con clientes y terceros, respectivamente. La posición neta resultante, mostrada anteriormente, es un ejercicio realizado en el caso de que los clientes y terceros cancelen y retiren todos los fondos en las fechas en que estos vencen.

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

El marco de gestión integral de riesgos establece los lineamientos para el manejo de la exposición a los distintos riesgos, así como las responsabilidades de cada unidad en la toma de decisiones e implementación de las directrices orientadas a cumplir con los criterios internos del Banco, en función al apetito y perfil de riesgos establecido por el Consejo de Administración. La gestión integral de riesgos se realiza conforme al Reglamento sobre Lineamientos para la Gestión Integral de Riesgos, aprobado por la Junta Monetaria en su Tercera Resolución de fecha 16 de marzo de 2017, así como los reglamentos, instructivos y circulares específicas por tipo de riesgo. La estructura de gobierno de riesgos del Banco es ejercida desde el Consejo de Administración y Comité de Gestión Integral de Riesgos con el apoyo de la Gerencia General, bajo la responsabilidad de las diferentes unidades tomadoras de riesgos y supervisado por las distintas funciones independientes, para asegurar que el proceso de toma de decisiones esté alineado al apetito de riesgo. El Banco se ve expuesto a distintos riesgos fruto del desarrollo de sus operaciones, dentro de los cuales se destacan los riesgos financieros, tales como riesgo de crédito, riesgos de mercado y de estructura de balance (tasas de interés, tipo de cambio, precios) y riesgo de liquidez.

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**29 Gestión de riesgos financieros (continuación)****29.1 Riesgo de liquidez (continuación)***(iii) Reserva de liquidez*

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

	<u>Importe en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
<b>2022</b>		
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
En caja y bóveda	175,923,254	175,923,254
Depósitos en el Banco Central	9,560,212,304	9,560,212,304
Depósitos en otros bancos	1,446,575,033	1,446,575,033
Equivalentes de efectivo	364,788,507	364,788,507
Rendimientos por cobrar por disponibilidad	<u>29,525,308</u>	29,525,308
	11,577,024,406	
Inversiones:		
Inversiones en títulos de deuda pública	<u>12,133,470,829</u>	N/D
<b>Reserva de liquidez total</b>	<b><u>23,710,495,235</u></b>	
<b>2021 (reclasificado, nota 34)</b>		
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
En caja y bóveda	193,382,177	193,382,177
Depósitos en el Banco Central	11,052,396,998	11,052,396,998
Depósitos en otros bancos	952,892,959	952,892,959
Equivalentes de efectivo	1,643,525,656	1,643,525,656
Rendimientos por cobrar por disponibilidad	<u>7,219,242</u>	7,219,242
	<u>13,849,417,032</u>	
Inversiones:		
Inversiones en títulos de deuda pública	11,764,277,990	N/D
Instrumentos de deuda de empresas privadas	<u>620,672</u>	N/D
	<u>11,764,898,662</u>	
<b>Reserva de liquidez total</b>	<b><u>25,614,315,694</u></b>	

N/D: No disponible.

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**29 Gestión de riesgos financieros (continuación)****29.2 Riesgo de crédito***(i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito**Políticas para determinar la estimación de provisiones crediticias por activos riesgosos*

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

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

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

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

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

*Políticas de castigo de la cartera de créditos*

Se castiga un deudor cuando tenga algún crédito con atrasos superiores al monto y plazo máximo establecido por el Comité de Riesgo por tipo de préstamo o inversión y sus garantías, siempre tomando como referencia mínima a cumplir los criterios regulatorios vigentes.

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

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**29 Gestión de riesgos financieros (continuación)****29.2 Riesgo de crédito (continuación)***Políticas de reestructuración de créditos*

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

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

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

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

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

*Políticas de recuperación de la cartera de créditos*

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

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**29 Gestión de riesgos financieros (continuación)****29.2 Riesgo de crédito (continuación)**

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

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

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

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

*(ii) Información sobre las garantías*

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

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

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

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

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

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**29 Gestión de riesgos financieros (continuación)****29.2 Riesgo de crédito (continuación)***(ii) Información sobre las garantías (continuación)**Políticas y procesos aplicados para la valoración, gestión y ejecución de las garantías (continuación)*

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

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

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

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

El valor admisible de las garantías se define en función de los criterios establecidos por la normativa. Estas pueden ser garantías no polivalentes, las cuales son garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por tanto, presentan características que las hacen de difícil realización dado su origen especializado, y las garantías polivalentes, que son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso múltiple y presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta.

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

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

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**29 Gestión de riesgos financieros (continuación)****29.2 Riesgo de crédito (continuación)***(iii) Concentración de préstamos*

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, sobre la concentración de riesgo por clientes individuales, el 11 % está representado por la sumatoria de dos clientes de la cartera comercial para ambos años. Sobre la concentración de riesgo por grupo de riesgo, el 9.71 % y 16.14 % de la cartera de créditos, respectivamente, está representado por un grupo comercial diferente para cada año.

Con respecto a la concentración de riesgo por sectores, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el 30.07 % y el 28.30 % de la cartera de créditos, respectivamente, está representado por el sector consumo de bienes y servicios.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, en relación con la concentración de riesgo por regiones geográficas, el 51.1 % y 58.68 %, respectivamente, de la cartera de créditos está representado por el Distrito Nacional.

*Políticas de realización oportuna de bienes recibidos en recuperación de crédito*

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

*(iv) Exposición al riesgo de crédito*

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los activos más significativos medidos al costo amortización, agrupados según su clasificación de riesgo, son los siguientes:

	Saldo bruto <u>DOP (a)</u>	Provisiones <u>DOP</u>	Saldo neto <u>DOP</u>
<b>31 de diciembre de 2022</b>			
<b>Cartera de créditos</b>			
<i>Mayores deudores comerciales:</i>			
Clasificación A	5,962,581,250	59,415,488	5,903,165,762
Clasificación B	2,581,139,201	46,125,666	2,535,013,535
Clasificación C	237,481,168	4,840,328	232,640,840
Clasificación D1	105,256,028	3,754,152	101,501,876
Clasificación D2	710,398,599	36,233,534	674,165,065
Clasificación E	<u>481,997,129</u>	<u>54,943,486</u>	<u>427,053,643</u>
<b>Subtotal</b>	<b><u>10,078,853,375</u></b>	<b><u>205,312,654</u></b>	<b><u>9,873,540,721</u></b>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**29 Gestión de riesgos financieros (continuación)****29.2 Riesgo de crédito (continuación)***(iv) Exposición al riesgo de crédito (continuación)*

	Saldo bruto <u>DOP (a)</u>	Provisiones <u>DOP</u>	Saldo neto <u>DOP</u>
<b>31 de diciembre de 2022</b>			
<b>Cartera de créditos</b>			
<i>Medianos deudores</i>			
<i>comerciales</i>			
Clasificación A	258,460,128	2,574,449	255,885,679
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	28,418,009	5,629,284	22,788,725
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b><u>286,878,137</u></b>	<b><u>8,203,733</u></b>	<b><u>278,674,404</u></b>
<i>Menores deudores</i>			
<i>comerciales</i>			
Clasificación A	2,228,516,383	22,165,383	2,206,351,000
Clasificación B	98,979,106	6,767,184	92,211,922
Clasificación C	79,024,814	14,000,847	65,023,967
Clasificación D1	84,034,742	23,394,013	60,640,729
Clasificación D2	43,535,912	16,409,230	27,126,682
Clasificación E	6,644,771	6,479,032	165,739
<b>Subtotal</b>	<b><u>2,540,735,728</u></b>	<b><u>89,215,689</u></b>	<b><u>2,451,520,039</u></b>
<i>Créditos de consumo</i>			
<i>- Préstamos personales</i>			
Clasificación A	4,748,033,721	47,333,633	4,700,700,088
Clasificación B	85,110,688	2,954,591	82,156,097
Clasificación C	99,201,451	18,988,358	80,213,093
Clasificación D1	151,256,932	57,836,690	93,420,242
Clasificación D2	161,436,136	84,267,180	77,168,956
Clasificación E	21,091,863	20,142,694	99,719,169
<b>Subtotal</b>	<b><u>5,266,130,791</u></b>	<b><u>231,523,146</u></b>	<b><u>5,034,607,645</u></b>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**29 Gestión de riesgos financieros (continuación)****29.2 Riesgo de crédito (continuación)***(iv) Exposición al riesgo de crédito (continuación)*

	Saldo bruto <u>DOP (a)</u>	Provisiones <u>DOP</u>	Saldo neto <u>DOP</u>
Créditos de consumo			
- <i>Tarjetas de crédito</i>			
Clasificación A	1,274,244,623	12,509,436	1,261,735,187
Clasificación B	28,486,415	775,322	27,711,093
Clasificación C	22,115,497	3,801,995	18,313,502
Clasificación D1	38,613,347	13,036,330	25,577,017
Clasificación D20	29,785,242	15,113,618	14,671,624
Clasificación E	<u>8,828,859</u>	<u>7,439,702</u>	<u>1,389,157</u>
<b>Subtotal</b>	<b><u>1,402,073,983</u></b>	<b><u>52,676,403</u></b>	<b><u>1,349,397,580</u></b>
Créditos hipotecarios			
Clasificación A	2,374,308,380	23,443,059	2,350,865,321
Clasificación B	24,262,917	245,653	24,017,264
Clasificación C	14,397,027	484,755	13,912,272
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	36,112,129	1,037,585	35,074,544
Clasificación E	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Subtotal</b>	<b><u>2,449,080,453</u></b>	<b><u>25,211,052</u></b>	<b><u>2,423,869,401</u></b>
<b>Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de créditos</b>	<b><u>22,023,752,467</u></b>	<b><u>612,142,677</u></b>	<b><u>21,411,609,790</u></b>
<b>31 de diciembre de 2021</b>			
<b>Cartera de créditos</b>			
<i>Mayores deudores comerciales:</i>			
Clasificación A	4,552,309,576	45,430,263	4,506,879,313
Clasificación B	2,691,147,998	44,010,428	2,647,137,570
Clasificación C	1,344,356,340	17,570,381	1,326,785,959
Clasificación D1	120,296,710	7,279,116	113,017,594
Clasificación D2	736,206,611	50,281,388	685,925,223
Clasificación E	<u>505,648,522</u>	<u>46,340,496</u>	<u>459,308,026</u>
<b>Subtotal</b>	<b><u>9,949,965,757</u></b>	<b><u>210,912,072</u></b>	<b><u>9,739,053,685</u></b>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**29 Gestión de riesgos financieros (continuación)****29.2 Riesgo de crédito (continuación)***(iv) Exposición al riesgo de crédito (continuación)*

	Saldo bruto <u>DOP (a)</u>	Provisiones <u>DOP</u>	Saldo neto <u>DOP</u>
<i>Medianos deudores comerciales</i>			
Clasificación A	249,591,930	2,491,763	247,100,167
Clasificación B	24,764,851	247,236	24,517,615
Clasificación C	26,249,818	261,757	25,988,061
Clasificación D1	26,022,576	762,034	25,260,542
Clasificación D2	44,210,293	5,381,994	38,828,299
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b><u>370,839,468</u></b>	<b><u>9,144,784</u></b>	<b><u>361,694,684</u></b>
<i>Menores deudores comerciales</i>			
Clasificación A	1,881,059,454	18,741,809	1,862,317,645
Clasificación B	97,055,200	2,717,340	94,337,860
Clasificación C	25,961,555	3,537,715	22,423,840
Clasificación D1	82,429,832	22,259,584	60,170,248
Clasificación D2	62,782,229	22,144,231	40,637,998
Clasificación E	18,016,970	15,246,735	2,770,235
<b>Subtotal</b>	<b><u>2,167,305,240</u></b>	<b><u>84,647,414</u></b>	<b><u>2,082,657,826</u></b>
<i>Créditos de consumo</i>			
<i>- Préstamos personales</i>			
Clasificación A	3,994,056,371	40,069,477	3,953,986,894
Clasificación B	80,032,834	3,674,239	76,358,595
Clasificación C	84,170,045	14,047,204	70,122,841
Clasificación D1	148,615,887	57,433,979	91,181,908
Clasificación D2	223,010,344	119,876,095	103,134,249
Clasificación E	43,521,468	40,326,292	3,195,176
<b>Subtotal</b>	<b><u>4,573,406,949</u></b>	<b><u>275,427,286</u></b>	<b><u>4,297,979,663</u></b>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

## Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**29 Gestión de riesgos financieros (continuación)****29.2 Riesgo de crédito (continuación)***(iv) Exposición al riesgo de crédito (continuación)*

	Saldo bruto <u>DOP (a)</u>	Provisiones <u>DOP</u>	Saldo neto <u>DOP</u>
<i>Créditos de consumo</i>			
<i>- Tarjetas de crédito</i>			
Clasificación A	1,057,778,176	10,347,808	1,047,430,368
Clasificación B	21,308,839	569,425	20,739,414
Clasificación C	12,625,818	2,152,471	10,473,347
Clasificación D1	20,203,718	6,843,926	13,359,792
Clasificación D2	21,270,906	10,853,308	10,417,598
Clasificación E	<u>9,189,356</u>	<u>7,712,039</u>	<u>1,477,317</u>
<b>Subtotal</b>	<b><u>1,142,376,813</u></b>	<b><u>38,478,977</u></b>	<b><u>1,103,897,836</u></b>
<i>Créditos hipotecarios</i>			
Clasificación A	1,745,781,328	17,159,341	1,728,621,987
Clasificación B	55,988,892	602,487	55,386,405
Clasificación C	49,495,608	1,397,067	48,098,541
Clasificación D1	34,970,472	2,472,141	32,498,331
Clasificación D2	1,517,306	419,902	1,097,404
Clasificación E	<u>2,973,012</u>	<u>1,157,774</u>	<u>1,815,238</u>
<b>Subtotal</b>	<b><u>1,890,726,618</u></b>	<b><u>23,208,712</u></b>	<b><u>1,867,517,906</u></b>
<b>Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de créditos</b>	<b><u>20,094,620,845</u></b>	<b><u>641,819,245</u></b>	<b><u>19,452,801,600</u></b>

*(v) Calidad crediticia de la cartera de créditos*

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los créditos con deterioro y las tasas históricas de impago se presentan como sigue:

	<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>			<u>Al 31 de diciembre de 2021</u>		
	Último año	Últimos 3 años	Últimos 5 años	Último año	Últimos 3 años	Últimos 5 años
Cartera vencida (más de 90 días)	296,741,348	326,588,608	336,904,580	372,875,698	354,366,091	339,916,401
Cartera en cobranza judicial	53,082,482	30,840,083	33,418,298	13,731,293	17,508,470	41,232,102

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**29 Gestión de riesgos financieros (continuación)****29.2 Riesgo de crédito (continuación)**

	Al 31 de diciembre de 2022			Al 31 de diciembre de 2021 (reclasificado, nota 34)		
	Último año	Últimos 3 años	Últimos 5 años	Último año	Últimos 3 años	Últimos 5 años
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	79,938,415	74,133,443	81,096,992	77,970,132	80,361,061	82,513,637
Cartera de créditos castigada	<u>425,513,283</u>	<u>455,352,359</u>	<u>430,196,035</u>	<u>469,493,974</u>	<u>456,218,895</u>	<u>432,700,342</u>
<b>Total de créditos deteriorados</b>	<b><u>855,275,528</u></b>	<b><u>886,914,493</u></b>	<b><u>881,615,905</u></b>	<b><u>934,071,097</u></b>	<b><u>908,454,517</u></b>	<b><u>896,362,482</u></b>
Cartera de créditos bruta	<u>21,831,969,374</u>	<u>19,598,192,258</u>	<u>17,029,285,701</u>	<u>19,876,727,335</u>	<u>17,016,138,650</u>	<u>14,918,025,797</u>
Tasa histórica de impago %	<u>3.92%</u>	<u>4.53%</u>	<u>5.18%</u>	<u>4.70%</u>	<u>5.34%</u>	<u>6.01%</u>

*(vi) Cobertura de las garantías recibidas*

	Al 31 de diciembre de 2022			Al 31 de diciembre de 2021 (reclasificado, nota 34)		
	Saldo bruto	Saldo cubierto	Saldo expuesto	Saldo bruto	Saldo cubierto	Saldo expuesto
<i>Mayores deudores comerciales</i>						
Clasificación A	5,941,548,877	2,709,322,368	3,232,226,509	4,543,026,277	1,696,057,211	2,846,969,066
Clasificación B	2,563,636,937	1,539,172,113	1,024,464,824	2,681,779,139	1,822,147,323	859,631,816
Clasificación C	237,004,979	224,003,515	13,001,464	1,318,922,788	1,295,867,911	23,054,877
Clasificación D1	102,796,414	95,806,189	6,990,225	117,905,893	102,264,722	15,641,171
Clasificación D2	705,801,701	685,585,063	20,216,638	704,833,801	704,833,801	-
Clasificación E	<u>472,114,023</u>	<u>472,114,023</u>	-	<u>481,891,629</u>	<u>481,891,629</u>	-
	<u>10,022,902,931</u>	<u>5,726,003,271</u>	<u>4,296,899,660</u>	<u>9,848,359,527</u>	<u>6,103,062,597</u>	<u>3,745,296,930</u>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

## Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**29 Gestión de riesgos financieros (continuación)****29.2 Riesgo de crédito (continuación)***(vi) Cobertura de las garantías recibidas (continuación)*

	Al 31 de diciembre de 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
	Saldo <u>bruto</u>	Saldo <u>cubierto</u>	Saldo <u>expuesto</u>	<u>(reclasificado, nota 34)</u>		
				Saldo <u>bruto</u>	Saldo <u>cubierto</u>	Saldo <u>expuesto</u>
<i>Medianos deudores</i>						
<i>comerciales</i>						
Clasificación A	257,444,902	123,325,061	134,119,841	249,176,330	50,757,353	198,418,977
Clasificación B	-	-	-	24,723,645	24,723,645	-
Clasificación C	28,146,420	-	28,146,420	26,175,653	26,175,653	-
Clasificación D1	-	-	-	25,843,298	24,552,012	1,291,286
Clasificación D2	-	-	-	43,867,488	42,670,056	1,197,432
Clasificación E	-	-	-	-	-	-
	<u>285,591,322</u>	<u>123,325,061</u>	<u>162,266,261</u>	<u>369,786,414</u>	<u>168,878,719</u>	<u>200,907,695</u>
<i>Menores deudores</i>						
<i>comerciales</i>						
Clasificación A	2,216,538,284	548,149,559	1,668,388,725	1,874,100,000	456,458,451	1,417,641,549
Clasificación B	96,999,509	40,481,030	56,518,479	95,526,775	34,230,091	61,296,684
Clasificación C	77,443,515	22,396,645	55,046,870	25,467,244	10,697,599	14,769,645
Clasificación D1	81,665,122	38,256,902	43,408,220	80,356,559	30,926,853	49,429,706
Clasificación D2	42,222,308	15,888,385	26,333,923	61,326,791	30,436,215	30,890,576
Clasificación E	<u>6,479,032</u>	<u>-</u>	<u>6,479,032</u>	<u>16,991,589</u>	<u>2,181,067</u>	<u>14,810,522</u>
	<u>2,521,347,770</u>	<u>665,172,521</u>	<u>1,856,175,249</u>	<u>2,153,768,958</u>	<u>564,930,276</u>	<u>1,588,838,682</u>
<i>Créditos de consumo</i>						
<i>- Préstamos personales</i>						
Clasificación A	4,705,635,359	438,370,741	4,267,264,618	3,961,196,687	362,022,567	3,599,174,120
Clasificación B	82,308,562	6,986,868	75,321,694	77,621,894	5,284,747	72,337,147
Clasificación C	95,275,696	351,481	94,924,215	81,094,388	11,429,861	69,664,527
Clasificación D1	144,591,726	-	144,591,726	143,584,948	-	143,584,948
Clasificación D2	154,834,844	21,584,315	133,250,529	214,228,331	21,652,258	192,576,073
Clasificación E	<u>20,142,694</u>	<u>-</u>	<u>20,142,694</u>	<u>40,326,292</u>	<u>-</u>	<u>40,326,292</u>
	<u>5,202,788,881</u>	<u>467,293,405</u>	<u>4,735,495,476</u>	<u>4,518,052,540</u>	<u>400,389,433</u>	<u>4,117,663,107</u>
<i>Créditos de consumo</i>						
<i>- Tarjetas de crédito</i>						
Clasificación A	1,250,943,625	-	1,250,943,625	1,034,780,805	-	1,034,780,805
Clasificación B	25,844,070	-	25,844,070	18,980,841	-	18,980,841
Clasificación C	19,009,977	-	19,009,977	10,762,355	-	10,762,355
Clasificación D1	32,590,826	-	32,590,826	17,109,815	-	17,109,815
Clasificación D2	25,189,364	-	25,189,364	18,088,847	-	18,088,847
Clasificación E	<u>7,439,702</u>	<u>-</u>	<u>7,439,702</u>	<u>7,712,039</u>	<u>-</u>	<u>7,712,039</u>
	<u>1,361,017,564</u>	<u>-</u>	<u>1,361,017,564</u>	<u>1,107,434,702</u>	<u>-</u>	<u>1,107,434,702</u>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**29 Gestión de riesgos financieros (continuación)****29.2 Riesgo de crédito (continuación)***(vi) Cobertura de las garantías recibidas (continuación)*

	<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>			<u>Al 31 de diciembre de 2021</u>		
	Saldo <u>bruto</u>	Saldo <u>cubierto</u>	Saldo <u>expuesto</u>	Saldo <u>bruto</u>	Saldo <u>cubierto</u>	Saldo <u>expuesto</u>
<i>Créditos hipotecarios</i>						
Clasificación A	2,366,035,133	2,272,754,532	93,280,601	1,738,625,261	1,595,668,520	142,956,741
Clasificación B	23,699,552	23,266,689	432,863	54,801,810	52,078,397	2,723,413
Clasificación C	14,000,053	14,000,053	-	47,000,876	43,960,886	3,039,990
Clasificación D1	-	-	-	34,475,622	34,204,656	270,966
Clasificación D2	34,586,173	34,586,173	-	1,505,170	1,208,000	297,170
Clasificación E	-	-	-	<u>2,894,434</u>	<u>2,894,434</u>	-
	<u>2,438,320,911</u>	<u>2,344,607,447</u>	<u>93,713,464</u>	<u>1,879,303,173</u>	<u>1,730,014,893</u>	<u>149,288,280</u>
<b>Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de crédito</b>	<u><b>21,831,969,379</b></u>	<u><b>9,326,401,705</b></u>	<u><b>12,505,567,674</b></u>	<u><b>19,876,705,314</b></u>	<u><b>8,967,275,918</b></u>	<u><b>10,909,429,396</b></u>

*(vii) Créditos recuperados previamente castigados*

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Bienes inmuebles	195,880,568	172,122,995
Bienes muebles	<u>2,096,105</u>	<u>-</u>
	<u><b>197,976,673</b></u>	<u><b>172,122,995</b></u>

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, el banco recuperó créditos previamente castigados en efectivo por valor de RD\$73.5 millones y RD\$84 millones, respectivamente.

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**30 Operaciones con partes vinculadas**

La Primera Resolución de la Junta Monetaria del 18 de marzo de 2004 aprobó el Reglamento sobre Límites de Crédito a Partes Vinculadas, que establece los criterios para la determinación de las vinculadas de las entidades de intermediación financiera.

Un resumen de las operaciones y saldos más importantes con partes vinculadas, según el criterio establecido en el Reglamento sobre Límites de Crédito a Partes Vinculadas para el 2021 y 2020, es como sigue:

	<u>Créditos vigentes</u>	<u>Créditos vencidos</u>	<u>Total</u>	<u>Garantías reales</u>
<b>2022</b>				
Vinculados a la administración	<u>588,872,926</u>	<u>-</u>	<u>588,872,926</u>	<u>681,513,881</u>
<b>2021</b>				
Vinculados a la administración	<u>786,045,774</u>	<u>223,697</u>	<u>786,269,471</u>	<u>641,592,862</u>

El Banco mantiene el monto de créditos otorgados a partes vinculadas dentro de los límites establecidos por las regulaciones bancarias.

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Saldos:</b>		
Efectivo y equivalentes de efectivo (nota 20)	392,323,087	100,526,854
Cartera de créditos	588,872,926	786,269,471
Depósitos del público	402,585,757	396,866,282
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior	3,503,212,621	4,415,436,053
Fondos tomados a préstamo	280,168,342	171,423,900
Intereses por pagar	<u>29,718,657</u>	<u>5,524,114</u>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**30 Operaciones con partes vinculadas (continuación)**

Tipo de transacción:	Monto <u>DOP</u>	Efecto en	
		<u>Ingresos DOP</u>	<u>Gastos DOP</u>
<b>2022</b>			
<u>Ingresos:</u>			
Intereses y comisiones por créditos	39,744,737	39,744,737	-
Ingresos por comisiones por servicios	43,178	43,178	-
<u>Gastos:</u>			
Intereses por captaciones	63,101,874	-	63,101,874
Intereses por fondos tomados a préstamo	6,972,107	-	6,972,107
Consultoría y asesoría	2,159,813	-	2,159,813
Procesamiento de operaciones de tarjetas de crédito	<u>71,505,121</u>	<u>-</u>	<u>71,505,121</u>
<b>2021</b>			
<u>Ingresos:</u>			
Intereses y comisiones por créditos	32,563,697	32,563,697	-
Ingresos por comisiones por servicios	81,246	81,246	-
Ingresos por intermediación de seguros	14,212,153	14,212,153	-
<u>Gastos:</u>			
Intereses por captaciones	34,336,847	-	34,336,847
Intereses por fondos tomados a préstamo	2,871,840	-	2,871,840
Consultoría y asesoría	25,054,556	-	25,054,556
Procesamiento de operaciones de tarjetas de crédito	<u>74,596,854</u>	<u>-</u>	<u>74,596,854</u>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**31 Fondo de pensiones y jubilaciones**

El Banco aporta al sistema de pensiones de conformidad con lo establecido por la Ley de Seguridad Social (Ley No. 87-01) (ver nota 2.15.2).

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco realizó aportes al sistema de pensiones por DOP33,219,857 y DOP29,244,687, respectivamente, los cuales se incluyen como parte de los gastos operativos en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

**32 Transacciones no monetarias**

Las transacciones no monetarias más significativas ocurridas durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, son como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Transferencias entre provisión para activos riesgosos:		
Cartera de créditos	6,177,567	(35,409,746)
Inversiones	(6,184)	(2,177)
Rendimientos por cobrar	(2,195,674)	38,334,554
Bienes recibidos en recuperación de créditos	(4,759,410)	(1,495,378)
Contingencias	783,701	(1,427,253)
Castigos de créditos contra provisiones	(425,513,283)	(469,493,974)
Castigos de rendimientos por cobrar contra provisiones	(40,967,045)	(65,529,484)
Efecto fluctuación cambiaria en provisión para activos riesgosos	2,472,172	11,056,357
Bienes recibidos en recuperación de créditos	60,134,081	89,956,250
Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos con préstamos	4,640,426	5,500,000
Pérdidas por inversiones	29,394,121	284,365,140
Intereses reinvertidos en captaciones	-	280,169,042
Descargo software T24 contra resultados acumulados de ejercicios anteriores	162,289,155	-
Transferencia a otras reservas patrimoniales	<u>9,063,279</u>	<u>10,164,050</u>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**33 Hechos posteriores al cierre****33.1 Cambio en la propiedad accionaria**

En fecha 1ro. de febrero de 2023, el Consejo de Administración aprobó la Certificación de Cambio de Titularidad de Acciones, la cual reconoce a favor de Banesco Holding Latinoamérica, S. A., el cambio de titularidad de la totalidad de las acciones de Banesco Holding Financiero, S. L., Unipersonal en el capital social suscrito y pagado del Banco, ascendentes a 25,553,008 acciones con un valor nominal de DOP100 cada una, equivalente a DOP2,555,300,800, para una participación de 99.9999 %. Este traspaso de acciones fue autorizado por la Junta Monetaria en su Primera Resolución de fecha 22 de diciembre de 2022 y respectiva Certificación núm. 964 de fecha 20 de enero de 2023.

**33.2 Disposiciones de la Junta Monetaria**

- ◆ De acuerdo con la Segunda Resolución de la Junta Monetaria de fecha 12 de enero de 2023 y certificación expedida en fecha 13 de enero de 2023, se considerará que una persona física, jurídica o grupo de riesgo tiene participación vinculante si posee, controla o recibe, directa o indirectamente, un 5 % o más de la propiedad o de los resultados del ejercicio comercial de las partes a las que es vinculada.
- ◆ La Junta Monetaria, a través de su Primera Resolución de fecha 12 de enero de 2023, autorizó al Banco Central para que a partir del 1ro. de febrero de 2023 sean considerados para fines de cobertura de encaje legal en moneda nacional, los nuevos préstamos otorgados por las entidades de intermediación financiera para la adquisición de viviendas de bajo costo por un plazo de hasta cinco (5) años, y los préstamos para la construcción de dichas viviendas por un plazo de hasta dos (2) años, a tasas de interés que, en ambos casos, no excedan el 9 % anual. Esta medida tendrá vigencia por cinco (5) años hasta el 1ro. de febrero de 2028.

**34 Otras revelaciones****34.1 Reclasificaciones de partidas**

Un detalle de los renglones a los que se les realizaron las reclasificaciones y ajustes de partidas especificadas en las notas 2.28 y 3, así como la naturaleza de estas, es como sigue:

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**34 Otras revelaciones (continuación)****34.1 Reclasificaciones de partidas (continuación)***i) Estado de situación financiera - efectos al 31 de diciembre de 2021*

	Saldos previamente informados <u>DOP</u>	Reclasificaciones <u>DOP</u>	Saldos reexpresados <u>DOP</u>
<b>Activos</b>			
Efectivo y equivalentes			
de efectivo (a)	6,231,865,233	7,617,551,799	13,849,417,032
Inversiones (a), (h)	19,367,232,331	(7,602,333,669)	11,764,898,662
Cuentas por cobrar (b)	310,397,800	(204,528,749)	105,869,051
Derivados y contratos de compraventa al contado (b)	-	204,528,749	204,528,749
Resto de activos	<u>20,541,358,585</u>	<u>-</u>	<u>20,541,358,585</u>
<b>Total de   activos (h)</b>	<b><u>46,450,853,949</u></b>	<b><u>15,218,130</u></b>	<b><u>46,466,072,079</u></b>
<b>Pasivos y patrimonio</b>			
<b>Pasivos</b>			
Obligaciones por pacto de recompra de títulos (c)	2,313,171,039	(2,313,171,039)	-
Fondos tomados a préstamos (c)	6,163,903,910	2,313,171,039	8,477,074,949
Derivados y contratos de compraventa al contado (b)	-	116,427,209	116,427,209
Otros pasivos (b)	338,020,890	(116,427,209)	221,593,681
Resto de pasivos	<u>34,820,209,070</u>	<u>-</u>	<u>34,820,209,070</u>
<b>Total de pasivos</b>	<b><u>43,635,304,909</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>43,635,304,909</u></b>
<b>Total patrimonio (h)</b>	<b><u>2,815,549,040</u></b>	<b><u>15,218,130</u></b>	<b><u>2,830,767,170</u></b>
<b>Total de pasivos y   patrimonio (h)</b>	<b><u>46,450,853,949</u></b>	<b><u>15,218,130</u></b>	<b><u>46,466,072,079</u></b>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**34 Otras revelaciones (continuación)****34.1 Reclasificaciones de partidas (continuación)***ii) Estado de resultados - efectos durante el año terminado el 31 de diciembre de 2021*

	Saldos previamente informados <u>DOP</u>	Reclasificaciones <u>DOP</u>	Saldos reexpresados <u>DOP</u>
Ingresos			
financieros (d), (e), (g)	3,708,877,522	(240,538,394)	3,468,339,128
Gastos			
financieros (d)	(1,554,128,541)	217,386,542	(1,336,741,999)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable - derivados (f)	-	(602,573,450)	(602,573,450)
Ingresos diversos (e)	15,458,789	(1,912,139)	13,546,650
Otros gastos			
operacionales (f)	(1,626,241,034)	602,573,450	(1,023,667,584)
Otros gastos (g)	(529,477,928)	25,063,991	(504,413,937)
Otros rubros	<u>188,792,196</u>	<u>-</u>	<u>188,792,196</u>
<b>Resultado del ejercicio</b>	<b><u>203,281,004</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>203,281,004</u></b>

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

	Saldos previamente informados <u>DOP</u>	Reclasificaciones <u>DOP</u>	Saldos reexpresados <u>DOP</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	982,401,900	-	982,401,900
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(13,150,643,152)	7,617,551,799	(5,533,091,353)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>13,536,116,097</u>	<u>-</u>	<u>13,536,116,097</u>
Aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo	1,367,874,845	7,617,551,799	8,985,426,644
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	<u>4,863,990,388</u>	<u>-</u>	<u>4,863,990,388</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	<b><u>6,231,865,233</u></b>	<b><u>7,617,551,799</u></b>	<b><u>13,849,417,032</u></b>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**34 Otras revelaciones (continuación)****34.1 Reclasificaciones de partidas (continuación)***iii) Estado de flujos de efectivo - efectos en el año terminado el 31 de diciembre de 2021 (continuación)*

	Saldos previamente informados <u>DOP</u>	Reclasificaciones <u>DOP</u>	Saldos reexpresados <u>DOP</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación:			
Resultados del ejercicio	203,281,004	-	203,281,004
Total de ajustes para conciliación	<u>779,120,896</u>	<u>-</u>	<u>779,120,896</u>
<b>Efectivo neto usado en las actividades de operación</b>	<b><u>982,401,900</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>982,401,900</u></b>

***Asientos de reclasificación al 31 de diciembre de 2021 y por el año terminado en esa fecha***

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

Efectivo y equivalentes de efectivo	7,617,551,799
Inversiones	<u>(7,617,551,799)</u>

(b) Corresponde a la reclasificación del valor de los contratos derivados mantenidos en cuentas por cobrar y otros pasivos:

Derivados y contratos de compraventa al contado (activo)	204,528,749
Cuentas por cobrar	(204,528,749)
Otros pasivos	116,427,209
Derivados y contratos de compraventa al contado (pasivo)	<u>(116,427,209)</u>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**34 Otras revelaciones (continuación)****34.1 Reclasificaciones de partidas (continuación)**Asientos de reclasificación al 31 de diciembre de 2021 y por el año terminado en esa fecha (continuación)

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

Obligaciones por pactos de recompra de títulos	2,313,171,039
Fondos tomados a préstamo	<u>(2,313,171,039)</u>

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

Ingresos financieros	217,386,542
Gastos financieros	<u>(217,386,542)</u>

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

Ingresos diversos	1,912,139
Ingresos financieros	<u>(1,912,139)</u>

(f) Corresponde a la reclasificación de los gastos generados por los contratos derivados:

Resultado neto de activos financieros a valor razonable - derivados	602,573,450
Otros gastos operacionales	<u>(602,573,450)</u>

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

Ingresos financieros	25,063,991
Otros gastos	<u>(25,063,991)</u>

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

Inversiones	15,218,130
Pérdidas netas no realizadas en inversiones disponibles para la venta	<u>(15,218,130)</u>

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**34 Otras revelaciones (continuación)****34.2 Futura aplicación de normas**Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas

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

- ◆ La Circular SB núm. 013/21 estableció un plazo adicional de doce (12) meses para el cumplimiento del tratamiento contable dispuesto en las partidas correspondientes a comisiones diferidas por operaciones de créditos y tarjetas de crédito.
- ◆ Mediante la Circular SB núm. 008/22 del 13 de abril de 2022 se aplazó hasta el 1ro. de enero de 2023 la entrada en vigor de los cambios en los rubros de inversiones, depósitos del público restringidos y valores en poder del público restringidos.
- ◆ A través de la Circular SB núm. 010/22 del 26 de mayo de 2022 se aplazó hasta el 1ro. de enero de 2024 el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones. Asimismo, hasta esta fecha no se requerirán en los estados financieros las revelaciones relativas al valor razonable establecidas en las secciones E.36, E.37 y E.38 del Capítulo V del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.

Otra resolución

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

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

**35 Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana**

El Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas establece las notas mínimas que los estados financieros de las instituciones de intermediación financiera deben incluir. Las siguientes notas no se incluyen porque no aplican:

- ◆ Contratos de compraventa al contado.
- ◆ Contratos de préstamo de valores.
- ◆ Aceptaciones bancarias.
- ◆ Derechos en fideicomiso.
- ◆ Participaciones en otras sociedades.
- ◆ Valores en circulación.
- ◆ Reservas técnicas.
- ◆ Responsabilidades.
- ◆ Reaseguros.
- ◆ Fideicomisos.
- ◆ Agente de garantías.
- ◆ Patrimonios separados de titularización.
- ◆ Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en resultados.
- ◆ Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio.
- ◆ Valor razonable de los instrumentos financieros.
- ◆ Resultados contabilizados por el método de participación.
- ◆ Utilidad por acción.
- ◆ Información financiera por segmentos.
- ◆ Combinaciones de negocios.
- ◆ Incumplimientos relacionados con pasivos financieros.
- ◆ Operaciones descontinuadas.
- ◆ Otras revelaciones:
  - Ganancias o pérdidas por venta de activos fijos u otros activos en subsidiarias, sucursales u oficinas del exterior;
  - Pérdidas originadas por siniestros.