

# Memoria Anual 2022



## CONTENIDO

★ Marco General y Contexto Internacional .....	3
★ Quienes Somos.....	5
★ Filosofía Banco Activo .....	5
★ Estructura Organizacional .....	6
★ Miembros del Consejo de Administración.....	7
★ Alta Gerencia.....	8
★ Reseña Histórica de las Asambleas Celebradas .....	9
★ Informe del Consejo de Directores.....	10
★ Nicho de Mercado Preponderante.....	28
★ Comportamiento Operacional.....	29
★ Logros de la Entidad .....	32
★ Reporte Financiero.....	36
★ Perfil del Crédito .....	37
★ Perspectivas y Estrategias de Negocio .....	41
★ Estados Financieros Auditados.....	42

## Marco General y Contexto Internacional

El Producto Interno Bruto (PIB) real registró un crecimiento interanual de 4.9% en el año 2022. Este desempeño fue alcanzado a pesar de la desafiante coyuntura a nivel global, en que la economía mundial se vio afectada durante 2022 por el impacto significativo de dos eventos sucesivos, siendo el primero los efectos rezagados de la pandemia del COVID-19 y el segundo la invasión de Rusia a Ucrania.

Al analizar en detalle el resultado del PIB del año 2022, se destaca la importante incidencia del sector servicios, mostrando una variación interanual de 6.5 % en términos reales durante el pasado año. Entre las actividades que lo conforman, cabe resaltar las expansiones interanuales de hoteles, bares y restaurantes (24.0 %), salud (11.3 %), administración pública (8.5 %), otras actividades de servicios (8.2 %), transporte y almacenamiento (6.4 %), servicios financieros (5.8 %), comercio (5.4 %), comunicaciones (4.5 %), actividades inmobiliarias y de alquiler (4.5 %), enseñanza (4.3 %) y energía y agua (3.6 %). De igual manera, se evidenciaron aumentos interanuales en la actividad industrial, tales como: manufactura de zonas francas (5.4 %), manufactura local (2.2 %) y construcción (0.6 %). En sentido contrario, la actividad de explotación de minas y canteras registró una contracción de 7.2 % en su valor agregado; mientras que, el sector agropecuario creció 5.0 % en el 2022.

En lo referente a la evolución de la cartera de crédito al mes de diciembre de 2022, los préstamos del sistema financiero armonizado aumentaron en 16.5 %, destacándose el crecimiento del financiamiento al sector privado de 16.9 %, equivalente a un incremento de RD\$243,155.1 millones.

En el año 2022, la llegada de pasajeros no residentes alcanzó la cifra histórica de 7.2 millones de turistas, resultando superior en 43.4 % a la recibida el año anterior por las diferentes terminales aéreas internacionales.

La variación interanual del Índice de Precios al Consumidor (IPC) al cierre del año 2022 se situó en 7.83 %. Este comportamiento representa una reducción de 181 puntos básicos con respecto al pico de 9.64 % registrado en abril del año 2022.

En cuanto a la inflación subyacente, la misma mantuvo una tendencia a la baja desde el mes de mayo del año 2022. Esta pasó de un máximo de 7.29 % en mayo a 6.56 % en diciembre 2022, resultando menor a la del cierre del 2021 ubicada en 6.87 %.

Un aspecto relevante a puntualizar es que la inflación del año 2022 no fue de mayor magnitud debido principalmente a la exitosa combinación de las medidas de política monetaria adoptadas por el Banco Central junto a los subsidios del Gobierno a los combustibles y la tarifa eléctrica, así como el apoyo a la producción agrícola, los cuales fueron implementados en respuesta al efecto de las presiones inflacionarias externas sobre la dinámica de los precios domésticos hacia inicios del año 2022. En adición, durante el segundo semestre de dicho año se observó una moderación de las mismas, reflejándose en una desaceleración en los precios de los commodities, particularmente del petróleo y de los alimentos, y en los costos del transporte de contenedores a nivel global.

También hay que resaltar que las reservas internacionales brutas alcanzaron US\$14,440.6 millones, equivalentes a 12.7% del PIB y 5.6 meses de importaciones de bienes y servicios, excluyendo las de zonas francas.

Para el año 2022, las entidades financieras y los agentes de cambio autorizados reportaron un monto bruto de compra de US\$59,529.1 millones, lo que representa un aumento de 10.6 % con respecto al volumen de US\$53,826.3 millones registrado en el 2021. En ese orden, el monto bruto de venta de dólares estadounidenses fue de US\$59,588.5 millones, lo que representa un incremento de 7.7 % con respecto al volumen de US\$55,304.1 millones transado en igual periodo de 2021.

La tasa de cambio promedio del mercado spot para la compra del dólar estadounidense durante el año 2022 fue de RD\$54.76/US\$, para una apreciación de 4.0% en relación con el promedio de los 12 meses del año 2021.

Por su parte, la tasa de cambio promedio del mercado spot para la venta del dólar estadounidense durante el año 2022 fue de RD\$55.09/US\$, para una apreciación de 3.8 %.

No obstante, vale destacar que, las tasas de compra y venta de fin de periodo presentaron una apreciación acumulada de 2.1 % y 2.0 %, respectivamente, al comparar el dato de cierre del 30 diciembre de 2022, último día hábil del año, con relación al 31 de diciembre de 2021.

Durante el año 2022, el Banco Central de la República Dominicana (BCRD) llevó a cabo un proceso de restricción monetaria, ante un panorama de choques inflacionarios de origen externo y presiones de demanda interna. Por lo que la autoridad monetaria aumentó su tasa de referencia en 400 p.bs. entre enero y octubre de 2022. Hay que destacar que, durante el año 2022, los pasivos del Sistema Financiero incrementaron en RD\$198,880.6 millones (8.1 %) y también que los préstamos al sector privado presentaron un crecimiento de 14.9 % al cierre del período, gracias a la perspectiva sectorial de expansión del crédito durante todo el año.

**Fuente:** Informe de la Economía Dominicana diciembre 2022, Banco Central de la República Dominicana.

# Quienes Somos

En el año 2016, nace en la República Dominicana, Banco Múltiple Activo Dominicana tal como se expresa en la Segunda Resolución adoptada por la Junta Monetaria de fecha 02 de junio de 2016, donde los miembros de dicha Junta, valoraron como positiva la propuesta de reestructuración presentada por la Superintendencia de Bancos y la creación Banco Múltiple Activo Dominicana al cual se le transferirían los activos y pasivos depurados del Banco de Ahorro y Crédito Providencial S.A. Para el cuarto trimestre del año 2018, incrementan sus operaciones sustancialmente al adquirir los Activos y Pasivos de Banco De Ahorro Y Crédito Inmobiliario, S.A. el cual poseía 40 años en el mercado dominicano.

## Filosofía Banco Activo

### Visión

Ser reconocidos como una creciente opción financiera de preferencia en el mercado, por brindar soluciones oportunas, con eficiencia y solidez patrimonial, contribuyendo al desarrollo económico y social del país.

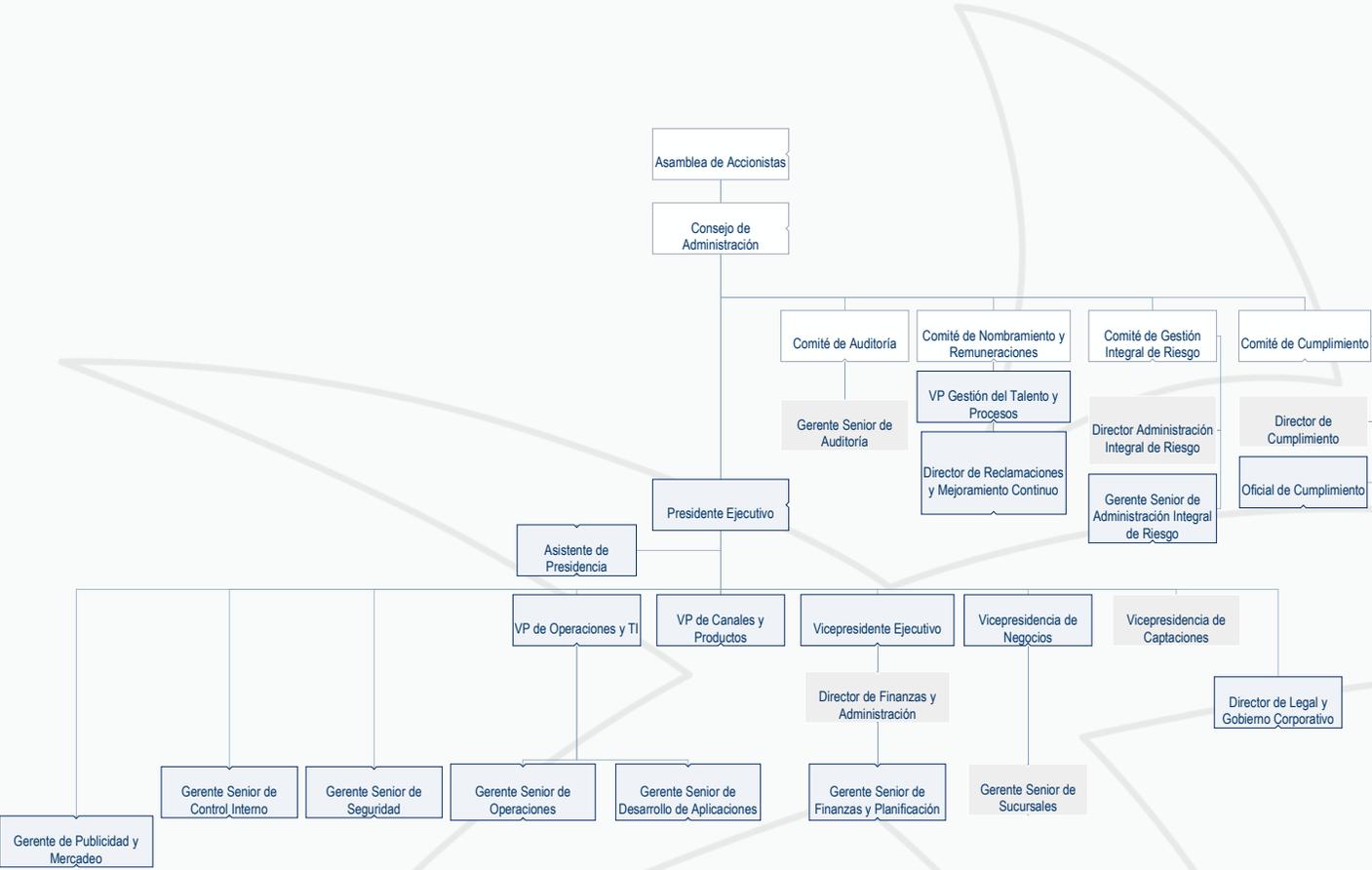
### Misión

Brindar soluciones financieras ágiles, adaptadas a necesidades de nuestros clientes y de la comunidad en general, para impulsar una mejor calidad de vida y oportunidades de crecimiento, apoyados en un equipo altamente calificado y orientado al servicio, con base a la dirección humana y social, favoreciendo la integración al sector financiero.

### Nuestros Valores:

- ✦ **Integridad:** Contamos con un equipo responsable y trabajador que día a día vela por los intereses de clientes, accionistas, colaboradores, autoridades y público en general.
- ✦ **Calidad de Servicio:** Trabajamos para ofrecer valor a nuestros clientes, considerando sus necesidades.
- ✦ **Orientación al Cliente:** Nos adaptamos a las necesidades de nuestros clientes para fortalecer nuestra relación financiera y construir nexos a largo plazo.
- ✦ **Compromiso Social:** Trabajamos cotidianamente para hacer una sociedad justa, armoniosa y de sana convivencia.
- ✦ **Agilidad:** Trabajamos para dar respuestas efectivas en el menor tiempo. Teniendo como norte, el Respeto, buen trato y Calidad de Servicio.

# Estructura Organizacional



## Miembros del Consejo de Administración

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 la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, los órganos de Gobierno de Banco Activo, el Directorio con su respectivo reglamento. Tiene la suprema autoridad en el manejo y administración de los negocios y asuntos particulares del Banco siempre sujetándose a las leyes pertinentes y a las normas generales que sobre los mismos haya dictado la Junta Monetaria. Así mismo, la administración de la sociedad estará a cargo del Presidente Ejecutivo.

El listado que se presenta a continuación muestra los miembros del Directorio para el año 2022:

## Consejo de Administración

- Luis Alberto Gasparini Jr., **Presidente Consejo de Administración**
- Luis Alberto Gasparini Sr., **Vicepresidente Consejo de Administración**
- Ismael Alcides Peralta Bodden, **Secretario Consejo de Administración**
- Carmen Jerica Rodríguez Aredondo, **Miembro Consejo de Administración**
- Jenniffer Milagros Pérez Bernard, **Miembro Consejo de Administración**

# Alta Gerencia

- Jenniffer Milagros Pérez Bernard, **Presidente Ejecutiva**
- Addys Heyllin Mercedes Jimenez, **Vicepresidente Ejecutiva**
- María Alcántara Montero, **Vicepresidente de Negocios**
- Soledad Peña Nuñez, **Vicepresidente de Gestión del Talento y Procesos**
- Nerise Cristina Suriel Nuñez, **Vicepresidente de Canales y Productos**
- Héctor Luis Batista Flores, **Vicepresidente de Operaciones y Tecnología**
- Kety Yahaira Abikaran Cadet, **Directora de Legal y Gobierno Corporativo**
- Sonia Carlina Carrasco Reynoso, **Directora de Reclamaciones y Mejoramiento Continuo**
- Paola Julienne Ortiz Mercado, **Gerente Senior de Finanzas y Administración**
- Ramón Darío Piantini Figuerero, **Gerente Senior de Administración Integral de Riesgos, Análisis de Créditos y Cobros**
- José Danilo Ramirez Peña, **Gerente Senior de Seguridad**
- Mirla Katherine Taveras de Valentino, **Gerente Senior de Control Interno**
- Mónica María Acosta Crespo, **Gerente de Mercadeo y Publicidad**
- Amín Vain-Troi Montero Vicente, **Oficial de Cumplimiento**

# Reseña Histórica de las Asambleas Celebradas

El presente documento contiene una breve reseña que detalla el contenido de las Asambleas Generales Ordinarias y Extraordinarias de Accionistas, celebradas en el transcurso del año 2022.

- ✧ Asamblea General Ordinaria de accionistas, de fecha quince (15) de febrero del año 2022, mediante la cual se conoce el aumento y aporte de capital de la entidad NACALUI, NV.
- ✧ Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas de fecha treinta (30) de abril del año 2022, mediante la cual se conocen los resultados de los Estados Financieros auditados de la entidad, la actualización de la carta de gerencia y los logros por áreas del Banco.
- ✧ Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de fecha nueve (9) de septiembre del año 2022, mediante la cual se conocen las pérdidas acumuladas, así como de las nuevas pérdidas en virtud de la anulación de las acciones suscritas y pagadas; la emisión y suscripción de nuevas acciones, de conformidad con lo dispuesto por los artículos 7 y 10 de los Estatutos Sociales; ratifica idoneidad de los candidatos a accionistas, así como autoriza el contrato que contiene los aportes a realizar por cada uno de estos y, por vía de consecuencia, la adquisición (suscripción) de las nuevas acciones emitidas por parte de dichas personas físicas y jurídicas.
- ✧ Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de fecha tres (3) de octubre del año 2022, mediante la cual se conocen un aumento en el capital social suscrito y pagado por aportes de dos de los nuevos accionistas, así como la modificación y adecuación de los estatutos sociales del Banco.

# Informe del Consejo de Directores

A continuación, presentamos un resumen de las actividades más destacadas y la situación financiera de la institución durante el año 2022.

La cartera de créditos bruta de la institución cierra en RD\$1,010 millones de pesos al cierre del 2022, manteniendo su balance con relación al corte de diciembre año 2021, con una variación de solo -0.7%. La composición de la cartera créditos es de 62.82% créditos de consumo, 22.28% de créditos hipotecarios y 14.9% de créditos comerciales. Los depósitos del público alcanzaron un saldo de RD\$1,699 millones de pesos, con una composición de 82% A plazo, 13% de Ahorro y 5% A la Vista, arrojando un mix por productos muy similar al corte del 2021. En cuanto al patrimonio neto, al cierre del 2022 se registró un incremento de 138%, derivado de aportes de capital por RD\$471 millones de pesos, evidenciando la confianza de los accionistas en el crecimiento del Banco.

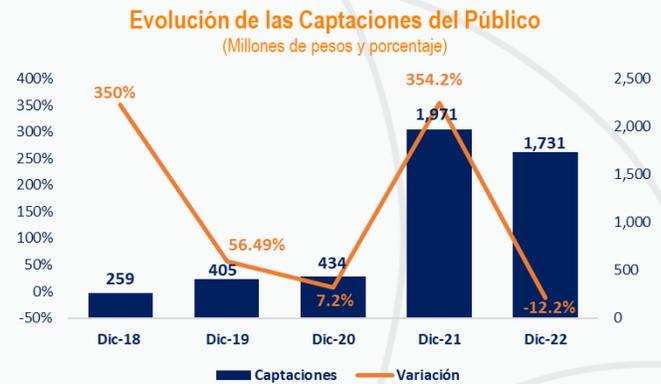
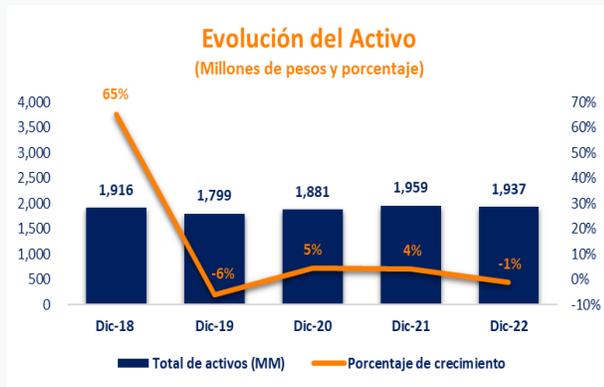
La concentración de los principales 20 depositantes se coloca en 55.14% al cierre del 2022, mostrándose sin variación significativa vs el 2021.

Respecto a los resultados de la institución, al cierre del 2022 el margen financiero bruto incrementa 18% con relación al 2021, colocándose en RD\$63 millones de pesos, seguido por un incremento de 43% en los ingresos operacionales, colocándose en RD\$90 millones de pesos al cierre del 2022. El incremento en los renglones antes mencionados, viene soportado por el incremento en la cartera de tarjeta de créditos al cierre del 2022 de RD\$67.4MM, equivalente a un 28%. Este crecimiento en el balance en tarjeta de crédito, generó en los estados de resultados un total de ingresos netos de RD\$84.7MM, equivalente a un 128% vs 2021.

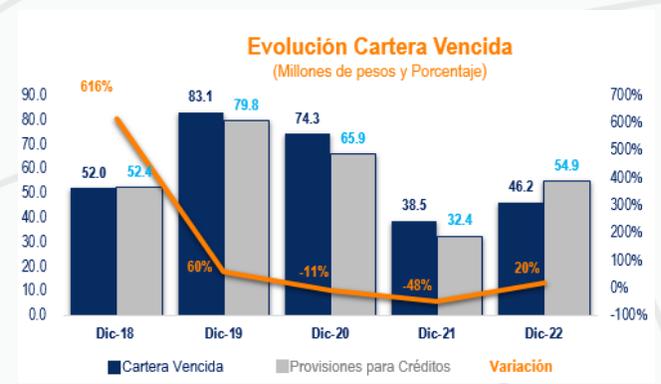
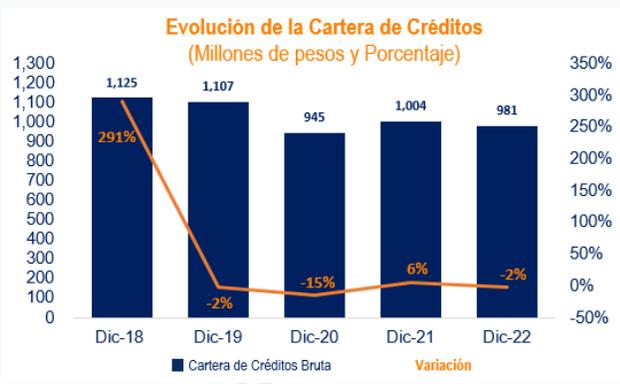
El total de consumos en tarjetas de créditos en el 2022 fue de RD\$1,042MM, soportado por 4,638 emisiones en el año y un total de tarjetas activas de 12,131, equivalentes a un 25% vs 2021.

## Situación Financiera de la Entidad

### Principales Cifras Financieras



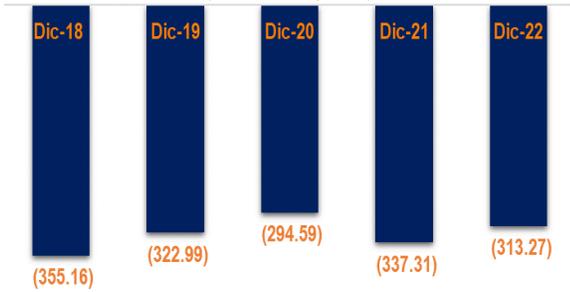
El activo total del banco a diciembre del año 2022 se ubicó en 1,937 millones de pesos, el cual mantuvo sus balances respecto al año del 2021. Por su parte, las captaciones con el público cerraron en 1,731 millones de pesos a diciembre del año 2022, mostrando un decrecimiento de 12.2% con relación al cierre del año 2021.



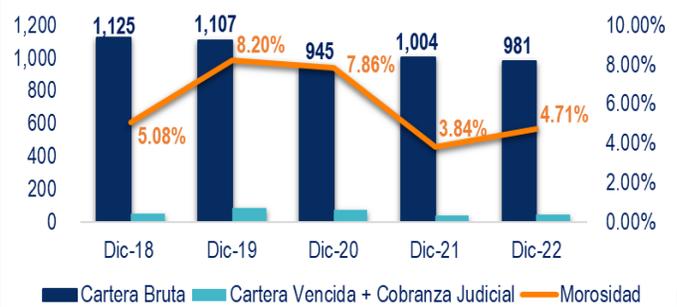
La cartera de créditos bruta de la entidad pasó de 1,004 millones de pesos (2021) a 981 millones de pesos (2022), manteniendo su balance con solo un 2% de decrecimiento.

La cartera de crédito vencida aumentó en el año 2022 vs 2021, en 7.7 millones de pesos, alcanzando los 46.2 millones de pesos, colocando el índice de morosidad en 4.71% al cierre del 2022.

### Evolución del Estado de Resultados (Millones de pesos)



### Morosidad (Millones de pesos y Porcentaje)

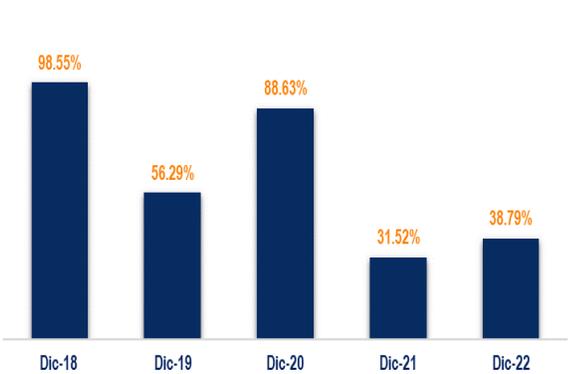


El margen financiero bruto pasó de 53.8 millones de pesos en 2021 a 63.2 millones de pesos, producto del aumento en los ingresos, debido mayores ingresos por intereses y comisiones por crédito.

La pérdida del ejercicio del año 2022 disminuyó en 24.05 millones de pesos, al compararse con el resultado del 2021, pasando de -337.31 millones de pesos a -313.27 millones de pesos. Los gastos operativos por constitución y montaje de la capacidad instalada del banco siguen influyendo en el resultado final.

### Principales Indicadores Financieros

#### Índice de Liquidez % (Disponibilidades / Total Captaciones)

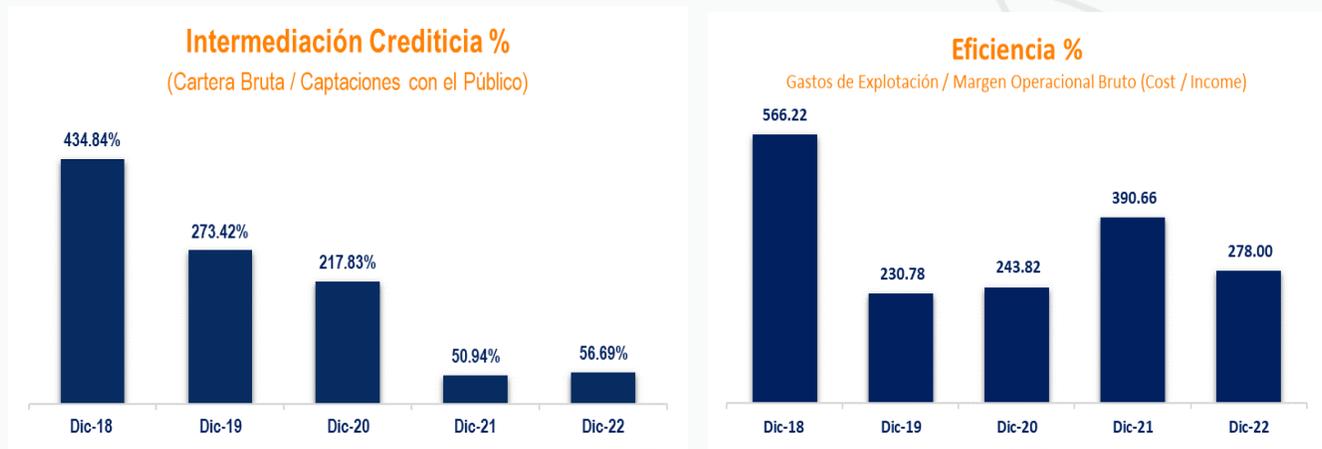


#### Evolución de Margen Bruto (Millones de pesos)



Para Banco Múltiple Activo Dominicana es muy importante estar preparados para enfrentar los retos del mercado, establecer servicios para cada segmento, hacer frente a los competidores, retener y aumentar la cartera, así como ofrecer un servicio excepcional hacia los clientes.

Por otra parte, nos hemos planteado continuar desarrollando planes de mejora en eficiencia, y la profundización de las relaciones con los clientes y la calidad del servicio, desarrollando programas para aumentar la vinculación y reciprocidad con los clientes.



## Inversiones en Proyectos año 2022

Para el año 2022, se ejecutaron varios proyectos, los cuales se describen a continuación:

Proyecto	Costo RD\$
Cambio Catalogo Contable fase II	
Visa - Bin 8 dígitos	
Data Warehouse (Primera Fase)	
Reclamaciones a través del eBanking	42,406.25
Reportería vía el PAMF	
Pago de Servicios a Terceros vía eBanking	
Data Warehouse (Segunda Fase)	472,000.00
Chatbots	213,737.00
<b>Total RD\$</b>	<b>728,143.25</b>

## Factores de riesgo

La gestión integral de riesgos es un elemento fundamental para que Banco Múltiple Activo Dominicana, S.A. alcance sus objetivos estratégicos, cree valor para sus accionistas y genere ventajas competitivas en los nichos de mercado en los cuales tiene planificado participar.

Banco Múltiple Activo Dominicana sigue reforzando su gestión integral de riesgos, con el objetivo de adaptarse a las normativas establecidas por la Superintendencia de Bancos. De esta manera, la entidad se asegura de mantener una adecuada gestión de los riesgos en todas sus operaciones y procesos, brindando mayor seguridad y confianza a sus clientes.

Para gestionar eficazmente el riesgo, es fundamental tener una comprensión clara de los factores de riesgo que se deben tener en cuenta. En el caso específico del Banco, para el año 2022, hay varios factores de riesgo que son particularmente relevantes. A continuación, se citan algunos de los más importantes:

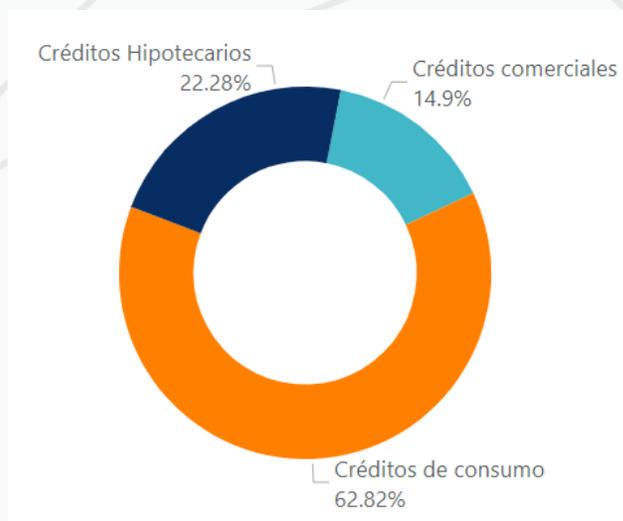
## Riesgo de crédito

Al cierre del 2022, el indicador de morosidad se situó en un 4.6%, aumentando levemente en comparación al cierre 2021 (4.5%), lo cual expresa que se mantiene la calidad de la cartera de crédito. La entidad al presentar una composición del 62% en los préstamos de consumo mantiene un mayor nivel de riesgo que el promedio del sistema, ya que son los préstamos con una mayor probabilidad de incumplimiento.

## Comportamiento Índice de la Cartera Vencida

Descripción	Banco Múltiple Activo				Banca Múltiple
	Diciembre 2021		Diciembre 2022		Diciembre 2022
	Balance	Mora	Balance	Mora	Mora
<b>Créditos comerciales</b>	<b>211.96</b>	<b>4.3%</b>	<b>143.68</b>	<b>7.7%</b>	<b>0.6%</b>
Adelantos en cuenta corriente	5.13	25.7%	2.38	4.4%	9.0%
Préstamos comerciales a través de líneas de crédito	51.94	1.9%	28.46	3.5%	0.6%
Préstamos comerciales individuales	146.27	3.5%	99.51	9.2%	0.5%
Tarjeta de crédito empresarial	8.62	18.9%	13.34	6.4%	2.9%
<b>Créditos de consumo</b>	<b>649.05</b>	<b>5.7%</b>	<b>634.84</b>	<b>6.7%</b>	<b>2.2%</b>
Préstamos a través de líneas de crédito personales (créditos diferidos etc.)	36.98	7.6%	47.11	4.0%	2.5%
Préstamos personales con descuento por nómina	2.18	0.3%	1.67	0.4%	0.9%
Préstamos personales con garantía de certificados financieros	27.57	0.0%	43.93	0.0%	0.4%
Préstamos personales para gastos	156.07	7.4%	102.76	12.9%	2.0%
Préstamos personales para gastos educativos	0.07	0.0%	0.02	0.0%	4.3%
Préstamos personales para vehículos nuevos	96.05	0.1%	82.90	0.0%	1.2%
Préstamos personales para vehículos usados	132.57	1.9%	127.43	1.8%	1.8%
Tarjeta de crédito personal clásica/standard	35.48	6.7%	61.59	13.7%	4.2%
Tarjeta de crédito personal oro/gold	48.28	8.1%	62.35	13.3%	3.7%
Tarjeta de crédito personal platino/platinum (o superior)	113.79	12.0%	105.08	7.3%	2.6%
<b>Créditos hipotecarios</b>	<b>175.48</b>	<b>0.0%</b>	<b>231.86</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.6%</b>
Préstamos para adquisición de la vivienda del deudor	133.98	0.0%	191.78	0.0%	0.6%
Préstamos para adquisición de segunda vivienda o veraneo	33.76	0.0%	34.97	0.0%	0.2%
Préstamos para la construcción o remodelación de 2da vivienda o veraneo	0.35	0.0%	0.22	0.0%	0.0%
Préstamos para la construcción o remodelación de la vivienda del deudor	4.51	0.0%	2.40	0.0%	3.6%
Préstamos para adquisición de la vivienda del deudor de bajo costo	2.88	0.0%	2.50	0.0%	0.8%
<b>Total</b>	<b>1,036.48</b>	<b>4.5%</b>	<b>1,010.38</b>	<b>4.6%</b>	<b>1.0%</b>

El Banco Múltiple Activo Dominicana cuenta con la siguiente composición de su cartera de créditos, siendo la de mayor preponderancia la de préstamos de consumo con un 62.8%.

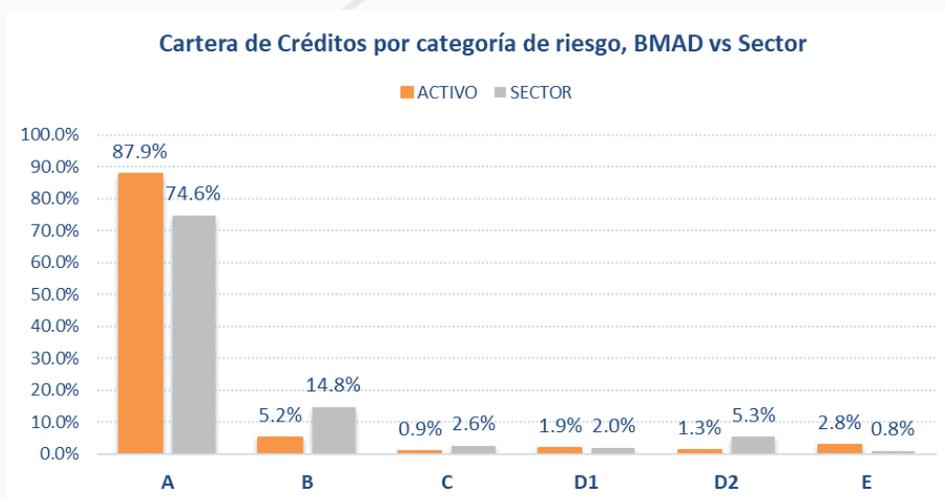


## Clasificación Cartera Créditos por Categoría de Riesgos

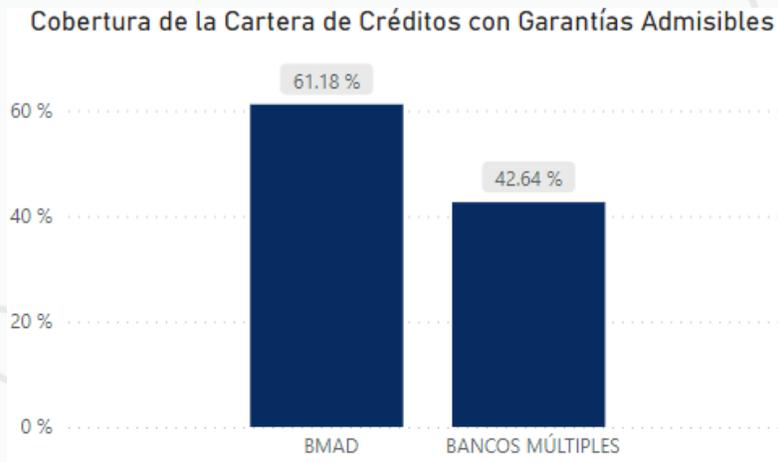
En relación con el comportamiento de la cartera de créditos por categoría de riesgo, podemos observar que los créditos con calificación de riesgo “A” representaron al cierre del año 2022 el 86%, de la cartera total. Dentro de las clasificaciones con mayor incumplimiento (C+D1+D2+E) en los créditos totales se concentró un 8%, manteniendo bajos niveles de concentración.

Categoría de Riesgo	dic-21	%	mar-22	%	jun-22	%	sep-22	%	dic-22	%
A	932.26	90%	902.45	87%	907.41	88%	862.29	83%	887.99	86%
B	38.22	4%	53.87	5%	37.11	4%	76.7	8%	52.61	6%
C	14.83	1%	7.66	1%	10.56	2%	9.01	1%	9.51	2%
D1	6.67	1%	18.57	2%	17.81	2%	14.78	1%	18.85	2%
D2	28.54	3%	5.93	1%	16.92	2%	11.72	1%	12.77	1%
E	15.96	2%	33.36	3%	29.88	3%	46.36	4%	28.65	3%
<b>Total</b>	<b>1,036.48</b>	<b>100%</b>	<b>1,021.84</b>	<b>100%</b>	<b>1,019.69</b>	<b>100%</b>	<b>1,020.86</b>	<b>100%</b>	<b>1,010.38</b>	<b>100%</b>

Banco Múltiple Activo Dominicana mantiene una alta concentración de la cartera de créditos en categoría de riesgo A (88%) ubicándose por encima del sector (75%), evidenciando la fortaleza y calidad de la cartera de créditos de manera sostenible.



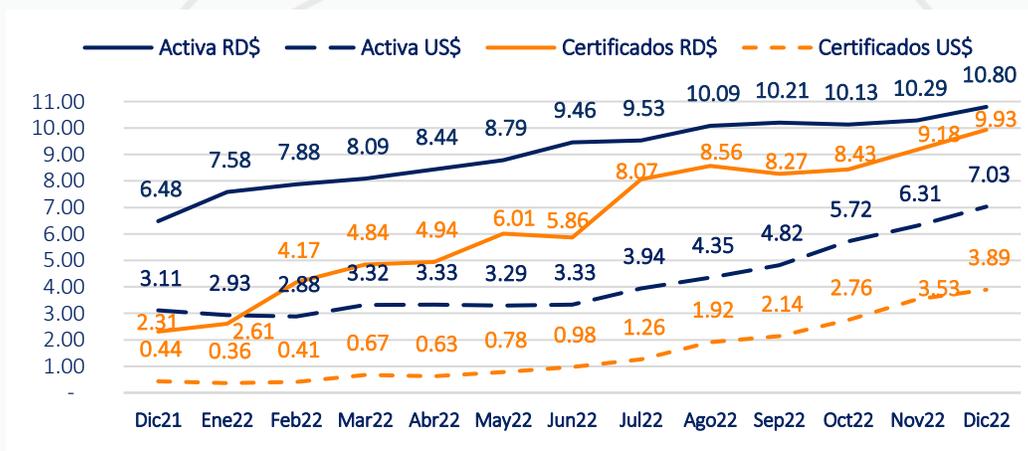
Banco Múltiple Activo Dominicana, se sitúa entre los bancos múltiples que presentan mayor cobertura de la cartera de créditos con garantías admisibles, exhibiendo un 61.18%, sobrepasando el promedio del sector (42.64%) como se observa en el siguiente gráfico.



### Riesgo de Mercado

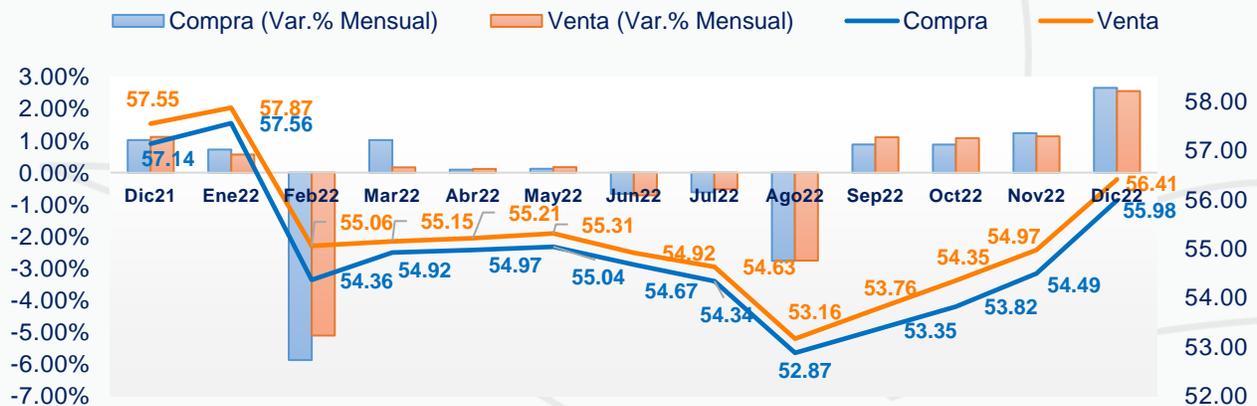
Para el año 2022, las tasas de interés activas en pesos en el sistema financiero presentaron una expansión desde 6.48% (2021) a 10.80% (2022), Al igual que las tasas de interés en dólares las cuales aumentaron de 3.11% (2021) a 7.03% (2022). Por su parte las tasas pasivas en pesos, terminaron en niveles de considerable incremento de 2.31% (2021) hasta 9.33% (2022). Las tasas pasivas en dólares se incrementaron de 0.44% (2021) hasta 3.89% (2022).

Tasas de Interés RD\$ y US\$



Las tasas de compra y venta del tipo de cambio (pesos con relación al dólar) cerraron a diciembre de 2022 con una apreciación anual a diciembre de 2021 del 1.97%, al pasar de valor que estuvo por debajo del presupuesto del año. Los meses de febrero y agosto del 2022 fueron los de mayor impacto con una apreciación intermensual de 5.11% y 2.76%, respectivamente, como se muestra a continuación.

### Tipo de Cambio (Valor)



### Tipo de Cambio (Depreciación / Apreciación Anualizada)



## Procesos legales en curso

### 1. Guerrero Gil & Asoc.

- **Demanda en intervención forzosa** incoada mediante Acto No. 621/2016 de fecha 24 de junio de 2016, por Guerrero Gil & Asociados, S.R.L. contra Banco Múltiple Activo Dominicana, S.A., en ocasión de una Demanda en Cobro de Pesos y Reparación de Daños y Perjuicios contra el Banco de Ahorro y Crédito Providencial, S.A., por concepto de alegadas facturas vencidas y no pagadas.
- **Tribunal Apoderado:** Primera Sala de la Cámara Civil y Comercial de la Corte de Apelación del Distrito Nacional.
- **Indemnización requerida:** RD\$809,061.68 y US\$3,797.54 Indemnización Daños y Perjuicios – 5% del monto reclamado.

**Comentarios del Estatus.** En fecha 26 de agosto de 2022, la Suprema Corte de Justicia emitió la Sentencia No. SCJ-PS-22-2541, por medio de la cual caso la sentencia impugnada y envió el conocimiento de del caso por ante el Tribunal Apoderado indicado. El caso tuvo su primera audiencia el 22 de febrero de 2023, en la cual se ordenó una comunicación reciproca de documentos.

**Estimación de Resultado:** Las probabilidades e obtener una decisión para el Banco Activo son medias altas, debido a que la sentencia recurrida es una sentencia de carácter preparatorio, la referida sentencia debió ser recurrida conjuntamente a la sentencia definitiva que verse sobre el proceso que se encuentra sobreseído ante la Quinta Sala de la Cámara Civil y Comercial del Juzgado de Primera Instancia hasta tanto sea conocido el recurso.

### 2. Jorge Alberto Mateo y compartes.

- **Demanda en cobro de prestaciones e indemnizaciones laborales** por supuesta dimisión justificada interpuesta mediante escrito introductorio de fecha 25 de agosto del año 2016 por Jorge A. Mateo & Compartes contra Banco Múltiple Activo Dominicana, S.A., Banco de Ahorro y Crédito Providencial, S.A., Iván Hernández y empresa relacionada a este.
- **Tribunal Apoderado:** Segunda Sala de la Corte de Trabajo del Distrito Nacional.
- **Indemnización perseguida:** Diversas desglosadas en informe.

**Comentarios del Estatus.** Pendiente de que la parte más interesada solicite fijación de audiencia y notifique citación a las demás partes. Las probabilidades de obtener una decisión favorable para el Banco Múltiple Activo Dominicana, S.A. son media alta, debido a que este no era empleador de los recurrentes, no tenía control sobre estos, y mucho menos estaban estos bajo su poder de dirección, situación que no pudieron demostrar los recurrentes en primer grado. La audiencia fijada para el 28 de enero de 2020, ordenada para fines de regularizar la citación de Guardianes Lince, fue cancelada por incomparecencia de las partes. Pendiente de que la parte más diligente solicite fijación de audiencia y notifique citación a las demás partes. En caso de que transcurra el plazo de 3 años (más los 4 meses de suspensión de plazos por COVID-19) sin actividad procesal, se procederá a demandar la perención de esta instancia.

**Estimación de Resultado:** Las probabilidades de obtener una decisión favorable para el Banco Activo son medias altas, basadas en las pruebas aportadas en primer grado, debido a que este no era empleador de los recurrentes, no tenía control sobre estos, y tampoco estaban sujetos bajo su poder de dirección, situación que no pudieron demostrar los recurrentes en primer grado.

### 3. Ricardo José Núñez Garrido.

- **Demanda en intervención forzosa** interpuesta mediante escrito introductorio de fecha 15 de septiembre del año 2016 contra Banco Múltiple Activo Dominicana, S.A., en ocasión de la demanda en cobro de prestaciones e indemnizaciones laborales por supuesto despido injustificado, incoada por Ricardo José Núñez Garrido en contra del Banco de Ahorro y Crédito Providencial, S.A., Iván Hernández & Compartes.
- **Tribunal Apoderado:** Suprema Corte de Justicia y Tribunal Constitucional.
- **Indemnización Perseguida:** Diversas desglosadas en informe.

**Comentarios del Estatus.** La Suprema Corte de Justicia dictó la Sentencia No. 033-2020-SEN-00750, en fecha 28 de octubre de 2020, por medio de la cual declaro inadmisibile el recurso de casación interpuesto por Ricardo José Núñez, debido a que las condenaciones que incluyen la sentencia impugnada no sobrepasan los 20 salarios mínimos requeridos por el Código de Trabajo. En fecha 22 de diciembre de 2020, el señor Ricardo José Nuñez deposito un recurso de revisión constitucional de dedición jurisdiccional ante el Tribunal Constitucional que se encuentra pendiente de fallo.

**Estimación de Resultado:** Las probabilidades de obtener una decisión favorable para el Banco Activo son Medias Bajas, pues existe el riesgo de que en base a la Certificación No. 000386, expedida por la Superintendencia de Banco, mediante la cual se probó que el Banco Múltiple Activo Dominicano, S.A., adquirió los activos y pasivos del Banco de Ahorros y Créditos Providencial, S.A., y que este último era originariamente banco empleador del demandante; El Tribunal Constitucional, puede dictar una sentencia que revoque la decisión de la Suprema Corte de Justicia puesto que esta no considero los montos relativos a la indemnización al momento de dictaminar la inadmisibilidad del recurso.

#### 4. Iván Aquiles Hernández Oleaga y Banco de Ahorro y Crédito Providencial

- **Demanda en intervención forzosa** incoada por Iván Aquiles Hernández Oleaga y Banco de Ahorro y Crédito Providencial en ocasión de su Recurso Contencioso Administrativo contra la Tercera Resolución de la Junta Monetaria, adoptada en fecha 19 de mayo de 2016, interpuesto por el señor Iván Aquiles Hernández Oleaga y Banco de Ahorro y Crédito Providencial, S.A. contra la Junta Monetaria, Superintendencia de Bancos y Banco Múltiple Activo Dominicana, S.A. en Nulidad de la Tercera Resolución de la Junta Monetaria, adoptada en fecha 19 de mayo de 2016.
- **Tribunal Apoderado:** Suprema Corte de Justicia.
- **Indemnización Perseguida:** Nulidad de la Tercera Resolución de la Junta Monetaria, adoptada en fecha 19 de mayo de 2016.

**Comentarios del Estatus.** Este expediente se encuentra pendiente de fallo por ante la Suprema Corte de Justicia.

**Estimación de Resultado:** Las probabilidades de obtener una decisión favorable para el Banco Activo son medias, debido a que el señor Iván Aquiles Hernández Oleaga no tiene calidad para representar al Banco de Ahorro y Crédito Providencial toda vez dicha entidad fue disuelta el 21 de mayo de 2016 y adicionalmente la demanda carece de objeto porque el acto impugnado ya se ejecutó y de él se han derivado consecuencias jurídicas irreversibles.

## 5. Iván Aquiles Hernández Oleaga y Banco de Ahorro y Crédito Providencial

- **Demanda en intervención forzosa** incoada por Iván Aquiles Hernández Oleaga y Banco de Ahorro y Crédito Providencial en ocasión de su Recurso Contencioso Administrativo contra la Primera Resolución de la Junta Monetaria, adoptada en fecha 2 de junio de 2016.
- **Tribunal apoderado:** Tribunal Superior Administrativo.
- **Indemnización Perseguida:** Nulidad de la Primera Resolución de la Junta Monetaria, adoptada en fecha 2 de junio de 2016.

**Comentarios del Estatus.** Este expediente se encuentra pendiente de ser pasado a fallo a la Sala correspondiente del Tribunal Superior Administrativo. El escrito de defensa en fecha 13 de febrero de 2019. En fecha 14 de junio del año 2019, la sociedad Inmobiliaria Prohipherbon, SRL depositó una demanda en intervención voluntaria.

**Estimación de Resultado:** Las probabilidades de obtener una decisión favorable para el Banco Activo son medias, debido a que el señor Iván Aquiles Hernández Oleaga no tiene calidad para representar al Banco de Ahorro y Crédito Providencial toda vez dicha entidad fue disuelta el 21 de mayo de 2016 y adicionalmente la demanda carece de objeto porque el acto impugnado ya se ejecutó y de él se han derivado consecuencias jurídicas irreversibles.

## 6. Iván Aquiles Hernández Oleaga, Ivette Hernández Bona y Propiherbon, SRL

- **Litis sobre derechos registrados y nulidad de actos de transferencia de inmuebles** suscritos entre las entidades Propiherbón, S.R.L. e Iván Aquiles Hernández Oleaga y Banco de Ahorro y Crédito Providencial, S.A., incoada en fecha 7 de noviembre de 2017.
- **Tribunal Apoderado:** Séptima Sala del Tribunal de Tierras de Jurisdicción Original.
- **Indemnización Perseguida:** Diversas desglosadas en el informe.

**Comentarios del Estatus.** En las audiencias celebradas el 31 de mayo como el 23 de agosto 2023, la parte demandante presento un desistimiento de la acción, sobre el cual a la fecha el tribunal no ha emitido decisión acogiendo dicho desistimiento.

**Estimación de Resultado:** Las probabilidades de obtener una decisión favorable para el Banco Activo son media alta, debido a que el Tribunal de Tierras de Jurisdicción Original es incompetente para declarar la nulidad de actos que no se hayan ejecutado en registro de títulos, como en el caso de la especie y peor aún, para declarar la nulidad del memorándum de entendimiento el cual fue emanado de un Órgano Administrativo como la Junta Monetaria. Respecto al fondo, hasta el momento no existe pruebas que demuestren la existencia de vicios, dolo y fraude que produzcan la nulidad del memorándum de entendimiento y de los actos de transferencias que hace alusión la parte demandante.

#### 7. Iván Aquiles Hernández Oleaga e Ivette Hernández Bona.

- **Demanda en intervención forzosa** incoada mediante Acto No. 368/2018 de fecha 5 de marzo de 2018, en ocasión de demanda en nulidad de memorándum de entendimiento y actos de transferencia, interpuesta por los señores Iván Hernández Oleaga e Ivette Hernández Bona en contra de Banco de Ahorro y Crédito Providencial, S.A., Superintendencia de Bancos, Junta Monetaria, Banco Central de la República Dominicana, Banco Múltiple Activo Dominicana, S.A., Activo International Bank, Inc., Alejandro Joel Valencia Hurtado y José Antonio Oliveros Febres Cordero.
- **Tribunal Apoderado:** Segunda Sala de la Cámara Civil y Comercial de la Corte de Apelación del Distrito Nacional.
- **Indemnización perseguida:** Diversas desglosadas en el informe.

**Comentarios del Estatus.** El 24 de junio de 2021, el tribunal apoderado dicto la sentencia No. 026-03-2021-SEEN-00230, ordenando a la parte interesada depositar el Acto No. 510/2019, de fecha 12 de abril de 2019, contentivo del recurso de apelación para comprobar que todas las partes recurridas fueron válidamente citadas. A la fecha la parte interesada no ha retirado la decisión.

**Estimación de Resultado:** Las probabilidades de mantener una decisión favorable para el Banco Activo son media alta, debido a que hasta el momento no existe pruebas que demuestren la existencia de vicios, dolo y fraude que produzcan la nulidad del memorándum de entendimiento y de los actos de transferencias que hace alusión la parte recurrente.

## 8. Guillermo Martínez y Propiherbón SRL

- **Demanda en intervención voluntaria** presentada por el Banco Múltiple Activo Dominicana, S.A., en ocasión de la Litis sobre Derechos Registrados incoada por el señor Guillermo Martínez en contra de la sociedad Propiherbón, S.R.L., con respecto al inmueble identificado con la designación catastral 400572087791, con una superficie de 22,796 metros cuadrados, matrícula número 0100056503, ubicado en Santo Domingo Norte.
- **Tribunal Apoderado:** Séptima Sala del Tribunal de Tierras de Jurisdicción Original.
- **Indemnización perseguida:**
  - Declarar nulo el acto de venta de fecha 24 de abril del 2002.
  - Ordenar la cancelación de los certificados de títulos.

**Comentarios del Estatus.** Continúa pendiente que la parte más interesada fije audiencia para la continuación del proceso.

**Estimación de Resultado:** Las probabilidades de obtener una decisión favorable para el Banco Múltiple Activo Dominicana, S.A., son medias altas, en razón a que el Tribunal de Tierras de Jurisdicción Original es incompetente para declarar la nulidad de actos que no se hayan ejecutado en registro de títulos, subsidiariamente la Litis es inadmisibles por falta de calidad e interés para actuar del demandante, en razón de que nunca ha tenido derechos registrados en el inmueble objeto de la Litis y respecto al fondo la Litis es improcedente y carente de base de legal, ya que el derecho de propiedad reconocido a favor del Banco Múltiple Activo Dominicana, S.A., ha surgido con anterioridad al supuesto derecho que argumenta el demandante.

## 9. Santo Escalante Peña.

- **Demanda en ejecución de la Sentencia No. 421/2014** dictada en fecha 24 de octubre de 2014, por la Segunda Sala del Juzgado de Trabajo del Distrito Nacional, incoada mediante escrito introductorio de fecha 10 de diciembre de 2018 por los señores Santo Escalante Peña y Santo Fabián en contra de Banco Múltiple Activo Dominicana, S. A.
- **Tribunal Apoderado:** Presidencia de la Corte de Trabajo del Distrito Nacional.
- **Indemnización Perseguida:** RD\$ 213,975.70

**Comentarios del Estatus.** Desde el pasado 1º de diciembre de 2022, es posible de ser demandada la perención de instancia por la inactividad procesal por el periodo de 3 años y 4 meses (tomando en cuenta la suspensión de los plazos por el COVID-19). El caso se encuentra en proceso de tramitación de dicha demanda.

**Estimación de Resultado:** Las probabilidades de obtener una decisión favorable para el Banco Múltiple Activo Dominicana, S.A. son medias altas debido a que la única entidad condenada fue la sociedad Guardianes Lince, S.A., sin embargo, los demandantes dirigieron erradamente su demanda solo contra Banco Múltiple Activo Dominicana, S.A., bajo el supuesto no probado de que ésta es continuadora jurídica del Banco de Ahorro y Crédito Providencial, S.A. Adicionalmente, la sociedad Guardianes Lince, S.A. realizó una consignación de sumas como garantía para la suspensión de ejecución de la Sentencia No. 421/2014 de fecha veinticuatro (24) de octubre de 2014.

#### 10. Danilo Guillén.

- **Demanda laboral en cobro de prestaciones, derechos adquiridos y reparación de daños y perjuicios** por supuesto despido injustificado incoada mediante escrito introductorio de fecha 19 de julio de 2019, interpuesta por el señor Danilo Guillen en contra de Banco Múltiple Activo Dominicana, S. A.
- **Tribunal Apoderado:** Quinta Sala del Juzgado de Trabajo del Distrito Nacional.
- **Indemnización perseguida:** Prestaciones laborales, derechos adquiridos e indemnización por no inscripción en la TSS. RD\$236,204.12

**Comentarios del Estatus.** Queda pendiente que la parte más interesada fije audiencia para la continuación del proceso. De mantenerse el estado de inactividad procesal, el 26 de julio de 2023, puede procederse a realizar la demanda en perención de instancia por haber transcurrido 3 años y 4 meses sin actividad procesal.

**Estimación de Resultado:** Las probabilidades de obtener una decisión favorable para el Banco Múltiple Activo Dominicana, S.A. son media, debido a que este no era empleador del demandante, no tenía control sobre este y mucho menos estaban estos bajo su poder de dirección, sin embargo, existen comprobantes de pago del Banco Múltiple Activo Dominicana, S.A. a favor del demandante, que pudiera considerar el tribunal como prueba de pago por prestación de un servicio.

## 11. Iván Aquiles Hernández Oleaga.

- **Demanda en nulidad de venta y reparación de daños y perjuicios** notificada mediante el Acto No. 610/2020, instrumentado por el ministerial Freddy A. Méndez Medina, en fecha 10 de agosto del año 2020, interpuesta por el señor Iván Aquiles Hernández Oleaga contra el Banco Múltiple Activo Dominicana, S. A. y el señor Luis Gasparini.
- **Tribunal apoderado:** Quinta Sala de la Cámara Civil y Comercial del Juzgado de Primera Instancia del Distrito Nacional.
- **Indemnización perseguida:** Declarar nula y sin ningún valor jurídico la venta del Banco de Ahorro y Crédito Providencial, S.A., al Banco Múltiple Activo Dominicana, S.A. 2. Condenar al Banco Múltiple Activo Dominicana, S.A. y a su presidente Luis Gasparini, a RD\$500,000,000.00, por daños y perjuicios.

**Comentarios del Estatus.** En 8 de junio del 2021 el abogado representante del demandante, planteo el desistimiento de la demanda pura y simple y solicitó que se ordene el archivo definitivo del expediente. El tribunal otorgó un plazo de cinco (5) días a la parte demandante para que deposite el desistimiento de la acción, el poder de representación y el acto de desapoderamiento de los anteriores abogados y se reservó el falló de pedimento.

**Estimación de Resultado:** Las probabilidades de obtener una decisión favorable para el Banco Múltiple Activo Dominicana, S.A. son media alta. En primer orden, existe un tribunal civil apoderado de una idéntica demanda en objeto, parte y jurisdicción, la cual ya decisión sobre estos aspectos en primer grado, encontrándose en proceso de conocerse en segundo grado. Adicionalmente, de igual forma se encuentra apoderada la jurisdicción de tierras, respecto al mismo objeto, causa y partes. En cuanto al fondo, hasta el momento no existen pruebas que demuestren la existencia de vicios, dolo y fraude que produzcan la de los actos de transferencias que hace alusión la parte demandante.

## Nuestras Oficinas Comerciales

### Sucursales en Santo Domingo

#### Oficina Principal

Av. Winston Churchill, Plaza Las Palmeras, Ensanche. Evaristo Morales, Santo Domingo

Lunes a viernes de 8:00 a.m. a 5:00 p.m.

Sábados de 9:00 a.m. a 1:00 p.m.

Teléfono (829) 946-2220

#### Sucursal Naco

Av. Tiradentes, Galerías de Naco, Ensanche. Naco, Santo Domingo.

Lunes a viernes de 8:00 a.m. a 5:00 p.m.

Sábados de 9:00 a.m. a 1:00 p.m.

Teléfono (809) 541-2220

#### Sucursal Leopoldo Navarro

Avenida Leopoldo Navarro, No.52. Sector San Juan Bosco

Lunes a viernes de 8:00 a.m. a 5:00 p.m.

Sábados de 9:00 a.m. a 1:00 p.m.

Teléfono (809) 331-8183

### Sucursal en el interior

#### Sucursal Santiago de los Caballeros

Plaza Mía, local 1-03, Av. 27 de febrero, No.52

Lunes a viernes de 9:00 a.m. a 6:00 p.m.

Sábados de 9:00 a.m. a 1:00 p.m.

Teléfono (849) 937-3220

## Otros Puntos de Atención

### Tele Servicios Activo

(809)686-2220 de 7:00 am a 12:00 am, los 365 días del año.

**Pagatodo Estafetas:** lunes a viernes de 8:00 a.m. a 9:00 p.m. **Página Web:** los 365 días del año.

Teléfono (809) 533-2727

## Nicho de Mercado Preponderante

El mercado meta está enfocado por los clientes de consumo, tarjeta de crédito, hipotecario, específicamente aquellas con presencia en sectores como; comercio, contratistas, y servicios (empresas con una maduración en operación mínima de 12-24 meses), caracterizados por un nivel socioeconómico entre C+ y C, en los que hemos estado ofreciendo productos como préstamos de consumo, tarjetas de créditos clásicas, platinum y gold, créditos diferidos, con miras a ofrecerles además productos garantizados para reenganchar a clientes nuevamente al sistema financiero. Otro de los enfoques de mercado son los clientes físicos, pequeñas empresas y suplidores de las medianas empresas, caracterizados por un nivel socioeconómico A/B C+ y C, hemos estado ofreciendo productos como préstamos personales, tarjetas de créditos Clásicas y Gold, préstamos para vehículos y líneas de créditos.

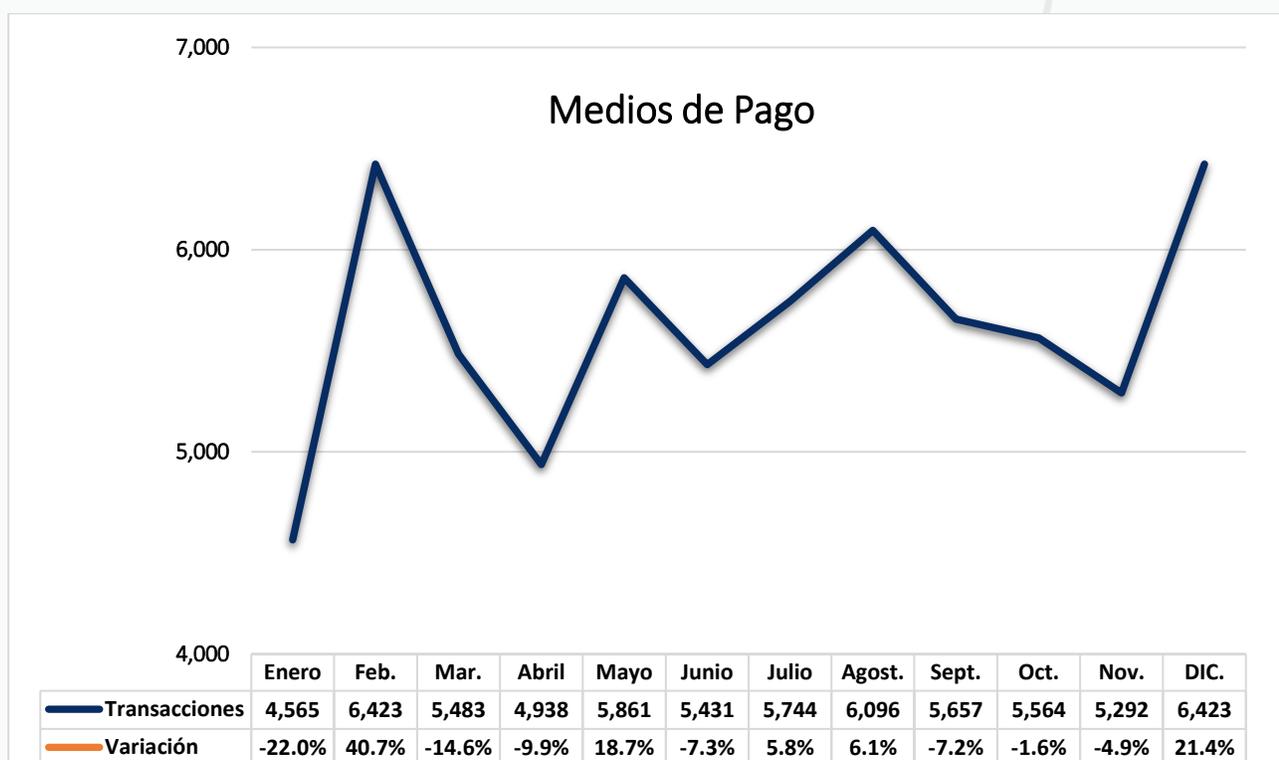
Para el nicho de las medianas empresas específicamente de los sectores comercio, industrial, asegurador, exportador, entre otros caracterizado en los segmentos socioeconómicos A, B y C+ se les ha estado ofreciendo productos de préstamos comerciales, y tarjetas de créditos Gold, Platinum y Empresariales.

Los segmentos socioeconómicos que hemos estado abarcando un porcentaje de la población de República Dominicana (según USDA Foreign Agricultura Service). Desde el punto de vista generacional con el enfoque de un servicio personalizado donde estará en llegar a las generaciones adulto joven, iniciando su vida laboral, personas con experiencia crediticia, quienes demandan cada día más y buscan continuamente mejores experiencias bajo la lupa de la protección del medio ambiente y la responsabilidad social. En cuanto al resto de generaciones (>50 años) se estará profundizando los productos de la banca tradicional enfocados en el ahorro, ya que esta generación vive principalmente de una pensión o de ahorros, por lo que son muy cuidadosos al momento de gastar y por lo general tratan de no caer en compras de impulso.

# Comportamiento Operacional

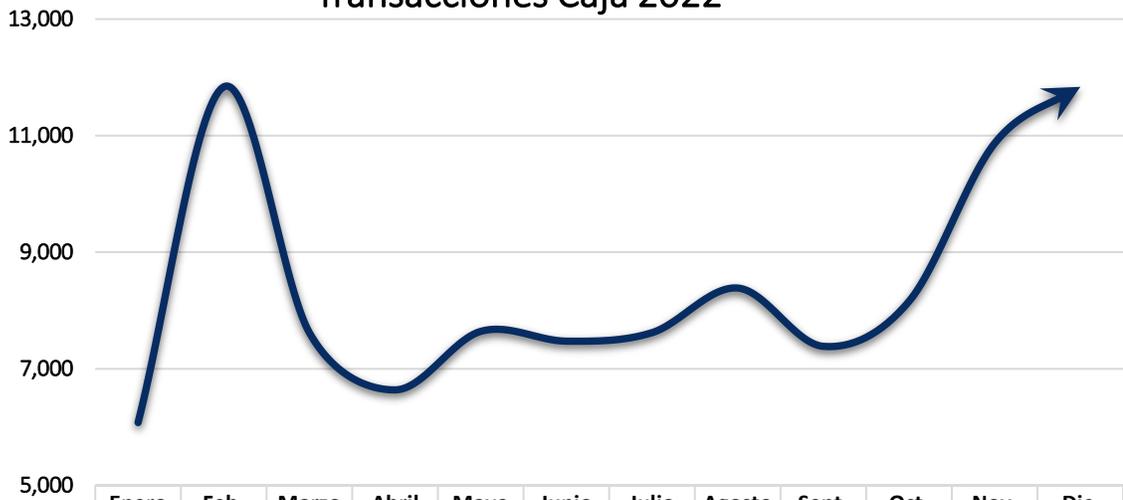
A diciembre del año 2022, la operación a nivel nacional consta de 5 sucursales, la plantilla laboral estuvo representada por 122 empleados.

En cuanto a los medios de pagos (LBTR, ACH, Pagatodo, cuenta en Banreservas y Ademi) las transacciones mensuales pasaron de 4,565 en el mes de enero del año 2022 a 6,423 en diciembre del mismo año, para un crecimiento de 40.7%.



Las transacciones en caja pasaron de 6,079 en el mes de enero del año 2022 a 11,838 para el mes de diciembre del mismo año, un crecimiento transaccional de 94.7% impactado de forma positiva por la participación de la entidad en el proceso de venta de Marbetes 2022.

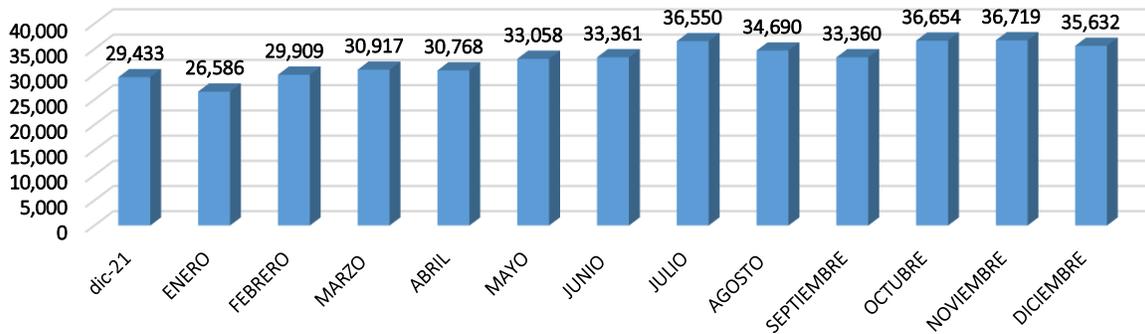
## Transacciones Caja 2022



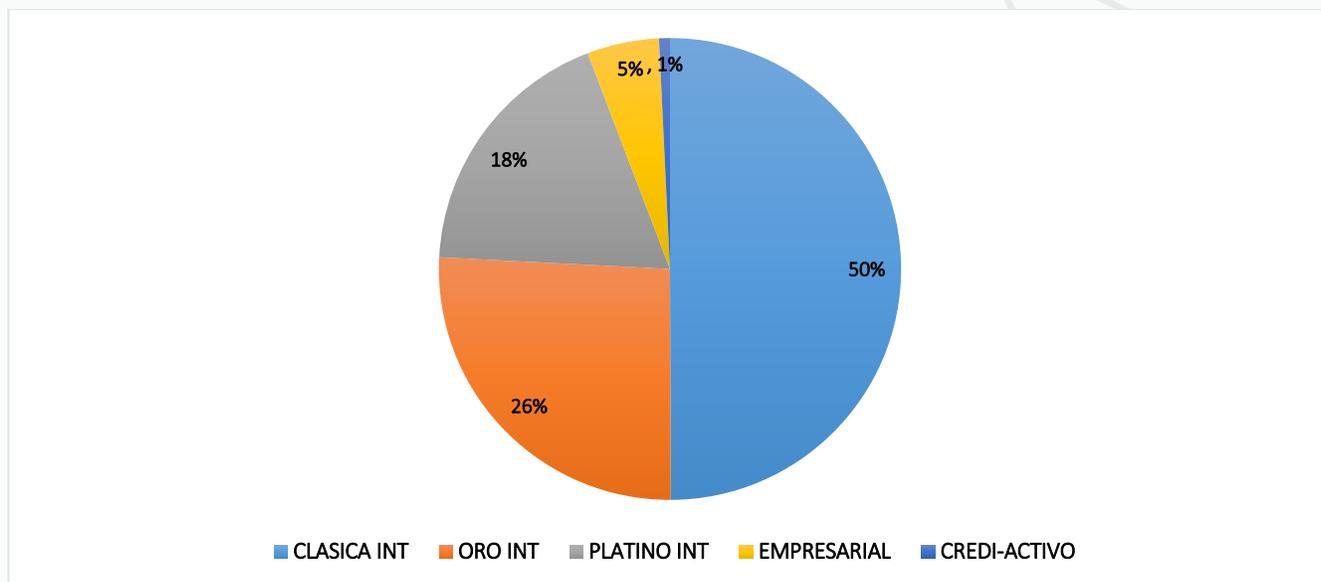
	Enero	Feb.	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Sept.	Oct.	Nov.	Dic.
→ Transacciones	6,079	11,838	7,620	6,638	7,642	7,474	7,620	8,386	7,385	8,158	10,870	11,838
→ Variación	-22.0%	94.7%	-35.6%	-12.9%	15.1%	-2.2%	2.0%	10.1%	-11.9%	10%	33%	9%

Las transacciones con tarjetas pasaron de 26,586 en el mes de enero del año 2022 a 35,632 al cierre del mes de diciembre 2022, equivalente al 34%; este incremento en las transacciones de tarjetas de crédito se fundamenta en el crecimiento sostenido del portafolio de tarjetas de crédito en el 2022.

## Historico Transaccional



Al corte de diciembre del año 2022, los tipos de tarjetas más utilizadas por los clientes de la institución fueron la tarjeta Clásica con un 50%, la tarjeta Gold con un 26% y la tarjeta Platinum con un 18%.



# Logros de la Entidad 2022

## TARJETAS DE CREDITO

- ★ En cuanto a indicadores del negocio:
  - Crecimiento de cartera de TDC **28%**,
  - Crecimiento de cuentas activas **25%**,
  - Consumos por **RD\$1,042MM**,
  - Aporte de ingresos netos al banco por **RD\$84.7MM**
- ★ Ser la unidad que promueve la mayor difusión del banco, a través de la gestión de ventas masiva, un esquema de comunicación promocional sostenido, contribuyendo a que como institución financiera seamos más reconocidos en el mercado, aumentando las oportunidades de negocios y ventas cruzadas para la entidad.
- ★ Mantener un equipo consolidado, enfocado con sus objetivos e identificado con el banco, con muy baja rotación de personal.
- ★ Contribuir al incremento de tráfico de clientes a sucursales, gracias al aumento de la cartera de tarjetas.
- ★ Iniciativa para el desarrollo de la herramienta CARDFLEX, para mejorar la administración y entrega de tarjetas.
- ★ Iniciativas para mejoras en general del producto tarjeta, logrando más beneficios, mejorar la experiencia del cliente y por ende conseguir mayores consumos y rentabilidad para el banco.
  - Revitalización del portafolio
  - Upgrade de productos
  - Programa de segmentación
  - Programa de ciclo de vida
- ★ Iniciativa para la modificación de las políticas de créditos y perfiles de clientes potenciales, para optimizar la colocación, mix de productos y mitigar el nivel de riesgo y morosidad.
- ★ Introducción del programa Entry Level, programa que promueve la educación financiera y la inclusión crediticia.
- ★ Programa promocional y esquema de negociaciones con los comercios para brindarles más beneficios mes tras mes a nuestros tarjetahabientes.
- ★ Apoyo en el remozamiento de nuestra línea gráfica promocional, logrando mayor impacto y visibilidad en nuestra audiencia y ser más competitivos.

## MERCADEO y CALL CENTER

- ★ Optimización de la gestión con Ahorros percibidos por más de RD\$2.8MM para el cierre del 2022, en SMS, artes y audiovisuales.
- ★ Más de 1 millón de comunicaciones emitidas en comparación con el año 2021.
- ★ Incremento orgánico de más de 1,500 seguidores a través de nuestras redes sociales, así como recepción de más de 450 solicitudes de productos y servicios a través de este canal.
- ★ Refrescamiento de la línea grafica institucional, lo que nos ha permitido un mayor alcance y accesibilidad tanto a lo interno como externo de la institución.
- ★ Lograr mayor usabilidad y reconocimiento de nuestros canales alternos y medios de pago a través de la campaña 'Nos Movemos Contigo': Internet Banking e IVR - TeleActivo con comunicaciones emitidas e informativas a través del Centro de Contacto.
- ★ Humanización de la marca, a través de diferentes campañas, destacando la esencia de nuestro Talento Humano: Día de la Mujer, 1ra Convención de Negocios, Día del Padre, Día Internacional de la Juventud, Día de Acción de Gracias, así como la incorporación del personal activo en piezas publicitarias.
- ★ Celebración del 6to aniversario del Banco, reconociendo la antigüedad de nuestros colaboradores con más de 5 años en la institución, bajo la campaña "Escribiendo Juntos Nuestra Historia"

## OPERACIONES Y TECNOLOGIA

### OPERACIONES

- ★ Reingeniería completa del proceso de entrega de tarjetas de crédito vía mensajería interna.
- ★ Adecuación exitosa de la Reportería Regulatoria de Operaciones de cara al cambio de catálogo contable 2022. Implementación del proyecto de la SIB/Banco Central del **Portal de la Administración Monetaria y Financiera (PAMF)**.
- ★ Liderar el proyecto de unificación de criterios entre los bancos BLH/Ademi/BMAD que procesamos con Evertec, para el cumplimiento de la circular 013-021 de la SIB en relación al cambio de catálogo contable.
- ★ Fortalecimiento del proceso y control de la recepción de pagos de Tarjetas castigadas purgadas.
- ★ Reducción del Riesgo operativo con la normalización del proceso de trituración de plásticos no entregados.

### TECNOLOGÍA

- ★ Regulatorio Implementación proyecto Cambio Catalogo de Cuentas contables.
- ★ Implementación Proyecto Data WareHouse para las carteras pasiva y activa incluyendo Tarjetas de Crédito.

- ★ Habilitar servicio de recepción de “Reclamaciones de Clientes” a través de Activo en Línea (internet Ibanking).
- ★ Cumplimiento del mandato de Visa de migrar los bins de 6 a 8 dígitos.
- ★ Implementación proyecto “Pago de Servicios” a través de Activo en Línea (internet ibanking).
- ★ Implementación sistema de Administración y Gestión de Plásticos de Tarjetas de Crédito/Debito.
- ★ Implementación mejoras al sistema de Gestión de Mensajería vía correo electrónico y sms.
- ★ Ejecución del plan de Pruebas funcionales del Site Alterno (Plan Continuidad de Negocios).
- ★ Readecuaciones líneas de conexión de data reduciendo los costos operativos.
- ★ Reconfiguración esquema Centrales Telefónicas disminuyendo el gasto operativo.
- ★ Revisión y Actualización de todos los contratos y pagares (20).
- ★ Cobro Comisiones Transacciones de ATM.

## GESTION DEL TALENTO

- ★ Inicio de campaña Mesa de Transformación a todo personal.
- ★ Programa reconocimiento Colaborador del año.

## LEGAL Y GOBIERNO CORPORATIVO

- ★ Estandarización de parámetros e indicadores para el levantamiento de estadísticas de gestiones y efectividad de la recuperación de cartera morosa en legal; tanto lo que gestiona a nivel interno como externo. Esto beneficia a la entidad, ya que le permite ver cuáles son las gestiones que se realizan, los resultados de las mismas y los seguimientos a los casos que impactan la morosidad en la cartera de crédito.
- ★ Colocación al día de los registros de garantías prendarias en cuanto a la colocación de oposiciones, salvaguardando la garantía de la entidad. Esta labor nos beneficia ya que, en caso de incumplimiento, se puede ejecutar el bien y está protegido contra cualquier trámite de disposición del mismo a nivel legal.
- ★ Levantamiento y adecuación de custodia de garantías, asegurando la doble custodia y que las garantías que se encuentren reportadas también se puedan identificar físicamente en la bóveda correspondiente. Esto beneficia a la entidad para una rápida localización de las mismas, así como el resguardo correcto de los documentos legales que soportan la garantía, conforme lo disponen nuestras políticas y procedimientos internos y de cara a las regulaciones vigentes.

## PROCESOS

La Gestión de Procesos se refleja en el estándar de la estructura documental, con la finalidad de garantizar y controlar la creación, documentación, acceso, divulgación y preservación de las políticas, procesos, procedimientos y formatos establecidos por la entidad.

- ★ Durante el periodo 2022, se han revisado, actualizado e implementado +380 documentos, representando aproximadamente el 75% del inventario del Sistema de Gestión Documental, acorde a los objetivos estratégicos aprobados por el Consejo de Administración, prevaleciendo la eficiencia y mejora continua de la Gestión de Procesos.
- ★ Estandarización e implementando del modelado de procesos, utilizando la metodología BPMN (Business Process Model and Notation).
- ★ Respuestas ágiles a los requerimientos realizados por el ente regulador y los auditores internos y externos, facilitando una comunicación efectiva.

## Alianzas estratégicas concertadas en el año 2021-2022

En continuidad a nuestra alianza estratégica iniciada en el período 2021-2022 con la empresa Intercash, Proyecto de BIN Sponsorship Tarjeta Pre-Pago Corporativa.

Las tarjetas pre-pagadas son aquellas que son “pre-pagadas/cargadas” y que no están vinculadas con una cuenta de ahorro o cuenta corriente. Es un instrumento de pago que utiliza la red de aceptación bancaria y la infraestructura de emisión (tarjetas y switcheo de autorización) para efectuar pagos en la red de comercios afiliados a Visa. Entre los productos pre-pagados más comunes encontramos: tarjetas de regalo, tarjetas de viaje, tarjetas para jóvenes, tarjetas para la distribución de subsidios, tarjetas corporativas, tarjetas de nómina, entre otras categorías.

# Reporte Financiero

## PRINCIPALES VARIABLES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

<b>Balance General</b>	<b>Diciembre-21</b>	<b>Diciembre-22</b>	<b>Variación</b>
Total Activos	1,958.54	1,936.65	-21.89
Cartera de Créditos (Bruta)	1,017.83	1,010.38	-7.45
Captaciones del Público	1,966.99	1,698.82	-268.17
Patrimonio Técnico	-46.44	110.70	157.14

### Cuentas de Resultados

Margen Financiero Bruto	53.82	63.24	9.42
Margen Financiero Neto	9.63	11.94	2.32
Gastos Operativos	-395.09	-407.99	-12.90
Resultado Neto	-337.31	-313.27	24.05

## INDICADORES FINANCIEROS

### Indicadores de Rentabilidad (%)

Margen Financiero Bruto/Activos Productivos	2.75%	3.46%	0.71%
Resultado Neto/Patrimonio Neto (ROE)	-726.29%	-282.99%	443.30%
Resultado Neto/Total Activo (ROA)	-17.22%	-16.18%	1.05%
Costo de Fondos	24.20%	7.41%	-16.79%

### Indicadores de Adecuación Patrimonial (%)

Patrimonio Técnico/Activos Ponderados por Riesgo	-49.20%	-60.02%	-109.22%
--	---------	---------	----------

### Indicadores de Calidad de Cartera de Créditos (%)

Cartera de Créditos Vencida (K)/Cartera de Crédito Bruta	3.84%	4.71%	0.87%
Prov. Cartera de Crréditos/Cartera de Créditos Vencida	84.46%	118.77%	34.32%

### Indicadores de Eficiencia (%)

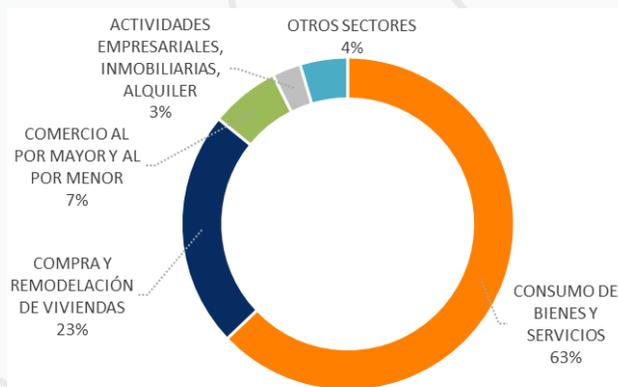
Gastos de Explotación/Margen Operacional Bruto	390.66%	278.00%	-112.66%
--	---------	---------	----------

### Indicadores de Liquidez (%)

Disponibilidades/Captaciones del Público	31.52%	38.79%	7.27%
Cartera de Créditos/Captaciones del Público	50.94%	56.69%	5.75%

# Perfil del Crédito

CARTERA DE CREDITOS POR SECTOR ECONOMICO	BMAD
<b>CONSUMO DE BIENES Y SERVICIOS</b>	<b>62.8%</b>
PRÉSTAMOS PERSONALES PARA VEHÍCULOS USADOS	12.61%
PRÉSTAMOS PERSONALES PARA VEHÍCULOS NUEVOS	8.21%
TARJETA DE CREDITO PERSONAL PLATINO/PLATINUM (O SUPERIOR)	10.40%
PRÉSTAMOS PERSONALES PARA GASTOS	10.17%
TARJETA DE CREDITO PERSONAL ORO/GOLD	6.17%
TARJETA DE CREDITO PERSONAL CLASICA/STANDARD	6.10%
PRÉSTAMOS A TRAVÉS DE LÍNEAS DE CRÉDITO PERSONALES (CRÉDITOS DIFERIDOS ETC.)	4.66%
PRÉSTAMOS PERSONALES CON GARANTÍA DE CERTIFICADOS FINANCIEROS	4.35%
PRÉSTAMOS PERSONALES CON DESCUENTO POR NÓMINA	0.17%
PRÉSTAMOS PERSONALES PARA GASTOS EDUCATIVOS	0.00%
<b>COMPRA Y REMODELACIÓN DE VIVIENDAS</b>	<b>22.9%</b>
PRÉSTAMO PARA ADQUISICIÓN DE LA VIVIENDA DEL DEUDOR	18.98%
PRÉSTAMO PARA ADQUISICIÓN DE SEGUNDA VIVIENDA O VERANEO	3.46%
PRÉSTAMO PARA LA CONSTRUCCIÓN O REMODELACIÓN DE 2DA VIVIENDA O VERANEO	0.02%
PRÉSTAMO PARA LA CONSTRUCCIÓN O REMODELACIÓN DE LA VIVIENDA DEL DEUDOR	0.24%
PRÉSTAMOS PARA ADQUISICIÓN DE LA VIVIENDA DEL DEUDOR DE BAJO COSTO	0.25%
<b>COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR; REPARACIÓN DE LOS VEHÍCULOS DE MOTOR Y D</b>	<b>6.7%</b>
PRÉSTAMOS COMERCIALES INDIVIDUALES	3.84%
PRÉSTAMOS COMERCIALES A TRAVÉS DE LÍNEAS DE CRÉDITO	1.98%
TARJETA DE CREDITO EMPRESARIAL	0.77%
ADELANTOS EN CUENTA CORRIENTE	0.13%
<b>ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, ALQUILER Y ACTIVIDADES EMPRESARIALES</b>	<b>2.8%</b>
PRÉSTAMOS COMERCIALES INDIVIDUALES	2.60%
PRÉSTAMOS COMERCIALES A TRAVÉS DE LÍNEAS DE CRÉDITO	0.99%
TARJETA DE CREDITO EMPRESARIAL	0.09%
MICROCRÉDITO INDIVIDUAL	0.11%
<b>ACTIVIDADES DE LOS HOGARES EN CALIDAD DE EMPLEADORES, ACTIVIDADES INDIFERENCIADA</b>	<b>1.1%</b>
<b>ACTIVIDADES FINANCIERAS Y DE SEGURO</b>	<b>1.9%</b>
<b>INDUSTRIA MANUFACTURERA</b>	<b>0.5%</b>
<b>ALOJAMIENTO Y SERVICIOS DE COMIDA</b>	<b>0.5%</b>
<b>TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO</b>	<b>0.5%</b>
<b>SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS, VAPOR Y AIRE ACONDICIONADO</b>	<b>0.1%</b>



En cuanto al tipo de persona, la cartera de créditos bruta que aplica a las personas físicas estuvo compuesta por el 90%, equivalente a 914.8 millones de pesos, y 10% agrupa el total de los préstamos de personas jurídicas, equivalente a 95.52 millones de pesos. Por otra parte, la concentración por cantidad de préstamos estuvo agrupada en 98%, equivalente a 9,179 préstamos en personas físicas y 2%, equivalente a 173 préstamos en personas jurídicas.

**Cartera de Prestamos (Millones de pesos)**

Tipo de persona	Capital	%
Persona física	914.86	90.5%
Persona jurídica	95.52	9.5%
<b>Total general</b>	<b>1,010.38</b>	<b>100%</b>

**Cartera de Prestamos (Cantidad de prestamos)**

Tipo de persona	Cantidad	%
Persona física	9,179.00	98.2%
Persona jurídica	173.00	1.8%
<b>Total general</b>	<b>9,352.00</b>	<b>100%</b>

El sector económico más importante dentro de la cartera de préstamos bruta es consumo de bienes y servicios con un 62.83%, equivalente a 634 millones de pesos, compuesto por 9,018 préstamos.

Sectores Económicos	Monto MM (DOP)	%	Numero de Prestamos	Promedio (DOP)
CONSUMO DE BIENES Y SERVICIOS	634.84	62.83%	9,018	70,397
COMPRA Y REMODELACIÓN DE VIVIENDAS	231.86	22.95%	85	2,727,777
COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	67.90	6.72%	127	534,609
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, ALQUILER Y EMPRESARIALES	28.10	2.78%	23	1,221,842
ACTIVIDADES DE LOS HOGARES EN CALIDAD DE EMPLEADORES	10.73	1.06%	16	670,521
ACTIVIDADES FINANCIERAS Y DE SEGURO	7.21	0.71%	24	300,558
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS, SOCIALES Y PERSONALES	5.98	0.59%	12	497,985
CONSTRUCCIÓN	5.74	0.57%	9	637,772
INDUSTRIA MANUFACTURERA	5.33	0.53%	10	532,728
ALOJAMIENTO Y SERVICIOS DE COMIDA	5.25	0.52%	7	750,186
TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO	5.23	0.52%	11	475,007
SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS, VAPOR Y AIRE ACONDICIONADO	1.18	0.12%	2	588,806
AGRICULTURA, GANADERÍA, CAZA Y SILVICULTURA	0.48	0.05%	2	240,222
SERVICIOS SOCIALES Y RELACIONADOS CON LA SALUD HUMANA	0.38	0.04%	2	192,168
ENSEÑANZA	0.18	0.02%	4	44,975
<b>TOTAL</b>	<b>1,010.38</b>	<b>100%</b>	<b>9,352</b>	<b>108,038.9</b>

Los principales diez tipos de clientes dentro del banco concentran el 97% de la cartera bruta de créditos, entre los cinco más destacados tenemos a los asalariados privados (55.3%), Trabajador cuenta propia no profesional (15.1%), Asalariado Publico (6.5%), Empresario PYME (6.3%), Microempresario constituido en sociedad (4.8%). Estos diez tipos de clientes concentran el 60% dentro del total de los Bancos Múltiples.

CARTERA POR TIPO DE CLIENTE	ACTIVO	SECTOR
Asalariado Privado	55.3%	23.7%
Trabajador Cuenta Propia No Profesional	15.1%	4.5%
Asalariado Público	6.5%	4.0%
Empresario PYME/Patron de PYME	6.3%	5.0%
Microempresa o Microempresario Constituido en Sociedad	4.8%	6.4%
Trabajador Cuenta Propia Profesional	3.3%	5.7%
Otros Clientes Pequeña Empresa	2.6%	6.4%
Empresario Corporativo / Patrón Empresas o Grupo Corporativo	2.2%	0.5%
Recibe Rentas	0.7%	0.5%
Microempresario No Constituido en Sociedad	0.6%	3.2%
<b>Total</b>	<b>97%</b>	<b>60%</b>

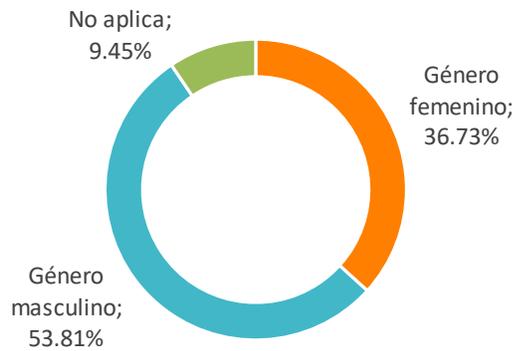
Al analizar la cartera bruta de la institución por clasificación de riesgo podemos observar que la mayor morosidad se encuentra en los préstamos comerciales, donde el 12.1% de esta cartera está dentro de las clasificaciones (C+D1+D2+E). Por su parte los préstamos totales concentran el 8% dentro de dichas clasificaciones.

El índice de morosidad del Banco ha presentado una tendencia descendente. A la fecha de análisis, el indicador mencionado se ubicó en 4.62%, Dicho indicador aún posee el reto de mejorar en relación al sector de bancos múltiples (1 %).

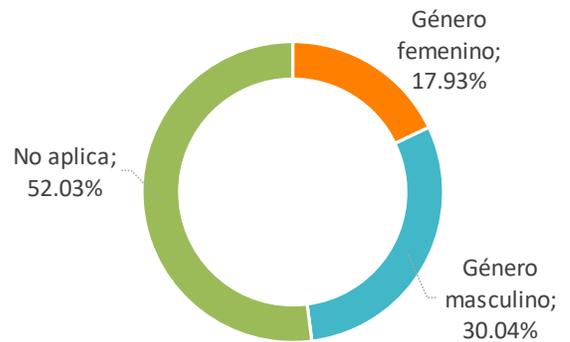
ACTIVO	Créditos comerciales	Créditos de consumo	Créditos Hipotecarios	Total
A	77.0%	85.4%	96.9%	<b>86.8%</b>
B	10.9%	4.8%	3.1%	<b>5.3%</b>
C	1.5%	1.2%	0.0%	<b>1.0%</b>
D1	3.1%	2.7%	0.0%	<b>2.2%</b>
D2	0.2%	2.2%	0.0%	<b>1.5%</b>
E	7.3%	3.6%	0.0%	<b>3.3%</b>

## Cartera de Créditos por Genero, BMAD / Sector

### Cartera de Créditos por Genero BMAD

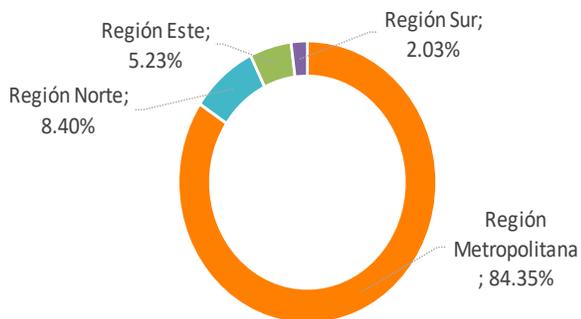


### Cartera de Créditos por Genero Sector

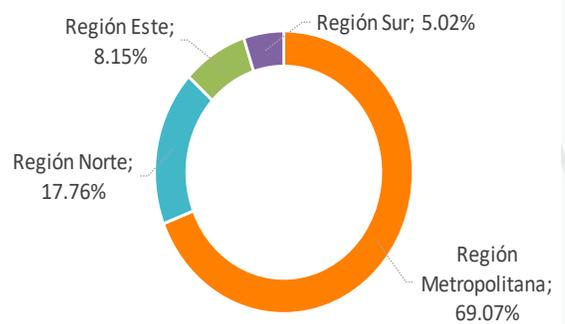


## Cartera de Créditos por Región, BMAD / Sector

### Cartera de Créditos por Región BMAD



### Cartera de Créditos por Región Sector



# Perspectivas y Estrategias de Negocio

Nuestro principal reto es la rentabilidad del banco, por lo que se están realizando todos los esfuerzos de potenciar el negocio de consumo, tanto de Tarjeta de Crédito como de vehículos, buscando nichos de mercados que dejen beneficio para el banco y satisfacción al cliente. El banco se ha dispuesto a ejecutar una publicidad más estratégica y focalizada, aprovechando la penetración de las redes sociales, por lo que a través del análisis de la matriz FODA (en la perspectiva de imagen) se desarrollaron estrategias que nos permitirán impulsar el negocio y los ingresos del banco.

Al definir nuestro peer group el banco conoce las entidades que son competidores directos y con quienes estarán interactuando para tomar volumen dejado por los bancos grandes, entre los bancos de competencia directa se definieron Banco Múltiple López de Haro, Banco Múltiple Vimenca y Banco Múltiple Lafise, Banco Múltiple Promérica y Banco Múltiple Caribe.

El banco se ha propuesto trabajar las tres capas importantes dentro del negocio bancario, la rentabilidad por intermediación, el banco posee un spread financiero optimo entre los más alto del peer, sin embargo, el efecto del gasto de provisión mermó ese beneficio en tasas, el cual requerirá volumen para potenciar los ingresos y acelerar el punto de equilibrio.

Por último, la capa de eficiencia, la institución se ha visto afectada por el nivel de gastos fijos por la constitución del banco y todas aquellas amortizaciones que se están ejecutando y por ejecutar (gastos corrientes al momento de empezar un banco).

De los lineamientos estratégicos mayores dentro de las perspectivas de negocios y clientes, tenemos alcanzar un sólido posicionamiento competitivo a través de un crecimiento sostenido y rentable, obtener un alto grado de vinculación con los clientes, ser un banco de clara orientación al cliente, y con una cultura orientada a la banca de relación.

# Estados Financieros Auditados

GUZMAN TAPIA PKF



## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo de Administración y Accionistas del  
Banco Múltiple ACTIVO DOMINICANA, S. A.  
Santo Domingo, D.N.

### Opinión Calificada

Hemos auditado los estados financieros del Banco Múltiple Activo Dominicana, S. A., que comprenden los balances generales al 31 de diciembre del 2022, los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes al año terminado al 31 de diciembre del 2022, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

### Base para la Opinión Calificada

- 1- Debido a la incertidumbre sobre la composición del patrimonio del Banco y por mandato de la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria del 22 de septiembre del 2021, la Superintendencia de Bancos mantiene una supervisión intensiva al Banco Activo hasta tanto cumpla con la sustitución de los aportes de accionistas ascendentes a DOP455,869,621, adicional a este importe el valor de DOP471,334,060 aportados durante el año 2022, aprobado en el 2023 un importe de DOP455,283,580; de igual forma existen fondos que están pendientes para aprobación de parte de las autoridades regulatorias para su capitalización de DOP175,411,174 y aprobados vía circular No. ADM/0170/23 de fecha 17 de febrero del 2023, posterior al cierre así como otros aportes pendientes de ser capitalizados en el año por DOP16,050,480 sin haber completado el debido proceso de enviar a las autoridades los documentos soportes requeridos. El Banco al 31 de diciembre del 2022, presenta exceso en sus límites y un índice de solvencia por debajo de los límites requeridos, según se refleja en la Nota 17, a los estados financieros.
- 2- Tal como se menciona en la Nota 7, a los estados financieros, dentro de las otras cuentas por cobrar existen DOP10,597,029, cuyo importe debe ser evaluado en función de la cobrabilidad o recuperabilidad y considerar afectar los resultados acumulados, conforme lo establece el Manual de Contabilidad para Entidades de Intermediación Financieras, por lo que existe una duda razonable de que esta partida sea recuperada, debido a que viene de años anteriores y a la fecha no ha sido recuperada ni reconocida como gastos. Mediante informe de inspección de la Superintendencia de Bancos de fecha 08 de noviembre del 2021, le fue autorizado un plazo de noventa (90) días a la Entidad, para reconocer como gasto dicho importe. A la fecha de emisión de estos estados financieros, el mismo no ha sido recuperado.
- 3- Al 31 de diciembre del 2022, no obtuvimos las confirmaciones bancarias en USD de JP Morgan Cuenta Virtual, Activo International Bank Transferencias, International Bank Internas y Activo International Bank Fondo Intercash, por lo que no pudimos validar los balances en las conciliaciones bancarias.

En nuestra opinión, excepto por los posibles efectos de los asuntos mencionados en la sección Base para Opinión Calificada, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Banco Múltiple Activo Dominicana, S. A., al 31 de diciembre del 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, 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 (NIA's). 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 de la entidad, de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

## Negocio en Marcha

Al 31 de diciembre del 2022, el Banco presenta un índice de solvencia por debajo del límite requerido, según se puede reflejar en la nota 17 a los estados financieros, quedando por debajo del requerido por las normativas vigentes. El Banco presenta aportes para futura capitalización por un importe de DOP1,102,614,855, compuesto por DOP455,869,621, que deben ser sustituido por nuevos accionistas por instrucciones de la Junta Monetaria, un importe de DOP646,745,234 quedaron pendientes por parte de las autoridades regulatorias de expedir la autorización de aprobación para ser capitalizados, de los cuales un importe de DOP471,334,060 fueron aportados durante el 2022.

Tal como se menciona en la nota 31, a los estados financieros, durante los últimos años el Banco ha estado operando con pérdidas. Al 31 de diciembre del 2022, las pérdidas acumuladas ascienden a DOP1,618,542,027 y las pérdidas del ejercicio por DOP313,266,814, duplicando dichas pérdidas el Capital Suscrito Pagado.

Al 31 de diciembre del 2022, el Banco presenta un flujo de efectivo negativo.

El Banco al 31 de diciembre de 2022, se encontraba en un proceso de inclusión de nuevos accionistas que realizaron aportes por valor de DOP471,334,060, de los cuales fueron aprobados por parte de la Junta Monetaria en fecha 25 de enero del 2023 un importe de DOP455,283,580.

La Superintendencia de Bancos estará dando un estricto seguimiento a la evolución de la situación financiera del Banco Múltiple Activo Dominicana, S.A., y adoptar las medidas que resulten necesarias, y mantener oportunamente informada al respecto a la Junta Monetaria.

## Asuntos Clave de la Auditoría

Los asuntos clave de auditoría son esos asuntos que, según nuestro juicio profesional, fueron de la mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estos asuntos fueron tratados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre los mismos, y no expresamos una opinión por separado sobre estos asuntos. Hemos determinado que los asuntos que se describen a continuación, son los asuntos clave de auditoría que se deben comunicar en este informe.

**1. Cartera de Créditos y Provisión para cartera de crédito**

La provisión para la Cartera de Crédito es considerada uno de los asuntos más significativos ya que requiere la aplicación de juicios y el uso de supuestos que pueden tener carácter subjetivo. La cartera de préstamos representa el 51% del total de activos del Banco. La provisión para la Cartera de Crédito comprende las reservas para préstamos individualmente evaluados según lo establece el Reglamento de Evaluación de Activos aprobado por la Junta Monetaria, que establece la metodología que deben seguir las entidades de intermediación financiera para evaluar y provisionar los riesgos de sus activos, que pueden ser originados por el incumplimiento oportuno de los términos acordados en los contratos de créditos. Debido a las medidas implementadas por los organismos reguladores, al 31 de diciembre 2022 y 2021, el Banco está registrando las provisiones conforme a las medidas de flexibilización por COVID-19 difiriendo las deficiencias de provisiones, como resultado de la Evaluación de los deudores, siguiendo los criterios establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA).

Como el asunto clave fue atendido en la auditoría:

Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron:

- En la evaluación de las provisiones por deterioro de Cartera de Crédito, revisamos el registro de provisiones realizada por el Banco, con mayor énfasis en aquellos asuntos que hicieran que la provisión pudiera cambiar significativamente. Nuestros procedimientos de auditoría para dirigir el riesgo de error material relacionado con los saldos de cartera y provisiones por deterioro de préstamo, incluyó:
- Prueba de la razonabilidad del registro de las provisiones de la Cartera de Crédito y Rendimientos por cobrar por un especialista en riesgos para probar la exactitud e integridad de la información suministrada y determinación de la razonabilidad de las provisiones registradas y exigidas de la Cartera de Crédito según lo establecen las regulaciones bancarias del país.
- Nuestros procedimientos de auditoría se basaron en una evaluación de la Cartera para determinar las provisiones exigidas mediante un análisis categorizado por cada deudor en función de su solvencia y morosidad sobre la base de la calificación del deudor, así como también tomando en consideración el cómputo de las garantías. Verificamos que el Banco se acogió a las medidas regulatorias de flexibilización procediendo a congelar las clasificaciones y las provisiones de los deudores, así como también comparamos el resultado del recalcule de las provisiones según REA, comparado con la provisión según flexibilización COVID-19. Verificamos según se explica en la Nota 11 a los Estados Financieros que el Banco se acogió a la flexibilización por COVID-19 para diferir las deficiencias de provisiones al 31 de diciembre 2022 y 2021, siguiendo los criterios establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA). Como resultado de nuestra evaluación, concluimos que las provisiones realizadas fueron determinadas de forma apropiada.
- Realizamos procedimientos de revisión de cobros posteriores y confirmaciones de saldos de la Cartera de Créditos con resultados satisfactorios.

**2. Propiedad planta y Equipos y Bienes diversos** Como el asunto clave fue atendido en la auditoría:

**Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron:**

En fecha 13 de octubre del 2017, mediante circular ADM/2200/17 el órgano regulador autorizó la transferencia a Bienes Diversos el importe de DOP55,292,628 registrado en Inmuebles Recibidos en Recuperación de Créditos, correspondiente a inmuebles los cuales están en proceso de ser transferido a nombre del Banco, para posteriormente ser vendidos. En adición a lo antes mencionado dentro de la propiedad, planta y equipos hay un importe de DOP130,615,500 correspondiente a varios inmuebles, que forman parte del proceso de reestructuración y de exclusión del Banco de Ahorro y Crédito Providencial y los mismos están en proceso de ser transferido al Banco, no obstante, la Entidad debe considerar que el proceso de litigio de estos activos, no cesará por el hecho de que se logre su traspaso al Banco Activo.

- Validación y verificación del contrato de transferencia de activos y pasivos suscrito en fecha 30 de Junio del 2016 entre el Banco de Ahorro y Crédito Providencial, S.A., Banco Activo, Activo Internacional Bank, Inc. y la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Se verificó que los mismos aún están en proceso legal y no han sido transferidos a nombre del Banco.

**3. Reconocimiento de ingresos**

Como el asunto clave fue atendido en la auditoría:

**Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron:**

El reconocimiento de los ingresos ganados en la cartera de créditos presentan el rubro más significativo dentro del estado de resultados del Banco, se calcula de acuerdo a los procedimientos establecidos en el Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, tomando los parámetros de las tasas que rigen en el mercado y varía según el tipo de operación de crédito concedida en sus diversas modalidades, lo cual incide sobre la complejidad del progreso de reconocimiento.

- Evaluamos y validamos los controles generales de tecnología, el diseño y la efectividad operativa del sistema y controles que son relevantes para este rubro.
- Realizamos un cálculo global de los intereses ganados mediante el uso de las bases de datos proporcionadas por el Banco, las tasas mensuales determinadas por el Banco Ventral del país utilizadas por el Banco y calculamos una tasa promedio ponderada, obtuvimos un saldo promedio de cartera de crédito mensual y la multiplicamos por la tasa de interés mensual, los resultados obtenidos se encuentra dentro de los rangos para este procedimiento.

**Otros Asuntos**

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 balance general y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto y su utilización no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2021, fueron reclasificados para ser presentados de forma comparativa con los estados financieros al 31 de diciembre 2022, conforme Circular 013-21 de la superintendencia de Bancos, en los renglones de efectivo, inversiones, valores en circulación según se presenta en la nota 2 Resumen de las Principales Políticas Contables (reclasificación de partidas) reflejando un aumento en el efectivo de DOP141,490,448 por efecto de inversiones con vencimiento de menos de 90 días, DOP65,570,381, transferidas a inversiones mantenidas hasta su vencimiento de otras inversiones en instrumentos de deuda y rendimientos por cobrar. Provisión de inversión no requerida a esta fecha por un importe de DOP134,589 transferida a provisión de cartera de créditos y valores en circulación por un importe de DOP1,448,319,894, fueron reclasificados a depósitos del público en el 2021.

### **Otra Información**

La administración es responsable de la otra información. La otra información comprende la información incluida en la Memoria Anual, pero no incluye 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.

Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca la otra información y no expresamos ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad 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 la información es materialmente inconsistente con los estados financieros o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o si, de algún modo, parece contener un error material.

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

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

La administración de la entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), 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 de la entidad 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 la entidad o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

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

### 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 esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad 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 la entidad 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 de la entidad en relación, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificados y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

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

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

GUZMAN TAPIA PKF  
No. de registro en la SIB  
A-001-0101

CPA – Héctor Guzmán Desangles,  
No. de registro en el ICPA  
12917



24 de marzo del 2023  
Santo Domingo, D. N., República Dominicana

Calle 14 No. 3-A, Urb. Fernández Apartado Postal 10-2, Santo Domingo, Rep. Dom  
Email: [info@guzmantapiapkf.com.do](mailto:info@guzmantapiapkf.com.do) • Telf.: (809) 540-6668 • (809) 567-2946 • Fax: (809) 547-2708

"PKF GUZMAN TAPIA es una firma miembro de PKF International Limited, una red de firmas legalmente independientes y no acepta ninguna responsabilidad por las acciones u omisiones de cualquier miembro individual o firma corresponsal o firmas"

"PKF GUZMAN TAPIA is a member firm of the PKF International Limited network of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions on the part of any other individual member firm or firms"

**BANCO MULTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**BALANCES GENERALES**  
(Valores en DOP)

	31 de diciembre del <u>2022</u>	2021 Reclasificado
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo (Notas 2, 4 y 26)</b>		
Caja	33,393,559	69,309,876
Banco Central	593,151,558	468,597,669
Bancos del País	2,671,368	6,098,164
Bancos del Exterior	41,843,555	76,900,085
Equivalentes de efectivo	121,798	315,000
Rendimientos por cobrar	120,579	31,562
	<u>671,302,417</u>	<u>621,252,356</u>
<b>Inversiones (Notas 2, 5, 11 y 26)</b>		
Mntenidas hasta su vencimiento	65,038,016	65,570,381
Provisión para Inversiones	-	-
	<u>65,038,016</u>	<u>65,570,381</u>
<b>Cartera de Créditos (Notas 2, 6, 11 y 26)</b>		
Vigente	925,184,166	965,213,730
Reestructurada	25,292,716	14,100,736
En Mora (de 31 a 90 días)	13,701,871	-
Vencida (más de 90 días)	46,201,264	38,519,235
Rendimientos por Cobrar	25,622,669	18,646,936
Provisiones para Créditos	(54,875,121)	(32,532,000)
	<u>981,127,565</u>	<u>1,003,948,637</u>
<b>Cuentas por Cobrar (Notas 7 y 26)</b>		
Cuentas por Cobrar	23,277,712	29,472,920
	<u>23,277,712</u>	<u>29,472,920</u>
<b>Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos neto (Notas 2, 8 y 11)</b>	26,412,372	33,222,433
<b>Propiedades, Muebles y Equipos neto (Notas 2 y 9)</b>	98,188,419	102,174,916
<b>Otros Activos (Nota 10)</b>		
Cargos Diferidos	11,236,167	13,556,529
Intangibles	2,042,647	31,098,662
Activos Diversos	58,021,971	58,244,306
	<u>71,300,785</u>	<u>102,899,497</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u><b>1,936,647,286</b></u>	<u><b>1,958,541,140</b></u>
<b>Cuentas Contingentes (Nota 18)</b>	613,065,011	558,130,792
<b>Cuentas de Orden (Nota 19)</b>	2,831,942,435	3,021,545,729

Luis Alberto Gasparini Jr.  
Presidente del Consejo de Administración

Addys Heyllin Mercedes Jiménez  
Vicepresidente Ejecutivo

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

**BANCO MULTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**BALANCES GENERALES**  
 (Valores en DOP)

	<u>31 de diciembre del</u> <u>2022</u>	<u>2021</u> <u>Reclasificado</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
Depósitos del Público (Notas 12 v 26)		
A la Vista	79,800,434	119,636,584
De Ahorro	218,310,571	218,135,669
A Plazo	1,400,693,706	1,629,206,166
Intereses por Pagar	18,516	16,434
	<u>1,698,823,227</u>	<u>1,966,994,853</u>
Depósitos de Entidades Financieras del País y del Exterior (Notas 13 v 26)		
De Instituciones Financieras del País	31,727,442	3,845,110
	<u>31,727,442</u>	<u>3,845,110</u>
Fondos Tomados a Préstamos (Notas 14 v 26)		
Del Banco Central	26,469,052	-
Intereses por Pagar	182,745	-
	<u>26,651,797</u>	<u>-</u>
Otros Pasivos (Nota 15)	68,746,106	34,144,861
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<u>1,825,948,572</u>	<u>2,004,984,824</u>
<b>PATRIMONIO NETO (Nota 16)</b>		
Capital Pagado	939,892,700	939,892,700
Capital Adicional Pagado	1,102,614,855	631,280,795
Reservas Patrimoniales	-	-
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	(1,618,542,027)	(1,280,302,921)
Resultados del Ejercicio	(313,266,814)	(337,314,258)
	<u>110,698,714</u>	<u>(46,443,684)</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u>110,698,714</u>	<u>(46,443,684)</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u>1,936,647,286</u>	<u>1,958,541,140</u>
Cuentas Contingentes (Nota 18)	(613,065,011)	(558,130,792)
Cuentas de Orden (Nota 19)	(2,831,942,435)	(3,021,545,729)

Luis Alberto Gasparini Jr.  
 Presidente del Consejo de Administración

Addys Hevlin Mercedes Jiménez  
 Vicepresidente Ejecutivo

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

**BANCO MULTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**ESTADOS DE RESULTADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE**  
**(Valores en DOP)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u> <u>Reclasificado</u>
<b>Ingresos Financieros (Nota 20)</b>		
Intereses por Disponibilidades	2,236,287	1,803,595
Intereses por Créditos	183,041,334	170,742,854
Intereses por Inversiones	5,893,635	7,659,501
	<u>191,171,256</u>	<u>180,205,950</u>
<b>Gastos Financieros (Nota 20)</b>		
Intereses por Captaciones	(125,880,151)	(125,521,990)
Intereses por Financiamientos	(2,023,783)	(384,033)
Pérdidas en Ventas de Inversiones	-	(484,670)
	<u>(127,903,934)</u>	<u>(126,390,693)</u>
<b>Margen Financiero Bruto</b>	<u>63,267,322</u>	<u>53,815,257</u>
Provisiones para Cartera de Créditos	(51,293,319)	(44,188,069)
Provisión para Inversiones	-	(607)
	<u>(51,293,319)</u>	<u>(44,188,676)</u>
<b>Margen Financiero Neto</b>	<u>11,974,003</u>	<u>9,626,581</u>
Ingresos (Gastos) por Diferencias de Cambio (Nota 20)	<u>2,246,061</u>	<u>(6,137,502)</u>
<b>Otros Ingresos Operacionales (Nota 21)</b>		
Comisiones por Servicios	82,146,459	57,938,043
Comisiones por Cambio	5,642,101	4,442,929
Ingresos Diversos	2,264,881	606,835
	<u>90,053,441</u>	<u>62,987,807</u>
<b>Otros Gastos Operacionales (Nota 21)</b>		
Comisiones por Servicios	(11,515,963)	(10,554,602)
Comisiones por Cambio	(1,221,214)	(949,465)
	<u>(12,737,177)</u>	<u>(11,504,067)</u>
<b>Resultado Operacional Bruto</b>	<u>91,536,328</u>	<u>54,972,819</u>
<b>Gastos Operativos</b>		
Sueldos y Compensaciones al Personal (Nota 22)	(183,423,326)	(179,284,933)
Servicios de Terceros	(78,500,307)	(69,378,888)
Depreciación y Amortizaciones	(37,368,275)	(45,277,364)
Otras Provisiones	(17,598,880)	(6,966,063)
Otros Gastos	(91,097,369)	(94,181,505)
	<u>(407,988,157)</u>	<u>(395,088,753)</u>
<b>Resultado Operacional Neto</b>	<u>(316,451,829)</u>	<u>(340,115,934)</u>
<b>Otros Ingresos (Gastos) (Nota 24)</b>		
Otros Ingresos	8,548,698	15,598,640
Otros Gastos	(4,382,949)	(11,784,377)
	<u>4,165,749</u>	<u>3,814,263</u>
<b>Resultado Antes de Impuesto Sobre la Renta</b>	<u>(312,286,080)</u>	<u>(336,301,671)</u>
Impuesto Sobre la Renta (Nota 25)	(980,734)	(1,012,587)
<b>Resultado del Período</b>	<u><u>(313,266,814)</u></u>	<u><u>(337,314,258)</u></u>

Luis Alberto Gasparini Jr.  
 Presidente del Consejo de Administración

Addys Hevlin Mercedes Jiménez  
 Vicepresidente Ejecutivo

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

10

**BANCO MULTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE**  
**(Valores en DOP)**

	2022	2021 Reclasificado
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses Cobrados por Créditos	167,376,577	166,988,000
Otros Ingresos Financieros Cobrados	8,129,922	8,985,561
Otros Ingresos Operacionales Cobrados	90,053,441	62,987,807
Intereses Pagados por Captaciones	(125,878,069)	(125,505,556)
Intereses Pagados por Financiamientos	(1,841,038)	(419,056)
Gastos Generales y Administrativos Pagados	(353,021,001)	(342,845,326)
Otros Gastos Operacionales Pagados	(12,737,177)	(11,504,067)
Impuesto Sobre la Renta Pagado	(505,193)	(1,823,285)
Cobros (Pagos) Diversos por Actividades de Operación	194,049,859	(8,842,869)
<b>Efectivo Neto Provisto por (Usado en) las Actividades de Operación</b>	<u>(34,372,679)</u>	<u>(251,978,791)</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
(Aumento) Disminución en Inversiones	532,365	127,204,013
Créditos Otorgados	(1,360,936,573)	(1,330,490,295)
Créditos Cobrados	1,329,588,798	1,217,852,116
Adquisición de Propiedad, Muebles y Equipos	(7,971,662)	(2,148,679)
Producto de la Venta de Propiedad, Muebles y Equipos	1,016,949	-
Producto de la Venta de Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	4,095,000	11,379,691
<b>Efectivo Neto Provisto por (Usado en) las Actividades de Inversión</b>	<u>(33,675,123)</u>	<u>23,796,846</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones Recibidas	4,503,911,534	4,929,931,468
Devolución de Captaciones	(4,744,202,910)	(4,567,750,458)
Operaciones de Fondos Tomados a Préstamos	26,469,052	-
Operaciones de Fondos Pagados	-	(10,869,148)
Aportes de Capital Adicional Pagado	331,920,187	113,554,120
<b>Efectivo Neto Provisto por (Usado en) las Actividades de Financiamiento</b>	<u>118,097,863</u>	<u>464,865,982</u>
<b>(DISMINUCIÓN) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO</b>	50,050,061	236,684,037
	<u>621,252,356</u>	<u>384,568,319</u>
<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<u><u>671,302,417</u></u>	<u><u>621,252,356</u></u>

**Luis Alberto Gasparini Jr.**  
 Presidente del Consejo de Administración

**Addys Heyllin Mercedes Jiménez**  
 Vicepresidente Ejecutivo

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

**BANCO MULTIPLE ACTIVO DOMINICANA S. A.**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE**  
**(Valores en DOP)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u> <u>Reclasificado</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación:		
Resultado del Ejercicio	<u>(313,266,814)</u>	<u>(337,314,258)</u>
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de Crédito	51,293,319	44,188,069
Inversiones	-	607
Rendimientos por Cobrar	12,476,878	5,960,009
Otras Provisiones	5,122,002	1,006,054
Depreciaciones y Amortizaciones	37,368,275	45,277,364
(Ganancia) Pérdida en Ventas Activos Fijos	(425,697)	-
(Ganancias) Pérdida por Ventas de Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	445,380	213,640
Retiro de Activos Fijos	851,394	-
Otros Ingresos (Gastos)	106,158,325	(62,904,923)
Cambios Netos en Activos y Pasivos:		
Rendimientos por Cobrar	(6,975,733)	11,994,498
Cuentas por Cobrar	6,195,208	(4,243,678)
Activos Diversos	31,598,712	45,207,928
Intereses por Pagar	184,827	(18,686)
Otros Pasivos	34,601,245	(1,345,415)
	<u>278,894,135</u>	<u>85,335,467</u>
Efectivo Neto Provisto (Usado en) las Actividades de Operación	<u>(34,372,679)</u>	<u>(251,978,791)</u>

Luis Alberto Gasparini Jr.  
 Presidente del Consejo de Administración

Addys Hevlin Mercedes Jiménez  
 Vicepresidente Ejecutivo

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

**BANCO MULTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y 2021**  
**(Valores en DOP)**

	<u>Capital Pagado</u>	<u>Capital Adicional Pagado</u>	<u>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</u>	<u>Resultado del Ejercicio</u>	<u>Total Patrimonio</u>
Saldos al 01 de enero del 2021	939,892,700	517,726,675	(935,595,930)	(294,588,091)	227,435,354
Transferencia de Resultados Acumulados	-	-	(294,588,091)	294,588,091	-
Aportes de Capital Efectivo (Nota 16)	-	113,554,120	-	-	113,554,120
Transferencia a Otras Reservas (Nota 16)	-	-	-	(337,314,258)	(337,314,258)
Ajustes por corrección de errores	-	-	(50,118,900)	-	(50,118,900)
Saldos al 31 de diciembre del 2021	<u>939,892,700</u>	<u>631,280,795</u>	<u>(1,280,302,921)</u>	<u>(337,314,258)</u>	<u>(46,443,684)</u>
Transferencia de Resultados Acumulados	-	-	(337,314,258)	337,314,258	-
Aportes en Efectivo (Nota 16)	-	331,920,187	-	-	331,920,187
Aportes realizados a través de cancelación y cesión de certificados financieros en la entidad (Nota 16)	-	139,413,873	-	-	139,413,873
Resultado del Ejercicio	-	-	-	(313,266,814)	(313,266,814)
Ajustes por corrección de errores	-	-	(924,848)	-	(924,848)
Saldos 31 de Diciembre del 2022	<u>939,892,700</u>	<u>1,102,614,855</u>	<u>(1,618,542,027)</u>	<u>(313,266,814)</u>	<u>110,698,714</u>

Luis Alberto Gasparini Jr.  
 Presidente del Consejo de Administración

Addys Heyllin Mercedes Jiménez  
 Vicepresidente Ejecutivo

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

# BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

### 1. Entidad

El Banco ACTIVO DOMINICANA, S. A. (el Banco), es una institución financiera constituida el 7 de marzo del 2016, que inició sus operaciones bajo las leyes de la República Dominicana el 2 de junio del 2016. El Banco adquirió los activos y pasivos resultantes del proceso de exclusión del Banco de Ahorro y Crédito Providencial, S. A., y en septiembre del 2018, adquirió los activos y pasivos del Banco de Ahorro y Crédito Inmobiliario, S. A. (BANACI).

El Banco ofrece servicios múltiples bancarios a las empresas de propiedad privada y público en general. Sus principales actividades son conceder préstamos y captar depósitos del público a la vista y a plazo y efectuar todo tipo de operaciones relacionadas con las actividades del Banco. La oficina principal del Banco está localizada en la Avenida Winston Churchill #820, Santo Domingo, República Dominicana y cuenta con 122 y 132 empleados al 31 de diciembre del 2022 y 2021, respectivamente.

El detalle de los principales ejecutivos es:

Nombre	Posición
Sr. Luis Alberto Gasparini Jr	Presidente del Consejo de Administración
Sra. Jenniffer Milagros M. Pérez Bernard	Presidente Ejecutiva
Sra. Addys Heyllin Mercedes Jiménez	Vicepresidente Ejecutiva
Sra. María Alcántara Montero	Vicepresidente de Negocios
Sr. Héctor Luis Batista Flores	Vicepresidente de Operaciones y Tecnología
Sra. Soledad Peña Núñez	Vicepresidente del Talento Humano, Procesos y Seguridad
Sra. Nerise Cristina Surriel Núñez	Vicepresidente de Canales y Productos
Sra. Sonia Carlina Carrasco Reynoso	Director de Reclamaciones y Mejoramiento Continuo
Sra. Kety Yahaira Abikaran Cadet	Directora de Legal y Gobierno Corporativo
Sr. Amín Vain-Troi Montero	Oficial de Cumplimiento
Sra. Paola Julienne Ortiz Mercado	Gerente Senior de Finanzas y Administración
Sra. Mónica María Acosta Crespo	Gerente de Mercadeo y Publicidad
Sra. Mirla Katherine Taveras de Valentino	Gerente Senior de Control Interno
Sr. Ramón Dario Piantini figuereo	Gerente Senior Administración Integral de Riesgos
Sr. José Danilo Ramírez Peña	Gerente Senior de Seguridad

El Banco mantiene sus registros y prepara sus estados en pesos dominicanos (DOP).

El Banco se rige por la Ley Monetaria y Financiera y sus reglamentos, las Resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana y las Circulares de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

El detalle de la cantidad de oficinas y cajeros automáticos al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es como se identifica a continuación:

Ubicación	2022		2021	
	Sucursales	Cajeros Automáticos	Sucursales	Cajeros Automáticos
Zona Metropolitana	4	-	4	-
Interior del País	1	-	1	-
	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>5</u>	<u>-</u>

Los presentes estados financieros fueron aprobados para su emisión por la Administración del Banco en fecha 24 de Marzo del 2023

**BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

---

**2. Resumen de las principales políticas de contabilidad**

**a) Base contable de los estados financieros**

El Banco prepara sus estados financieros de acuerdo con las prácticas de contabilidad requeridas para las entidades financieras por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la Ley Monetaria y Financiera y los reglamentos, resoluciones y circulares emitidas por la misma Superintendencia de Bancos y la Junta Monetaria de la República Dominicana. Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas supletorias. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras difieren en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera, por consiguiente, los estados financieros adjuntos no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con dichas Normas Internacionales de Información Financiera.

**b) 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.

Si se produjera un cambio significativo en los hechos y circunstancias sobre los que se basan las estimaciones realizadas podría producirse un impacto material sobre los resultados y la situación financiera del Banco. Entre estas estimaciones podemos mencionar la determinación de la vida útil de los activos fijos, activos financieros medidas a valor razonable, provisiones para activos riesgosos, deteriorado de los activos de largo plazo, contingencia entre otros, lo que implica un grado significativo de juicio, así como también las provisiones de una obligación de un suceso y los impuestos diferidos.

**c) Efectivo y equivalentes de efectivo**

El Banco considera como efectivo y equivalentes de efectivo los efectos recibidos de otros bancos comerciales pendientes de ser cobrados en la Cámara de Compensación.

El Manual de Contabilidad dispone clasificar como equivalentes de efectivo los instrumentos invertidos cuyo vencimiento a la fecha de reporte sea dentro de los tres (3) meses siguientes. Esta clasificación será de aplicación exclusiva en la presentación de los estados financieros y no amerita realizar movimientos contables.

Se incluyen dentro de este grupo, el efectivo en caja y bóveda, efectivo en tránsito, los depósitos del Banco Central de la República Dominicana, en entidades de intermediación financiera del país, entidades financieras del exterior, los efectos de cobro inmediato, así como los intereses devengados por estos activos que se encuentran pendientes de cobro.

## BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.

### Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

---

#### *d) Instrumentos financieros*

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que se presente información acerca del valor en el mercado de sus instrumentos financieros, cuando sea práctico determinarlo.

Los instrumentos financieros son inversiones realizadas con el fin de obtener rendimientos y se define como evidencia de propiedad o interés en una entidad, o un contrato que crea una obligación contractual o derecho de entregar o recibir efectivo u otro instrumento financiero de una segunda entidad en términos potencialmente favorables con la primera entidad.

#### *e) Inversiones en valores*

Las inversiones se registran de conformidad con el instructivo para la clasificación, valoración y medición de las inversiones en instrumentos de deuda, se clasifican en “inversiones negociables, disponibles para la venta, mantenidas hasta un vencimiento. Se deberá registrar en la cuenta de “Otras Inversiones en instrumento de deuda” aquellas inversiones para las cuales no exista un mercado secundario líquido y transparente para la negociación de dichos instrumentos. Las mismas deben ser clasificadas conforme a las categorías establecidas en el Manual de Contabilidad conforme al modelo de negocios definido por la entidad en sus políticas de gestión de inversiones.

##### A Negociar:

Inversiones realizadas en la intención de obtener ganancias derivadas de las fluctuaciones en sus precios como participantes de mercado y que cotizan en bolsa de valores u otro mercado organizado. Son medidas al costo amortizado. Estas inversiones no pueden permanecer más de 180 días a partir de su fecha de adquisición.

##### Inversiones en valores disponibles para la venta:

Comprende las inversiones en valores mantenidas por la entidad para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez o inversiones que la entidad está dispuesta a vender en cualquier momento. El Banco utiliza el método de amortización lineal para las inversiones disponibles para la venta.

##### Inversiones mantenidas hasta su vencimiento:

Son instrumentos de deuda con pagos determinables y plazos de vencimientos conocidos, adquiridos por la entidad con la intención y capacidad de mantenerla hasta su vencimiento. Deben tener un vencimiento fijo y fechas de pago de rendimientos y capital. Son registradas a su costo amortizado.

La provisión para inversiones se determina siguiendo criterios similares a los establecidos para la cartera de créditos en cuanto a su clasificación, sobre la base de la solvencia del emisor y porcentajes de pérdidas y constitución sobre la base del régimen transitorio. Para las inversiones financieras se consideran, además, las características financieras de los instrumentos y su cotización en un mercado secundario, si existiere. De no existir mercado

## BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.

### Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

---

secundario, se considera sobre la base de ciertos supuestos utilizando técnicas de valor presente. Los excesos en provisión para inversiones en valores pueden ser revertidos cuando se produce la cancelación de la inversión, debiendo notificar a la Superintendencia de Bancos o pueden ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos.

Para los instrumentos emitidos o garantizados por el Estado Dominicano no se considera el riesgo del emisor, no están sujetos a requerimiento de provisión y su clasificación se realiza sobre la base de los precios de mercado.

#### f) *Participación en Otras Entidades*

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el Banco no posee participación en otras entidades.

#### g) *Cartera de crédito y provisión para créditos*

La Junta Monetaria, mediante su Segunda Resolución del 28 de Septiembre del 2017, aprobó la modificación de manera integral al “Reglamento de Evaluación de Activos” que establece la metodología que deben seguir las entidades de intermediación financiera para evaluar, provisionar y castigar los riesgos de sus activos y contingentes.

La estimación de la provisión para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos se basa en un análisis categorizado de cada deudor en función de su solvencia y morosidad, a ser efectuado por el Banco mensualmente sobre la base de la calificación del deudor. Las garantías, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de créditos, son consideradas como un elemento secundario y no son tomadas en consideración en la clasificación del deudor, aunque sí en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias. El monto de las provisiones constituidas deberá ser igual o superior a las provisiones requeridas en base al 100% de los requerimientos de provisiones. Las entidades de intermediación financiera deben suspender el reconocimiento de intereses por el método de lo devengado, cuando se pone al menos una de las situaciones siguientes:

- Un crédito haya cumplido más de 90 (noventa) días de mora.
- La solicitud de reestructuración de un deudor es aceptada por el tribunal y haya adquirido el carácter de la casa irrevocablemente juzgada acorde con la Ley de reestructuración y liquidación de empresas y pensiones físicas comerciantes.

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

Según primera resolución de la Junta Monetaria del 26 de octubre de 2017 autoriza la entrada en vigencia para que las entidades de intermediación financieras segmenten los deudores comerciales en tres grupos, en función de sus obligaciones consolidadas en el Sistema conforme a lo siguiente:

- Menores Deudores Comerciales, con obligaciones menores a RD25,000,000 o su equivalente en moneda extranjera.

## **BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**

### **Notas a los Estados Financieros**

**31 de Diciembre del 2022 y 2021**

(Valores expresados en DOP)

- Medianos Deudores Comerciales, con obligaciones iguales o mayores a DOP25,000,000 y menores a DOP40,000,000 o su equivalente en moneda extranjera.
- Mayores deudores comerciales, con obligaciones iguales o mayores a DOP40,000,000 o su equivalente en moneda extranjera.

Mediante segunda resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo 2020, para mitigar los efectos del COVID-19, se adoptaron medidas de flexibilidad para mantener congeladas las provisiones determinadas con la clasificación de riesgo al corte 29 de febrero 2020. El monto determinado como provisión congelada corresponde a la provisión congelada del total de créditos reportados en la Central de Riesgo de marzo del 2020.

Estas provisiones se mantienen sin reversar por reducción de exposición a riesgo de crédito, de aquellos préstamos que sean saldados, abonados o que se repaguen de forma regular, no debiendo reasignar la provisión sobrante a otro crédito, ni reclasificación a otro renglón del activo.

Esta disposición tiene vigencia hasta el 31 de marzo de 2021.

Estas medidas fueron aplicadas para los años 2021 y 2022.

#### Castigos de Préstamos

Los castigos están constituidos por las pérdidas que son irrecuperables, las mismas son eliminadas del balance, registradas solo en cuentas de orden. En caso que la entidad no tenga constituido el 100% de la provisión de la partida a castigar, deberán constituir el monto faltante antes de efectuar el castigo. En los casos de créditos con vinculados, solo se podrán castigar cuando se demuestre que se agotaron los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o empleados directamente relacionados que han sido retirados de sus funciones.

#### **Provisiones y clasificaciones de los créditos otorgados con fondos liberados del Encaje Legal**

Las provisiones para créditos desembolsados con fondos liberados del Encaje Legal deben ser cero (0) y deben ser clasificados en "A", para fines del cálculo de la solvencia el ponderador de riesgo es 0%. Este tratamiento tiene una vigencia hasta el 31 de marzo de 2024.

Estos recursos deben ser utilizados exclusivamente para el otorgamiento de préstamos nuevos, por lo que no pueden ser usados para renovar ni reestructurar los préstamos otorgados con anterioridad al 23 de marzo de 2020 esta disposición estuvo vigente hasta el 30 de abril del 2021.

A partir de esa fecha, dichos créditos deberán ser clasificados y provisionados conforme al Reglamento de Evaluación de Activos, así como su ponderación para el cálculo de la solvencia, con base al Reglamento sobre Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial.

#### **Créditos reestructurados**

Para la clasificación de los créditos reestructurados normales (RN) sean comerciales, consumo e hipotecario la clasificación se asigna según lo establece el REA y la tabla No. 4. Se establece que los créditos reestructurados tendrán una clasificación según el nivel de atraso al momento de la reestructuración, debiendo mantenerse en esa categoría dependiendo de su

## **BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**

### **Notas a los Estados Financieros**

### **31 de Diciembre del 2022 y 2021**

(Valores expresados en DOP)

---

evolución de pago, estos créditos podrán llegar a clasificación "A" si van realizando pagos consecutivos sin atraso.

En base a lo establecido en la segunda Resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo 2021 los deudores reestructurados temporales (RT) mantendrán la misma clasificación al momento de la reestructuración con vigencia hasta el 31 de marzo del 2021..

#### **Evaluación para los microcréditos**

La evaluación de riesgo de la cartera de microcréditos se realiza sobre la base del análisis de los criterios establecidos en el Reglamento de Microcréditos, asignado a la categoría de riesgo que corresponda a cada deudor, tomando en consideración las condiciones particulares de cada crédito, a fin de estimar una provisión que cubra las pérdidas esperadas de esta cartera. La evaluación del deudor se realiza en base a la totalidad de sus deudas, de forma que exista una única calificación para cada deudor. En el proceso de evaluación del deudor, se dará importancia a la determinación del historial de pago del deudor, a la estabilidad de la fuente de recursos y se tomarán en consideración las garantías otorgadas por el deudor.

#### **Cobro intereses tarjetas de crédito**

El cálculo y cobro de los intereses por concepto de operaciones de Tarjeta de Crédito se efectúa sobre el saldo insoluto conforme lo establece el instructivo operativo para la aplicación del Reglamento de Tarjetas de Crédito de fecha 12 de junio del 2013. Para el cálculo de la provisión de tarjetas de créditos, solo se deben considerar los rendimientos hasta 60 días.

#### **Provisión para rendimientos por cobrar**

La provisión para rendimientos vigentes por cobrar es calculada usando porcentajes específicos conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa. La provisión para los rendimientos por cobrar de créditos de consumo, microempresa e hipotecarios, se basa en porcentajes específicos de cada tipo en función de la antigüedad de saldos establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos, vigente a partir de enero del 2005.

Los rendimientos por cobrar se provisionan 100% a los 90 días de vencidos, excepto las operaciones de tarjetas de créditos que se provisionan 100% cuando presentan más de 60 días de vencidos. A partir de esos plazos se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden.

Los créditos a tarjetahabientes no incluyen los intereses no pagados de tarjetas de créditos como parte del capital.

Las provisiones originadas por los rendimientos de más de 90 días y por deudores en cobranza judicial, no corresponden al proceso de evaluación de activos, sino que son de naturaleza contable, por lo que no forman parte de requerimiento de provisiones por riesgo determinado en el proceso de evaluación.

#### **Tipificación de las garantías**

Las garantías que respaldan las operaciones de créditos son clasificadas, según el Reglamento de Evaluación de Activos, en función de sus múltiples usos y facilidades de realización. Cada

## BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.

### Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

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 admisibilidad del valor de la garantía establecidos en dicho reglamento, sobre su valor de mercado. Estas se clasifican en:

#### *Polivalentes*

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

#### *No Polivalentes*

Son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por lo tanto, de difícil realización dado su origen especializado.

Las garantías se valúan al valor de mercado, es decir, su valor neto de realización, mediante tasaciones o certificaciones preparadas por profesionales calificados e independientes, con una antigüedad no superior de 18 meses para los bienes muebles y un plazo no mayor de 24 meses para los bienes inmuebles.

En los casos de garantías sobre vehículos nuevos se utilizará como valor de la garantía en el momento del otorgamiento la cotización emitida por el concesionario importador o Dealers autorizado y para vehículos usados se utilizará como valor de la garantía en el momento del otorgamiento, el monto establecido por un tasador profesional o el monto asegurado por una compañía de seguro debidamente autorizada por la Superintendencia de Seguros. El valor de las garantías deberá actualizarse anualmente.

#### *h) Valuación de la propiedad, muebles y equipos y el método de depreciación utilizado*

La propiedad, muebles y equipos se registran al costo. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se llevan a gastos según se incurren. El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza. Cuando los activos son retirados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en los resultados.

La depreciación se calcula en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos y para fines fiscales se determina conforme a la Ley 11-92 y sus modificaciones.

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

<u>Categoría</u>	<u>Vida útil estimada</u>	<u>Método</u>
Edificaciones	20 años	Línea Recta
Mobiliarios y equipos	5 años	Línea Recta
Equipo de transporte	4 años	Línea Recta
Otros muebles y equipos	4 años	Línea Recta

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

## **BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**

### **Notas a los Estados Financieros**

**31 de Diciembre del 2022 y 2021**

(Valores expresados en DOP)

---

#### *i) Bienes realizables y adjudicados*

Los bienes realizables y adjudicados se registran al menor costo de:

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

La provisión correspondiente a la cartera de créditos para deudores cuyas garantías han sido adjudicadas a favor del Banco, deberán transferirse a provisiones para bienes adjudicados.

La Cuarta Resolución de la Junta Monetaria de fecha 15 de diciembre del 2020, sobre la flexibilización para mitigar los efectos del Covid-19, estipula extender, transitoriamente, de tres (3) a cinco (5) años, hasta el 31 de diciembre del 2022, el plazo establecido en el literal a) del artículo 84 del Reglamento de Evaluación de Activos (REA), aprobado mediante la Segunda Resolución adoptada por la Junta Monetaria en fecha 28 de septiembre del 2017, para la constitución de las provisiones remanentes de los bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos, cuyos ingresos en los libros de las entidades de intermediación financiera haya sido en una fecha previa al 31 de diciembre del 2020, inclusive, manteniéndose las mismas condiciones y metodología de cálculo.

Al 31 de diciembre 2022 y 2021 los bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos, se encontraban provisionados conforme lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos.

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

#### *j) Cargos diferidos*

Sólo se permiten aquellos cargos diferidos que cumplan con los criterios de identificabilidad, control sobre el recurso en cuestión y beneficios económicos futuros según las Normas Internacionales de Información Financiera. Los cargos diferidos como son seguros, anticipos de impuestos, entre otros, se están amortizando de acuerdo al período que abarca la vigencia del servicio.

#### *k) Intangibles*

Los activos intangibles se registran a su costo de adquisición o producción, disminuidos por la amortización acumulada y por cualquier pérdida acumulada por deterioro de su valor.

En cada caso se analiza y determina si la vida útil económica de un activo intangible es determinable o indefinida. Los intangibles que tienen una vida útil definida son amortizados sistemáticamente a lo largo de sus vidas útiles estimadas y su recuperabilidad se analiza cuando se producen eventos o cambios que indican que el valor neto contable pudiera no ser

## BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.

### Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

recuperable. Los intangibles cuya vida útil se estima indefinida no se amortizan, pero están sujetos a un análisis para determinar su recuperabilidad anualmente, o con mayor frecuencia, si existen indicios de que su valor neto contable pudiera no ser íntegramente recuperable. El Banco Está amortizando sus activos intangibles en base a cinco (5) años, previa autorización de la Superintendencia de Bancos, las entidades dispondrán de un plazo de seis (6) meses, para remitir la solicitud de autorización a la Superintendencia de Bancos para el diferimiento del Software, contado a partir de su puesta en funcionamiento. Si la entidad no realiza la solicitud en el plazo establecido, deberá llevar a gasto la totalidad de los desembolsos realizados.

#### *D) Activos y pasivos en monedas extranjeras*

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

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la tasa de cambio establecida por el Banco Central de la República Dominicana era de DOP55.9819 y DOP57.1413, en relación con el dólar y de DOP59.7148 y DOP64.7780, en relación con el Euro.

#### *m) Costo de beneficios de empleados*

##### *Gratificación*

El Banco concede gratificaciones a sus funcionarios y empleados en base a acuerdos de trabajo y a un porcentaje sobre las ganancias obtenidas antes de dichas compensaciones, registrado el pasivo con cargo a los resultados del periodo, de acuerdo a lo estipulado por las leyes laborales del país.

##### *Plan de Pensiones*

Los funcionarios y empleados, con el propósito de acogerse a lo establecido en la Ley No.87-01 del 9 de mayo del 2001 del Sistema Dominicano de Seguridad Social, están afiliados al sistema de Administración de Pensiones y no posee obligación adicional, diferente a la contribución del porcentaje requerido por la Ley. Los aportes realizados por el Banco se reconocen como gastos cuando se incurren.

A la edad de retiro, el empleado recibe el monto de los aportes realizados por él y su empleador más el rendimiento.

##### *Indemnización por Cesantía*

La indemnización por cesantía, que la ley requiere en determinadas circunstancias, se carga a resultados cuando el empleado se hace acreedor de la misma. Las relaciones de trabajo del personal con el Banco, podrán determinar por desahucio ejercido por la institución o por el empleado, por renuncia, despido o fallecimiento. En todos los casos, la salida del personal estará regulada por las disposiciones contenidas en el código laboral vigente.

## **BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**

### **Notas a los Estados Financieros**

**31 de Diciembre del 2022 y 2021**

(Valores expresados en DOP)

---

#### *Otros Beneficios*

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

#### *n) Reconocimiento de ingresos y gastos por intereses financieros*

##### *Ingresos y Gastos Financieros*

El Banco reconoce sus ingresos por intereses sobre créditos e inversiones en base al método de lo devengado, es decir cuando se devengan independientemente de acuerdo se cobran.

Los ingresos sobre cartera de créditos y los gastos por intereses sobre captaciones se registran sobre la base de acumulación de interés simples, excepto los correspondientes a cuentas de ahorros y certificados financieros con intereses capitalizables, los cuales se acumulan utilizando el método del interés compuesto. La acumulación de ingresos por intereses se suspende cuando cualquier cuota de capital o intereses de cartera de créditos por cobrar complete 90 días de estar en mora para los créditos comerciales, de consumo e hipotecarios y 60 días para las tarjetas de crédito.

A partir de ese plazo se suspende el devengamiento y los intereses se contabilizan en cuentas de orden. Solamente se reconocen como ingresos los intereses registrados en cuenta de orden cuando estos son efectivamente cobrados.

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

#### *o) Valores en Poder del Público*

Son obligaciones derivada de la captación de recursos del público a través de la emisión de depósitos a plazos y otros valores emitidos por el Banco que se encuentran en poder del público. Los gastos por intereses son registrados en los resultados cuando se originan los mismos.

Además se establece que para los depósitos sin vencimiento definido, tales como cuentas de depósitos a la vista y cuentas de ahorro, el valor en el mercado sería la cantidad pagadera a presentación.

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

## BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.

### Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

---

#### *Instrumentos Financieros a Corto Plazo*

Los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, han sido valorizados con base en su valor en libros según están reflejados en el estado de situación financiera del Banco.

Para estos instrumentos financieros, el valor en libros es similar al valor en el mercado debido al período relativamente corto de tiempo entre el origen de los instrumentos y su realización.

#### *p) Titularizaciones*

Cuando el Banco retiene los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo de una porción de su cartera de crédito vendida y asume la obligación contractual de cederlos a través de una titularización, la disminución de la cartera y su correspondiente ganancia o pérdida es registrada al momento de la transferencia.

La cartera de créditos titularizada se registra en cuentas de orden por los valores bajo su custodia de acuerdo con la morosidad de la misma y su correspondiente provisión mínima requerida. Los pagos de cuotas recibidos diariamente son registrados como otros pasivos para su posterior liquidación y pago a la entidad titularizadora.

#### *q) Obligaciones por pactos de recompras de títulos*

Comprenden las operaciones en las que el Banco realiza la venta de activos financieros y simultáneamente pacta un acuerdo para recomprar el activo a un precio fijo en una fecha futura. Estos acuerdos se contabilizan como un préstamo recibido, y el activo subyacente no se da de baja en el balance general del Banco. Estos contratos devengan una tasa de interés equivalente al costo de financiamiento por el período que dure la operación. Estas obligaciones se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se registran a su costo amortizado. Las diferencias entre los fondos recibidos (neto de los costos de la transacción) y el valor de liquidación se reconocen durante el período de vigencia del préstamo en el estado de resultados.

#### *r) Fondos tomados a préstamos*

Obligaciones derivadas de financiamientos obtenidos con instituciones financieras y no financieras tanto en el país como en el exterior. Los gastos correspondientes a intereses por estas obligaciones son registrados en el período en que se devengan.

#### *s) Provisiones*

Las provisiones se reconocen cuando el Banco tiene una obligación presente como consecuencia de un suceso pasado, cuya liquidación requiere una salida de recursos que se considera probable y que se puede estimar con fiabilidad. Dicha obligación puede ser legal o tácita, derivada de, entre otros factores, regulaciones, contratos, prácticas habituales u otros compromisos que crean ante terceros una expectativa válida de que el asumirá ciertas responsabilidades. La determinación del importe de la provisión se basa en la estimación del desembolso que será necesario para liquidar la obligación correspondiente, tomando en consideración toda la información disponible en la fecha de cierre.

## BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.

### Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

---

No se reconoce una provisión cuando el importe de la obligación no puede ser estimado con fiabilidad. En este caso, se presenta la información relevante en las notas a los estados financieros.

Debido a las incertidumbres inherentes a las estimaciones necesarias para determinar el importe de las provisiones, los desembolsos reales pueden diferir de los importes reconocidos originalmente sobre la base de las estimaciones realizadas.

#### t) *Impuesto sobre la renta*

El impuesto sobre la renta determinado sobre los resultados del año incluye impuesto corriente y diferido. 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 la base establecida por el Código Tributario de la República Dominicana y sus modificaciones. El monto del impuesto diferido es determinado basado en la realización esperada de los montos de activos y pasivos registrados, utilizando la tasa impositiva que se espera se aplique a la fecha en las 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.

#### u) *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.

#### v) *Deterioro del valor de los activos de larga vida*

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. La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones es medido mediante la comparación del valor contable de los activos con los flujos netos de efectivos 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 razonable de dicho activo y el mismo es cargado a los resultados del año que se determina.

#### w) *Contingencias*

El Banco considera como parte de las obligaciones de los deudores objeto de evaluación, la totalidad de las cuentas contingentes y constituye las provisiones que corresponden, en función a la clasificación de riesgo del deudor y en la garantía admisible deducible para fines de cálculo de la provisión, según lo establece la normativa vigente.

## BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.

### Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

---

Los castigos de préstamos están constituidos por las operaciones, mediante las cuales las partidas irrecuperables son eliminadas del balance, quedando solo en cuentas de orden, de forma tal que dichos castigos, en la medida que los riesgos de los créditos respectivos están correctamente provisionados, no debieran producir mayores efectos sobre los resultados de las entidades de intermediación financiera. Entre las cuentas contingentes están las fianzas, avales y cartas de créditos entre otras y la provisión se determina conjuntamente con el resto de las obligaciones de los deudores de la cartera de crédito, conforme a la clasificación otorgada a la cartera de crédito correlativa y a la garantía admisible a los fines del cálculo de la provisión.

#### x) *Arrendamiento*

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 catados bajo el método de línea recta en los resultados del período en que se incurren y en base los períodos establecidos en los contratos de arrendamiento.

#### y) *Distribución de dividendos y utilidad por acción*

El Banco tiene como política acogerse a lo que establecen los Estatutos del Banco los cuales indican que la Asamblea General de Accionista es el órgano responsable de disponer el destino final de los beneficios de cada año. Solo podrán distribuir dividendos en efectivo las entidades que cumplan con el 10% del índice de solvencia. Según la Ley 253-12, se establece retener el 10% sobre dividendos pagados en efectivo a los accionistas, como pago único a la Administración Tributaria Pública.

Según lo establecido en el numeral 3 del párrafo II de la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 23 de diciembre del 2020, las entidades de Intermediación Financiera que se acojan a diferir las deficiencias de provisiones según el tratamiento regulatorio para mitigar los efectos del COVID-19, podrán distribuir dividendos en efectivo a sus accionistas, por el monto de las utilidades del ejercicio corriente que excedan las provisiones que estén siendo diferidas, debiendo mantener el resto de las utilidades, en una cuenta de reservas o capitalizarlas, según lo determinen los accionistas mediante acta de asamblea.

La distribución de dividendos a los accionistas obtenidos en cualquier período, no deberá ser mayor al monto de los beneficios acumulados al cierre del año, menos las partidas siguientes:

- a) Rendimientos acumulados por cobrar sobre préstamos e inversiones, netos de cualquier reserva establecida sobre estos rendimientos. No se deducen los rendimientos por cobrar de las inversiones del Banco Central de la República Dominicana y del Ministerio de Hacienda, por considerarse clasificación "A" (cero riesgo).
- b) Los bienes recibidos en pago de créditos, que previamente habían sido castigados, hasta que no hayan sido vendidos.
- c) Los ingresos originados por el reconocimiento de la porción que le corresponde a la entidad, en el resultado del ejercicio obtenido por la entidad participada, en la aplicación del método de participación patrimonial.

## BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.

### Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

#### z) Reclasificación de partidas

Algunas partidas de las inversiones en valores han sido reclasificadas al 31 de diciembre 2021 para ser comparadas con la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre 2022. Conforme Circular 013-21 emitida por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

	Saldo		Reclasificaciones		Saldo Reclasificados
	Previamente Informados		DR	CR	
<b>Balance general - efectos en el año terminado al 31 de diciembre del 2021</b>					
<b>Efectivo y equivalente de efectivo (Nota 4 )</b>					
Caja	69,309,876	-	-	-	69,309,876
Banco Central	340,597,669	128,000,000	-	-	468,597,669
Bancos del país	6,098,164	-	-	-	6,098,164
Bancos del extranjero	63,441,199	13,458,886	-	-	76,900,085
Equivalentes de efectivo	315,000	-	-	-	315,000
Rendimientos por cobrar	-	31,562	-	-	31,562
	<u>479,761,908</u>	<u>141,490,448</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>621,252,356</u>
<b>Inversiones (Nota 5)</b>					
Otras inversiones en instrumentos de deuda	204,113,119	-	(204,113,119)	-	-
Mantenida hasta su vencimiento	-	65,570,381	-	-	65,570,381
Rendimientos por cobrar	2,947,710	-	(2,947,710)	-	-
Provisión para inversiones	(134,589)	134,589	-	-	-
	<u>206,926,240</u>	<u>65,704,970</u>	<u>(207,060,829)</u>	<u>-</u>	<u>65,570,381</u>
<b>Cartera de créditos (Notas 6 )</b>					
Vigente	965,213,730	-	-	-	965,213,730
Reestructurada	14,100,736	-	-	-	14,100,736
En Mora (de 31 a 90 días)	4,032,138	-	-	-	4,032,138
Vencida (más de 90 días)	34,487,097	-	-	-	34,487,097
Rendimientos por cobrar	18,646,936	-	-	-	18,646,936
Provisiones para cartera de créditos	(32,397,411)	-	(134,589)	-	(32,532,000)
	<u>1,004,083,226</u>	<u>-</u>	<u>(134,589)</u>	<u>-</u>	<u>1,003,948,637</u>
<b>Depósitos del público (Nota 12)</b>					
A la vista	(119,636,584)	-	-	-	(119,636,584)
De Ahorro	(218,135,669)	-	-	-	(218,135,669)
A plazo	(180,902,706)	-	(1,448,303,460)	-	(1,629,206,166)
Intereses por pagar	-	-	(16,434)	-	(16,434)
	<u>(518,674,959)</u>	<u>-</u>	<u>(1,448,303,460)</u>	<u>-</u>	<u>(1,966,978,419)</u>
<b>Valores en circulación</b>					
Títulos y valores	(1,448,303,460)	1,448,303,460	-	-	-
Intereses por pagar	(16,434)	16,434	-	-	-
	<u>(1,448,319,894)</u>	<u>1,448,319,894</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

#### aa) Diferencias significativas con las NIIF

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera en algunos aspectos. Un resumen de las diferencias más importantes es como sigue:

i) La provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado en base a una evaluación de riesgos y niveles de provisiones de conformidad con la clasificación asignada a cada crédito (para los mayores deudores de créditos comerciales) y los días de atraso (para los menores deudores de créditos comerciales, créditos de consumo e hipotecarios). Esta evaluación incluye la documentación de los expedientes de créditos, considera la situación financiera del prestatario y los niveles de garantías. De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF-9), la reserva para préstamos incobrables se determina en base a la evaluación de los riesgos existentes en la cartera de créditos, basado en un modelo de pérdidas esperadas durante su tiempo de vida.

## BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.

### Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

---

ii) La provisión para los bienes recibidos en recuperación de créditos se determina una vez transcurridos los 120 días subsiguientes a la adjudicación:

- *Bienes muebles*: en un plazo de 2 años en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18avos mensual.
- *Bienes inmuebles*: En un plazo de 3 años en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24avos mensual.

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

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

Las Normas Internacionales de Información Financiera establecen que las reservas para rendimientos por cobrar se determinen en base a los riesgos existentes en la cartera (en base al modelo de pérdidas esperadas en vez del modelo de pérdidas incurridas) si hubiese deterioro en los rendimientos por cobrar.

iv) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del estado de situación financiera. Las Normas Internacionales de Información Financiera 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 del estado de situación financiera.

v) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito con o sin garantía cuando ingresa a cartera vencida, excepto los créditos a vinculados, que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren estos castigos inmediatamente cuando se determina que los préstamos son irrecuperables.

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

vii) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

viii) De conformidad con las prácticas bancarias, los ingresos por renovación de tarjetas de crédito son reconocidos como ingresos inmediatamente, en lugar de reconocerse durante el período de vigencia como requieren las Normas Internacionales de Información Financiera.

## **BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**

### **Notas a los Estados Financieros**

**31 de Diciembre del 2022 y 2021**

(Valores expresados en DOP)

---

ix) La cartera de inversiones se clasifica de acuerdo a categorías de riesgo determinadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana que requieren provisiones específicas, siguiendo los lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren determinar provisiones en base a la evaluación de riesgos existentes basado en un modelo de pérdidas incurridas en lugar de un modelo de pérdidas esperadas. La NIIF 9 establece tres categorías de instrumentos de deuda: costo amortizado, valor razonable con cambio en otros resultados (patrimonio) y valor razonable con cambio en resultados, depende del modelo de negocio y de las características de los flujos de efectivo contractuales.

x) El manual de contabilidad emitido y aprobado por la Superintendencia de Bancos clasifica como actividades de inversión y de financiamiento los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de las actividades de operación.

xi) La Superintendencia de Bancos requiere que las mejoras a propiedades arrendadas, los programas de computadoras y las plusvalías sean previamente autorizadas por dicha Superintendencia, para ser registradas como propiedades, muebles y equipos y activos intangibles, respectivamente, y que se clasifiquen como activos diversos hasta que se obtenga dicha aprobación. La Superintendencia de Bancos indica el monto que podría contabilizarse y el plazo máximo de amortización durante el cual se permitirá el diferimiento. Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF-19) requieren que estas partidas sean registradas como propiedades, muebles y equipos y activos intangibles, siempre y cuando estas vayan a generar beneficios económicos futuros.

xii) 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 Normas Internacionales de Información Financiera requieren que el valor residual y la vida útil de un activo sea revisado, como mínimo, al término de cada periodo anual, y si las expectativas difieren de las estimaciones previas se realicen los cambios en estimados correspondientes.

xiii) La regulación bancaria vigente requiere que las entidades de intermediación financiera reconozcan como gastos en los libros del arrendatario, los pagos originados por los arrendamientos operativos contratados en la medida en que estos son devengados. A partir del 1ro. de enero de 2019, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) requieren que en los libros del arrendatario los arrendamientos operativos se reconozcan de la forma siguiente:

- 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.
- 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.
- 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.

## BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.

### Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

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

#### 3. Cambios de políticas contables, estimaciones contables y correcciones de errores

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 respectivamente, las inversiones a corto plazo de alta liquidez y que son fácilmente convertible en efectivo están presentadas como efectivo y equivalentes de efectivo según lo requieren las Normas Internacionales de Información Financiera, conforme lo establece el Manual de Contabilidad de Entidades Supervisadas.

#### 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalente de efectivo consisten de:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Efectivo en Caja y bóveda (a)	33,393,559	69,309,876
Banco Central de la República Dominicana (a) (b) (c)	593,151,558	468,597,669
Bancos del país	2,671,368	6,098,164
Bancos del extranjero (a) (d) (g)	41,843,555	76,900,085
Equivalentes de efectivo (e)	121,798	315,000
Rendimientos por cobrar (a) (f)	120,579	31,562
	<u>671,302,417</u>	<u>621,252,356</u>

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el encaje legal requerido es de DOP179,163,889 y USD1,007,783 y DOP180,537,745 y USD984,157 a esta fecha, el Banco mantiene en el Banco Central de la República Dominicana un total de cobertura para este propósito de DOP187,400,727 y USD6,026,360 y DOP192,813,157 y USD2,855,724, respectivamente, el cual excede la cantidad mínima requerida para estos fines.

- (a) Los fondos disponibles al 31 de diciembre del 2022 y 2021, están compuestos por USD158,352 y USD702,998 en caja, USD5,998,492 y USD2,855,724 en el Banco Central y USD508,895 y USD1,110,251 en Bancos del extranjero, USD823 en rendimientos por cobrar, respectivamente.
- (b) Dentro de este balance existe un importe de DOP85,000,000, correspondientes a depósitos de overnight a una tasa de interés de 8.00%, al 31 de diciembre del 2022, con vencimiento en enero 2023. Al 31 de diciembre 2021, dentro de este balance existen depósitos de overnight de DOP128,000,000, a una tasa de interés de 3% con vencimiento en enero 2022.
- (c) Dentro de este balance existe un importe de DOP320,334,030 y DOP132,057,101, al 31 de diciembre del 2022 y 2021, respectivamente, que están restringidos.
- (d) Dentro de este balance existe un importe neto de USD238,553 correspondiente a depósito colateral de inversión restringida como garantía de las operaciones de tarjeta de crédito Visa, Inc.
- (e) Este importe corresponde a efectos recibidos de otros bancos comerciales, pendientes de ser cobrados en la cámara de Compensación.
- (f) Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, este importe corresponde a rendimientos sobre inversiones a menos de 90 días, con el Banco Central los cuales están restringidos al 31 de diciembre del 2022.

**BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

(g) Al 31 de diciembre del 2022, dentro de este balance existe un importe de USD177,602, del cual no obtuvimos las confirmaciones bancarias correspondiente a los bancos JP Morgan Cuenta Virtual, Activo International Bank Transferencias, International Bank Internas y Activo International Bank Fondo Intercash, por lo que no pudimos validar los balances en las conciliaciones bancarias.

**5. Inversiones en valores**

Al 31 de diciembre esta cuenta está conformada de la siguiente forma:

Tipo de Inversión	Emisor	Metodología		Metodología		Tasa de Interés	Vencimiento
		2022 Monto DOP	de Valorización	2021 Monto DOP	de Valorización		
<b>Mantenidas hasta su vencimiento</b>							
Certificados de Inversión - Nota de renta fija	Banco Central de la República Dominicana	65,038,016	Mercado Activo	65,570,381	Mercado Activo	10.50%	17/01/2025
		65,038,016		65,570,381			
Provisión para inversión		-		-			
<b>Total</b>		<b>65,038,016</b>		<b>65,570,381</b>			

**6. Cartera de créditos**

La cartera de créditos está conformada de la siguiente forma:

a) Por tipo de crédito

	2022 DOP	2021 DOP
<b>Créditos comerciales:</b>		
Préstamos	143,681,202	209,018,254
Subtotal	143,681,202	209,018,254
<b>Créditos de consumo:</b>		
Tarjetas de crédito personales	229,013,049	188,526,885
Préstamos Consumo	405,824,716	446,139,721
Subtotal	634,837,765	634,666,606
<b>Créditos hipotecarios:</b>		
Adquisición de Viviendas	229,246,451	166,770,221
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros	2,614,599	7,378,620
Subtotal	231,861,050	174,148,841
	<b>1,010,380,017</b>	<b>1,017,833,701</b>

Estos créditos cuentan en su mayoría con garantía hipotecaria o prendaria y con la firma solidaria de terceros. Los mismos tienen vencimiento en su mayoría entre 1 y 7 años para los créditos comerciales, hasta veinte (20) años para los hipotecarios y hasta 5 años para los préstamos de consumo.

**BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

b) Condición de la Cartera de Créditos:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
<b>Cartera Comercial:</b>		
Vigentes	119,488,909	199,510,419
En mora (de 31 a 90 días)	682,599	1,391,271
Vencidos (más de 90 días)	9,773,219	6,463,564
<b>Reestructuradas</b>		
Vigentes	10,987,366	1,653,000
En mora (de 31 a 90 días)	1,591,597	-
Vencidos (más de 90 días)	1,157,513	-
Subtotal	<u>143,681,202</u>	<u>209,018,254</u>
<b>Créditos de Consumo:</b>		
Vigentes	573,849,715	591,554,470
En mora (de 31 a 90 días)	13,003,765	2,640,867
Vencidos (más de 90 días)	36,428,045	28,023,533
<b>Reestructuradas</b>		
Vigentes	8,353,085	12,447,736
En mora (de 31 a 90 días)	-	-
Vencidos (más de 90 días)	3,203,155	-
Subtotal	<u>634,837,765</u>	<u>634,666,606</u>
<b>Créditos Hipotecarios:</b>		
Vigentes	231,845,543	174,148,841
En mora (de 31 a 90 días)	15,507	-
Vencidos (más de 90 días)	-	-
Subtotal	<u>231,861,050</u>	<u>174,148,841</u>
	<u>1,010,380,017</u>	<u>1,017,833,701</u>
<b>Rendimientos por Cobrar (a)</b>		
Vigentes	12,596,170	10,919,507
En mora (de 31 a 90 días)	1,571,997	366,110
Vencidos (más de 90 días)	10,982,293	7,255,655
<b>Reestructurados</b>		
Vigentes	271,551	-
En mora (de 31 a 90 días)	28,165	-
Vencidos (más de 90 días)	172,492	-
Subtotal	<u>25,622,669</u>	<u>18,646,936</u>
<b>Total</b>	<u><b>1,036,002,686</b></u>	<u><b>1,036,480,637</b></u>

Dentro de la cartera de créditos al 31 de diciembre del 2022 y 2021, existen USD2,393,654 y USD1,963,587, respectivamente.

(a) Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, dentro de este balance existe un importe de USD72,563 y USD57,518, respectivamente.

c) Por tipo de garantía:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Con garantías polivalentes (1)	597,975,571	566,081,331
Con garantías no polivalentes (2)	1,047,801	1,385,271
Sin garantías	411,356,645	450,367,099
<b>Total</b>	<u><b>1,010,380,017</b></u>	<u><b>1,017,833,701</b></u>

# BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

- (1) Garantías polivalentes son las garantías reales que, por su naturaleza, se consideran de múltiples usos, y, por tanto, presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente, su uso o la posibilidad de venta.
- (2) Garantías no polivalentes, son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por tanto, presentan características que las hacen de difícil realización dado su origen especializado.

d) *Por origen de los fondos:*

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Propios	1,010,380,017	1,017,833,701
<b>Total</b>	<b><u>1,010,380,017</u></b>	<b><u>1,017,833,701</u></b>

e) *Por plazos:*

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Corto plazo (hasta un año)	149,644,317	351,900,403
Mediano plazo (más de un año y hasta 3 años)	108,683,956	373,660,555
Largo plazo (mayor de 3 años)	752,051,744	292,272,743
<b>Total</b>	<b><u>1,010,380,017</u></b>	<b><u>1,017,833,701</u></b>

f) *Por sectores económicos:*

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Agricultura, Ganadería, Caza, Sicultura y Pesca	1,738,484	1,628,069
Exploación en Minas y Canteras	55,731	-
Industrias Manufactureras	14,437,489	18,705,998
Suministro de Electricidad, Gas y Agua	5,356,992	4,889,802
Construcción	21,523,259	29,309,414
Comercio al por Mayor y Menor, etc.	133,302,303	157,925,278
Hoteles y Eestaurantes	12,520,192	21,070,245
Transporte, Almacenamientos y Comunicación	17,877,612	20,918,645
Intermediación Financiera	12,705,547	8,130,341
Actividades Inmobiliarias Empresariales y de Alquiler	90,826,514	101,147,204
Administración Pública y Defensa; Planes de Seguridad Social de Afiliación Obligatoria	3,289,458	3,316,017
Enseñanza	1,328,251	5,810,326
Servicios Sociales y de Salud	18,526,944	18,677,935
Otras Actividades de Servicios Comunitarios, Sociales y Personales	35,735,304	32,951,957
Hogares Privados con Servicios Domésticos	640,984,385	593,350,086
Organizaciones y Órganos Extraterritoriales	171,552	2,384
<b>Total</b>	<b><u>1,010,380,017</u></b>	<b><u>1,017,833,701</u></b>

## BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.

### Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

#### g) Créditos con reestructuración temporal RT

Al 31 de diciembre del 2022, no hay créditos con reestructuración temporal RT.

	<u>Al 31 de diciembre 2021</u>	
	<u>Balance</u> <u>Capital</u>	<u>Rendimientos</u> <u>hasta 90 días</u>
Comercial	35,333,115	415,394
Consumo	29,738,321	314,598
<b>Total</b>	<b>65,071,436</b>	<b>729,992</b>

Al 31 de diciembre del 2022, la cartera de crédito del Banco disminuyó en un 2% con relación al año 2021.

#### 7. Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar al 31 de diciembre consisten en:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Comisiones por cobrar (a)	6,586,181	3,210,982
Cuentas por cobrar diversas:		
Cuentas por cobrar a vinculados	196,330	299,224
Gastos por recuperar	1,374,452	2,587,011
Depósitos en garantía (a)	2,948,454	2,985,286
Indemnización reclamadas	-	277,750
Anticipos en cuenta corriente	-	139,699
Cargos por cobrar tarjetas de crédito	907,686	-
Otras cuentas por cobrar (a) (b)	11,264,609	19,972,968
	<b>23,277,712</b>	<b>29,472,920</b>

- a) Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, estos montos incluyen USD234,824 y USD367,926, respectivamente.
- b) Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, dentro de este balance existe un importe de DOP10,597,029 y DOP9,421,931, respectivamente, compuesto por depósito del contrato colateral que fue recibido del Banco BANACI, con MasterCard que fueron producto de la misma negociación, que vienen de años anteriores y a la fecha de emisión de estos estados financieros no han sido recuperados. Mediante informe de inspección de la Superintendencia de Bancos de fecha 08 de noviembre del 2021, le fue autorizado un plazo de noventa (90) días a la Entidad, para reconocer como gasto dicho importe. A la fecha de emisión de estos estados financieros el mismo no ha sido recuperado. (Ver informe del auditor).

Las cuentas por cobrar al cierre del 2022, están compuestas en un 32% por cargos y comisiones aplicadas a los clientes de tarjeta de crédito asociados a sus pagos mensuales. Las cuotas asociadas a los seguros forman parte de la cuota del cliente, el seguimiento y gestión de cobros es realizada en base a las mismas políticas establecida para los préstamos. No obstante, la Entidad no cuenta con procedimientos relacionados con la gestión, seguimiento y monitoreo de cuentas a recibir.

# BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

### 8. Bienes recibidos en recuperación de créditos

Los bienes recibidos en recuperación de créditos consiste de:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Títulos valores		
Mobiliarios y equipos	3,176,001	9,466,087
Inmuebles	30,090,823	30,630,456
	<u>33,266,824</u>	<u>40,096,543</u>
Menos: Provisión	(6,854,452)	(6,874,110)
<b>Total</b>	<b><u>26,412,372</u></b>	<b><u>33,222,433</u></b>

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, estos bienes recibidos en recuperación de crédito tienen menos de 40 meses de adjudicación y tienen una provisión constituida de DOP6,854,452 y DOP6,874,110, respectivamente.

### 9. Propiedades, muebles y equipos

Un detalle de la propiedad, muebles y equipos durante los años terminados al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>					<u>Total DOP</u>
	<u>Terrenos</u>	<u>Edificaciones</u>	<u>Mobiliarios y Equipos</u>	<u>Mejoras en Propiedades Arrendadas (a)</u>	<u>Diversos y Construcción en Proceso</u>	
Valor bruto al lero. De enero de 2022	6,874,501	123,741,000	14,159,551	11,270,557	5,487,626	161,533,235
Adquisiciones	-	-	7,701,435	-	270,227	7,971,662
Retiros (a)	-	-	(8,184,823)	-	(4,244,059)	(12,428,882)
Valor bruto al 31 de diciembre 2022	<u>6,874,501</u>	<u>123,741,000</u>	<u>13,676,163</u>	<u>11,270,557</u>	<u>1,513,794</u>	<u>157,076,015</u>
Depreciación acumulada al lro. de enero del 2022	(1,861,844)	(33,513,188)	(9,105,972)	(10,354,354)	(4,522,961)	(59,358,319)
Gasto de depreciación	(343,725)	(6,187,050)	(3,469,744)	(801,197)	(565,191)	(11,366,907)
Retiros	-	-	7,593,571	-	4,244,059	11,837,630
Valor al 31 de diciembre del 2022	<u>(2,205,569)</u>	<u>(39,700,238)</u>	<u>(4,982,145)</u>	<u>(11,155,551)</u>	<u>(844,093)</u>	<u>(58,887,596)</u>
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre del 2022	<u>4,668,932</u>	<u>84,040,762</u>	<u>8,694,018</u>	<u>115,006</u>	<u>669,701</u>	<u>98,188,419</u>

	<u>2021</u>					<u>Total DOP</u>
	<u>Terreno</u>	<u>Edificaciones</u>	<u>Mobiliarios y Equipos</u>	<u>Mejoras en Propiedades Arrendadas (a)</u>	<u>Diversos y Construcción en Proceso</u>	
Valor bruto al lero. De enero de 2021	6,874,500	123,741,000	31,482,074	11,270,557	11,473,782	184,841,913
Adquisiciones	-	-	1,807,561	-	341,118	2,148,679
Retiros	-	-	(19,130,084)	-	(6,327,274)	(25,457,358)
Valor bruto al 31 de diciembre 2021	<u>6,874,500</u>	<u>123,741,000</u>	<u>14,159,551</u>	<u>11,270,557</u>	<u>5,487,626</u>	<u>161,533,234</u>
Depreciación acumulada al lro. de enero del 2021	-	(28,844,256)	(23,024,144)	(8,215,248)	(8,798,566)	(68,882,214)
Gasto de depreciación	-	(6,530,775)	(5,211,912)	(2,139,105)	(2,051,670)	(15,933,462)
Retiros	-	-	19,130,084	-	6,327,274	25,457,358
Valor al 31 de diciembre del 2021	<u>-</u>	<u>(35,375,031)</u>	<u>(9,105,972)</u>	<u>(10,354,353)</u>	<u>(4,522,962)</u>	<u>(59,358,318)</u>
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre del 2021	<u>6,874,500</u>	<u>88,365,969</u>	<u>5,053,579</u>	<u>916,204</u>	<u>964,664</u>	<u>102,174,916</u>

## BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.

### Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

- (a) Las mejoras en propiedades arrendadas se amortizan por el método de Línea Recta durante el período de vigencia del contrato o un período de cinco (5) años, lo que ocurra primero.
- (b) Al 31 de diciembre del 2022, dentro del total de los retiros, existe un importe de DOP10,782,582 de activos que están siendo retirados por estar totalmente depreciados

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el Banco presenta un exceso en los límites de activos fijos.

#### 10. Otros activos

Los otros activos están compuestos de la siguiente forma:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
a) Pagos anticipados		
Seguros pagados por anticipado	1,793,458	1,730,508
Anticipo de Impuesto Sobre la Renta	5,371,868	5,766,289
Otros pagos anticipados (x)	4,070,841	6,059,732
Subtotal	<u>11,236,167</u>	<u>13,556,529</u>
b) Intangibles		
Software (xx)	16,072,886	16,072,886
Otros cargos diferidos (xxx)	146,719,510	146,719,510
Amortización acumulada	<u>(160,749,749)</u>	<u>(131,693,734)</u>
Subtotal	<u>2,042,647</u>	<u>31,098,662</u>
c) Bienes diversos		
Papelaría, útiles y otros.	2,729,343	2,951,678
Otros bienes diversos (xxxx)	55,292,628	55,292,628
Subtotal	<u>58,021,971</u>	<u>58,244,306</u>
<b>Total de otros activos</b>	<b><u>71,300,785</u></b>	<b><u>102,899,497</u></b>

- x) Incluye USD60,712 al 31 de diciembre del 2021.
- xx) Corresponde al costo de adquisición de programas de computadora. Éste monto está siendo amortizado en un plazo no mayor de cinco años.
- xxx) Corresponde a egresos operativos relacionados con la adecuación y fortalecimiento de la estructura operativa del Banco, requeridos para operar como Banco Múltiple. Estos gastos operativos se están amortizados en un período de 5 años y están debidamente autorizados por la Superintendencia de Bancos.
- xxxx) Este importe corresponde a Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos por inmuebles que están en proceso legal, para ser transferidos a nombre del Banco, pendientes de obtener la aprobación de parte de la Superintendencia de Bancos.

**BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

**11. Resumen de Provisiones para activos riesgosos**

Un detalle en las provisiones para activos riesgosos al 31 de diciembre es el siguiente:

	<u>2022</u>					<u>Total DOP</u>
	<u>Cartera De</u> <u>Créditos</u>	<u>Rendimientos</u> <u>por cobrar</u>	<u>Bienes</u> <u>Recibidos en</u> <u>Recuperación</u> <u>de Créditos *</u>	<u>Operaciones</u> <u>Contingentes</u>		
Saldo al Inicio de Operaciones	25,067,748	7,464,252	6,874,110	3,379,670		42,785,780
Constitución de provisiones	51,293,319	12,476,878	73,149	5,048,853		68,892,199
Castigos contra provisiones	(35,438,915)	(8,689,024)	-	-		(44,127,939)
Transferencia de provisiones	2,360,512	340,351	(92,807)	(2,990,949)		(382,893)
Saldos al 31 de diciembre del 2022	43,282,664	11,592,457	6,854,452	5,437,574		67,167,147
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre del 2022**	66,815,758	11,601,458	6,854,452	7,039,108		92,310,776
Exceso (deficiencia) (a)	(23,533,094)	(9,001)	-	(1,601,534)		(25,143,629)

	<u>2021</u>					<u>Total DOP</u>
	<u>Cartera De</u> <u>Créditos</u>	<u>Inversiones</u>	<u>Rendimientos</u> <u>por cobrar</u>	<u>Bienes</u> <u>Recibidos en</u> <u>Recuperación</u> <u>de Créditos *</u>	<u>Operaciones</u> <u>Contingentes</u>	
Saldo al Inicio de Operaciones	51,190,024	136,878	14,697,327	8,581,919	3,393,121	77,999,269
Constitución de provisiones	44,188,069	607	5,960,009	-	1,006,054	51,154,739
Castigos contra provisiones	(70,625,991)	-	(15,742,237)	-	-	(86,368,228)
Transferencia de provisiones	315,646	(137,485)	2,549,153	(1,707,809)	(1,019,505)	-
Saldos al 31 de diciembre del 2021	25,067,748	-	7,464,252	6,874,110	3,379,670	42,785,780
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre del 2021**	58,632,643	-	7,635,149	6,874,110	4,526,397	77,668,299
Exceso (deficiencia) (a)	(33,564,895)	-	(170,897)	-	(1,146,727)	(34,882,519)

(a) Deficiencia de provisiones sujetas a gradualidad conforme circular 006/21 de la Superintendencia de Bancos sobre COVID – 19.

**Tratamiento para las provisiones 2022 y 2021:**

La Junta Monetaria en resolución 006-21 de fecha 15 de diciembre 2020 y modificada en fecha 31 de marzo del 2021, estableció un tratamiento regulatorio gradual para la constitución de provisiones a razón de un plazo máximo de 33 meses, con vencimiento el 31 de diciembre del 2023, así como ampliar transitoriamente de 3 a 5 años el plazo establecido para la constitución de las provisiones remanentes de los bienes recibidos en recuperación de créditos (BRRC). Del mismo modo, dispuso que las entidades no podrán distribuir dividendos salvo que se trate de su capitalización, hasta tanto existan provisiones diferidas, no obstante, con la no objeción de la SB la Entidad podrá distribuir dividendos siempre que registre beneficios del ejercicio que superen el monto de las provisiones diferidas. En tal sentido, el banco se acogió al tratamiento gradual para la constitución de provisiones de cartera de créditos, excluyendo el diferimiento otorgado para los BRRC, por lo que, al acogerse el Banco al diferimiento de las provisiones, al 31 de diciembre 2022 y 2021, presenta una deficiencia en Provisiones de Cartera de Créditos y Rendimientos por un Importe de DOP23,134,628 y DOP35,017,108, respectivamente.

\* Incluye provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos.

\*\*En el caso de la cartera corresponden a las provisiones específicas por riesgo.

**BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

**12. Depósitos del público**

Los depósitos con el público consisten de:

	2022		Moneda Extranjera DOP	2022(√)		Total DOP
	Moneda Nacional DOP	Tasa Promedio Ponderada		Tasa Promedio Ponderada	Total DOP	
	2022				2022	
a) Por tipo						
A la vista	79,800,434	0.64%	-	-	79,800,434	
De ahorro	143,214,817	1.50%	75,095,754	0.29%	218,310,571	
A plazo	1,245,608,725	9.63%	155,098,289	3.51%	1,400,707,014	
<b>Total</b>	<b>1,468,623,976</b>	<b>8.34%</b>	<b>230,194,043</b>	<b>2.53%</b>	<b>1,698,818,019</b>	

	2021		Moneda Extranjera DOP	2021(√)		Total DOP
	Moneda Nacional DOP	Tasa Promedio Ponderada		Tasa Promedio Ponderada	Total DOP	
	2021				2021	
a) Por tipo						
A la vista	119,636,584	1.74%	-	-	119,636,584	
De ahorro	127,860,853	1.50%	90,274,816	0.25%	218,135,669	
A plazo	1,448,319,894	8.45%	180,902,706	2.76%	1,629,222,600	
<b>Total</b>	<b>1,695,817,331</b>	<b>7.45%</b>	<b>271,177,522</b>	<b>1.92%</b>	<b>1,966,994,853</b>	

(√) Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, este monto corresponde a USD4,111,937 y USD4,075,476, respectivamente.

	2022		Moneda Extranjera DOP	2022(√)		Total DOP
	Moneda Nacional DOP	Tasa Promedio Ponderada		Tasa Promedio Ponderada	Total DOP	
	2022				2022	
b) Por sector						
Sector privado no financiero	1,233,505,333	8.8%	168,924,518	2.18%	1,402,429,851	
Sector no residente	235,118,642	5.94%	61,269,525	3.47%	296,388,167	
<b>Total</b>	<b>1,468,623,975</b>	<b>8.34%</b>	<b>230,194,043</b>	<b>2.53%</b>	<b>1,698,818,018</b>	

	2021		Moneda Extranjera DOP	2021(√)		Total DOP
	Moneda Nacional DOP	Tasa Promedio Ponderada		Tasa Promedio Ponderada	Total DOP	
	2021				2021	
b) Por sector						
Sector privado financiero	1,472,970,326	7.63%	210,586,651	1.45%	1,683,556,977	
Sector no residente	222,847,005	6.27%	60,590,871	3.57%	283,437,876	
<b>Total</b>	<b>1,695,817,331</b>	<b>7.45%</b>	<b>271,177,522</b>	<b>1.92%</b>	<b>1,966,994,853</b>	

	2022		Moneda Extranjera DOP	2022(√)		Total DOP
	Moneda Nacional DOP	Tasa Promedio Ponderada		Tasa Promedio Ponderada	Total DOP	
	2022				2022	
c) Por plazo de vencimiento						
0-15 días	382,703,197	5.16%	80,012,112	0.38%	462,715,309	
16-30 días	33,025,871	8.37%	20,406,846	3.72%	53,432,717	
31-60 días	286,185,574	8.29%	15,723,616	3.51%	301,909,190	
61-90 días	135,702,278	11.19%	61,597,214	3.57%	197,299,492	
91-180 días	298,494,836	9.77%	33,934,144	3.42%	332,428,980	
181-360 días	287,800,687	9.84%	12,273,073	5.60%	300,073,760	
Más de 1 año	44,711,533	8.12%	6,247,038	2.40%	50,958,571	
<b>Total</b>	<b>1,468,623,976</b>	<b>8.34%</b>	<b>230,194,043</b>	<b>2.53%</b>	<b>1,698,818,019</b>	

**BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

	<u>2021</u>		<u>Moneda Extranjera</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	<u>Total DOP</u>
	<u>Moneda Nacional</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>			
c) Por plazo de vencimiento	<u>2021</u>		<u>2021(N)</u>		<u>2021</u>
0-15 días	309,266,663	3.02%	97,253,258	0.35%	406,519,921
16-30 días	67,645,451	8.04%	16,355,017	1.30%	84,000,468
31-60 días	273,501,882	7.52%	9,509,418	2.00%	283,011,300
61-90 días	249,164,960	8.71%	63,787,118	3.55%	312,952,078
91-180 días	227,848,678	8.15%	55,941,073	2.66%	283,789,751
181-360 días	401,910,208	8.34%	28,331,638	2.47%	430,241,846
Más de 1 año	166,479,489	10.33%	-	-	166,479,489
<b>Total</b>	<b>1,695,817,331</b>	<b>7.45%</b>	<b>271,177,522</b>	<b>1.92%</b>	<b>1,966,994,853</b>

Plazo de Inactividad de los depósitos con el público

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
Plazo de tres (3) años hasta diez (10) años – a la vista	376,420	300,089
Plazo de tres (3) años hasta diez (10) años – de Ahorro	10,657,243	7,482,792
Plazo a más de diez (10) años – de Ahorro	519,634	182,764
	<b>11,553,297</b>	<b>7,965,645</b>

13. Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

Los depósitos de instituciones financieras del país y del exterior se detallan como sigue:

	<u>Moneda Nacional</u>		<u>Moneda Extranjera</u>		<u>Total</u>
	<u>2022</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	<u>2022</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	
a) Por tipo	<u>DOP</u>		<u>DOP</u>		<u>DOP</u>
A la vista	1,811,954	1.58%	-	-	1,811,954
De ahorro	927,235	1.50%	2,598,154	0.04%	3,525,389
A plazo	11,000,220	10.50%	15,389,879	1.97%	26,390,099
<b>Total depósitos</b>	<b>13,739,409</b>	<b>8.72%</b>	<b>17,988,033</b>	<b>2.00%</b>	<b>31,727,442</b>

	<u>Moneda Nacional</u>		<u>Moneda Extranjera</u>		<u>Total</u>
	<u>2021</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	<u>2021</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	
a) Por tipo	<u>DOP</u>		<u>DOP</u>		<u>DOP</u>
A la vista	1,813,739	1.61%	-	-	1,813,739
De ahorro	492,304	1.50%	1,539,067	0.25%	2,031,371
A plazo	-	-	-	-	-
<b>Total depósitos</b>	<b>2,306,043</b>	<b>1.59%</b>	<b>1,539,067</b>	<b>0.25%</b>	<b>3,845,110</b>

**BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

	<u>Moneda Nacional</u>		<u>Moneda Extranjera</u>		<u>Total</u>
	<u>2022</u>	<u>Tasa Promedio</u>	<u>2022</u>	<u>Tasa Promedio</u>	
	<u>DOP</u>	<u>Ponderada</u>	<u>DOP</u>	<u>Ponderada</u>	
b) Por sector					
Sector privado no financiero	13,739,409	8.72%	17,988,033	2.00%	31,727,442
<b>Total</b>	<b>13,739,409</b>	<b>8.72%</b>	<b>17,988,033</b>	<b>2.00%</b>	<b>31,727,442</b>

	<u>Moneda Nacional</u>		<u>Moneda Extranjera</u>		<u>Total</u>
	<u>2021</u>	<u>Tasa Promedio</u>	<u>2021</u>	<u>Tasa Promedio</u>	
	<u>DOP</u>	<u>Ponderada</u>	<u>DOP</u>	<u>Ponderada</u>	
b) Por sector					
Sector privado no financiero	2,306,043	1.59%	1,539,067	0.25%	3,845,110
<b>Total</b>	<b>2,306,043</b>	<b>1.59%</b>	<b>1,539,067</b>	<b>0.25%</b>	<b>3,845,110</b>

	<u>Moneda Nacional</u>		<u>Moneda Extranjera</u>		<u>Total</u>
	<u>2022</u>	<u>Tasa Promedio</u>	<u>2022(√)</u>	<u>Tasa Promedio</u>	
	<u>DOP</u>	<u>Ponderada</u>	<u>DOP</u>	<u>Ponderada</u>	
c) Por plazo de vencimiento					
0-15 días	2,739,189	1.55%	2,598,154	0.25%	5,337,343
16-30 días	1,000,220	8.00%	-	-	1,000,220
181-360 días	10,000,000	10.75%	15,389,879	2.30%	25,389,879
<b>Total</b>	<b>13,739,409</b>	<b>8.72%</b>	<b>17,988,033</b>	<b>2.04%</b>	<b>31,727,442</b>

	<u>Moneda Nacional</u>		<u>Moneda Extranjera</u>		<u>Total</u>
	<u>2021</u>	<u>Tasa Promedio</u>	<u>2021(√)</u>	<u>Tasa Promedio</u>	
	<u>DOP</u>	<u>Ponderada</u>	<u>DOP</u>	<u>Ponderada</u>	
c) Por plazo de vencimiento					
0-15 días	2,306,043	1.59%	1,539,067	0.25%	3,845,110
<b>Total</b>	<b>2,306,043</b>	<b>1.59%</b>	<b>1,539,067</b>	<b>0.25%</b>	<b>3,845,110</b>

(√) Compuesto por USD321,319 y USD67,194, en el 2022 y 2021, respectivamente.

**14. Fondos tomados a préstamos**

Los fondos tomados a préstamos consisten de:

<u>Acreeedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldos</u>	
					<u>2022</u>	<u>2021</u>
A) <u>En moneda Nacional DOP</u>					<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
Banco Central de la República Dominicana	Reporto	Líquida	14%	28 días	26,469,052	-
Intereses por pagar					182,745	-
					<b>26,651,797</b>	<b>-</b>

# BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

### 15. Otros pasivos

Los otros pasivos consisten de:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
<b>Otras obligaciones financieras:</b>		
Obligaciones financieras a la vista (a)	9,617,736	5,197,348
Partida no reclamadas por terceros	351,552	338,862
Subtotal	<u>9,969,288</u>	<u>5,536,210</u>
<b>Cuentas por pagar y provisiones:</b>		
Acreeedores diversas (b)	46,187,060	11,324,877
Provisiones para contingencias (c)	5,437,574	3,379,670
Otras provisiones	3,174,348	3,985,589
Partidas para imputar (d)	3,940,576	9,918,515
Otros créditos diferidos	37,260	-
Subtotal	<u>58,776,818</u>	<u>28,608,651</u>
<b>Total Otros Pasivos</b>	<b><u>68,746,106</u></b>	<b><u>34,144,861</u></b>

(a) Incluye USD26,082 y USD25,581 en el 2022 y 2021, respectivamente.

(b) Incluye USD624,452 y USD8,968 en el 2022 y 2021, respectivamente.

(c) Incluye USD61,539 y USD40,226 en el 2022 y 2021, respectivamente, de los cuales al 31 de diciembre del 2022, un importe de USD600,000, corresponden a depósitos recibidos del Euroexchange Security para cubrir el fondeo de las tarjetas de la marca Visa.

(d) Incluye USD9,589 y USD125,000 en el 2022 y 2021, respectivamente.

### 16. Patrimonio neto

El patrimonio consiste de:

	<u>Acciones Comunes</u>			
	<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u> <u>DOP</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u> <u>DOP</u>
Saldo al 31 de diciembre del 2022	10,000,000	1,000,000,000	9,398,927	939,892,700
Saldo al 31 de diciembre del 2021	10,000,000	1,000,000,000	9,398,927	939,892,700

El Capital Autorizado está compuesto de acciones comunes con un valor nominal de DOP100 por acción.

	<u>2022</u>		
	<u>Cantidad de</u> <u>Acciones</u>	<u>Monto</u> <u>DOP</u>	<u>Participación</u>
Participación Accionaria			
Personas Físicas	3,519,387	351,938,700	37%
Personas Jurídicas	5,879,540	587,954,000	63%
Total	<u>9,398,927</u>	<u>939,892,700</u>	<u>100%</u>

## BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.

### Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

		2021	
	Cantidad de	Monto	Participación
	Acciones	DOP	
Participación Accionaria			
Personas Físicas	3,519,387	351,938,700	37%
Personas Jurídicas	5,879,540	587,954,000	63%
Total	<u>9,398,927</u>	<u>939,892,700</u>	<u>100%</u>

#### Destino de las utilidades:

- Los resultados correspondientes a los estados financieros del año 2022, serán transferidos a resultados acumulados.
- Al 31 de diciembre del 2022, existen anticipos de socios o accionistas para futuro aumento de capital por un importe de DOP1,102,614,855, cuyo expediente al 31 de diciembre del 2022 estaba en proceso de depuración por parte de las autoridades reguladoras.
- Los resultados del 2021, fueron transferidos a resultados acumulados no obstante, mediante acta de asamblea extraordinaria de fecha 03 de octubre 2022, quedó establecida la imputación de las pérdidas acumuladas de los años 2019, 2020 y 2021, por un importe de DOP1,567,498,279, contra los aportes pendientes de capitalización y el capital suscrito y pagado y mediante circular SB-ADM/0170/23 posterior a cierre fue aprobada la referida imputación.

#### Utilidad por Acciones:

- La utilidad por acciones para el periodo terminado al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es de (DOP33.33) y (DOP35.89), respectivamente.

#### Transferencia de Acciones:

Al 31 de diciembre 2022, fueron transferidos aportes por cancelación y cesión de certificados financieros de la entidad al capital adicional pagado un importe de DOP139,413,873.

En fecha marzo del año 2020, el Banco Activo International Bank, Inc., transfirió la totalidad de sus acciones al TBB International Bank, Corp. (antes Activo International Bank, Inc.), cuyas acciones representan el 35% del total de las acciones del Banco Múltiple Activo Dominicana, S.A. El cambio de nombre de este accionista, que a la vez, es el banco corresponsal del Banco Múltiple Activo Dominicana, S.A., fue sometida a la SIB, y la fecha de emisión de estos estados financieros, está pendiente de aprobación.

#### Reservas patrimoniales:

##### Reserva legal:

El Artículo 47 de la Ley General de Sociedades y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada requiere que las empresas transfieran al menos el 5% del beneficio líquido, para la construcción de la reserva sobre beneficios (reservas patrimoniales) hasta que ésta sea igual al 10% de su capital pagado. Esta reserva no está disponible para distribución como dividendos, excepto en caso de disolución de la Institución.

# BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

### 17. Límites legales y relaciones técnicas

La situación del Banco al 31 de diciembre del 2022 y 2021, en cuanto a los límites establecidos para ciertos indicadores básicos según establece el regulador es:

	2022	
	<u>Según Normativa</u>	<u>Según la Entidad</u>
Encaje Legal USD	1,007,783	6,026,360
Encaje Legal DOP	179,163,889	187,400,727
Créditos Individuales o grupos de riesgo no vinculados:		
10% Sin garantía	(99,191,614)	10,000,000
20% Con garantía	(198,383,228)	14,706,462
Créditos individuales o grupos de riesgos vinculados:		
10% Sin garantía	(99,191,614)	13,760,903
20% Con garantías	(198,383,228)	4,639,798
50% Global de créditos vinculados	(495,958,071)	72,085,544
Préstamos a funcionarios y empleados	(99,191,614)	31,885,855
Inversiones:		
20% Entidades financieras del exterior	187,978,540	-
10% Entidades no financieras	93,989,270	-
20% Entidades de apoyo y servicios conexos	187,978,540	-
Propiedades, muebles y equipos	(991,926,141)	98,188,419
Contingencias	(2,975,748,423)	613,065,011
Financiamiento en moneda extranjera 30%	281,967,810	-
Solvencia	10%	(60.25%)

	2021	
	<u>Según Normativa</u>	<u>Según la Entidad</u>
Encaje Legal USD	984,157	2,855,724
Encaje Legal DOP	180,537,745	192,813,157
Créditos Individuales o grupos de riesgo no vinculados:		
10% Sin garantía	(67,772,448)	21,848,042
20% Con garantía	(135,544,896)	16,031,347
Créditos individuales o grupos de riesgos vinculados:		
10% Sin garantía	(67,772,448)	5,083,422
20% Con garantías	(135,544,896)	1,289,333
50% Global de créditos vinculados	(338,862,240)	112,412,868
Préstamos a funcionarios y empleados	(67,772,448)	33,909,586
Inversiones:		
20% Entidades financieras del exterior	187,978,540	-
10% Entidades no financieras	93,989,270	-
20% Entidades de apoyo y servicios conexos	187,978,540	-
Propiedades, muebles y equipos	(677,724,480)	102,174,916
Contingencias	(2,033,173,440)	558,130,792
Financiamiento en moneda extranjera 30%	281,967,810	-
Solvencia	10%	(49.20%)

**BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

- Para los años 2022 y 2021, el nivel de solvencia del Banco, evidenció que la entidad presenta deficiencia patrimonial, ya que dicho indicador está por debajo del límite regulatorio.

Un resumen de los activos contingentes ponderados por Riesgo Crediticio y Riesgo de Mercado se muestra a continuación:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Nombre		
Total de activos ponderados menos deducciones	1,040,905,591	1,188,179,033
Total operaciones contingentes menos deducciones	154,586,585	143,432,999
Capital requerido por riesgo de mercado	<u>450,584,082</u>	<u>45,702,973</u>
<b>Total Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo Crediticio y Riesgo de Mercado</b>	<b><u>1,646,076,258</u></b>	<b><u>1,377,315,005</u></b>

El método utilizado por el Banco para la determinación de su capital regulatorio es el establecido en el Artículo 46 de la Ley Monetaria y Financiera y en los Reglamentos de Adecuación Patrimonial, Riesgo de Liquidez y Riesgo de Mercado, con sus correspondientes instructivos de aplicación, manteniendo el Banco un nivel de patrimonio técnico, activos y contingentes ponderados por riesgo crediticio, riesgo cambiario y riesgo de tasa de interés para respaldar sus operaciones.

Cuentas que conforman el patrimonio técnico.

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
<b>Capital Primario</b>		
Capital Pagado	939,892,700	939,892,700
Otras partidas (Pérdidas por absorber)	<u>(1,931,808,841)</u>	<u>(1,617,617,180)</u>
<b>Total Capital Primario</b>	<b><u>(991,916,141)</u></b>	<b><u>(677,724,480)</u></b>

Para la determinación del capital regulatorio requerido, la entidad se rige por lo dispuesto en el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial el cual establece que se deben ponderar los Activos y Contingentes en base a una escala de porcentajes establecidos para las distintas categorías de activos.

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el Banco presenta un índice de Solvencia por debajo del 10% el cual es el límite requerido según la normativa vigente en la Ley Monetaria y Financiera y también presenta exceso en los créditos no vinculados del 10% sin garantía y el 20% con garantía y vinculados del 10% y 50% del límite global y del 10% del referido 10% de los créditos vinculados a funcionarios y empleados, así como un exceso en los límites de créditos individual a funcionarios y empleados y un exceso en los límites de créditos en los activos fijos y las contingencias.

**BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

**18. Compromisos y contingencias**

Los compromisos y contingencias consisten de:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
Tipo de operación contingente		
Líneas de créditos para tarjetas de crédito	566,301,064	514,147,653
Líneas de créditos de utilización automática	46,763,947	43,983,139
<b>Total</b>	<b><u>613,065,011</u></b>	<b><u>558,130,792</u></b>

**- Demandas:**

Al 31 de diciembre del 2022, existen varias demandas originadas de las operaciones normales del Banco, ascendentes aproximadamente a DOP53.7 millones, las cuales están conociéndose en los Tribunales del país.

Al 31 de diciembre de 2022, existe una demanda civil ascendente a la suma de DOP500 millones.

La gerencia es de opinión que estas contingencias no afectan la situación financiera del Banco, ni afectarían en forma significativa la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre del 2022. Por lo que no consideró necesario registrar una provisión por estas demandas. Al 31 de diciembre 2022, el Banco no constituyó provisión por este concepto.

El Banco tiene varios procesos judiciales para recuperación de créditos concedidos, ascendentes a DOP33.6 millones, los cuales se encuentran garantizados en la forma establecida por la normativa vigente, cuyos casos están pendientes de fallo en los tribunales del país.

**- Cuota superintendencia de bancos- Ente regulador:**

La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente a 1/5 del 1% anual del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el gasto por este concepto fue de DOP4,008,894 y DOP3,649,604 y se encuentran registrado en el renglón de gastos operativos en el estado de resultados – base regulada que se acompaña.

**- Fondo de contingencia:**

El artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera No.183-02 del 21 de noviembre del 2002, y el Reglamento para el Funcionamiento del Fondo de Contingencias adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria en fecha 06 de noviembre del 2003, autoriza al Banco Central de la República Dominicana a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencia.

**BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

---

– **Fondo de consolidación bancaria:**

Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención del Riesgo para las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley 92-04, el Banco Central de la República Dominicana creó el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB), con el propósito de proteger a los depositantes y evitar riesgo sistémico. El FCB se constituye con aportes obligatorios de las entidades de información financiera 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.

En virtud, de lo establecido en la Tercera Resolución de la Junta Monetaria, del 15 de diciembre del 2021, se eximió a las entidades de intermediación financiera del pago de los aportes a los Fondos de Contingencia y Consolidación Bancaria para los años 2021 y 2022.

– **Acuerdos de alquiler de inmuebles:**

El Banco tiene suscrito varios contratos de alquiler mediante los cuales se arriendan diferentes propiedades para uso de sucursales del mismo. Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 el Banco ha realizado pagos por concepto de éstos contratos de alquileres por aproximadamente DOP23,163,463 y DOP22,411,232, respectivamente, los cuales se encuentran registrados dentro del renglón de los gastos operativos en el estado de resultados-base regulada que se acompaña. El compromiso por este concepto para el año 2023, es por un monto estimado de DOP18,529,020 millones.

– **Covid-19:**

La Entidad evaluó los hechos ocurridos sobre el período que se informa hasta la fecha de autorización de emisión de estos estados financieros y sus notas que se acompañan, identificando lo siguiente:

Previo al cierre del ejercicio social al 31 de diciembre del 2021, y previo a la elaboración de este informe, la Organización Mundial de la Salud (OMS) ya había declarado como pandemia la enfermedad COVID-19 a inicios del 2020, causada por un nuevo coronavirus. En virtud de esta situación, el Gobierno Dominicano implementó medidas de cierre en la mayoría de las actividades económicas a nivel nacional. Esta situación podría afectar negativamente la situación financiera y los flujos de efectivo en el futuro. En la actualidad, no es posible determinar ni cuantificar el efecto que puede ocasionar a la Entidad, ya que dependerá de cómo irá evolucionando económicamente el país y la economía mundial, los cuales no se pueden predecir a la fecha de este informe.

# BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

### 19. Cuentas de orden

Las cuentas de orden están compuestas de la siguiente forma:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Garantías recibidas	1,361,057,497	1,407,736,589
Créditos castigados	286,847,312	253,241,781
Rendimientos por cobrar créditos castigados	46,318,588	53,553,340
Activos totalmente depreciados	2,244	1,746
Rendimientos en suspenso	113,869,506	75,235,300
Capital autorizado	1,000,000,000	1,100,000,000
Otras cuentas de orden (a)	23,847,287	131,776,973
	<u>2,831,942,435</u>	<u>3,021,545,729</u>

a) Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, dentro de este balance existe un importe de DOP22,924,526 de Litigios y Demandas Pendientes y DOP108,157,440 de créditos reestructurados los cuales en el 2021, fueron registrados por error en esta cuenta.

### 20. Ingresos y gastos financieros

Los ingresos y gastos financieros consisten de:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
<b>Ingresos financieros</b>		
Por cartera de créditos:		
Por créditos comerciales	23,844,680	33,872,761
Por créditos de consumo	135,180,156	121,538,810
Por créditos hipotecarios para la vivienda	24,016,497	15,331,283
Subtotal	<u>183,041,334</u>	<u>170,742,854</u>
Por inversiones:		
Ingresos por inversiones en otros instrumentos de deuda	5,893,635	7,659,501
Subtotal	<u>5,893,635</u>	<u>7,659,501</u>
<b>Otros ingresos financieros</b>		
Por disponibilidades	2,236,287	1,803,595
Subtotal	<u>2,236,287</u>	<u>1,803,595</u>
<b>Total</b>	<u>191,171,256</u>	<u>180,205,950</u>
<b>Gastos financieros</b>		
Por captaciones:		
Por depósitos del público	(125,880,151)	(125,521,990)
Subtotal	<u>(125,880,151)</u>	<u>(125,521,990)</u>
Por financiamientos:		
Por financiamientos obtenidos	(2,023,783)	(384,033)
Subtotal	<u>(2,023,783)</u>	<u>(384,033)</u>
<b>Otros gastos financieros</b>		
Por amortización de prima	-	(484,670)
Subtotal	<u>-</u>	<u>(484,670)</u>
<b>Total</b>	<u>(127,903,934)</u>	<u>(126,390,693)</u>

**BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

**Ingresos (gastos) por diferencias de cambio:**

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
<b>Ingresos</b>		
Por cartera de créditos	20,782,776	10,288,004
Por inversiones	362,915	1,289,200
Por disponibilidades	55,280,848	34,784,488
Por cuentas por cobrar	1,949,801	531,760
Por otros activos	-	66,225
Ajustes por diferencias de cambio	50,298,667	29,931,157
	<u>128,675,007</u>	<u>76,890,834</u>
<b>Gastos</b>		
<b>Diferencias de Cambio</b>		
Por depósitos del público	(37,683,452)	(23,354,434)
Por otros pasivos	-	(2,330,607)
Ajustes por diferencias de cambio	(88,745,494)	(57,343,295)
	<u>(126,428,946)</u>	<u>(83,028,336)</u>
<b>Total</b>	<u>2,246,061</u>	<u>(6,137,502)</u>

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

Los otros ingresos (gastos) operacionales consisten de:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
<b>Otros Ingresos Operacionales</b>		
<b>Comisiones por Servicios</b>		
Por giros y transferencias	1,042,144	830,399
Comisiones por certificación de cheques	25,098	-
Comisiones por retiros de efectivo	5,115,860	108,800
Comisiones por intercambio por tarjetas de débito y prepago	589,333	-
Comisiones por tarjetas de crédito	35,871,750	29,986,134
Comisiones por manejo y cierre de cuentas	1,009,817	1,271,970
Comisiones por cheques devueltos	41,700	328,599
Comisiones por cartas de crédito	-	300
Comisiones por cuentas de pago electrónico	833	-
Otras comisiones (a)	38,449,924	25,411,841
Subtotal	<u>82,146,459</u>	<u>57,938,043</u>
<b>Comisiones por Cambio</b>		
Cambio de divisas al contado	5,642,101	4,442,929
Subtotal	<u>5,642,101</u>	<u>4,442,929</u>
<b>Ingresos Diversos</b>		
Penalidad cancelación anticipada de certificados	1,569,188	309,224
Penalidad por pronto pago préstamo	612,560	-
Otros ingresos operacionales diversos	83,133	297,611
Subtotal	<u>2,264,881</u>	<u>606,835</u>
<b>Total otros ingresos operacionales</b>	<u>90,053,441</u>	<u>62,987,807</u>

- a) Al 31 de diciembre del 2022, dentro de este balance existen DOP7,293,412 gastos legales por cierre de préstamos, DOP10,198,189 intereses bonificables tarjeta de créditos, DOP4,823,433 renovación tarjetas de crédito, DOP4,373,454 intereses por renovación de créditos y DOP11,04,936 de otros.

**BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
<b>Otros Gastos Operacionales</b>		
<b>Comisiones por servicios:</b>		
Por servicios de intermediación de valores	(55,145)	(52,740)
Por giros y transferencias	(4,999,210)	(4,810,652)
Por cobranzas	-	(64,877)
Por otros servicios (a)	<u>(6,461,608)</u>	<u>(5,626,333)</u>
<b>Subtotal</b>	<u>(11,515,963)</u>	<u>(10,554,602)</u>
<b>Comisiones por cambio:</b>		
Por cambio de divisas al contado	<u>(1,221,214)</u>	<u>(949,465)</u>
<b>Subtotal</b>	<u>(1,221,214)</u>	<u>(949,465)</u>
<b>Total otros gastos operacionales</b>	<u>(12,737,177)</u>	<u>(11,504,067)</u>

- a) Al 31 de diciembre del 2022, dentro de este balance existen DOP3,519,493 cargos de visa incoming, DOP2,382,246 comisión uso cajero ATH y DOP559,869 cargos por servicios de tarjetas y cargos TDB en cajeros ATM.

**22. Remuneraciones y beneficios sociales**

Las remuneraciones y beneficios sociales consisten de:

<b>Concepto</b>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios (a)	(120,550,993)	(118,804,195)
Seguros sociales	(7,333,734)	(6,086,934)
Contribuciones a planes de pensiones	(7,469,344)	(7,310,658)
Otros gastos de personal	<u>(48,069,255)</u>	<u>(47,083,146)</u>
	<u>(183,423,326)</u>	<u>(179,284,933)</u>

- (a) De este importe al 31 de diciembre del 2022 y 2021, un monto aproximado de DOP50,196,785 y DOP43,841,265, respectivamente, corresponde a retribución a personal directivo. Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 el Banco tenía una estructura de personal promedio de 122 y 132 empleados, respectivamente.

Retribuciones salariales:

<u>Personal Directivo</u>	Compensación Fija		Compensación Fija	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Alta Gerencia	42,509,318	37,331,174	7,687,467	6,510,091
<b>Total</b>	<u>42,509,318</u>	<u>37,331,174</u>	<u>7,687,467</u>	<u>6,510,091</u>

El Banco otorga a nivel ejecutivo, una compensación mensual de mantenimiento que se deriva de uso de vehículo y una asignación de combustibles a través de una tarjeta electrónica y cuenta con un plan de asignación de uso de servicios de telefonía fija y móvil, así como también gastos de representación por actividades relacionadas con clientes, los cuales son asignados mediante tarjeta corporativa. La retribución fija DOP42,509,318 y Bono de gestión variable de DOP7,687,467.

**BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

Retribuciones a largo plazo, Postempleo y por extinción de relación contractual

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
<b><u>Personal Directivo</u></b>		
Balance inicial	-	-
Más: Gastos del año	7,689,489	6,512,112
Menos: Gastos de beneficios	<u>(7,689,489)</u>	<u>(6,512,112)</u>
<b>Balance final</b>	<u>-</u>	<u>-</u>

**23. Fondos pasivos y jubilaciones**

Las funciones y empleados del Banco, con propósito de acogerse a lo establecido en la ley No. 87-01 del 9 de marzo del 2001 del Sistema Dominicano de Seguridad Social, están afiliados al Sistema de Administración de Pensiones. Los aportes realizados por el Banco se reconocen como gastos cuando se incurren. A la edad de retiro, el empleado recibe el monto de los aportes realizados por él y su empleador más los rendimientos. La entidad está afiliada a AFP Siembra, AFP Popular y AFP Crecer con fecha de ingreso 06/06/2016, contribución empleador al 31-12-2022 DOP7,469,344 y contribución empleados DOP3,019,298.

**24. Otros ingresos (gastos)**

Los otros ingresos (gastos) consisten de:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
<b>Otros ingresos</b>		
Recuperación de activos castigados	4,253,637	6,698,879
Ganancias por ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos	236,209	1,949,556
Ganancias por ventas de bienes diversos	-	3,450
Ganancias por ventas de activos fijos	425,697	-
Otros ingresos no operacionales (x)	<u>3,633,155</u>	<u>6,946,755</u>
<b>Total</b>	<u>8,548,698</u>	<u>15,598,640</u>
<b>Otros gastos</b>		
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(263,906)	(628,014)
Sanción por incumplimiento	-	(253,240)
Pérdidas por ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos	(681,589)	(2,163,196)
Otros gastos no operacionales (xx)	<u>(3,437,454)</u>	<u>(8,739,927)</u>
<b>Total</b>	<u>(4,382,949)</u>	<u>(11,784,377)</u>

x) Al 31 de diciembre del 2022, dentro de este balance existen DOP2,009,826 ingresos por recuperación de gastos, DOP1,396,568 de retorno administrativo prima de seguros y DOP226,762 de otros ingresos.

xx) Al 31 de diciembre del 2022, dentro de este balance existen DOP2,842,358 de condonaciones cargos y comisiones y DOP595,096 de otros gastos.

**BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

**25. Impuesto sobre la renta**

El Impuesto Sobre la Renta se determinó de la siguiente forma:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Beneficio antes de impuesto sobre la renta	(312,286,080)	(336,301,671)
Diferencias Permanentes:		
Partidas no deducibles	3,272,197	3,131,254
Otros ajustes positivos	4,590,594	5,755,590
Total diferencias permanentes	<u>7,862,791</u>	<u>8,886,844</u>
Diferencias Temporales:		
Excepción Ley de incentivos	-	(6,441,001)
Exceso (Deficiencia) en depreciación	(2,024,841)	448,683
Otros ajustes negativos	(425,697)	(1,817,309)
Total diferencias temporales	<u>(2,450,538)</u>	<u>(7,809,627)</u>
Beneficio (Pérdida) neta imponible	<u>(306,873,827)</u>	<u>(335,224,454)</u>

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 el impuesto sobre la renta liquidado se encuentra registrado en el renglón de otros pasivos en el balance general que se acompaña.

La tasa de Impuesto Sobre la Renta sobre la Ganancia imponible está establecida sobre la base de un 27%. El Banco pagó sus impuestos en base al 1% sobre sus activos imponibles, para los años 2022 y 2021, respectivamente.

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, no se determinó impuestos en base a los resultados, debido a que el Banco operó con pérdidas imponible de DOP736,448,463 y DOP335,224,454, respectivamente, por tanto la tributación se determinó sobre la base del 1% del total de sus activos fijos netos de la depreciación, de acuerdo con el Artículo 402 del Código Tributario de la República Dominicana, según el siguiente detalle:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Total Activos Fijos	145,805,457	150,262,676
Depreciación Acumulada	(47,732,045)	(49,003,966)
Valor de los activos netos	<u>98,073,412</u>	<u>101,258,710</u>
<b>Impuesto a pagar basado en el 1% del total de los activos fijos netos</b>	<u>980,734</u>	<u>1,012,587</u>

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, no se registra impuesto diferido, debido a que no se generaron diferencias de tiempo materiales.

**BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

26. Gestión de riesgos financieros

a) Riesgos de mercado

i) Composición del portafolio

Distribución de activos y pasivos financieros, sujetos a riesgo de mercado

	2022		
	Medición del Riesgo de Mercado		
Importe en Libros	Portafolio para Negociar	Portafolio no Negociable	
<b>Activos sujetos al riesgo de mercado</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	671,302,417	-	671,302,417
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	65,038,016	-	65,038,016
Cartera de créditos	981,127,565	-	981,127,565
Cuentas por cobrar	23,277,712	-	23,277,712
	<b>1,740,745,710</b>	<b>-</b>	<b>1,740,745,710</b>
<b>Pasivos sujetos al riesgo de mercado</b>			
Depósitos del público (Ala vista, de ahorro y a plazo)	1,698,823,227	-	1,698,823,227
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	31,727,442	-	31,727,442
Fondos tomados a préstamos	26,651,797	-	26,651,797
	<b>1,757,202,466</b>	<b>-</b>	<b>1,757,202,466</b>
<b>2021</b>			
	Medición del Riesgo de Mercado		
	Importe en Libros	Portafolio para Negociar	Portafolio no Negociable
<b>Activos sujetos al riesgo de mercado</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	621,252,356	-	621,252,356
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	65,570,381	-	65,570,381
Cartera de créditos	1,003,948,637	-	1,003,948,637
Cuentas por cobrar	29,472,920	-	29,472,920
	<b>1,720,244,294</b>	<b>-</b>	<b>1,720,244,294</b>
<b>Pasivos sujetos al riesgo de mercado</b>			
Depósitos del público (Ala vista, de ahorro y a plazo)	1,966,994,853	-	1,966,994,853
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	3,845,110	-	3,845,110
	<b>1,970,839,963</b>	<b>-</b>	<b>1,970,839,963</b>

**BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

ii) Exposición a riesgo de mercado

Exposición a riesgo de mercado y su tendencia al 31 de diciembre y durante el período.

<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>	<u>Promedio</u>	<u>Máximo</u>	<u>Mínimo</u>
Riesgos de tipo de cambio	3,350,977	4,746,797	1,955,157
Riesgo de tasa de interés	56,719,862	75,626,482	37,813,241
<b>Total DOP</b>	<b>60,070,839</b>	<b>80,373,279</b>	<b>39,768,398</b>

<u>Al 31 de diciembre de 2021</u>	<u>Promedio</u>	<u>Máximo</u>	<u>Mínimo</u>
Riesgos de tipo de cambio	1,149,785	1,628,718	670,852
Riesgo de tasa de interés	4,765,293	6,353,725	3,176,862
<b>Total DOP</b>	<b>5,915,078</b>	<b>7,982,443</b>	<b>3,847,714</b>

iii) Riesgo de tasas de interés

Resumen en la posición (brecha de tasa de interés) de la entidad, de sus activos y pasivos sensibles a tasas de interés por tipo de moneda al 31 de diciembre y su tendencia:

	<u>2022</u>								<u>Total DOP</u>
	<u>0-15 días</u>	<u>16-30 días</u>	<u>31-60 días</u>	<u>61-90 días</u>	<u>91-180 días</u>	<u>181-360 días</u>	<u>1 a 5 años</u>	<u>Mayores a 5 años</u>	
<b>Activos</b>									
Depósitos en banco central	272,817,585	-	-	-	-	-	-	-	272,817,585
Depósitos a la vista y de ahorro en EIP	30,528,224	-	-	-	-	-	-	-	30,528,224
Casa matriz y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disponibilidades restringidas	334,320,786	-	-	-	-	-	-	-	334,320,786
Créditos por préstamo de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos vigentes	31,060,099	79,072,513	110,294,758	98,342,636	320,942,048	137,682,847	74,101,043	46,540,451	898,036,395
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	1,465,509	5,687,050	2,309,250	5,919,931	17,605,586	8,229,277	10,950,333	6,610,224	58,777,160
Créditos vencidos con más de 90 días	-	-	-	-	-	-	-	48,552,329	48,552,329
Créditos reestructurados vigentes	170,596	196,386	-	-	-	-	-	-	366,982
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	-	7,686,192	2,173,048	5,471,616	178,263	1,060,523	-	16,569,643
Inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio	-	3,213,000	-	-	-	3,213,000	71,463,015	-	77,889,015
Anticipos en cuentas corrientes	907,686	-	-	-	-	-	-	-	907,686
<b>Total</b>	<b>671,270,485</b>	<b>88,168,949</b>	<b>120,290,200</b>	<b>106,435,615</b>	<b>344,019,250</b>	<b>149,303,387</b>	<b>157,574,914</b>	<b>101,703,004</b>	<b>1,738,765,806</b>
<b>Pasivos</b>									
Depósitos del público	454,702,631	64,686,182	282,371,084	232,812,132	312,544,007	338,690,275	53,287,450	11,553,296	1,750,647,057
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondos tomados a préstamo	26,469,052	-	-	-	-	-	-	-	26,469,052
<b>Total</b>	<b>481,171,683</b>	<b>64,686,182</b>	<b>282,371,084</b>	<b>232,812,132</b>	<b>312,544,007</b>	<b>338,690,275</b>	<b>53,287,450</b>	<b>11,553,296</b>	<b>1,777,116,109</b>
<b>BRCHA</b>	<b>190,098,802</b>	<b>23,482,767</b>	<b>(162,080,884)</b>	<b>(126,376,517)</b>	<b>31,475,243</b>	<b>(189,386,888)</b>	<b>104,287,465</b>	<b>90,149,708</b>	<b>(38,350,304)</b>

**BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

	2021								Total DOP
	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	
<b>Activos</b>									
Depósitos en banco central	209,172,679	-	-	-	-	-	-	-	209,172,679
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	68,907,309	-	-	-	-	-	-	-	68,907,309
Casa matriz y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disponibilidades restringidas	132,057,101	-	-	-	-	-	-	-	132,057,101
Créditos por préstamo de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos vigentes	48,807,577	87,743,205	121,040,910	90,032,454	319,948,618	116,816,252	123,241,334	42,844,854	950,475,204
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	4,530,877	5,840,563	1,932,008	6,497,862	8,229,557	2,960,399	4,273,502	13,922	34,278,690
Créditos vencidos con más de 90 días	-	-	-	-	-	-	-	47,919,995	47,919,995
Créditos reestructurados vigentes	61,698	16,465	-	-	-	-	-	-	78,164
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	-	78,164	78,164	2,873,332	11,047,033	429,366	9,135	14,515,194
Inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio	128,000,000	3,213,000	-	-	-	3,213,000	77,265,000	-	211,691,000
Anticipos en cuentas corrientes	907,686	-	-	-	-	-	-	-	907,686
<b>Total</b>	<b>592,444,926</b>	<b>96,813,233</b>	<b>123,051,082</b>	<b>96,608,480</b>	<b>331,051,507</b>	<b>134,036,684</b>	<b>205,209,202</b>	<b>90,787,907</b>	<b>1,670,003,020</b>
<b>Pasivos</b>									
Depósitos del público	313,088,773	69,188,243	280,808,175	251,212,626	236,480,665	408,715,111	167,907,095	-	1,727,400,686
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondos tomados a préstamo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>313,088,773</b>	<b>69,188,243</b>	<b>280,808,175</b>	<b>251,212,626</b>	<b>236,480,665</b>	<b>408,715,111</b>	<b>167,907,095</b>	<b>-</b>	<b>1,727,400,686</b>
<b>BRECHA</b>	<b>279,356,153</b>	<b>27,624,990</b>	<b>(157,757,091)</b>	<b>(154,604,146)</b>	<b>94,570,842</b>	<b>(274,678,427)</b>	<b>37,302,107</b>	<b>90,787,907</b>	<b>(57,397,666)</b>

Exposiciones significativas en otras monedas, para activos financieros.

	% Mínimo	2022		% Mínimo	2021		
		Monto 1%	Monto 2%		Monto 1%	Monto 2%	
<b>Activos</b>							
Depósitos en banco central	15,472,999	154,730	309,460	-	-	-	
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	28,488,966	284,890	569,779	63,441,256	634,413	1,268,825	
Disponibilidades restringidas	333,688,675	3,336,887	6,673,774	131,425,047	1,314,250	2,628,501	
Contratos por préstamo de valores	-	-	-	-	-	-	
Créditos vigentes	153,519,781	1,535,198	3,070,396	133,274,650	1,332,747	2,665,493	
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	3,220,499	32,205	64,410	1,485,970	14,860	29,719	
Créditos reestructurados vigentes	-	-	-	-	-	-	
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	-	-	
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	
Inversiones a costo amortizado	-	-	-	13,142,499	131,425	262,850	
<b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>	<b>534,390,920</b>	<b>5,343,909</b>	<b>10,687,818</b>	<b>342,769,423</b>	<b>3,427,694</b>	<b>6,855,388</b>	
<b>Pasivos</b>							
Depósitos del público	248,177,188	2,481,772	4,963,544	317,193,125	3,171,931	6,343,863	
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	-	-	-	-	-	-	
Valores en circulación	-	-	-	-	-	-	
Fondos tomados a préstamo	-	-	-	-	-	-	
<b>Total Pasivos sensibles a tasas de interés</b>	<b>248,177,188</b>	<b>2,481,772</b>	<b>4,963,544</b>	<b>317,193,125</b>	<b>3,171,931</b>	<b>6,343,863</b>	
<b>BRECHA</b>	<b>286,213,732</b>	<b>2,862,137</b>	<b>5,724,275</b>	<b>25,576,298</b>	<b>255,763</b>	<b>511,526</b>	

Los activos con tasa de interés variable ascienden a DOP1,690,213,476 y representan el 87.19% del total de activos. Los activos con tasa de interés fijas, asciende a DOP1,390,736,873 y representan el 71.75% del total de activos.

Los pasivos con tasa de interés variable ascienden a DOP1,538,578,030 y representan el 84.31% del total de pasivos. Los pasivos con tasa de interés fijas, ascienden a DOP1,528,938.923 y representan el 83.78% del total de pasivos.

**BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

iv) Riesgo de tipo de cambio

**Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario**

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el Banco mantiene saldos de activos y pasivos en moneda extranjera (valores en USD) de acuerdo al siguiente detalle:

	2022		2021	
	US\$	DOP	US\$	DOP
<b>Activos</b>				
Fondos disponibles	6,932,115	388,105,097	4,904,529	280,250,002
Cartera de créditos	2,393,654	134,001,283	1,963,587	112,201,919
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	72,563	4,062,233	57,518	3,286,645
Inversiones	-	-	235,536	13,458,833
Cuentas por cobrar	234,824	13,145,876	367,926	21,023,770
Otros activos	-	-	60,712	3,469,157
<b>Total de Activos</b>	<b>9,633,156</b>	<b>539,314,489</b>	<b>7,589,808</b>	<b>433,690,326</b>
<b>Pasivos</b>				
Obligaciones con el público	4,433,256	248,182,076	4,772,670	272,716,588
Otros pasivos	721,751	40,404,979	199,775	11,415,400
<b>Total de Pasivos</b>	<b>5,155,007</b>	<b>288,587,056</b>	<b>4,972,445</b>	<b>284,131,988</b>
Contingencia activa/pasiva a) b)				
Posición larga (corta) de moneda extranjera	<b>4,478,149</b>	<b>250,727,433</b>	<b>2,617,363</b>	<b>149,558,338</b>

La tasa de cambio usada para convertir a moneda nacional el importe en moneda extranjera fue de DOP57.1413 y DOP57.1413 por USD1.00, al 31 de diciembre del 2022 y 2021, respectivamente.

**Exposición a riesgo cambiario con saldos significativos en otras monedas:**

	2022		Total
	DOP	Moneda 1 USD	
<b>Activos</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	381,172,409	6,932,689	388,105,098
Cartera de créditos	135,597,299	2,466,217	138,063,516
Cuentas por cobrar	12,911,052	234,824	13,145,876
<b>Total activos</b>	<b>529,680,760</b>	<b>9,633,730</b>	<b>539,314,490</b>
<b>Pasivos</b>			
Depósitos del público	239,286,181	4,352,090	243,638,271
Otros pasivos (especificar)	33,516,334	609,588	34,125,922
<b>Total pasivos</b>	<b>272,802,515</b>	<b>4,961,678</b>	<b>277,764,193</b>
Contingencia activa (pasiva)	-	-	-
Posición larga (corta) en moneda extranjera	<b>256,878,245</b>	<b>4,672,052</b>	<b>261,550,297</b>

**BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
 (Valores expresados en DOP)

	<u>2021</u>		<u>Total</u>
	<u>DOP</u>	<u>Moneda 1 USD</u>	
<b>Activos</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	275,346,634	4,904,529	280,251,163
Inversiones	13,223,297	235,536	13,458,833
Cartera de créditos	110,238,327	1,963,587	112,201,914
Cuentas por cobrar	20,655,844	367,926	21,023,770
Otros activos (especificar)	3,408,451	60,712	3,469,163
<b>Total activos</b>	<b>422,872,553</b>	<b>7,532,290</b>	<b>430,404,843</b>
<b>Pasivos</b>			
Depósitos del público	237,943,898	4,772,670	242,716,568
Otros pasivos (especificar)	11,215,628	199,775	11,415,403
<b>Total pasivos</b>	<b>249,159,526</b>	<b>4,972,445</b>	<b>254,131,971</b>
Contingencia activa (pasiva)	-	-	-
<b>Posición larga (corta) en moneda extranjera</b>	<b>173,713,027</b>	<b>2,559,845</b>	<b>176,272,872</b>

**b) Riesgo de liquidez**

**i) Exposición al riesgo de liquidez**

	<u>En moneda nacional 2022</u>	<u>En moneda extranjera 2022</u>	<u>Límite normativo 2022</u>	<u>En moneda nacional 2021</u>	<u>En moneda extranjera 2021</u>	<u>Límite normativo 2021</u>
<b><u>Razón de liquidez:</u></b>						
A 15 días ajustada	180%	1,194%	80%	289%	1,384%	80%
A 30 días ajustada	136%	853%	80%	274%	881%	80%
A 60 días ajustada	133%	642%	70%	168%	723%	70%
A 90 días ajustada	150%	587%	70%	154%	689%	70%
<b><u>Posición de liquidez:</u></b>						
A 15 días ajustada	57,855,834	5,573,976	58,499,099	123,578,798	3,511,274	52,449,548
A 30 días ajustada	41,344,342	5,460,511	91,861,894	118,372,352	3,447,230	76,731,654
A 60 días ajustada	51,291,392	5,379,722	108,439,089	104,982,932	3,479,531	108,577,506
A 90 días ajustada	80,643,379	5,426,441	114,234,734	103,671,879	3,574,859	134,684,778
Global (meses)						



**BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

---

iv) Activos financieros cedidos como colateral

Al 31 de diciembre de 2022, el valor razonable de los activos financieros cedidos como colaterales por la entidad, era de DOP 13,354,645 (2021: DOP13,458,888).

v) Concentración con depositantes

El Banco Múltiple Activo ha logrado mantener una adecuada relación entre sus balances y la cantidad de depositantes, gracias a su estrategia de diversificación y concentración de su base de clientes. Esto significa que el banco cuenta con una cartera diversificada y no depende excesivamente de un grupo reducido de depositantes. Además, el banco ha establecido medidas efectivas para mantener una gestión adecuada de su riesgo de concentración, lo que garantiza una gestión prudente de su cartera de depositantes. El Banco monitorea regularmente la cartera de depositantes para asegurarse de que esté en línea con las políticas y procedimientos establecidos, y para identificar cualquier problema o desviación.

c) Riesgo de crédito

i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito:

- **Políticas para determinar la estimación de provisiones crediticias por activos riesgosos**

El Banco, al cierre de cada mes, constituye las provisiones para cubrir los riesgos de sus productos de crédito, conforme a las pautas que están establecidas en las políticas internas, y la normativa vigente en la materia, en base a los riesgos que se determinen en el proceso de clasificación de activos y las categorías asignadas, conforme a la evaluación efectuada, siempre y cuando no hayan sido objeto de una reclasificación por parte de la Superintendencia de Bancos, a cuyo efecto deberán considerarse dichas categorías.

La Entidad constituye provisiones genéricas o específicas, acorde correspondan, mediante la aplicación los de porcentajes generales de riesgo establecidos. La constitución de dichas provisiones es comunicada a la Superintendencia de Bancos a través de los mecanismos establecidos en la normativa vigente. Las provisiones para la cartera de créditos, conforme a las normas de clasificación de cartera, se clasifican en dos tipos:

- Provisiones específicas: Son aquellas que se requieren a un tipo determinado de créditos, comerciales, consumo e hipotecarios para vivienda provenientes de pérdidas identificadas (créditos B, C, D y E).
- Provisiones Genéricas: Son aquellas que provienen de créditos con riesgos potenciales o implícitos. Todas aquellas provisiones que provienen de créditos clasificados en "A" se consideran genéricas.

Los porcentajes utilizados para el cálculo de provisiones requerido por cada tipo y condición de crédito están referenciados a lo establecido para estos fines en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA). Respecto a la cartera comercial, los porcentajes de provisiones se obtendrán a través de la clasificación de cada una de sus operaciones crediticias, otorgando de esta manera una clasificación de riesgo, sólo para fines de constitución de las provisiones, a la parte cubierta y otra, en su caso, a la parte expuesta en relación con el valor de la garantía.

## **BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**

### **Notas a los Estados Financieros**

**31 de Diciembre del 2022 y 2021**

(Valores expresados en DOP)

---

Las provisiones de cartera de créditos constituidas, deberán cubrir por lo menos el 100% (cien por ciento) la cartera vencida. La Gerencia Senior de Administración Integral de Riesgos es la unidad responsable de calcular las provisiones requeridas, e identificar el gasto mensual por incobrabilidad para su posterior registro contable.

#### **- Políticas de castigo de la cartera de créditos**

La Entidad define como operaciones crediticias potenciales para ser castigadas aquellas que pueden representar categorías de:

- Pérdida de crédito.
- Quiebra o bancarrota.
- Fraude.

Dentro de estos pueden ser propuestos para castigo aquellos préstamos que reúnan las siguientes condiciones:

- Clasificados en categoría de riesgo E (es decir, que presenten cuotas vencidas desde 180 días en adelante).
- Deudas vencidas por insolvencia de los deudores o por situaciones que no permitan su recuperación, pero que cuenten con la gestión de seguimiento debidamente documentada y que se encuentren 100% provisionados.

Los créditos a deudores vinculados sólo son castigados cuando se demuestra que se han agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores directamente relacionados han sido retirados de sus funciones.

La Gerencia Senior de Administración Integral de Riesgos es la responsable de evaluar los créditos que cumplen las condiciones para ser castigados, justificar el castigo con base a la gestión de cobranzas realizada, es decir, especificar si el crédito es o no recuperable, porque la insolvencia del deudor esté comprobada; y créditos cuya gestión de cobranza resulte más onerosa que el monto de la deuda, debiendo quedar evidenciados en las actas respectivas del Comité de Gestión Integral de Riesgos de la Entidad.

En los casos de créditos con garantía real, no se realiza el castigo de los mismos aún hayan transcurrido los 180 días de atraso, y estén provisionados en un 100%, debido a que la ejecución de las garantías sobrepasa este plazo. Se presentan por separado los casos sometidos a castigo amparados con garantías reales, los casos sin garantía y los créditos de deudores vinculados.

La aplicación del castigo de la cartera de crédito se ejecuta una vez recibida la aprobación del Comité de Gestión Integral de Riesgos. Para todos aquellos activos que no estén provisionados en un 100%, se deberá constituir el monto faltante antes de efectuar el castigo, de manera que no afecte el nivel de provisiones requerido de los demás activos.

#### **- Políticas de reestructuración de créditos**

La entidad modifica los términos y condiciones de pagos del contrato original cuando existe un deterioro en la capacidad de pago del deudor o del comportamiento de pago, tales como aplicación de cantidad de cuotas, tasas de interés y vencimiento, o reemplazar un crédito por

## Notas a los Estados Financieros

### 31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

---

otro. Las reestructuraciones de créditos deben ser conocidas y evaluadas por la Comisión de Créditos Reestructurados, que es la instancia facultada para aprobar este proceso.

Las reestructuraciones de tarjetas de crédito son realizadas a través del otorgamiento de un nuevo préstamo. Para los casos de reestructuraciones de préstamos y tarjetas de crédito, se consolida la deuda del cliente en un solo préstamo

El Gerente de Administración Integral de Riesgos genera mensualmente un reporte de los clientes con créditos reestructurados con fines de realizar seguimiento a la evolución de los mismos y efectuar la gestión de cobranza que aplique.

#### - Políticas sobre concentración de créditos, por sector, por moneda, por contraparte

La evaluación del riesgo de la cartera de créditos se realiza sobre la base del análisis de los criterios establecidos en la normativa vigente y en las políticas internas definidas por la Entidad, asignando la categoría de riesgo que corresponda a cada deudor, tomando en consideración las condiciones particulares de cada crédito a fin de estimar una provisión preventiva que cubra las pérdidas esperadas de esta cartera.

La evaluación del deudor se realiza con base en la totalidad de sus deudas con la Entidad, de forma que exista una única calificación para cada deudor. Las garantías otorgadas por el deudor en ningún caso podrán modificar su calificación. Se mantiene una adecuada diversificación de la cartera de clientes, evitando concentraciones por tipo de operación, calificación, plazos, sector económico y zona geográfica, que pudieran significar una alta exposición al riesgo.

El diseño y análisis de riesgo crediticio global de la entidad inicia desde el punto de originación de la operación para el otorgamiento del crédito. Las aprobaciones de créditos y su clasificación de riesgo, acorde su tipo y destino, estarán determinadas, entre otros, por los resultados de:

- La evaluación de la capacidad de pago de los clientes.
- Flujo de efectivo y flujo de fondos proyectados
- Antecedentes crediticios
- Capacidad de endeudamiento
- Entorno económico, político, regulatorio
- Capacidad del deudor para hacerle frente a sus obligaciones ante variables de tipo de cambio
- Calidad de gerencia de la empresa
- La consolidación de las calificaciones de las demás entidades de forma que exista homogeneidad en la calificación en el sistema financiero.
- Calidad de la garantía

#### - Políticas de recuperación de la cartera de créditos

La Gerencia de Cobros vela por la sanidad de la cartera y que el ciclo de cobranzas sea ininterrumpido, permitiendo que toda comunicación y/o trámite contribuya con el proceso de recuperación. La Gerencia del Talento Humano da seguimiento a aquellos créditos de empleados y funcionarios que estén en atraso, partiendo de la información suministrada por

## Notas a los Estados Financieros

### 31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

---

la Gerencia de Cobros y según lo establecido en “Manual de Políticas y Procedimientos de Productos a Colaboradores”. Los clientes que no muestren voluntad de pago en cualquier tramo, o nivel de morosidad, podrán ser gestionados a través del área Legal Interna, en este caso el gestor de cobros deberá remitir el caso y el expediente a la misma.

Es responsabilidad de la Gerencia de Cobros realizar la cobranza preventiva de toda la cartera de crédito. Esto incluye a todos los clientes que no presenten obligaciones o cuotas pendientes de pago, y cuya próxima obligación o cuota a vencer se encuentre en un periodo no mayor a treinta (30) días; haciendo cordial recordatorio al cliente de su próximo vencimiento tres días antes del mismo, y dejando evidencia de esta gestión en el sistema de cobranzas. A los clientes de Tarjeta de Crédito, solo se les realiza esta gestión en caso de no haber realizado el pago mínimo. Adicionalmente, se les envía un SMS al generarse el corte de Tarjeta de Crédito.

Dentro del proceso de Cobranza Correctiva, dependiendo de los niveles de mora, partiendo de los 31 días en adelante, se ejecutan acciones como:

- Gestiones a través de llamadas.
- Carta de Solicitud de Acuerdos de Pago.
- Realizar comunicaciones a los deudores, codeudores y sus garantes, según corresponda.
- Realizar actos de intimación de pago ante el incumplimiento del calendario o acuerdo de pago a los deudores y sus garantes, según aplique.
- Formalizar acuerdos de pagos (Legal).
- Formalizar y gestionar las Entrega Voluntaria.
- Apoderar a Abogados externos para la continuidad de la gestión o procedan con la Cobranza Judicial, según aplique.
- Si el cliente resulta ilocalizable con los datos indicados en el sistema, el gestor deberá procesarlo con el padrón electoral y otras bases disponibles (incluso relacionados), buró.

En cualquier altura de mora, la Gerencia de Cobros podrá recomendar a la Dirección de Legal y Gobierno Corporativo el envío a Abogados Externos de aquellos clientes que les sean remitidos por los Gestores de Cobros, con las siguientes condiciones:

- Se detecte falta de intención de pago por parte del cliente.
- El cliente tenga una garantía registrada y a raíz de su negativa de pago proceda la ejecución de la misma.
- Se confirme que el cliente reside fuera del país y no posee responsable de pago, no tiene garantía registrada ni cumple con sus obligaciones de pago frente a la institución, a los fines de que determine la viabilidad de la cobranza judicial

La Dirección de Legal y Gobierno Corporativo es responsable de asignar a las Empresas Recuperadoras, la cartera de crédito vencida para su gestión de cobranza extrajudicial y de llevar el control de la gestión o situación de los créditos, de acuerdo al informe presentado por las entidades contratadas.

A todo cliente con crédito castigado que se presente a pagar, se deberá realizar un acuerdo para cobrar el balance total castigado con todos los cargos, incluyendo lo condonado al momento de la aplicación del castigo, que corresponda según el tipo de crédito.

## BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.

### Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

---

Para el pago correspondiente a cancelación de productos mediante entrega voluntaria o dación en pago, el gestor debe ponerse en comunicación con la Dirección de Legal y Gobierno Corporativo y referir al cliente, a los fines de que se coordine y oficialice dicha forma de saldo. El área de Legal, luego del levantamiento de lugar, determina el proceso a seguir y si es aplicable en ese caso en particular. Determinada su procedencia, se le informa a la Gerencia de Cobros y se procede de acuerdo a lo establecido en el “Manual de Políticas y Procedimientos de Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos”.

- **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 Consejo de Administración debe estar informado sobre la exposición de la Entidad al riesgo crediticio para poder evaluarlo, monitorearlo y controlarlo, estableciendo con claridad el apetito y la tolerancia al riesgo crediticio adecuados a su estrategia de negocio. Además, establecer límites y cualquier otra práctica que considere necesaria, para mantener la exposición al riesgo crediticio dentro de niveles permitidos (ver Marco de Apetito y Tolerancia al Riesgo)

Los mecanismos para que los incumplimientos a los límites fijados internamente para las posiciones sean comunicados a las instancias superiores y regularizados deberán contar con la aprobación del Consejo de Administración. La Alta Gerencia asegura que la estructura de los negocios y el nivel de riesgo crediticio tomado están siendo administrados efectivamente; que sean implementadas las políticas y procedimientos correspondientes para controlar y limitar dicho riesgo y finalmente, que la entidad cuenta con los recursos necesarios para la evaluación y control del mencionado riesgo.

La Gerencia de Análisis de Crédito realiza un análisis comparativo del estado actual y la evolución histórica de las razones financieras de los deudores, considerando lo siguiente: Razón de Liquidez, Prueba Ácida y Capital de Trabajo. Además, se asegura de realizar la revisión y actualización de acuerdo a lo estipulado en el Manual Procedimiento de Revisión de Medianos y Mayores Deudores.

El Departamento de Formalización conserva la información histórica de la valorización de las garantías, procurando disponer de información completa. Mientras que la Gerencia Senior de Administración Integral de Riesgos elaborará las propuestas para el establecimiento de límites y para la actualización de los riesgos. Estas propuestas serán elevadas al Comité de Gestión Integral de Riesgos, y una vez que tengan la conformidad por parte de este órgano colegiado, deberán ser sometidas a la aprobación del Consejo de Administración según lo indicado en el Marco de Apetito y Tolerancia al Riesgo.

La Gerencia Senior de Administración Integral de Riesgos desarrolla las metodologías para el establecimiento de los límites de concentración. Dichas metodologías deben ser aprobadas por el Comité de Gestión Integral de Riesgos y el Consejo de Administración. Los límites aprobados son adecuadamente documentados e implementados por la Gerencia Senior de Administración Integral de Riesgos, así como comunicados a todas las áreas de la entidad, directa o indirectamente involucradas.

**BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

---

Los niveles de exposición asumidos son remitidos al Comité de Gestión Integral de Riesgos, con la frecuencia establecida en el Manual de Funcionamiento del Comité de Gestión Integral de Riesgos.

ii) **Información sobre las garantías:**

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

Antes de la formalización de las operaciones crediticias y durante la vida del crédito, el Banco realiza las verificaciones necesarias a los fines de determinar las características y situación real de las garantías (ver Manual de Procedimientos de Crédito). Para evaluar el respaldo ofrecido y la posibilidad de realización de cada bien recibido en garantía, se consideran como mínimo factores como: su naturaleza, valor de mercado, cobertura y liquidez de las mismas y requerir tasaciones al momento del otorgamiento del crédito, con una antigüedad no mayor a 1 (un) año.

Semanalmente, la Gerencia Senior de Legal y Gobierno Corporativo debe registrar en el sistema Core Bancario, las formalizaciones de garantías que se hayan realizado y dar el seguimiento correspondiente a las inscripciones pendientes. El Encargado de Garantía, como seguimiento y control de las garantías, debe realizar visitas semestrales, a fin de verificar la situación real de las mismas; así como realizar arqueos e inventario de las garantías custodiadas en respaldo de créditos y emitir un informe a la Presidencia Ejecutiva, relacionado a su formalización, situación y condición física. Las garantías sujetas a esta revisión serán las correspondientes a Créditos Comerciales, así como cualquier garantía que la Gerencia Senior de Administración Integral de Riesgo considere pertinente.

Las garantías deberán ser valoradas a precio de mercado, esto es, a valores de realización, efectuadas por un tasador autorizado o, cuando aplique, para lo cual se deberán seguir los lineamientos siguientes:

- Para garantías constituidas sobre títulos valores, la valoración debe realizarse mensualmente y ser avalada por metodologías reconocidas en el ámbito financiero internacional, aprobadas por la Superintendencia de Valores, a un proveedor de precios autorizado o cualquier otra fuente de medición del valor razonable, de acuerdo con las mejores prácticas internacionales, que utilice datos observables de modo que los valores cuenten con un precio de mercado de referencia.
- En el caso de garantías constituidas sobre bienes inmuebles destinados a uso comercial, realizar por lo menos cada 24 (veinticuatro) meses, una nueva tasación o utilizar el monto del valor asegurado por una compañía de seguros, debidamente autorizada por la Superintendencia de Seguros.
- En el caso de garantías constituidas sobre bienes inmuebles destinados a la vivienda, se utilizará el monto del valor asegurado por una compañía de seguros, debidamente autorizada por la Superintendencia de Seguros.

La Dirección de Legal y Gobierno Corporativo son los responsable de gestionar la notarización de los contratos de los créditos, así como todas las gestiones que el

## BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.

### Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

---

procedimiento legal requiere, a los fines de completar las inscripciones de las garantías en favor de la entidad. En adición, debe dar seguimiento a las fechas de promesas de entrega, mediante el registro en la "Matriz de Garantía Hipotecaria y Prendaria en Proceso de Inscripción".

Se podrá evaluar el cambio o modificación de una garantía cuando:

- El valor de la garantía actual se vea afectado por cualquier factor externo.
- El cliente desea liberar la garantía actual e incluir otra, siempre y cuando la nueva garantía posea un valor igual o mayor a lo adeudado.
- La garantía presenta errores en los documentos que la sustentan. d. El nuevo Certificado Financiero cubre lo adeudado por el cliente.

Cuando se dan condiciones que ameritan el cobro de operaciones crediticias con garantía real por la vía judicial, o un proceso de entrega voluntaria o dación en pago por parte del deudor, intervienen la Gerencia de Cobros, la Dirección de Legal y Gobierno Corporativo y los abogados externos.

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

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

- Que se trate de cartas de crédito irrevocables y pagaderas a su sola presentación.
- Que la entidad emisora se encuentre calificada con grado de inversión, por una empresa calificadora de riesgo registrada en la Superintendencia de Valores o una calificadora reconocida internacionalmente.
- Que la entidad emisor se encuentre sometido a supervisión en base consolidada.
- Que la entidad emisor no sea vinculado o coligado a la entidad de intermediación local. Las sucursales de bancos extranjeros que operen en el país no se incluyen dentro de esta calificación.
- Que se haya verificado la autenticidad del documento.

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

- Ejecutable: que estén debidamente constituidas.
- Enajenable: que existe un mercado que facilite su rápida realización.
- Valuable: susceptible de medición y tasación.
- Transferible sin costos excesivos.
- Estable en su valor: que se mantenga en el tiempo el valor mínimo garantizable.

## BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.

### Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

---

- Aseguradas en caso de que por su propia naturaleza así lo requiera.

Las garantías admisibles son consideradas con el fin de conocer la cobertura del saldo del capital más intereses del crédito con relación al valor de la garantía. Para este efecto, el Banco considera el valor de mercado de la garantía y el porcentaje correspondiente conforme a las tablas del REA siguientes:

- Depósitos en Efectivo e Instrumentos Financieros.
  - Bienes Inmuebles.
  - Bienes Muebles.
  - Garantías Fiduciarias.
  - Otras Garantías.
- Información sobre los instrumentos para los que no se ha reconocido provisiones como consecuencia de la garantía.

Los criterios utilizados por el Banco, para realizar todas las provisiones (incluyendo préstamos con garantía) se sustenta en el balance del préstamo y la calificación de los clientes según REA. Todos los préstamos (incluyendo préstamos con garantía) tienen provisión fundamentada en estos criterios.

#### iii) Concentración de préstamos en:

- Clientes individuales y grupos de riesgo (incluidos los procedimientos utilizados para identificar tales relaciones); - Sectores comerciales e industriales; y - Regiones geográficas.

La Gerencia Senior de Administración Integral de Riesgos, es responsable de elaborar las propuestas para el establecimiento de límites y para la actualización de los riesgos. Estas propuestas son elevadas al Comité de Gestión Integral de Riesgos, y una vez cuentan con el visto conforme por parte de este órgano, son sometidas a la aprobación del Consejo de Administración, según lo indicado en el Marco de Apetito y Tolerancia al Riesgo.

La citada Gerencia, desarrolla las metodologías para el establecimiento de los límites de concentración, y procede a documentarlas e implementarlas, una vez son aprobadas por el Comité de Gestión Integral de Riesgos, el Consejo de Administración. A la vez que son socializados con todas las áreas de la entidad, directa o indirectamente, involucradas. En adición, da seguimiento a los límites de vinculados, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas de la Superintendencia de Bancos.

Los límites de exposiciones crediticias por las que el Banco actualmente se rige son los establecidos en el Reglamento sobre Concentración de Riesgos de la SB y Marco de Apetito y Tolerancia al Riesgo.

#### iv) Exposición al riesgo de crédito:

1. Exposición crediticia de las inversiones a costo amortizado.

**BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la entidad no presenta exposición crediticia de las inversiones mantenidas hasta el vencimiento (a costo amortizado).

2. Exposición crediticia de cartera de créditos

<u>Cartera de Créditos</u>	<u>2022</u>		<u>Saldo Neto</u> <u>DOP</u>
	<u>Saldo Bruto</u> <u>DOP</u>	<u>Provisiones</u> <u>DOP</u>	
<b>Mayores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	2,624,808	(15,253)	2,609,555
Clasificación B	4,832,555	(2,223,098)	2,609,457
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	66,508	(29,354)	37,154
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>7,523,871</b>	<b>(2,267,705)</b>	<b>5,256,166</b>
<b>Mediados deudores comerciales</b>			
Clasificación A	14,107,202	(201,314)	13,905,888
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>14,107,202</b>	<b>(201,314)</b>	<b>13,905,888</b>
<b>Menores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	98,175,315	(3,661,243)	94,514,072
Clasificación B	12,355,758	(273,400)	12,082,358
Clasificación C	1,782,221	(725,910)	1,056,311
Clasificación D1	4,257,990	(182,261)	4,075,729
Clasificación D2	336,090	(12,234)	323,856
Clasificación E	6,336,651	(2,454,701)	3,881,950
<b>Subtotal</b>	<b>123,244,025</b>	<b>(7,309,750)</b>	<b>115,934,275</b>
<b>Créditos de consumo préstamos personales</b>			
Clasificación A	358,272,024	(8,702,390)	349,569,634
Clasificación B	26,440,285	(1,349,964)	25,090,322
Clasificación C	2,707,721	(386,064)	2,321,657
Clasificación D1	2,187,431	(670,712)	1,516,719
Clasificación D2	5,743,770	(1,670,582)	4,073,188
Clasificación E	9,279,588	(5,029,255)	4,250,333
<b>Subtotal</b>	<b>404,630,820</b>	<b>(17,808,967)</b>	<b>386,821,854</b>

**BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Saldo Bruto</u> <u>DOP</u>	<u>Provisiones</u> <u>DOP</u>	<u>Saldo Neto</u> <u>DOP</u>
<b>Créditos hipotecarios para la vivienda</b>			
Clasificación A	193,004,966	(2,153,329)	190,851,637
Clasificación B	9,406,902	(149,590)	9,257,312
Clasificación C	3,026,831	(301,531)	2,725,300
Clasificación D1	10,929,810	(4,253,042)	6,676,768
Clasificación D2	5,344,679	(1,325,918)	4,018,761
Clasificación E	7,299,862	(3,208,219)	4,091,643
<b>Subtotal</b>	<b>229,013,050</b>	<b>(11,391,629)</b>	<b>217,621,421</b>
<b>Créditos hipotecarios para la vivienda</b>			
Clasificación A	224,855,963	(4,198,901)	220,657,062
Clasificación B	7,005,088	(104,398)	6,900,690
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>231,861,051</b>	<b>(4,303,299)</b>	<b>227,557,752</b>
<b>Créditos por compra de títulos con pacto de reventa</b>			
Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos</b>	<b>1,010,380,017</b>	<b>(43,282,664)</b>	<b>967,097,353</b>

**BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

<u>Cartera de Créditos</u>	<u>2021</u> <u>Saldo Bruto</u> <u>DOP</u>	<u>Provisiones</u> <u>DOP</u>	<u>Saldo Neto</u> <u>DOP</u>
<b>Mayores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	5,828,698	(13,095)	5,815,603
Clasificación B	5,244,000	(1,058,393)	4,185,607
Clasificación C	908,634	(14,870)	893,764
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>11,981,332</b>	<b>(1,086,358)</b>	<b>10,894,974</b>
<b>Mediados deudores comerciales</b>			
Clasificación A	3,567,258	(57,100)	3,510,158
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>3,567,258</b>	<b>(57,100)</b>	<b>3,510,158</b>
<b>Menores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	167,615,429	(3,131,789)	164,483,640
Clasificación B	8,163,971	(518,775)	7,645,196
Clasificación C	4,636,700	(208,422)	4,428,278
Clasificación D1	313,145	(8,624)	304,521
Clasificación D2	9,944,025	(701,310)	9,242,715
Clasificación E	3,296,394	(1,388,471)	1,907,923
<b>Subtotal</b>	<b>193,969,664</b>	<b>(5,957,391)</b>	<b>188,012,273</b>
<b>Créditos de consumo préstamos personales</b>			
Clasificación A	399,993,287	(4,196,084)	395,797,203
Clasificación B	25,814,127	(2,361,805)	23,452,322
Clasificación C	3,761,922	(135,108)	3,626,814
Clasificación D1	3,028,351	(108,864)	2,919,487
Clasificación D2	7,779,773	(970,914)	6,808,859
Clasificación E	5,762,262	(2,985,420)	2,776,842
<b>Subtotal</b>	<b>446,139,722</b>	<b>(10,758,195)</b>	<b>435,381,527</b>

**BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Saldo Bruto</u> <u>DOP</u>	<u>Provisiones</u> <u>DOP</u>	<u>Saldo Neto</u> <u>DOP</u>
<b>Créditos de consumo tarjetas de crédito</b>			
Clasificación A	170,265,715	(1,495,231)	168,770,484
Clasificación B	3,133,435	(30,192)	3,103,243
Clasificación C	761,494	(5,962)	755,532
Clasificación D1	2,576,354	(143,236)	2,433,118
Clasificación D2	7,880,917	(2,266,743)	5,614,174
Clasificación E	3,908,965	(1,593,960)	2,315,005
<b>Subtotal</b>	<b>188,526,880</b>	<b>(5,535,324)</b>	<b>182,991,556</b>
<b>Créditos hipotecarios para la vivienda</b>			
Clasificación A	174,148,845	(1,673,380)	172,475,465
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>174,148,845</b>	<b>(1,673,380)</b>	<b>172,475,465</b>
<b>Créditos por compra de títulos con pacto de reventa</b>			
Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos</b>	<b>1,017,833,701</b>	<b>(25,067,748)</b>	<b>992,765,953</b>

**BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

v) Tasas históricas de impago y otros datos necesarios para evaluar la calidad crediticia.

<u>Concepto</u>	<u>2022</u>	<u>Últimos 3</u>	<u>Últimos 5</u>
	<u>Último</u> <u>año</u>	<u>años</u>	<u>años</u>
Cartera vencida (más de 90 días) (1)	52,825,952	67,457,998	58,245,497
Cartera de créditos castigada	312,579,444	255,939,142	186,428,360
<b>Total de Créditos deteriorados</b>	<b>365,405,395</b>	<b>323,397,140</b>	<b>244,673,857</b>
Cartera de créditos bruta (1)	1,040,285,483	1,028,268,184	984,174,600
<b>Tasa histórica de impago %</b>	<b>3.50%</b>	<b>3.15%</b>	<b>2.49%</b>

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>Últimos 3</u>	<u>Últimos 5</u>
	<u>Último</u> <u>año</u>	<u>años</u>	<u>años</u>
Cartera vencida (más de 90 días) (1)	55,106,536	73,045,243	49,239,889
Cartera de créditos castigada	270,790,492	182,202,176	139,283,605
<b>Total de Créditos deteriorados</b>	<b>325,897,028</b>	<b>255,247,419</b>	<b>188,523,494</b>
Cartera de créditos bruta (1)	973,856,389	1,080,449,347	825,626,873
<b>Tasa histórica de impago %</b>	<b>3.35%</b>	<b>2.36%</b>	<b>2.28%</b>

**BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

vi) Análisis de cobertura de las garantías recibidas.

<u>Cartera de Crédito</u>	<u>2022</u> <u>Valor Bruto</u> <u>Cartera de</u> <u>Crédito</u> <u>DOP</u>	<u>Saldo</u> <u>Cubierto por</u> <u>la Garantía</u> <u>DOP</u>	<u>Saldo</u> <u>Expuesto</u> <u>DOP</u>
<b>Mayores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	2,624,808	-	2,624,808
Clasificación B	4,832,555	-	4,832,555
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	66,508	(66,508)	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>7,523,870</b>	<b>(66,508)</b>	<b>7,457,363</b>
<b>Medianos deudores comerciales</b>			
Clasificación A	14,107,202	-	14,107,202
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>14,107,202</b>	<b>-</b>	<b>14,107,202</b>
<b>Menores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	94,507,342	(46,487,625)	48,019,716
Clasificación B	10,786,508	(8,528,701)	2,257,807
Clasificación C	2,156,442	-	2,156,442
Clasificación D1	4,289,824	(66,508)	4,223,316
Clasificación D2	304,257	-	304,257
Clasificación E	10,005,758	(733,019)	9,272,739
<b>Subtotal</b>	<b>122,050,130</b>	<b>(55,815,853)</b>	<b>66,234,277</b>
<b>Créditos de consumo préstamos personales</b>			
Clasificación A	358,887,157	(172,739,549)	186,147,608
Clasificación B	20,580,005	(5,282,383)	15,297,622
Clasificación C	4,331,436	-	4,331,436
Clasificación D1	3,566,365	-	3,566,365
Clasificación D2	7,118,158	-	7,118,158
Clasificación E	11,341,594	(1,191,840)	10,149,754
<b>Subtotal</b>	<b>405,824,715</b>	<b>(179,213,772)</b>	<b>226,610,943</b>

**BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Valor Bruto</u> <u>Cartera de</u> <u>Créditos</u> <u>DOP</u>	<u>Saldo</u> <u>Cubierto por</u> <u>la Garantía</u> <u>DOP</u>	<u>Saldo</u> <u>Expuesto</u> <u>DOP</u>
<b>Créditos de consumo tarjetas de crédito</b>			
Clasificación A	193,004,966	-	193,004,966
Clasificación B	9,406,902	-	9,406,902
Clasificación C	3,026,831	-	3,026,831
Clasificación D1	10,929,810	-	10,929,810
Clasificación D2	5,344,679	-	5,344,679
Clasificación E	7,299,862	-	7,299,862
<b>Subtotal</b>	<b>229,013,050</b>	<b>-</b>	<b>229,013,050</b>
<b>Créditos hipotecarios para la vivienda</b>			
Clasificación A	224,855,962	(226,252,088)	(1,396,126)
Clasificación B	7,005,088	(7,181,718)	(176,630)
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>231,861,050</b>	<b>(233,433,806)</b>	<b>(1,572,756)</b>
<b>Créditos por compra de títulos con pacto de reventa</b>			
Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total, Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos</b>	<b>1,010,380,017</b>	<b>(468,529,939)</b>	<b>541,850,078</b>

**BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

<u>Cartera de Crédito</u>	<u>2021</u> <u>Valor Bruto</u> <u>Cartera de</u> <u>Crédito</u> <u>DOP</u>	<u>Saldo</u> <u>Cubierto por</u> <u>la Garantía</u> <u>DOP</u>	<u>Saldo</u> <u>Expuesto</u> <u>DOP</u>
<b>Mayores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	5,828,698	(770,103)	5,058,595
Clasificación B	5,244,000	-	5,244,000
Clasificación C	908,634	-	908,634
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>11,981,332</b>	<b>(770,103)</b>	<b>11,211,229</b>
<b>Medianos deudores comerciales</b>			
Clasificación A	3,567,258	-	3,567,258
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>3,567,258</b>	<b>-</b>	<b>3,567,258</b>
<b>Menores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	167,615,429	(75,403,932)	92,211,497
Clasificación B	8,163,971	-	8,163,971
Clasificación C	4,636,700	-	4,636,700
Clasificación D1	313,145	-	313,145
Clasificación D2	9,444,025	-	9,444,025
Clasificación E	3,296,394	(363,994)	2,932,400
<b>Subtotal</b>	<b>193,469,664</b>	<b>(75,767,927)</b>	<b>117,701,737</b>
<b>Créditos de consumo préstamos personales</b>			
Clasificación A	399,993,287	(169,239,019)	230,754,268
Clasificación B	25,814,127	(4,973,297)	20,840,830
Clasificación C	3,761,922	-	3,761,922
Clasificación D1	3,028,351	(706,446)	2,321,905
Clasificación D2	7,779,773	-	7,779,773
Clasificación E	5,762,263	(304,407)	5,457,856
<b>Subtotal</b>	<b>446,139,723</b>	<b>(175,223,169)</b>	<b>270,916,554</b>

**BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Valor Bruto</u> <u>Cartera de</u> <u>Créditos</u> <u>DOP</u>	<u>Saldo</u> <u>Cubierto por</u> <u>la Garantía</u> <u>DOP</u>	<u>Saldo</u> <u>Expuesto</u> <u>DOP</u>
<b>Créditos de consumo tarjetas de crédito</b>			
Clasificación A	170,265,715	-	170,265,715
Clasificación B	3,133,435	-	3,133,435
Clasificación C	761,494	-	761,494
Clasificación D1	2,576,354	-	2,576,354
Clasificación D2	7,880,917	-	7,880,917
Clasificación E	3,908,968	-	3,908,968
<b>Subtotal</b>	<b>188,526,883</b>	<b>-</b>	<b>188,526,883</b>
<b>Créditos hipotecarios para la vivienda</b>			
Clasificación A	174,148,842	(174,646,119)	(497,277)
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>174,148,842</b>	<b>(174,646,119)</b>	<b>(497,277)</b>
<b>Créditos por compra de títulos con pacto de reventa</b>			
Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total, Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos</b>	<b>1,017,833,701</b>	<b>(426,407,318)</b>	<b>591,426,383</b>

# BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

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

<u>Activos financieros y no financieros</u>	<u>Monto</u> <u>DOP</u> <u>2022</u>	<u>Monto</u> <u>DOP</u> <u>2021</u>
Bienes muebles	3,362,544	4,622,684
<b>Total</b>	<b>3,362,544</b>	<b>4,622,684</b>

Políticas de la Entidad para la realización oportuna de los Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos:

La Dirección Legal y Gobierno Corporativo y la VP de Negocios tienen la facultad de emplear todos los medios necesarios para impulsar la venta de los bienes recuperados como resultado de la recuperación de créditos. Es importante destacar que el valor de estos bienes debe ser evaluado según lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA) y su precio de venta debe basarse en el valor de mercado y el costo de oportunidad actualizados. Con esto se garantiza que los bienes sean vendidos al precio justo y que se obtengan los mejores beneficios para el Banco.

viii) Créditos recuperados sin garantía.

El total de los créditos sin garantías recuperados durante el 2022, ascendió a DOP99,455,620.

## 27. Operaciones con Partes Vinculadas

Los créditos a partes vinculadas están sujetos a los límites establecidos por las regulaciones bancarias e indicados en la Nota 17, de relaciones técnicas. Las operaciones con partes vinculadas se realizaron en condiciones similares a las pactadas con particulares.

Las operaciones y saldos más importantes con partes vinculadas a la administración según el criterio establecido en el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas son:

<u>Cartera de Créditos</u>	<u>2022</u>		<u>Estado de</u>
	<u>Monto</u>	<u>Tipo de</u>	<u>Resultados</u>
<u>Tipo de Vinculación</u>	<u>DOP</u>	<u>Transacción</u>	<u>Ingresos</u> <u>DOP</u>
P1-Vinculación por propiedad de persona física	18,576,616	Préstamos	1,600,243
P2-Vinculación por propiedad de persona jurídica	86,077	Préstamos	-
G1-Vinculación por gestión (funcionario)	27,851,378	Préstamos	45,656
G2-Vinculación por Gestión (Empleado)	3,738,932	Préstamos	15,337
CA-Vinculación por Consanguinidad y afinidad	19,852,590	Préstamos	318,715
<b>Total de Vinculados</b>	<b>70,105,593</b>		<b>1,979,952</b>

# BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en DOP)

<u>2021</u>			
<u>Cartera de Créditos</u>			<u>Estado de</u>
<u>Tipo de Vinculación</u>	<u>Monto</u>	<u>Tipo de</u>	<u>Resultados</u>
	<u>DOP</u>	<u>Transacción</u>	<u>Ingresos</u>
			<u>DOP</u>
P1-Vinculación por propiedad de persona física	28,139,183	Préstamos	1,445,951
G1-Vinculación por gestión (funcionario)	27,881,841	Préstamos	35,242
G2-Vinculación por Gestión (Empleado)	6,357,567	Préstamos	19,332
CA-Vinculación por Consanguinidad y afinidad	48,188,038	Préstamos	345,714
<b>Total de Vinculados</b>	<b>110,566,629</b>		<b>1,846,238</b>

<u>2022</u>			
<u>Depósitos del Público</u>			<u>Estado de</u>
<u>Tipo de Vinculación</u>	<u>Monto</u>	<u>Tipo de</u>	<u>Resultados</u>
	<u>DOP</u>	<u>Transacción</u>	<u>Gastos</u>
			<u>DOP</u>
P1 Vinculación por propiedad de persona física.	298,483,610	Depósitos del Público	12,608,769
G1-Vinculación por gestión (funcionario)	21,788,495	Depósitos del Público	85,756
G2-Vinculación por Gestión (Empleado)	958,766	Depósitos del Público	1,185
CA-Vinculación por Consanguinidad y afinidad	10,693,056	Depósitos del Público	570,670
<b>Total de Vinculados</b>	<b>331,923,927</b>		<b>13,266,380</b>

<u>2021</u>			
<u>Depósitos del Público</u>			<u>Estado de</u>
<u>Tipo de Vinculación</u>	<u>Monto</u>	<u>Tipo de</u>	<u>Resultados</u>
	<u>DOP</u>	<u>Transacción</u>	<u>Gastos</u>
			<u>DOP</u>
P1 Vinculación por propiedad de persona física.	281,722,315	Depósitos del Público	36,844,598
G1-Vinculación por gestión (funcionario)	131,776,927	Depósitos del Público	16,454,179
G2-Vinculación por Gestión (Empleado)	956,391	Depósitos del Público	707
CA-Vinculación por Consanguinidad y afinidad	56,572,444	Depósitos del Público	10,634,418
<b>Total de Vinculados</b>	<b>471,028,076</b>		<b>63,933,902</b>

## 28. Transacciones No Monetarias

Las transacciones no monetarias fueron:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
Castigos a cartera de créditos	35,438,915	70,773,627
Castigos a rendimientos por cobrar por créditos	8,689,024	16,245,737
Provisión de cartera de créditos	51,293,319	44,188,069
Provisión de inversiones	-	607
Provisión de rendimientos de cartera de créditos	12,476,878	5,960,009
Provisión de bienes recibidos en recuperación en recuperación de créditos	73,149	-
Provisiones de operaciones contingentes	5,048,853	1,006,054
Depreciación y amortización	37,368,275	45,277,364
Transferencia entre provisiones	4,230,483	2,864,799
Transferencia de cartera a bienes recibidos en recuperación de créditos	3,362,544	4,622,684

**BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2022 y 2021**  
(Valores expresados en DOP)

---

**29. Hechos Posteriores al Cierre**

Posterior a la fecha de cierre del 31 de diciembre del 2022, en el Banco se originaron los siguientes hechos posteriores:

- Mediante comunicación No.1097 del Banco Central República Dominicana de fecha 25 de enero 2023, le fue notificado al Banco la no objeción para el aporte de capital de un (1) accionista existente y (4) cuatro nuevos inversionistas, en el capital social de Banco Múltiple Activo Dominicana. De igual forma pospone la evaluación de la ponderación y decisión sobre el otorgamiento de la no objeción a los aportes de un nuevo accionista, hasta tanto dichos aportes se encuentren depositados en el Banco Central y sea completado el análisis de trazabilidad de los fondos por parte de la SB, junto al análisis de origen de los aportes que fuera realizados por dicho Organismo Supervisor.
- Mediante conminación 0035 de fecha 26 de enero 2023, la Superintendencia de Bancos, solicita del Banco el requerimiento de aportes de capital necesarios para cubrir el faltante de capital con suficiente holgura, que permita a la entidad continuar con sus operaciones cotidianas, el cual debe cumplirse a más tardar el 31 de enero 2023, así como cumplir con las formalidades establecidas en la normativa vigente o de lo contrario deberá presentarse un plan de regularización conforme lo establecido en las normativas vigentes, lo anterior se requiere sin perjuicio de la posibilidad de que el Banco concrete su propuesta de salida voluntaria, sujeto al cumplimiento de las disposiciones contenidas en el reglamento correspondiente.
- Mediante circular SB: ADM/0170/23 de fecha 17 de febrero 2023, de la Superintendencia de Bancos, sobre la no objeción para el registro de las pérdidas acumuladas de los periodos 2019, 2020 y 2021 por la suma de DOP1,567,498,279, contra el capital suscrito y pagado y aportes pendientes de capitalización, aprobado. Para lo cual el Banco Activo deberá remitir a la Superintendencia de Bancos el Acta de Asamblea General Extraordinaria de accionistas con las modificaciones correspondientes. De igual forma se establece que la disolución de las pérdidas de los años previamente señalados y por vía de consecuencia, deben ser anuladas las acciones de cuatro (4) accionistas, así como también efectuar la devolución de aportes realizados pendientes de capitalizar por un importe de DOP455,869,621 correspondiente a inversionista por instrucción de la Junta Monetaria.

**30. Incumplimiento relacionados con pasivos financieros**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente, el Banco no presenta incumplimiento relacionados con pasivos financieros.

**31. Otras Revelaciones**

**Negocio en Marcha**

Al 31 de diciembre del 2022, el Banco presenta un índice de solvencia por debajo del límite requerido, según se puede reflejar en la nota 17 a los estados financieros, quedando por debajo del requerido por las normativas vigentes. El Banco presenta aportes para futura

## **BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**

### **Notas a los Estados Financieros**

**31 de Diciembre del 2022 y 2021**

(Valores expresados en DOP)

capitalización por un importe de DOP1,102,614,855, compuesto por DOP455,869,621, que deben ser sustituido por nuevos accionistas por instrucciones de la Junta Monetaria, un importe de DOP646,745,234 quedaron pendientes por parte de las autoridades regulatorias de expedir la autorización de aprobación para ser capitalizados, de los cuales un importe de DOP471,334,060 fueron aportados durante el 2022.

Tal como se menciona en la nota 31, a los estados financieros, durante los últimos años el Banco ha estado operando con pérdidas. Al 31 de diciembre del 2022, las pérdidas acumuladas ascienden a DOP1,618,542,027 y las pérdidas del ejercicio por DOP313,266,814, duplicando dichas pérdidas el Capital Suscrito Pagado.

Al 31 de diciembre del 2022, el Banco presenta un flujo de efectivo negativo.

El Banco al 31 de diciembre de 2022, se encontraba en un proceso de inclusión de nuevos accionistas que realizaron aportes por valor de DOP471,334,060, de los cuales fueron aprobados por parte de la Junta Monetaria en fecha 25 de enero del 2023 un importe de DOP455,283,580.

La Superintendencia de Bancos estará dando un estricto seguimiento a la evolución de la situación financiera del Banco Múltiple Activo Dominicana, S.A., y adoptar las medidas que resulten necesarias, y mantener oportunamente informada al respecto a la Junta Monetaria.

#### **Extensión de la Entrada en Vigencia del Instructivo para el Uso de Valor Razonable de Instrumentos Financieros y la modificación Integral del Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras:**

Mediante circular 17/20 emitida por la Superintendencia de Bancos, se dispone aplazar la entrada en vigencia hasta el 1ero de enero 2022, el "Instructivo para el uso de valor razonable de instrumentos financieros en las Entidades de Intermediación Financiera y el Instructivo para la Valoración y Contabilización de Operaciones de Derivados", así como también se aplaza la entrada en vigencia hasta el 1ero de enero 2022, la modificación integral del "Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras", la cual modifica las circulares 14/18/, 15/18 y 001/19.

#### **- Circular 013-21 de la Superintendencia de Bancos:**

Mediante Circular Número 013-21 del 1/9/2021, emitida por la Superintendencia de Bancos, se dispuso aprobar y poner en vigencia el día primero (1ero) de enero de 2022 la versión actualizada del "Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas". En su párrafo I establece que "Las EIF dispondrán de un plazo de seis (6) meses adicionales para la entrada en vigencia de las modificaciones realizadas en esta circular al Grupo "130.00 - Inversiones", Subgrupo "214.00 - Depósitos del Público Restringidos" y el Subgrupo "224.00 - Valores en Poder del Público Restringidos", debiendo las entidades utilizar transitoriamente las cuentas que se incluyen en la Circular SIB: No. 001/19 del 11 de junio de 2019, por el período desde el primero (1ero) de enero hasta el 30 de junio de 2022." Así mismo el tratamiento contable disponible en la cuenta 265.03 comisiones diferidas por operaciones de créditos y 265-04-comisiones diferidas por operaciones de tarjetas de créditos entra en vigencia a partir del 1ero. de enero 2023.

## **BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**

### **Notas a los Estados Financieros**

**31 de Diciembre del 2022 y 2021**

(Valores expresados en DOP)

---

Los estados financieros auditados correspondientes al 31 de diciembre 2022 deberán presentarse de forma comparativa, debiendo la entidad efectuar los ajustes necesarios para reflejar los efectos de la primera aplicación modificando las cifras afectadas de la información comparativa en los estados financieros auditados del ejercicio anterior (2021).

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

#### **- Aplazamiento del uso de valor razonable en el portafolio de inversiones:**

Mediante circular 10/22 emitida por la Superintendencia de Bancos, se dispone aplazar hasta el 1ero. de enero 2024, el uso de valor razonable en el portafolio de inversiones. Dicho aplazamiento operará de forma retroactiva desde el 1ero. de enero 2022. Esta disposición es de aplicación para las inversiones adquiridas en el mercado local y en el extranjero.

Las autoridades reguladoras establecerán la ruta crítica y el cronograma de acciones a seguir a partir del 30 de septiembre de 2023, en función del panorama económico que impere a dicha fecha, que permitan viabilizar la implementación de la normativa sobre el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones.

#### **Circular 19/22 actualización del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas:**

- Mediante esta circular de fecha 26 de diciembre 2022, se establece actualizar el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas a fin de incluir algunas cuentas para el registro y el monitoreo de los eventos de riesgo operacional, los cuales estarán en vigencia el primero (1ero.) de enero de 2023.
- Modificación a la tasa de remuneración y beneficios sociales para facilitar su comprensión.
- Se actualizan las secciones ANEXO I y II que incluyen los formatos de presentación de los Estados Financieros individuales y consolidados y el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas
- Aplazamiento para el primero (1ero.) de enero de 2024, la implementación del tratamiento contable dispuesto en las cuentas 265.03 y 265.04, entre otros.

#### **Requerimiento Encaje Legal:**

Mediante circular 8857 del Banco Central de la República Dominicana de fecha 27 de Julio 2022, se establece que a partir del 1ero. de Septiembre del 2022, los coeficientes de encaje legal serán restituidos de la forma siguiente: 12% en el caso de los Bancos Múltiples y de un 7.8% para las Asociaciones de Ahorros y Préstamos y las Corporaciones de Créditos.

## **BANCO MÚLTIPLE ACTIVO DOMINICANA, S. A.**

### **Notas a los Estados Financieros**

**31 de Diciembre del 2022 y 2021**

(Valores expresados en DOP)

---

#### **32. Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana**

Mediante Circular No. 013-21 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, se establecen modificaciones del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas al formato de los estados financieros y las notas mínimas que los estados financieros deben incluir. Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 las siguientes notas no se incluyen, porque las mismas no aplican:

- Fondos interbancarios
- Operaciones derivados
- Contratos de compraventa al contado
- Contrato de préstamos de valores
- Aceptaciones bancarias
- Participación en otras sociedades
- Valores en circulación
- Agente de garantías
- Obligaciones subordinadas
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Fideicomisos
- Agente de garantías
- Patrimonio separado de titularización
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambio en el patrimonio
- Reaseguros
- Utilidad por acción
- Información financiera por segmentos.
- Resultados contabilizados por el método de participación
- Información financiera por Segmento
- Gestión de riesgo financieros:
- Riesgo fiduciario
- Exposición crediticia de las inversiones materiales hasta el vencimiento
- Operaciones descontinuadas.